Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0486

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. W.A.M. Jitan, secretaris)

Datum uitspraak	22 mei 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Achmea Schadeverzekering N.V. h.o.d.n. Centraal Beheer, gevestigd te Apeldoorn, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vorderingen afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de Bedrijfsregeling no. 11 Schadevrije jaren, Verbond van Verzekeraars en relevante bepalingen uit 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 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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consument had zijn auto bij de verzekeraar verzekerd. Door een claim van de consument en de afhandeling daarvan is er tussen hem en de verzekeraar een geschil ontstaan over de terugval in schadevrije jaren en de toepassing van de no-claimbeschermer. De consument is in zijn schadevrije jaren teruggevallen naar 10 schadevrije jaren. Hij is het daar niet mee eens en vordert aanpassing van de schadevrije jaren. Hij begroot zijn schade op €4.800,-. Daarnaast vordert hij de betaalde premie voor de no-claimbeschermer terug. De commissie oordeelt dat de berekening van de schadevrije jaren in lijn is met de verzekeringsvoorwaarden (hierna: de voorwaarden) en de Bedrijfsregeling 11 van het Verbond van Verzekeraars. Wat betreft de no-claimbescherming geldt dat deze niet voorkomt dat het aantal schadevrije jaren wordt verlaagd; deze beschermt enkel de no-claimkorting. Dit is eveneens opgenomen in de voorwaarden. De klacht is ongegrond en de vorderingen van de consument worden afgewezen.

3. De beoordeling

Terugval in schadevrije jaren

3.1 De commissie oordeelt dat de berekening van de schadevrije jaren juist is en op de juiste wijze tot stand is gekomen. Volgens de regeling van het Verbond van Verzekeraars valt de verzekerde bij meer dan 16 schadevrije jaren na de eerste geclaimde schade altijd terug naar 10 jaren.[1] De verzekeraar heeft dit ook als zodanig in zijn voorwaarden opgenomen; deze regeling is dus van toepassing op de verzekering van de consument.[2] De consument had voor de schade van 22 december 2024 18 schadevrije jaren, de terugval naar 10 schadevrije jaren is gelet op de betreffende schade correct.

3.2 De commissie stelt vast dat de consument ter onderbouwing van zijn klacht heeft verwezen naar een publicatie van het Verbond van Verzekeraars over een nieuw systeem voor de schadevrije jaren.[3] Volledigheidshalve merkt de commissie op dat het klopt dat de ingangsdatum van dit nieuwe schadevrije jaren-systeem was gesteld op 1 juli 2024, maar dat de ingangsdatum is uitgesteld tot een nader te bepalen datum.[4] De betreffende regelgeving is daarom niet van toepassing.

No-claimbescherming

3.3 De voorwaarden bepalen dat de no-claimbeschermer slechts de no-claimkorting beschermt. In de voorwaarden staat dat de verlaging van het aantal schadevrije jaren niet is verzekerd door de no-claimbescherming.[5] De verzekeraar moet bij een claim de schadevrije jaren dus laten terugvallen zoals is afgesproken in de hierboven besproken regeling. In de voorwaarden is verder bepaald dat de no-claimkorting op het huidige niveau moet worden gehandhaafd. Daarbij volgt dat de consument bij trede 22, voorafgaand aan de schade, een no-claimkorting genoot van 75%. Na het claimen van de schade is de consument in bonus malus trede 16 gekomen. De no-claimkorting bij trede 16 bedraagt eveneens 75%. De no-claimkorting is daarmee niet gewijzigd door de terugval in de schadevrije jaren.[6]

---

[1] Zie bijlage 1.
[2] Autoverzekering-WA-PAV-RV-31-241, bijlage 1, p.12 & 17. Zie bijlage 3.
[3] https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/schadevrije-jaren-altijd-actueel-door-opbouw-en-registratie-in-maanden.
[4] https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/mobiliteit-en-verkeersveiligheid/transparante-schadevrije-jaren.
[5] Zie bijlage 4.
[6] Zie bijlage 2.

4. De beslissing

De commissie bepaalt dat de klachten ongegrond zijn en wijst de vorderingen af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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 Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - bijlage 1 - Relevante bepalingen Bedrijfsregeling 11 Schadevrije jaren, Verbond van Verzekeraars

"6. Indien het aantal opgebouwde schadevrije jaren 16 jaren of hoger is (192 maanden), is de terugval na de eerste schade altijd tot 10 jaren (120 maanden).

...

Toelichting punt 6. De door het Actuarieel Genootschap gehanteerde objectieve actuariële berekeningen en de daaruit voortvloeiende opbouw- en terugvalregels hebben uitgewezen dat als het aantal opgebouwde schadevrije jaren 16 jaar of hoger is, deze geen invloed meer hebben op het (actuariële) risico voor de verzekeraar en de beoordeling daarvan. De terugval in die gevallen is, met instemming van het Actuarieel Genootschap, bepaald tot 10 opgebouwde schadevrije jaren. De maandelijkse opbouw blijft doorlopen met het lopen van de polis."

Zie Bedrijfsregeling no. 11 Schadevrije jaren, Verbond van Verzekeraars, ingangsdatum 1 juli 2024, pagina 7

Bijlage - bijlage 2 - tabel Bonus Malus WA (PAV-RV-31-241)

1. WA (PAV-RV-31-241)

Bonus malus trede en kortingspercentage.

- Op uw polisblad staat uw huidige trede.
- Staat er een – voor het kortingspercentage? Dan is dit een toeslag.
- De kortingspercentages van de Bonus Malus tabel kunnen jaarlijks worden aangepast.

Huidige trede	Huidig % korting	Nieuwe trede bij 1 schade	Nieuwe trede bij 2 schades	Nieuwe trede bij 3 schades	Nieuwe trede bij 4 schades
22	75%	Trede 16	Trede 11	Trede 6	Trede 1
21	75%	Trede 16	Trede 11	Trede 6	Trede 1
20	75%	Trede 15	Trede 10	Trede 5	Trede 1
19	75%	Trede 14	Trede 9	Trede 4	Trede 1
18	75%	Trede 13	Trede 8	Trede 3	Trede 1
17	75%	Trede 12	Trede 7	Trede 2	Trede 1
16	75%	Trede 11	Trede 6	Trede 1	Trede 1
15	75%	Trede 10	Trede 5	Trede 1	Trede 1
14	75%	Trede 9	Trede 4	Trede 1	Trede 1
13	72,5%	Trede 8	Trede 3	Trede 1	Trede 1
12	70%	Trede 7	Trede 2	Trede 1	Trede 1
11	65%	Trede 6	Trede 1	Trede 1	Trede 1
10	60%	Trede 5	Trede 1	Trede 1	Trede 1
9	55%	Trede 4	Trede 1	Trede 1	Trede 1
8	50%	Trede 3	Trede 1	Trede 1	Trede 1
7	45%	Trede 2	Trede 1	Trede 1	Trede 1
6	40%	Trede 1	Trede 1	Trede 1	Trede 1
5	35%	Trede 1	Trede 1	Trede 1	Trede 1
4	25%	Trede 1	Trede 1	Trede 1	Trede 1
3	15%	Trede 1	Trede 1	Trede 1	Trede 1
2	5%	Trede 1	Trede 1	Trede 1	Trede 1
1	-15%	Trede 1	Trede 1	Trede 1	Trede 1

Bijlage - bijlage 3 - tabel Bonus Malus WA (PAV-RV-31-241)

1. WA (PAV-RV-31-241)

Hoe dalen mijn schadevrije jaren bij schade in een verzekeringsjaar?

Huidige schadevrije jaren	Schadevrije jaren bij 1 schade	Schadevrije jaren bij 2 schades	Schadevrije jaren bij 3 schades	Schadevrije jaren bij 4 of meer schades
>=16	10	5	0	-5
15	10	5	0	-5
14	9	4	-1	-5
13	8	3	-2	-5
12	7	2	-3	-5
11	6	1	-4	-5
10	5	0	-5	-5
9	4	-1	-5	-5
8	3	-2	-5	-5
7	2	-3	-5	-5
6	1	-4	-5	-5
5	0	-5	-5	-5
4	-1	-5	-5	-5
3	-2	-5	-5	-5
2	-3	-5	-5	-5
1	-4	-5	-5	-5
0	-5	-5	-5	-5
-1	-5	-5	-5	-5
-2	-5	-5	-5	-5
-3	-5	-5	-5	-5
-4	-5	-5	-5	-5
-5	-5	-5	-5	-5

Bijlage - bijlage 4 - No-claimbeschermer (PAV-RV-08-232)

1. No-claimbeschermer (PAV-RV-08-232)

Algemeen

Uw polisblad en de verzekeringsvoorwaarden

Er gelden de volgende afspraken:

- Eerst gelden de afspraken op uw polisblad.
  - Bijvoorbeeld hoe lang de verzekering loopt, welke dekkingen u hebt gekozen en welke voorwaarden voor u gelden.
- Daarna gelden deze voorwaarden.
- Ten slotte gelden de Algemene voorwaarden.

1. Wat is No-claimbeschermer?

Wij kunnen per verzekeringsjaar 1 schade betalen zonder dat uw bonus malus trede verandert.

- Uw bonus malus trede kan wel veranderen als u daardoor niet daalt in kortingspercentage.
- Niet verzekerd is de verlaging van het aantal schadevrije jaren.

De tabel vindt u in Bijlage 1: tabel Bonus Malus met No-claimbeschermer.

2. Wat gebeurt er met uw bonus malus trede na een verzekeringsjaar?

Als wij geen schade betalen, dan stijgt u in bonus malus trede(n).

- Tot u de hoogste trede heeft bereikt.
- U krijgt het kortingspercentage dat hoort bij deze trede.
- De kortingspercentages van de Bonus Malus tabel kunnen jaarlijks worden aangepast.

Als wij 1 schade betalen, dan verandert uw bonus malus trede niet.

- Uw bonus malus trede kan wel veranderen als u daardoor niet daalt in kortingspercentage.
- U krijgt het kortingspercentage dat hoort bij deze trede.
- De kortingspercentages van de Bonus Malus tabel kunnen jaarlijks worden aangepast.

Als wij meer dan 1 schade betalen, dan daalt u in bonus malus treden.

- Als u bij een 1e schade wel daalde in bonus malus treden, dan daalt u bij een 2e schade niet in bonus malus treden.
- U krijgt het kortingspercentage dat hoort bij deze trede.
  - Staat er een – voor het kortingspercentage? Dan is dit een toeslag.
- De kortingspercentages van de Bonus Malus tabel kunnen jaarlijks worden aangepast.

De tabel vindt u in Bijlage 1: tabel Bonus Malus met No-claimbeschermer.

3. Wat gebeurt er met uw schadevrije jaren na een verzekeringsjaar?

Als wij geen schade betalen, dan krijgt u er 1 schadevrij jaar bij.

Als wij een schade betalen, dan gaan er schadevrije jaren af.

- Hoeveel jaren er af gaan, hangt af van uw schadevrije jaren en het aantal schades dat wij betalen.
- Uw No-claimbeschermer beschermt niet het aantal schadevrije jaren.

De tabel vindt u in Bijlage 2: tabel Schadevrije jaren.

Uw schadevrije jaren vindt u op uw polisblad.

4. Aan wie geven wij uw schadevrije jaren door?

Aan Roy-Data.

- Alle verzekeraars mogen de gemeenschappelijke database Roy-Data inzien.

5. Valt een schade die u zelf betaalt onder uw No-claimbeschermer?

Nee, een schade die u zelf betaalt valt niet onder uw No-claimbeschermer.

- Ook als wij de schade al betaald hebben, kunt u deze terugbetalen tot 1 jaar na onze laatste betaling.