Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-1142

(mr. A.J.J. le Poole, voorzitter, prof. mr. M.L. Hendrikse, mr. dr. S.O.H. Bakkerus, leden en mr. B. Spaan, secretaris)

Datum uitspraak	9 november 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Achmea Schadeverzekeringen N.V. h.o.d.n. FBTO, gevestigd te Apeldoorn, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

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 en 2) het verweerschrift van de verzekeraar.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 12 augustus 2026. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn partner mevrouw [naam 1]. Namens de verzekeraar waren aanwezig de heer [naam 2], jurist, en mevrouw [naam 3], stafmedewerker Kwaliteit en Kifid.

1.3 De consument en de verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

1.4 Na de hoorzitting is de enkelvoudige commissie uitgebreid met de leden prof. mr. M.L. Hendrikse en mr. dr. S.O.H. Bakkerus, naar een meervoudige commissie. Partijen zijn hierover geïnformeerd.

2. De kern

De consument heeft voor zijn wedstrijdzeilboot van het type Olympiajol bij de verzekeraar een bootverzekering met de module ‘Aanvaring & Eigen gebrek’. Bij de aankoop had de boot een geldig wedstrijdcertificaat en een officiële meetbrief. Maar tijdens een controlemeting bleek de boot aan weerszijden op twee spanten 3 mm te smal en mocht de boot niet meer aan wedstrijden meedoen. De consument heeft vervolgens kosten gemaakt voor het herstel van de boot, zodat de boot weer aan wijdstrijden kon meedoen. Hij heeft die kosten onder de boot-verzekering geclaimd als schade door een eigen gebrek. De verzekeraar heeft de claim van de consument afgewezen omdat het eigen gebrek geen schade aan de boot heeft veroorzaakt zoals de verzekeringsvoorwaarden vereisen.

De consument klaagt hierover en hij vordert € 5.000,-. De commissie legt de verzekeringsvoorwaarden uit, oordeelt dat de klacht van de consument ongegrond is en wijst de vordering af.

3. De beoordeling

De verzekeraar mag uitgaan van het expertiserapport van zijn expert

3.1 De commissie overweegt allereerst dat de verzekeraar mag uitgaan van het expertiserapport van de door hem ingeschakelde expert. In het expertiserapport is, kort gezegd, opgenomen dat de schade is veroorzaakt doordat het laminaat van de mal waarin de boot is geproduceerd in de loop der jaren is gekrompen waardoor de romp van de boot aan beide zijdes ongeveer 3 mm te smal is. De consument heeft ter zitting een alternatieve verklaring gegeven voor de oorzaak van de schade, maar heeft deze verklaring niet onderbouwd met een expertiserapport. De verzekeraar mag in beginsel uitgaan van de bevindingen van een expert, tenzij blijkt dat de inhoud van het rapport evident onjuist is.[1] En hiervan is niet gebleken.

De herstelkosten van het eigen gebrek zijn niet verzekerd

3.2 De vraag is wat 'schade door een eigen gebrek' in de verzekeringsvoorwaarden betekent. De consument voert aan dat sprake is van schade door een eigen gebrek zoals vereist in de verzekeringsvoorwaarden omdat daaronder volgens artikel 8 van de voorwaarden ook het eigen gebrek zelf valt. De boot is zijn functie verloren. De consument gebruikte de boot namelijk alleen om daar wedstrijden mee te zeilen en dit is waarvoor hij de boot heeft aangeschaft. En het verlies van deze primaire functie van de boot en de hierdoor te maken herstelkosten, zijn volgens hem het directe gevolg van het eigen gebrek van de boot. De commissie volgt de consument hier niet in.

3.3 In artikel 7 van de voorwaarden[2] staat:

> ***"7. Welke schade is verzekerd?***
> ***Schade aan de boot.***
> - *Ook schade aan de bijboot en de motor van de bijboot."*

En in artikel 8 van de voorwaarden staat:

> ***"8. Welke oorzaken zijn verzekerd?***
> *(...)*
> ***Schade door een eigen gebrek.***
> - *Ook het eigen gebrek zelf.*

[1] Zie o.a. GC Kifid 2026-0075, 2025-0833, 2025-0388, 2024-0451, 2021-0617, 2021-0334, 2020-265 en 2017-505, te vinden op www.kifid.nl.
[2] De 'Voorwaarden Bootverzekering – Aanvaring & Eigen gebrek' met kenmerk VRT-RV-05-231.

- *Eigen gebrek = een slechte eigenschap die het materiaal of de oorspronkelijke constructie van de boot niet hoort te hebben. (...)"*

3.4 De commissie is van oordeel dat uit de samenhang tussen artikelen 7 en 8 van de verzekeringsvoorwaarden volgt dat een eigen gebrek alleen is verzekerd indien dit heeft geleid tot zaakschade aan de boot.[3] Op grond van artikel 7 van de verzekeringsvoorwaarden is schade aan de boot verzekerd. Uit de bewoording 'schade aan de boot' volgt dat het gaat om zaakschade aan de boot, dus een wijziging in de stoffelijke structuur van de boot.[4] In dit geval heeft er ten aanzien van de boot geen verandering plaatsgevonden. De boot had van meet af aan bepaalde afmetingen die niet zijn veranderd. Artikel 8 gaat vervolgens over de oorzaken van die schades die verzekerd zijn. Eigen gebrek is als oorzaak van schade verzekerd. In dat geval is ook het eigen gebrek zelf verzekerd. Hieruit volgt dat niet ieder eigen gebrek verzekerd is, maar alleen een eigen gebrek dat zaakschade aan de boot veroorzaakt. Weliswaar konden er niet langer wedstrijden met de boot gevaren worden en was de boot daardoor minder waard, maar dit betreft geen zaakschade aan de boot waarvoor de verzekering dekking biedt.

3.5 De consument heeft nog aangevoerd dat sprake was van een onzeker voorval zoals bedoeld in artikel 7:925 lid 1 BW. Maar de uitkomst van het geschil wordt niet anders doordat de consument het gebrek aan de boot niet kende of kon voorzien. De verzekeraar heeft de schade afgewezen omdat er op grond van artikel 7 en 8 van de voorwaarden geen dekking bestaat.

Ambtshalve toetsing

3.6 Voor de beoordeling van de klacht zijn artikel 7 en 8 van de voorwaarden van belang. De commissie moet deze artikelen op eigen initiatief toetsen aan het Europees en Nederlands consumentenrecht en oordeelt dat de artikelen daarmee niet in strijd zijn.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

[3] HR 16 januari 2015, ECLI:NL:HR:2015:83, r.o. 3.6; HR 20 februari 2004, ECLI:NL:HR:2004:AO1427, r.o. 4.1 e.v, te vinden op www.rechtspraak.nl. Bij de uitleg van verzekeringsvoorwaarden waarover tussen partijen niet is onderhandeld, is de uitleg met name afhankelijk van objectieve factoren zoals de bewoording waarin een bepaling is gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.

[4] Vgl. GC Kifid 2020-008, overweging 4.5 waarin de commissie overweegt dat een zaak juridisch gezegd beschadigd is als sprake is van een wijziging in de stoffelijke structuur van een zaak.

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