Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2015-130
(prof.mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. B.I. Bethlehem, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 30 oktober 2014
Ingesteld door	: Consument
Tegen	: O.V.M. Univé Hollands u.a., gevestigd te [plaats], verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak	: 29 april 2015
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

Opzegging verzekering vakantiewoningen Consument door Verzekeraar per e-mail. Ingevolge artikel 7:933 lid 1 BW dienen mededelingen door de verzekeraar in beginsel schriftelijk te geschieden. Ingevolge het Besluit 2011 kunnen mededelingen als bedoeld in artikel 7:933 BW evenwel langs elektronische weg worden verzonden indien de mededelingen kunnen worden opgeslagen op een duurzame drager en de geadresseerde uitdrukkelijk met de elektronische verzending heeft ingestemd. Aangezien Consument niet *uitdrukkelijk* heeft ingestemd met elektronische verzending (het invullen van het e-mailadres op het Inventarisatieformulier Particulier en het meerdere malen e-mailen met Consument heeft niet als zodanig te gelden), betreft de e-mail van Verzekeraar geen rechtsgeldige opzegging.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement en op basis van de volgende stukken:

- het door Consument ondertekende vragenformulier;
- de klachtbrief van Consument;
- de brief van Verzekeraar van 16 december 2014;
- de brief van Verzekeraar van 16 februari 2015;
- de brief van Verzekeraar van 2 april 2015.

De Commissie stelt vast dat partijen haar advies als bindend zullen aanvaarden.

2. Feiten

Bij de beoordeling van de klacht gaat de Commissie uit van de volgende – niet betwiste – feiten.

2.1 Consument heeft een inboedelverzekering voor onder meer zijn vakantiewoningen op een vakantiepark bij Verzekeraar.

2.2 Op grond van artikel 6.1 sub a van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden eindigt de verzekering door een schriftelijke opzegging door de verzekeraar tegen het einde van de op het polisblad vermelde geldigheidsduur of, indien de geldigheidsduur meer dan vijf jaar beloopt, telkens tegen het einde van het vijfde verzekeringsjaar, met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden.

2.3 De ingangsdatum van de dekking van de vakantiewoningen is voor object 2 en 3 van de verzekering 28 maart 1998, voor object 4 en 5 van de verzekering 1 juli 1998 en voor de objecten 7 en 9 van de verzekering 1 augustus 2000. De contractduur is één jaar en de contractvervaldatum betreft 1 oktober. Bij gebreke van opzegging wordt de verzekering stilzwijgend verlengd voor een nieuwe verzekeringsperiode van een jaar.

2.4 Per e-mail van 28 juli 2014 heeft Verzekeraar de verzekeringsovereenkomst met Consument voor wat betreft de hiervoor genoemde objecten opgezegd per 1 oktober 2014. Dit heeft Verzekeraar schriftelijk bevestigd per brief van 29 augustus 2014.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering

3.1 Consument vordert primair verzekerd te kunnen blijven bij Verzekeraar zolang hij nog eigenaar is van de vakantiewoningen. Subsidiair vordert hij financiële schadevergoeding omdat hij bij zijn nieuwe verzekering de pakketkorting van Verzekeraar zal missen.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de grondslag dat Verzekeraar niet gerechtigd is de verzekering van Consument op te zeggen. Consument voert hiertoe kort gezegd aan, dat de opzegging willekeurig is en dat hij in zijn belangen is geschaad.

Verweer Verzekeraar

3.3 Verzekeraar heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1 Ingevolge artikel 6.1sub a van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden, alsmede ingevolge artikel 7:940 lid 1 BW – waarvan op grond van artikel 7:943 lid 2 BW niet ten nadele van de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde mag worden afgeweken – dient bij opzegging tegen het einde van een verzekeringsperiode teneinde verlenging van de overeenkomst te verhinderen, een termijn van twee maanden in acht te worden genomen. Het einde van de verzekeringsperiode van de verzekering van Consument was 1 oktober 2014. Verzekeraar heeft de twee maanden-termijn dan ook in acht genomen door *per e-mail* van 28 juli 2014 de verzekeringsovereenkomst op te zeggen. Verzekeraar heeft echter pas *schriftelijk* opgezegd op 29 augustus 2014.

4.2 Ingevolge artikel 7:933 lid 1 BW dienen mededelingen door de verzekeraar in beginsel schriftelijk te geschieden. Lid 2 van artikel 7:933 BW bepaalt dat bij algemene maatregel van bestuur regels kunnen worden gesteld ten aanzien van de verzending van mededelingen langs elektronische weg. Dit is geschied in het Besluit elektronische mededelingen in het kader van een verzekeringsovereenkomst (Besluit 2011). Artikel 1 Besluit 2011 betreft mededelingen van de verzekeraar. De verzekeraar kan mededelingen als bedoeld in artikel 7:933 BW langs elektronische weg verzenden, indien aan een tweetal voorwaarden wordt voldaan. De eerste voorwaarde is dat de mededelingen kunnen worden opgeslagen op een duurzame drager als bedoeld in artikel 1 lid 2 Besluit 2011. De tweede voorwaarde houdt

in dat de geadresseerde uitdrukkelijk met de elektronische verzending heeft ingestemd (vgl. artikel 1 lid 3 van het Besluit 2011). Ingevolge artikel 1 lid 5 van het Besluit 2011 kan hiervan niet ten nadele van de geadresseerde worden afgeweken.

4.3 Aangezien Consument niet *uitdrukkelijk* heeft ingestemd met elektronische verzending (het invullen van het e-mailadres op het Inventarisatieformulier Particulier en het meerdere malen e-mailen met Consument heeft niet als zodanig te gelden), betreft de e-mail van 28 juli 2014 geen rechtsgeldige opzegging, zodat Verzekeraar pas heeft opgezegd op 29 augustus 2014. Aangezien de opzegging daarmee niet twee maanden vóór de premievervaldatum is geschied, is de verzekering van Consument per 1 oktober 2014 stilzwijgend verlengd voor een nieuwe verzekeringsperiode (een jaar).
De vakantiewoningen van Consument zijn dan ook nog steeds verzekerd.

4.4 De conclusie is dat Verzekeraar de verzekering van Consument niet rechtsgeldig heeft opgezegd per 1 oktober 2014 en de verzekeringsovereenkomst stilzwijgend is verlengd. De Commissie wijst de primaire vordering van Consument daarom gedeeltelijk toe door vast te stellen dat de verzekeringsovereenkomst tussen Verzekeraar en Consument nog steeds van kracht is.

5. Beslissing

De Commissie stelt vast dat de verzekeringsovereenkomst tussen Verzekeraar en Consument per 1 oktober 2014 stilzwijgend is verlengd.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende 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. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht-1/4#stappen-plan .