

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-274 (prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. I.M.L. Venker, secretaris)

Klacht ontvangen op : 18 oktober 2018
Ingediend door : Consument
Tegen : Coöperatie Univé Zuid-Nederland U.A., gevestigd te Wouw, verder te noemen de
Verzekeraar
Datum uitspraak : 15 april 2019
Aard uitspraak : Niet-bindend advies

Samenvatting

Inboedelverzekering. Consument heeft een verzoek om dekking gedaan voor verlies van een briljant uit haar ring. Verzekeraar heeft de claim afgewezen omdat sprake is van verlies in de zin van de voorwaarden waarvoor dekking is uitgesloten. De Commissie volgt dit verweer en sluit aan bij de omschrijving van ‘totaal verlies’ in artikel 7:958 lid I sub c BW. Hiervan is sprake en daaraan doet niet af dat het verlies van de briljant een gevolg is van het feit dat de zetting van de ring was beschadigd. Vordering afgewezen.

1. Procesverloop

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

- het door Consument digitaal ingediende klachtformulier met bijlagen;
- het verweerschrift van Verzekeraar;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Verzekeraar;

De Commissie stelt vast dat Verzekeraar heeft gekozen voor een niet-bindend advies. De uitspraak is daardoor niet-bindend.

De Commissie stelt vast dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak kan daarom op grond van de stukken worden beslist.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

- 2.1 Consument heeft een woonverzekering bij Verzekeraar waaronder ook inboedel en sieraden zijn verzekerd. Volgens het polisblad is de inboedel Allrisk met Buitenshuis dekking verzekerd.
In de Voorwaarden Woonverzekering Versie 1.2 (hierna: de Voorwaarden) is – voor zover relevant – het volgende opgenomen:

“Wanneer betalen wij wel en wanneer betalen wij niet?

(...)

Opstal Allrisk en/of Inboedel Allrisk: wat is verzekerd?

2.19 Allrisk dekking: schade door een andere gebeurtenis dan in artikel 2.7 tot en met artikel 2.18

(...)

Art. 2.19.2 Niet verzekerd

(...)

f. Beschadigingen door normaal gebruik. Bijvoorbeeld vlekken, krassen, schrammen of deuken.”

“5. Inboedel Allrisk met buitenshuis dekking: wat is verzekerd?

(...)

Art. 5.2 Wat is niet verzekerd?

a. Inboedel die u verliest of kwijtraakt.

b. (...)”

- 2.2 In het formulier Schademelding Woonverzekering heeft Consument onder meer het volgende ingevuld:

“Hoe is de schade ontstaan?

Tijdens zwemmen/aqua- jogging is de briljant uit de setting van de ring van mijn vrouw geraakt. (voor het zwemmen was de ring nog compleet, na het zwemmen zat de briljant niet meer in de setting van de ring)”

- 2.3 In artikel 7:958 Burgerlijk Wetboek (BW) is het volgende bepaald:

“1. Er is totaal verlies, wanneer een zaak:

a. is tenietgegaan,

b. zo is beschadigd dat zij heeft opgehouden een zaak van de verzekerde soort te zijn, of

c. buiten de macht van de verzekerde is geraakt en herkrijging niet is te verwachten.”

- 2.4 Uit de offerte van een juwelier blijkt dat de kosten voor het herstel van de ring € 540,- bedragen.

- 2.5 Verzekeraar heeft enkel de herstelkosten aan de zetting van de ring ten bedrage van € 155,- vergoed.
- 2.6 Consument wenst zijn volledige schade vergoed te zien.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

- 3.1 Consument vordert vergoeding van een bedrag van € 385,- (€ 540,- minus het reeds uitgekeerde bedrag van € 155,-).

Grondslagen en argumenten daarvoor

- 3.2 Aan deze vordering legt Consument nakoming van de woonverzekeringsovereenkomst ten grondslag. Er is geen sprake van *verlies* in de zin van de Voorwaarden, maar het ontbreken van de briljant is gevolgschade van het ongeval waarbij de ring werd beschadigd en de briljant niet langer op zijn plaats werd gehouden. Verlies moet gezien worden als nadeel of strop.

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 De vraag die ter beoordeling ligt is of Verzekeraar de claim van Consument op terechte gronden heeft afgewezen.
- 4.2 Verzekeraar stelt zich kort gezegd op het standpunt dat sprake is geweest van *verlies* (van de briljant) in de zin van artikel 5.2 van de Voorwaarden. Dekking is derhalve uitgesloten. De schade aan de zetting van de ring is een kleine gebruiksbeschadiging en schade als gevolg van *normaal* gebruik wordt volgens art. 2.19.2 van de Voorwaarden niet vergoed.
- 4.3 Consument stelt daartegenover dat er weliswaar sprake is van *verlies* tijdens het zwemmen maar dat met *verlies* wordt bedoeld nadeel, schade of strop.
- 4.4 De Commissie volgt de visie van Consument niet. Zij overweegt hiertoe als volgt. Het begrip *verlies* is niet in de Voorwaarden van Verzekeraar gedefinieerd. Daarom gaat de Commissie uit van hetgeen hierover in de wet is opgenomen. In artikel 7:958 lid 1 sub c BW is bepaald dat sprake is van totaal *verlies* wanneer een zaak buiten de macht van de verzekerde is geraakt en herkrijging niet is te verwachten.

De Commissie is van oordeel dat dit ook geldt voor de briljant die Consument in het zwembad is verloren. Dat dit een gevolg is van het feit dat de zetting van de ring was beschadigd, maakt dit niet anders.

4.5 De Commissie is dan ook van oordeel dat Verzekeraar de claim op juiste gronden heeft afgewezen.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

De uitspraak heeft de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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.