Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2017-712
(mr. E.C. Ruinaard, voorzitter, mr. A.M.T. Wigger, lid, J.H. Paulusma-de Waal RGA (medisch lid) en mr. A. Westerveld, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 15 januari 2016
Ingediend door	: Consument
Tegen	: Achmea Schadeverzekeringen N.V., gevestigd te Apeldoorn, handelende onder de naam Interpolis, verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak	: 25 oktober 2017
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

Consument heeft zich bij Verzekeraar arbeidsongeschikt gemeld. Naar aanleiding van de beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid is discussie ontstaan over de vraag of Consument verzekerd is voor het op het polisblad vermelde beroep van goud- en zilversmid of voor de aan dat beroep verbonden werkzaamheden. De Commissie heeft geoordeeld dat dit laatste het geval is.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken:
- het namens Consument ingediende klachtformulier;
- de namens Consument ingezonden klachtbrief met bijlagen;
- de door Consument ondertekende medische machtigingsverklaring;
- het verweerschrift met bijlagen van Verzekeraar;
- het medisch dossier van Verzekeraar, Consument betreffende;
- de repliek met bijlagen;
- de dupliek met bijlagen;
- de namens Consument ingezonden reactie op de dupliek;
- de naar aanleiding van deze reactie gevoerde e-mailcorrespondentie;
- de verklaring dat Consument bindend advies aanvaardt;
- de ter zitting namens Consument overgelegde pleitaantekeningen;
- de ter zitting door Verzekeraar overgelegde pleitaantekeningen.

De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 13 september 2017 en zijn aldaar verschenen.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument, geboren op [datum], heeft bij Verzekeraar met ingang van 8 maart 2005 een arbeidsongeschiktheidsverzekering InkomensZekerPlan afgesloten. Het verzekeringsbewijs vermeldt onder meer het volgende.

Beroep: goud- en zilversmid. Beroepsklasse: 2. Arbeidsongeschiktheidscriterium: beroepsarbeidsongeschiktheid. Uitkering vanaf: 25% arbeidsongeschiktheid. Verzekerd inkomen: € 33.599,00. Eigen risicoperiode: 3 maanden. De dekking eindigt op: 12 mei 2024, de dag waarop Consument 60 jaar wordt.

2.2 Consument heeft zich per 10 juni 2014 voor 60% arbeidsongeschikt gemeld wegens klachten van de rechterschouder. Zij is door haar huisarts doorverwezen naar een fysiotherapeut en later naar een orthopeed. Deze stelde eind juni 2015 vast dat sprake was van een frozen shoulder. Consument heeft de fysiotherapie gecontinueerd en heeft zich tevens tot een acupuncturist gewend. Omdat de klachten aanhielden en Consument tevens last kreeg van bijkomende klachten heeft de huisarts haar op 1 mei 2015 verwezen naar een neuroloog. Op basis van een MRI-scan heeft de neuroloog een 'hypokinetisch rigide syndroom rechts, vermoedelijk de ziekte van Parkinson' vastgesteld. Consument is daarop gestart met medicatie.

2.3 Verzekeraar is per 11 september 2014, na ommekomst van de eigen risicoperiode, gaan uitkeren op basis van 60% arbeidsongeschiktheid.

2.4 Op 29 januari 2015 heeft Consument de adviserend arts van Verzekeraar bezocht. Deze concludeerde als volgt:

Datum onderzoek	Bevindingen onderzoek	%	Datum hercontrole
	Conclusie:		
	re schouder nog beperkt in bewegingen zowel actief als passief.		
	li schouder gb.		
	Anamnestisch geeft pte aan dat werk achter werkbaar nog mogelijk is.		
werk normaal	60% werkbaar.		
	40% administratief.		
(2)	werkhervatting		
	→ initiëel eindig		
	→ werkbaar op gebied van klachten		

2.5 Consument heeft zich vanwege de bijgekomen klachten op 21 mei 2015 voor 100% arbeidsongeschikt gemeld. Diezelfde dag is zij bezocht door een arbeidsdeskundige. Deze rapporteerde op 2 juni 2015 onder meer:

KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Dagverhaal van verzekerde

Met welke taken en uren vult verzekerde op dit moment de dag?

Verzekerde is nog gedeeltelijk actief in het bedrijf.
Zij woont naast/boven de zaak en is in afwisselende mate werkzaam in het bedrijf en het huishouden.

Beroeps/bedrijfssituatie

Omschrijf in het kort de globale bedrijfssituatie, de hoofdtaken van verzekerde en zijn globale arbeidsbelasting per jaar.

Verzekerde en haar man zijn beiden in gelijke mate DGA van [redacted].
Dit bedrijf is gevestigd in het winkeldomein van [redacted].
Het betreffen vooral sieraden van edelmetaal en beperkt horloges .
Ongeveer 2/3 deel van de sieraden worden zelf gemaakt en voor een belangrijk deel zelf ontworpen.
Zowel verzekerde als haar man houden zich bezig met ontwerpen en vervaardigen in het atelier wat achter de winkel is gesitueerd. Dit werk is voor verzekerde 60% en de resterende 40% van haar werk is voor de winkelverkoop.
Ivm het ontbreken van rolluiken moeten dagelijks de sieraden uit de vitrines worden gehaald en in de kluis worden opgeborgen en de andere dag weer teruggelegd. Hiermee is men 2 x 0,5 uur / dag mee bezig.
De openingstijden van de winkel zijn op doordeweekse dagen van 10.30 tot 18.00 uur, op koopavond (donderdag) tot 21.00 uur en op zaterdag tot 17.00 uur. Totaal dus 47 uur / week geopend.
Met de dagelijkse werkzaamheden wordt door beiden om 9.00 uur aangevangen.
Gemiddeld bezoeken 10 klanten per dag het bedrijf. Sommige bezoeken (bv kiezen trouwring) duren soms langer dan 1 uur.
Er is geen personeel.
In het atelier zijn 2 werkplekken aanwezig en is voorzien van de gebruikelijke apparatuur voor een goud- en zilversmid, zoals schuur- en poetsmachine, trekmechanisme, draaibank, omzetbank, zandstraler, ringenpers, pletter, wals.

Werkbezwaren volgens verzekerde

Welke taken kan verzekerde in het geheel niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren en hoe worden deze taken opgevangen in het bedrijf?

Verzekerde heeft moeite met werkzaamheden waarbij beiderzijds hand- en vingervaardigheid is vereist.
Deze werkzaamheden worden nu meestal door haar echtgenoot overgenomen.

Reïntegratie

Wat is volgens verzekerde de te volgen weg naar herstel?

Zij hoopt dat in de ingestelde medicatie een goede dosering wordt gevonden, waardoor haar klachten afnemen.
Daarnaast is de diagnose nog zo recent dat nog niet allemaal duidelijk is wat er gaat gebeuren en wat er kan worden bereikt.

Wat zijn volgens u de interventiemogelijkheden die vanuit Achmea nog overwogen kunnen worden?

Voorlopig nog geen.

Wat zijn volgens u de mogelijkheden voor taakverschuiving, taakwijziging, voorzieningen binnen het eigen bedrijf? Op welke termijn zijn deze realiseerbaar en wat is de invloed daarvan op het arbeidsongeschiktheidspercentage?

Met verzekerde heb ik gekeken naar de mogelijkheden in de onderneming.
De in - en verkoop (winkelbediening 40%) zullen de minste problemen meebrengen en zouden voor rekening van verzekerde mogen komen.
Ook het doen van lichte werkzaamheden aan de werktafel en het meehelpen met het in- en uitruimen van de vitrines is uitvoerbaar. Een ongeschiktheid van 50% is daarom reëel.

Aanvullend advies

Bovenstaand % blijvende arbeidsongeschiktheid is fictief. Hier moet echter een % worden ingevuld.

Zou op basis van de opgegeven beperkingen (iets beperkt voor langdurig boven schouderhoogte werken) een mate van arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld dan zou deze minder dan 25% bedragen. Betrokkene hoeft in haar werkzaamheden maar zeer beperkt met haar rechterschouder boven schouderhoogte te werken.

Wordt op basis van de klachten/beperkingen die betrokkene thans noemt een mate van arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld dan is voorlopige aanname van 50% reëel.
Verzekerde geeft mij echter wel aan dat zij vindt dat zij alleen op basis van de werkzaamheden van haar verzekerde beroep als goud- en zilversmid mag worden beoordeeld en niet op de werkzaamheden welke in dezelfde onderneming noodzakelijk plaatsvinden als de in- en verkoop. Door mij is beoordeeld op alle werkzaamheden welke in de onderneming van verzekerde zich voordoen.
Zodra er nog meer duidelijkheid is in de medische situatie en zodra de ingestelde behandelingen resultaat opleveren zal een definitieve mate van arbeidsongeschiktheid moeten worden vastgesteld.

2.6 Bij brief van 29 mei 2015 heeft Verzekeraar Consument bericht dat zij op 11 juni 2015 één jaar arbeidsongeschikt is en dat zij vanaf deze datum recht heeft op 60% premievrijstelling. Bij brief van 3 juni 2015 heeft Verzekeraar Consument bericht dat zij op basis van het arbeidsdeskundig onderzoek recht heeft op een uitkering van 50% (naar de Commissie begrijpt per 21 mei 2015).

2.7 Bij e-mailbericht van 9 juni 2015 heeft Consument bezwaar aangetekend tegen het percentage van 50. Zij schreef dat zij op dat moment voor 100% niet achter de werkbank kon zitten en daardoor helemaal niet als goudsmid kon werken. Tevens plaatste zij kanttekeningen bij enkele stellingen in het rapport van de arbeidsdeskundige. Op 5 augustus 2015 heeft zij nogmaals bezwaar aangetekend. Bij brief van 16 september 2015 heeft Verzekeraar Consument het volgende bericht:

KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Uw uitkering van 50% verandert niet

Uw uitkering verandert niet omdat onze medisch adviseur geen andere of meer beperkingen kan vaststellen. Ook niet op basis van de aanvullende medische informatie die wij met uw toestemming ontvingen. Het spijt mij dat ik u geen ander bericht kan vertellen.

U bent geschikt om 50% van uw werk te doen zoals de arbeidsdeskundige beschreef

- 40% in- en verkoop in de winkel en administratie
- 10% in- en uitruimen van de vitrines
- De lichte werkzaamheden aan de werktafel wegen wij niet mee om uw arbeidsongeschiktheid vast te stellen.

Uw arbeidsongeschiktheid beoordelen wij op het verzekerd beroep "Goud- en Zilversmid"

Bij de beoordeling gaan wij uit van de werkzaamheden zoals u die deed vóórdat u arbeidsongeschikt werd. Dus zoals u ons vertelde bij de intake op 23 juli 2014. Ook zoals u vertelde aan de heer [redacted], onze arbeidsdeskundige op 21 mei 2015. Ik stuur het intakeverslag mee met deze brief. Dan kunt u nalezen wat u vertelde over uw werk.

In het intakeverslag staat onder meer het volgende:

Beroep

Klopt uw beroep met het beroep op de polis?	*Ja*
Beroepsomschrijving	*goud- en zilversmid*

Beroepen van de polis **Hoofd/Neven beroep**		**Zelfst.**	**Uren p.w.**	**Sinds**
Hoofdberoep	goud- en zilversmid	Ja	30	1994

Percentage niet uitvoerend	*0*
Percentage uitvoerend	*100*
Huidige situatie	
Hoeveel procent van uw huidige werk is niet uitvoerend?	*40*
Hoeveel procent van uw huidige werk is uitvoerend?	*60*
Heeft u personeel?	*Nee*
Hoeveel personeelsleden heeft u?	
Heeft u in de huidige situatie personeel?	*Nee*
Vangt er iemand uw werk op?	*Ja*
Wie vangt uw werk op?	*Echtgenoot vangt het werk op*
Voor hoeveel procent?	*60*
Wie vangt uw werk op [2]?	
Voor hoeveel procent [2]?	*0*

Overig

Heeft u ook een soortgelijke verzekering bij een andere maatschappij?	*Nee*
Intake protocol	*GB Houding- en Bewegingsapparaat*
Heeft u deze klachten eerder gehad?	*Nee*
Ziet u mogelijkheden tot herstel?	*Ziet mogelijkheden tot herstel*
	werkzaam 40%
Wat is de aard van uw werk?	*uitvoerend/fysiek*
	60% uitvoerend en 40% niet uitvoerend. Verz heeft samen met haar echtgenoot en bedrijf in goud en zilversmederij. Ze werken gemiddeld 30 a 40 uur per week. In het altelier is verz 60% actief in het maken, vermaken en reparenen van sieraden, daarnaast hebben ze een winkel waar verz de sieraden verkoop, advies geeft en computerwerkzaamheden verricht bestelling/afrekenen etc. Ze hebben geen personeel in dienst.

2.8 Bij brief van 13 oktober 2015 heeft Consument aan Verzekeraar geschreven dat zij ernstige bezwaren heeft tegen de hele gang van zaken en dat zij zich niet kan vinden in de verdeling van de werkzaamheden. Bij brief van 26 oktober 2015 heeft Verzekeraar gereageerd met de mededeling dat de verdeling van de werkzaamheden zoals vermeld in het rapport van de arbeidsdeskundige en het intakeverslag gebaseerd is op de met Consument gevoerde gesprekken. Voorts heeft hij Consument verzocht om als de verdeling anders is, informatie toe te sturen die die andere verdeling kan onderbouwen. Voor zover de Commissie kan nagaan is geen nadere informatie toegestuurd. Bij brief van 4 november 2015 heeft Verzekeraar nog een advies van zijn medisch adviseur toegezonden, welk advies is opgesteld naar aanleiding van informatie die ontvangen was van de behandelend neuroloog, waarna Consument zich tot Kifid heeft gewend.

2.9 In een bijlage bij het verzekeringsbewijs worden de begrippen op het verzekeringsbewijs toegelicht. Voorts wordt voor de details naar de verzekeringsvoorwaarden verwezen. In de bijlage staat, voor zover relevant:

"*5. Beroep/Beroepsklasse*
Bij de behandeling van een schadeclaim is de beroepsomschrijving leidend. Deze geeft aan welk beroep en bijbehorende werkzaamheden verzekerd zijn. (…) Met de beroepsklasse geven wij de zwaarte van uw werkzaamheden aan. Deze loopt van licht (klasse 1) tot zwaar (klasse 4). Hoe zwaarder de werkzaamheden, hoe hoger het risico en daarmee ook de premie."

"*7. Arbeidsongeschiktheidscriterium*
Beroepsarbeidsongeschiktheidsverzekering: wij beoordelen in hoeverre u de werkzaamheden die horen bij uw verzekerde beroep nog kunt verrichten. Op basis daarvan berekenen wij de uitkering.
(…)"

2.10 De toepasselijke verzekeringsvoorwaarden (Model 42704) bepalen voor zover relevant:

"*2. Wanneer bent u arbeidsongeschikt?*
Bij beroepsarbeidsongeschiktheid:

Als u beperkt bent het verzekerde beroep uit te oefenen."

"4. Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?
Wij stellen vast voor welk percentage u arbeidsongeschikt bent.
Wij kijken daarbij ook of u andere taken kunt doen binnen uw beroep of bedrijf.
(…)"

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert primair om haar met ingang van 21 mei 2015 in te delen in de arbeidsongeschiktheidsklasse 80-100% (volledige arbeidsongeschiktheid). Subsidiair vordert Consument de mate van arbeidsongeschiktheid opnieuw te beoordelen en vast te stellen op basis van onderzoek door (in ieder geval) een verzekeringsgeneeskundige en arbeidsdeskundige, met inachtneming van de bepaling dat bij herbeoordeling louter mogen worden betrokken de werkzaamheden die horen bij het verzekerde beroep "goud- en zilversmid" en niet tevens de werkzaamheden binnen het bedrijf van Consument dan wel met inachtneming van een andere in goede justitie vast te stellen instructie. Primair en subsidiair vordert Consument voorts: betaling aan Consument van de aanvullend te betalen arbeidsongeschiktheidsuitkeringen en vergoeding aan Consument van de ten onrechte betaalde verzekeringspremies, een en ander vermeerderd met de wettelijke rente vanaf de dag waarop de uitkeringen opeisbaar zijn geworden respectievelijk de premies zijn betaald, alsmede vergoeding van de kosten in verband met het aanhangig maken en de behandeling van deze klacht (artikel 44.11 van het Reglement), waaronder begrepen de kosten van rechtsbijstand welke nog nader zullen worden begroot.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de grondslag dat Verzekeraar toerekenbaar tekort geschoten is in de nakoming van zijn verbintenissen uit de verzekeringsovereenkomst.

- Verzekeraar heeft bij de beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid een onjuiste maatstaf gehanteerd door deze niet overeenkomstig het criterium van beroepsarbeidsongeschiktheid vast te stellen. Verzekeraar heeft ten onrechte miskend dat voor de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid het "eigenlijke" werk als goud- en zilversmid bepalend is, dat wil zeggen de werkzaamheden die achter de werkbank worden uitgevoerd en die verband houden met het ontwerpen, vervaardigen, restaureren en repareren van (edel)metalen voorwerpen. Ten onrechte heeft Verzekeraar de arbeidsongeschiktheid mede bepaald aan de hand van andere werkzaamheden die Consument deed voor zij arbeidsongeschikt werd (administratief werk, verkoopwerkzaamheden en vitrines inruimen).
- Consument heeft zich verzekerd tegen ongeschiktheid wegens ziekte voor haar beroep van goud- en zilversmid. Op het verzekeringsbewijs is vermeld dat het verzekerde beroep 'goud- en zilversmid' is. Tevens is daarop vermeld dat het arbeidsongeschiktheidscriterium 'beroepsarbeidsongeschiktheid' is. Als Verzekeraar ook andere, minder typerende werkzaamheden voor een goud- en zilversmid onder de verzekeringsdekking had willen brengen, dan had hij dat duidelijk in de polis moeten vermelden.

- Een redelijke uitleg van het begrip arbeidsongeschiktheid in de zin van de verzekeringsvoorwaarden brengt met zich dat een verzekerde als volledig arbeidsongeschikt wordt aangemerkt als de werkzaamheden die hij niet langer kan verrichten dermate essentieel zijn voor de reguliere uitoefening van dat beroep, dat die reguliere uitoefening niet los kan worden gezien van die werkzaamheden en als gevolg van die arbeidsongeschiktheid in feite niet meer mogelijk is. Zie Hof Amsterdam 12 januari 2010, ECLI:NL:GHAMS:2010:5130. Zie ook Hof Amsterdam 21 maart 2017 ECLI:NL:GHAMS:2017:975. Consument meent dat dit in haar geval ook opgaat. Het ambacht van goud- en zilversmid is handenwerk; zagen, boren, solderen, schuren, tekenen en dergelijke.
- De verzekering van Consument vertoont kenmerken van een sommenverzekering en keert uit bij arbeidsongeschiktheid voor de werkzaamheden die horen bij het beroep van goud- en zilversmid. Niet relevant is of Consument andere werkzaamheden in het bedrijf zou kunnen verrichten en of zij daarmee aanvullende inkomsten zou kunnen genereren.
- De beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid heeft onzorgvuldig plaatsgevonden. Verzekeraar heeft de mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld op basis van het onderzoek van zijn medisch adviseur en een arbeidsdeskundige. Een verzekeringsgeneeskundig onderzoek naar de belastbaarheid heeft niet plaatsgevonden.
- Verzekeraar en de arbeidsdeskundige zijn uitgegaan van een onjuiste verdeling van werkzaamheden (60% uitvoerend, 40% niet-uitvoerend, dit laatste bestaande uit winkelverkoop en administratie). Deze verdeling is Consument pas na toezending van de arbeidsdeskundige rapportage van 2 juni 2015 onder ogen gekomen. Volgens Consument is de daarin opgenomen omschrijving van de bedrijfssituatie deels niet ter sprake geweest en deels niet in overeenstemming met het besprokene. Verder heeft Verzekeraar teruggegrepen op de vastlegging van een telefonische intake van meer dan een jaar daarvoor (23 juni 2014) waarvan Consument nimmer een afschrift had ontvangen. Consument heeft voordat zij arbeidsongeschikt raakte 80 tot 85% van haar tijd achter de werkbank doorgebracht. De rest van haar tijd besteedde zij aan het adviseren van klanten, verkoop, logistiek en administratie. Verzekeraar had moeten uitgaan van een verdeling van 80% uitvoerend en 20% niet-uitvoerend.

Verweer Verzekeraar

3.3 Verzekeraar heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:

- Niet het beroep zoals vermeld op het verzekeringsbewijs is verzekerd, maar de daaraan verbonden werkzaamheden. Het beroep staat alleen vermeld op het polisblad om aan te geven welk beroep de verzekerde uitoefent. Ook de Hoge Raad heeft in zijn arrest van 11 oktober 2002 NJ 2003, 416 geoordeeld dat een verzekerde niet op zijn beroep dient te worden beoordeeld maar op de werkzaamheden die aan dat beroep verbonden zijn.
- Consument heeft aan zowel de claimbehandelaar (tijdens het intakegesprek), als de adviserend arts en de arbeidsdeskundige gemeld dat zij voor 60% uitvoerende werkzaamheden (ambachtelijk) verrichtte en voor 40% niet uitvoerende werkzaamheden (winkelverkoop, administratie, advies). Zij kan daarom niet voor 100% arbeidsongeschikt worden geacht. Bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid mag ook rekening worden gehouden met de niet-ambachtelijke werkzaamheden. Dat mag tevens in het kader van taakverschuiving (artikel 4 van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden).

Zie ook Rechtbank Utrecht 29 juni 2011 ECLI:NL:RBUTR:2011:BS7503 r.o. 4.2.2. en Hof Den Bosch 19 maart 2013 ECLI:NL:GHSHE:2013:BZ250 r.o. 4.10 en Hof Den Bosch 25 april 2017 ECLI:NL:GHSHE:2017:1843 r.o.4.7..

- Bij het aangaan van de verzekering is door Consument een aanvraagformulier ingevuld. Dit formulier is fysiek niet meer te achterhalen maar is wel opgeslagen in het systeem. Op het formulier staat: "Hoofdberoep goud- en zilversmid, 30 uur in de week" en bij de vraag waaruit de werkzaamheden in het hoofdberoep bestaan: "werkzaamheden goudsmid en verkopen winkeltje". Op die werkzaamheden is de premie gebaseerd. Consument betaalt premie voor beroepsklasse 2. Als zij 100% ambachtelijk werk zou uitvoeren, zou zij niet in beroepsklasse 2 maar in beroepsklasse 3 zijn ingedeeld, en zou ze de daarbij behorende hogere premie hebben moeten betalen.
- Bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt de functie opgedeeld in een aantal deeltaken. De uitval wordt bepaald door het antwoord op de vraag in hoeverre het uitvoeren van de deeltaken wordt beperkt door de beperkingen in de belastbaarheid. De uitval bepaalt dan de mate van arbeidsongeschiktheid. Het gaat om een theoretische berekening en niet om de vraag of de verzekerde daadwerkelijk nog in staat is om het beroep uit te kunnen oefenen.
- Verzekeraar heeft zich bij dupliek bereid verklaard alsnog verzekeringsgeneeskundig onderzoek en nieuw arbeidsdeskundig onderzoek te laten verrichten.

4. Zitting

Ter zitting hebben partijen afgesproken dat alsnog een bindend verzekeringsgeneeskundig onderzoek wordt verricht. De verzekeringsgeneeskundige dient daarbij een Functionele Mogelijkheden Lijst vast te stellen per zowel 21 mei 2015 (de datum waarop Verzekeraar de uitkering heeft verlaagd van 60 naar 50%), als per 13 september 2017 (de datum van de hoorzitting). Daarna wordt een nieuw bindend arbeidsdeskundig onderzoek verricht. Voorts is afgesproken dat Verzekeraar met terugwerkende kracht tot 21 mei 2015 aanvullend uitkeert tot 60%. Vanaf 13 september 2017 keert hij uit op basis van 80% arbeidsongeschiktheid. Als uit de te verrichten onderzoeken blijkt dat het percentage arbeidsongeschiktheid lager is dan respectievelijk 60 en 80, zal geen terugvordering plaatsvinden. Wel zal dan een lager percentage van kracht worden. Als uit de verrichten onderzoeken naar voren komt dat het percentage hoger blijkt te liggen, vindt bijstelling naar boven plaats.
De vordering voor de kosten van het indienen en behandelen van de klacht heeft Consument ter zitting ingetrokken. Beide partijen hebben de Geschillencommissie verzocht een uitspraak te doen over de vraag welke werkzaamheden als verzekerd onder de verzekering vallen.

5. Beoordeling

5.1 Aan de orde is thans dan ook alleen de vraag waaruit de ter verzekering aangeboden werkzaamheden precies bestaan. Is Consument verzekerd voor het beroep van goud- en zilversmid of voor de aan dat beroep verbonden werkzaamheden? De Commissie overweegt dienaangaande het volgende.

5.2 Het Hof Arnhem heeft in zijn arrest van 12 januari 2010 (ECLI:NL:GHARN:2010:33) geoordeeld dat de arbeidsongeschiktheidsverzekering het risico van arbeidsongeschiktheid dekt in een nader bepaald beroep. De verzekering heeft dus betrekking op uitval van de werkzaamheden in dat beroep en beoogt verzekerde tegemoet te komen in de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Volgens het Hof brengt een redelijke uitleg van het begrip 'arbeidsongeschiktheid' dan ook mee dat verzekerde redelijkerwijs mag verwachten dat hij als volledig arbeidsongeschikt wordt aangemerkt, indien de werkzaamheden die hij niet langer kan verrichten dermate essentieel zijn voor de reguliere uitoefening van dat beroep, dat die reguliere uitoefening niet los kan worden gezien van die werkzaamheden en als gevolg van die ongeschiktheid in feite niet meer mogelijk is. De verzekering in de zaak waarover het Hof besliste bevatte echter, anders dan de verzekering van Consument, geen zogenoemde taakverschuivingsclausule. In de verzekering van Consument is onder 4 van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden bepaald dat bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid ook gekeken wordt of de verzekerde andere taken kan doen binnen haar beroep of bedrijf. Bij de berekening van de mate van arbeidsongeschiktheid dient naar het oordeel van de Commissie dan ook te worden uitgegaan van de beroepswerkzaamheden die in de regel redelijkerwijs van de verzekerde kunnen worden verlangd, waarbij tevens rekening wordt gehouden met mogelijkheden voor aanpassing in werk en werkomstandigheden en de daarmee verband houdende taakverschuiving binnen het eigen beroep of bedrijf.

5.3 Verder overweegt de Commissie dat onder 2 van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden is bepaald dat de verzekerde arbeidsongeschikt is bij beroepsarbeidsongeschiktheid als hij beperkt is het verzekerde beroep uit te oefenen. Dan is van belang wat partijen zijn overeengekomen omtrent het verzekerde beroep. Hiertoe dient het aanvraagformulier, het verzekeringsbewijs en hetgeen partijen over en weer verder hebben verklaard te worden bezien. Door Consument is niet betwist dat zij op het aanvraagformulier heeft ingevuld dat zij als hoofdberoep 'goud- en zilversmid' heeft ingevuld en dat zij de vraag waaruit de werkzaamheden in het hoofdberoep bestaan heeft beantwoord met 'werkzaamheden goudsmid en verkopen winkeltje'. Uit de stukken blijkt onweersproken dat Consument en haar man een winkel in sieraden hebben in [plaatsnaam]. De Commissie is van oordeel dat hieruit kan worden afgeleid dat Consument én uitvoerende werkzaamheden als goud- en zilversmid én niet-uitvoerende werkzaamheden zoals verkopen aan klanten in de winkel verrichtte. Verder heeft Consument op meerdere momenten verklaard dat zij voor 60% uitvoerende werkzaamheden en voor 40% niet-uitvoerende werkzaamheden verricht. Consument heeft deze verdeling later betwist. De verdeling zou in de praktijk neerkomen op 80% uitvoerend en 20% niet-uitvoerend. De Commissie laat het aan de nog in te schakelen arbeidsdeskundige over om de juiste verdeling vast te stellen.

5.4 Op grond van het vorenstaande komt de Commissie tot het oordeel dat Consument, die haar werkzaamheden achter de werkbank niet meer kan verrichten, niet reeds om die reden volledig arbeidsongeschikt kan worden beschouwd. Bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid dienen naar het oordeel van de Commissie ook de niet-uitvoerende werkzaamheden behorend bij het beroep van goud- en zilversmid te worden betrokken.

6. Beslissing

De Commissie beslist dat Consument verzekerd is voor de aan haar beroep van goud- en zilversmid verbonden werkzaamheden.

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 www.kifid.nl/consumenten/hoe-wordt-uw-klacht-behandeld.

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.