

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0566

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. D. Ernst, secretaris)

Datum uitspraak	12 juni 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de wetgeving en de verzekeringsvoorwaarden

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument en 3) het verweerschrift van de verzekeraar.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consument en de verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

Op 28 augustus 2025 zijn er twee racefietsen en een e-step gestolen uit de achtertuin van de consument. De fietsen en de step stonden op slot met een ART3-slot. Voor vergoeding van de schade heeft de consument een beroep gedaan op zijn inboedelverzekering. De verzekeraar heeft de dekking afgewezen omdat diefstal uit de tuin is uitgesloten van dekking. De consument is het niet eens met de afwijzing en vordert een bedrag van € 11.541,- van de verzekeraar. De commissie oordeelt dat de verzekeraar een beroep toekomt op de genoemde uitsluiting en de verzekeraar de dekking mocht afwijzen. De klacht is ongegrond.

3. De beoordeling

De schade is uitgesloten van dekking

- 3.1 Diefstal van fietsen uit de tuin is geen verzekerde gebeurtenis. Voor fietsen is specifiek bepaald dat deze bij diefstal enkel zijn verzekerd als deze uit de woning of een ander gebouw zijn gestolen en er braaksporen aanwezig zijn.¹

¹ Artikel 3.1.4 van de voorwaarden, opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

Daarnaast heeft de verzekeraar diefstal van inboedel uit de tuin uitgesloten van dekking.² Aangezien de fietsen in de tuin van de consument stonden op het moment dat deze gestolen werden, is deze schade uitgesloten van dekking onder de inboedelverzekering.

Het beroep van de consument op redelijkheid en billijkheid slaagt niet

- 3.2 De commissie stelt voorop dat het de verzekeraar in beginsel vrijstaat om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.³ Wel kan het zo zijn dat een beroep op een bepaling in de verzekeringsvoorwaarden door een verzekeraar naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is, indien zich bijzondere omstandigheden voordoen die dat oordeel rechtvaardigen.⁴ De bewijslast dat sprake is van bijzondere omstandigheden rust op de consument. De commissie is van oordeel dat niet gebleken is dat van dergelijke omstandigheden sprake is. Gelet op de term 'onaanvaardbaar' is daar namelijk slechts in zeer uitzonderlijke gevallen sprake van. De enkele omstandigheid dat de tuin via de achterzijde moeilijk te bereiken is door een sloot is onvoldoende om aan te nemen dat een beroep op de uitsluiting naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Zeker nu de dieven over het tuinhek/gaas de tuin in zijn gekomen. Ook het feit dat de consument voorzorgsmaatregelen heeft genomen door de fietsen en de e-step op slot te zetten met een ART3-slot is niet voldoende. Zeker gezien het specifieke beding dat fietsen moeten worden opgeborgen in de woning of een bijgebouw, zijn fietsen die op slot staan in een tuin een risico dat de verzekeraar niet bereid is te verzekeren.

- 3.3 Omdat diefstal van een fiets uit een tuin is uitgesloten van dekking en de verzekeraar een beroep op deze uitsluiting toekomt, gaat de commissie niet in op verdere stellingen van de consument.

Ambtshalve toetsing

- 3.4 Voor de beoordeling van de klacht zijn de bedingen in artikel 2.2 en 3.1 onder 4 van de voorwaarden van belang. De commissie moet deze bedingen op eigen initiatief toetsen aan het Europese en Nederlandse consumentenrecht en oordeelt dat deze daarmee niet in strijd zijn.

² Artikel 2.2 en 3.1.4 van de voorwaarden, opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

³ HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, rechtsoverweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.

⁴ Artikel 6:248 lid 2 BW, opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het reglement van de geschillencommissie te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de wetgeving en de verzekeringsvoorwaarden

Artikel 248 lid 2 van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek (BW)

1. *“Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.”*

Relevant bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden VP IB 2022-01

2.2 Op welke plek is uw inboedel verzekerd? En voor hoeveel?

Uw inboedel is verzekerd in het woonhuis dat op uw polisblad staat. Heeft uw woonhuis bijgebouwen op hetzelfde adres, zoals een schuur? Dan is uw inboedel in die bijgebouwen ook verzekerd. Uw inboedel is soms ook buiten uw woonhuis verzekerd. Waar uw inboedel is verzekerd en voor hoeveel per gebeurtenis leest u in de tabel hieronder.

(...)

Tuinaanleg	Wij vergoeden schade aan de tuinaanleg tot maximaal € 25.000. Inboedel in uw tuin is niet verzekerd.
------------	--

(...)

3.1 Basisdekking

U bent verzekerd voor schade aan uw inboedel. In de tabel hieronder leest u voor welke gebeurtenissen u verzekerd bent.

(...)

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
4. Diefstal	U bent verzekerd voor schade door (poging tot) diefstal. Woont u in een (studenten)kamer waar u gezamenlijk gebruik hebt van bijvoorbeeld een keuken? Of woont u anti-kraak? Dan vergoeden wij de schade alleen als er braaksporen zichtbaar zijn aan het gedeelte van het gebouw dat u in gebruik hebt en dat alleen door u bewoond wordt. Bevindt uw inboedel zich in uw recreatiewoning? Of in uw motorrijtuig? Dan vergoeden wij de schade alleen als er braaksporen zichtbaar zijn aan uw recreatiewoning of uw motorrijtuig. Bevindt (een gedeelte van) uw inboedel zich in een (berg)ruimte, waar u samen met anderen gebruik van maakt? Dan vergoeden wij de schade alleen als er braaksporen zichtbaar zijn aan de buitenkant van het gebouw of de gezamenlijke (berg)ruimte. Bevindt uw inboedel zich in een woonhuis waarin ook zakelijke activiteiten plaatsvinden? Dan vergoeden wij de schade alleen als er braaksporen zichtbaar zijn aan de buitenkant van uw woonhuis. Zijn de voer-, vaar- en luchtvaartuigen die we in hoofdstuk 1 noemen gestolen? Zoals een scooter, fiets of brommobiel. Dan vergoeden wij de schade alleen als deze uit uw (recreatie)woning of ander gebouw in Nederland gestolen zijn en er braaksporen zichtbaar zijn aan het gebouw.	U krijgt geen vergoeding bij diefstal: - van geld door misbruik van een bankpas of creditcard met pincode. - door zakkenrollen; - van sieraden, bijzondere bezittingen en mobiele elektronica die u van anderen geleend of gehuurd hebt; - uit uw tuin. Maar diefstal van niet verankerde jacuzzi of zwembad, tuindecoratie, tuinmeubelen, tuingereedschap en wasgoed is wel verzekerd; - uit uw motorrijtuig als uw inboedel in het zicht ligt. Wij vergoeden ook geen schade die ontstaat of verergert doordat u niet voldoende voorzorgsmaatregelen neemt. Dit betekent onder andere dat u: - ramen en deuren sluit als u niet in uw woonhuis of recreatiewoning aanwezig bent. - uw inboedel uit uw motorrijtuig haalt als u uw motorrijtuig zonder toezicht achterlaat. Is dat niet mogelijk of niet veilig? Leg dan uw inboedel in uw motorrijtuig uit het zicht. U sluit uw motorrijtuig en/of gagebox/skibox goed af.