Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0696

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. D. Ernst, secretaris)

Datum uitspraak	17 juli 2026
Klacht van	De consumenten
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit 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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

In de nacht van 13 op 14 juni 2025 is de schuur van de consumenten door een harde wind ontwricht en tegen een hek geblazen. De consumenten hebben de schade aan de schuur en het hek geclaimd onder hun opstalverzekering. De verzekeraar heeft geweigerd om de schade uit te keren, omdat alleen schade door storm is verzekerd. Op grond van de verzekeringsvoorwaarden is sprake van storm bij een windsnelheid van 14 meter per seconde (windkracht 7). De schade van de consumenten is veroorzaakt door harde wind van maximaal 11 meter per seconde (windkracht 6). De consumenten vinden het beroep van de verzekeraar op dat beding naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onder deze omstandigheden onaanvaardbaar en niet proportioneel. Afwijzing op basis van een formeel criterium van de KNMI doet geen recht aan de feitelijke situatie. De commissie is van oordeel dat het onder de gegeven omstandigheden niet onaanvaardbaar is dat de verzekeraar zich beroept op het beding. De klacht van de consumenten is ongegrond.

3. De beoordeling

3.1 De verzekeraar heeft ervoor gekozen om schade door storm te verzekeren, waarbij hij storm heeft gedefinieerd als wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde.[1] Dit betekent dat schade door wind met een snelheid van minder dan 14 meter per seconde niet verzekerd is. Het staat de verzekeraar in beginsel vrij om deze grens te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.[2] Alleen onder bijzondere omstandigheden kan een beroep op deze begrenzing van de dekking in de verzekeringsvoorwaarden onaanvaardbaar zijn.[3] De consumenten vinden dat hiervan sprake is.

3.2 Naar oordeel van de commissie is van bijzondere omstandigheden die een beroep op het beding in artikel 3.1 onder 18 van de voorwaarden onaanvaardbaar maken niet gebleken. De consumenten stellen enkel dat duidelijk uit het schadebeeld blijkt dat de schade is veroorzaakt door een harde windvlaag en dus storm. Dat enkel aan de hand van een formeel criterium van de KNMI wordt bepaald of sprake is van storm is niet redelijk en proportioneel. Dit doet volgens de consument geen recht aan de feitelijke situatie. Deze enkele omstandigheid maakt niet dat een beroep op het beding in artikel 3.1 onder 18 van de voorwaarden door de verzekeraar onaanvaardbaar is. Gelet op de term 'onaanvaardbaar' is daar namelijk slechts in zeer uitzonderlijke gevallen sprake van. Gelet op het beding heeft de verzekeraar een objectieve grens willen stellen wanneer schade is veroorzaakt door storm. Dit beding is juist voor deze omstandigheden bedoeld. Een verzekerd opstal behoort volgens de verzekeraar tegen lagere windsnelheden dan 14 meter per seconde bestand te zijn. De schade van de consumenten voldoet niet aan deze objectieve grens. Het enkele feit dat de schade wel is veroorzaakt door een harde windvlaag, maar met een snelheid van minder dan 14 meter per seconde maakt de afwijzing van de schadeclaim niet onaanvaardbaar.

Ambtshalve toetsing

3.3 Voor de beoordeling van de klacht is het beding in artikel 3.1 onder 18 van de voorwaarden van belang. De commissie moet dit beding op eigen initiatief toetsen aan het Europese en Nederlandse consumentenrecht en oordeelt dat het daarmee niet in strijd is.

[1] Zie artikel 3.1 onder 18 van de verzekeringsvoorwaarden.
[2] HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, rechtsoverweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[3] 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 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 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 wetgeving en de verzekeringsvoorwaarden

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

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.

Artikel 3.1 onder 18 van de verzekeringsvoorwaarden VP WH 2022-01

3.1 Basisdekking

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

De gebeurtenissen in de tabel staan op alfabetische volgorde.

(...)

18. Storm	U bent verzekerd voor schade door storm. We bedoelen wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger op de schaal van Beaufort. De schaal van Beaufort is een schaal om de windsnelheid te meten. We vergoeden ook de schade door voorwerpen die door de storm vallen of bewegen, en zo uw woonhuis beschadigen.	U krijgt geen vergoeding voor schade aan uw tuinaanleg. Maar schade door storm aan uw verankerde paviljoen, boomhut, volière, pergola, ingegraven of verankerde jacuzzi en vaste buitenkeuken of vaste tuinmeubelen vergoeden we wel. Eigen risico: Hebt u stormschade, dan is uw eigen risico € 375. Behalve als op uw polisblad staat dat u geen eigen risico hebt bij storm.