KiFiD
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2012-162
d.d. 23 mei 2012
(mr. R.J. Verschoof, voorzitter, mr. M.L. Hendrikse en mr. E.M. Dil – Stork, leden,
en mr. S.N.W. Karreman, secretaris)

Samenvatting

Bromfietsverzekering. Diefstal van de verzekerde bromfiets. Hoewel de polisredactie op zichzelf niet juist is, is voldoende duidelijk dat het bewijs dat de bromfiets ten tijde van de diefstal afgesloten was met het standaard slot en een ART-goedgekeurd slot geleverd moet worden door alle originele bij het standaard slot en een ART-goedgekeurd slot behorende sleutels over te leggen aan verzekeraar.

1. Procedure

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken:
- de door partijen met de Ombudsman Financiële Dienstverlening gevoerde correspondentie;
- de brief van 22 augustus 2011 van Consument met bijlagen, ontvangen op 23 augustus 2011;
- het door Consument ingevulde en ondertekende vragenformulier, gedateerd op 11 september 2011;
- het antwoord van Aangeslotene van 20 januari 2012 met bijlage;
- de repliek van Consument van 21 februari 2012 met bijlage;
- de dupliek van Aangeslotene van 15 maart 2012.

De Commissie heeft vastgesteld dat tussenkomst van de Ombudsman Financiële Dienstverlening niet tot oplossing van het geschil heeft geleid.

De Commissie heeft voorts vastgesteld dat beide partijen het advies als bindend zullen aanvaarden.

De Commissie heeft partijen opgeroepen voor een mondelinge behandeling te Den Haag op maandag 7 mei 2012.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

2.1 Consument heeft bij Aangeslotene een bromfietsverzekering gesloten. Op 5 november 2010 is de krachtens deze verzekering verzekerde bromfiets ontvreemd.

2.2 Volgens de aankoopnota van 19 januari 2008 van de bromfiets werd bij de bromfiets een kettingslot 'defender 150 ART4*' geleverd. Blijkens het proces-verbaal van aangifte van de diefstal heeft de zoon van Consument verklaard dat de bromfiets ten tijde van de diefstal door middel van het stuurslot en een kettingslot was afgesloten.

2.3 Blijkens een brief van 28 januari 2011 van Aangeslotene heeft zij geweigerd om de bromfiets te vergoeden omdat Consument slechts twee originele sleutels van het stuurslot en één sleutel van het kettingslot aan haar heeft overgelegd.

2.4 In artikel 20 van de van toepassing zijnde verzekeringsvoorwaarden is bepaald:

'(…)

U bent verplicht (…) alle sleutels behorende bij het verzekerd object en de sloten aan ons of aan een door ons aan te wijzen derde over te dragen.'

In artikel 25.1 aanhef en sub f van deze voorwaarden is bepaald:

'**Verzekerd** is: schade aan het verzekerd object ontstaan door (…) diefstal; **diefstal van een brom- of snorfiets is uitsluitend verzekerd indien naast het standaard slot ook een ART goedgekeurd slot (categorie 3 of hoger) is gebruikt. (…) (zie www.stichtingart.nl)**.'

In artikel 25.2 aanhef en sub d van deze voorwaarden is bepaald:

'**Niet verzekerd is:**

(…)

onvoldoende zorg, hiervan is in ieder geval sprake indien:

1. het verzekerd object tijdens het geparkeerd of gestald staan niet op de juiste wijze is beveiligd tegen diefstal;

(…)

3. alle originele sleutels van het slot, waarvan minimaal 1 sleutel gebruikssporen dient te vertonen en waarvan de nummers moeten overeen komen met de geregistreerde nummers. Het risico van verzending van de sleutels naar ons is voor verzekeringnemer'.

3. Geschil

3.1 Consument vordert, blijkens zijn verklaring ter zitting: vergoeding van de bromfiets door Aangeslotene.

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslagen. Aangeslotene heeft zich bij de afwijzing van schadevergoeding beroepen op de hierboven geciteerde artikelen 20 en 25.2 aanhef en sub d, aanhef en sub 3, die volgens haar kern-bedingen zijn. Artikel 6:231 lid a BW vereist van een kernbeding - een beding dat van zo wezenlijke betekenis is dat de overeenkomst zonder dit beding niet tot stand zou zijn gekomen of zonder dit beding niet van wilsovereenstemming omtrent het wezen van de overeenkomst sprake zou zijn - dat het duidelijk en begrijpelijk is geformuleerd. Volgens artikel 6:238 lid 2 laatste zin BW prevaleert bij twijfel over de betekenis van een beding de

voor Consument gunstigste uitleg. Aangeslotene heeft de bedingen door plaatsing in deze polisartikelen goed in de verzekeringsvoorwaarden weggestopt.
Aan de in artikel 20 van de verzekeringsvoorwaarden gestelde eisen heeft Consument voldaan. Hij heeft alle in zijn bezit zijnde sleutels aan Aangeslotene overgedragen. Helaas had zijn zoon ooit enkele van de sleutels verloren.
Artikel 25.2 aanhef en sub d, aanhef en sub 3 is volstrekt onduidelijk van inhoud. Ook doel en strekking ervan zijn niet uit het artikel af te leiden, ook niet bezien in de context waarin het artikel wordt gebruikt.
Aangeslotene had ten minste moeten vermelden dat reeds het verlies van één sleutel zou leiden tot het vervallen van de dekking bij diefstal van de bromfiets.
Voorts bewijst het overleggen van alle originele sleutels van het kettingslot niet dat de fiets of bromfiets met dat slot afgesloten is geweest.

3.3 Aangeslotene heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd.
- Het op de aankoopnota van 19 januari 2008 bij de bromfiets geleverde kettingslot Defender 150 ART4 wordt standaard met drie sleutels geleverd. Dit slot voldoet aan de eisen die in de verzekeringsvoorwaarden worden gesteld.
- Algemeen bekend is dat verzekeraars eisen stellen aan de kwaliteit van sloten, zorgvuldigheid eisen bij het achterlaten van een verzekerde fiets of bromfiets en voorts een zorgvuldig sleutelbeheer eisen. In het algemeen is bekend dat zij na diefstal van de verzekerde fiets of bromfiets alle sleutels willen ontvangen. Een ART-goedgekeurd slot schrikt een dief eerder af dan een niet ART-goedgekeurd slot. Het overleggen van alle sleutels houdt in dat de fiets of bromfiets afgesloten is geweest. Aangeslotene heeft dit duidelijk in de polisvoorwaarden vastgelegd.
- Volgens artikel 20 van de verzekeringsvoorwaarden moet de verzekerde alle sleutels behorende bij het verzekerd object en de sloten overdragen. Consument moest dus de twee sleutels van het contactslot en de drie sleutels van het kettingslot overdragen. Uiteraard is niet bedoeld dat de verzekerde slechts de sleutels behoeft over te dragen die hij nog heeft.
- Inderdaad is de redactie van artikel 25.2 aanhef en sub d, aanhef en sub 3 taalkundig niet helemaal juist. Een redelijke uitleg van het artikel in combinatie met de overige bepalingen kan niet tot de conclusie leiden dat de verzekerde slechts één sleutel behoeft over te leggen. De verzekerde moet immers aannemelijk maken dat de bromfiets op slot stond ten tijde van de diefstal. Dat kan geschieden door alle originele sleutels over te dragen, waarvan ten minste één sleutel gebruikssporen moet vertonen. De betreffende polisbepalingen zijn duidelijk en begrijpelijk. De schade is dan ook terecht afgewezen.

4. Zitting

Ter zitting hebben partijen hun standpunten nader toegelicht.

5. Beoordeling

5.1 Volgens artikel 25.1 aanhef en sub f van de verzekeringsvoorwaarden is diefstal van de bromfiets uitsluitend verzekerd indien naast het standaard slot ook een ART-goedgekeurd slot (categorie 3 of hoger) is gebruikt. Volgens artikel 25.2 aanhef en sub d, van deze voorwaarden is van de dekking uitgesloten onvoldoende zorg, waarvan in ieder geval sprake is indien het verzekerd object tijdens het geparkeerd of gestald staan niet op de juiste wijze is beveiligd tegen diefstal. Volgens deze polisbepalingen is derhalve voor de aanwezigheid van dekking tegen diefstal van de bromfiets vereist dat deze ten tijde van de diefstal afgesloten was met het standaard slot en een ART-goedgekeurd slot. Het bewijs daarvan berust bij de verzekerde.

5.2 Volgens artikel 20 van de van toepassing zijnde verzekeringsvoorwaarden is Consument verplicht om *alle* sleutels behorende bij de bromfiets aan aangeslotene over te dragen. Artikel 25.2 aanhef en sub d, aanhef en onder 3 van deze voorwaarden spreekt over '*alle originele* (cursivering door de Commissie) sleutels van het slot, waarvan minimaal 1 sleutel gebruikssporen dient te vertonen en waarvan de nummers moeten overeen komen met de geregistreerde nummers'. Verder vermeldt laatstgenoemd artikel: 'Het risico van verzending van de sleutels naar ons is voor verzekeringnemer'.

5.3 Hoewel de redactie van 25.2 aanhef en sub d, aanhef en onder 3 van de verzekeringsvoorwaarden op zichzelf niet juist is, acht de Commissie door de samenhang tussen het onderhavige artikel en artikel 20 van de verzekeringsvoorwaarden, voldoende duidelijk dat het bewijs dat de bromfiets ten tijde van de diefstal afgesloten was met het standaard slot en een ART-goedgekeurd slot, geleverd moet worden door *alle originele* bij het standaard slot en een ART-goedgekeurd slot behorende sleutels aan Aangeslotene over te leggen. De vermelding in artikel 25.2 aanhef en sub d, aanhef en onder 3 naast 'alle originele sleutels', dat het risico van verzending van de sleutels naar Aangeslotene voor Consument was, waarmee kennelijk voormelde 'alle originele sleutels' worden bedoeld, is een extra argument daarvoor.

5.4 Aangeslotene heeft dan ook terecht aan Consument vergoeding van de ontvreemde bromfiets ontzegd op de grond dat deze niet *alle originele* bij het standaard slot en een ART-goedgekeurd kettingslot behorende sleutels aan haar heeft overgelegd.

6. Beslissing

De Commissie wijst, als bindend advies, de klacht af.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak.