

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-926
(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, prof. mr. M.L. Hendrikse,
mr. S.W.A. Kelterman, leden en mr. R.A. Blom, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 29 juni 2020
Ingediend door : Consument
Tegen : Allianz Benelux N.V., h.o.d.n. Allianz Nederland Schadeverzekeringen, gevestigd te Rotterdam, verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak : 13 november 2020
Aard uitspraak : Bindend advies
Uitkomst : Vordering afgewezen
Bijlage : Relevante bepalingen uit de voorwaarden, offerte, onderzoeksrapport, factuur

Samenvatting

Consument doet een beroep op zijn Verzekering vanwege waterschade in de badkamer, slaapkamer en aan het plafond in de woonkamer. De schade is het gevolg van water dat door gebroken tegels rondom de doucheput en ontbrekende voegen is gesijpeld. Verzekeraar wijst de claim af omdat de schade niet het gevolg is van een onvoorziene en plotselinge gebeurtenis. Bovendien is de schadeoorzaak niet als gedekte gebeurtenis opgenomen in de Voorwaarden. Tot slot is de schadeoorzaak opgenomen als situatie waarin Verzekeraar geen dekking verleent. De Commissie oordeelt dat Verzekeraar de claim mocht afwijzen omdat uit de artikelen, die in onderlinge samenhang moeten worden gelezen, volgt dat geen sprake is van schade die door een onverwachte en plotselinge gebeurtenis is ontstaan en die is genoemd in de voorwaarden.

I. De procedure

- 1.1 De Commissie beslist op basis van haar Reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) het verweerschrift van Verzekeraar; 3) de repliek van Consument en 4) de dupliek van 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 Consument en Verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 Consument heeft een Allianz Woonverzekering Comfort (hierna: de Verzekering) bij Verzekeraar. Op de Verzekering zijn de verzekeringsvoorwaarden 'Woonhuisverzekering HUIS16A' (hierna: de 'Voorwaarden') van toepassing. De relevante artikelen uit de Voorwaarden zijn bijgevoegd als bijlage bij deze uitspraak.

2.2 Op enig moment is waterschade ontstaan aan de woning van Consument en heeft Consument in overleg met zijn tussenpersoon een installatiebedrijf (hierna: het Installatiebedrijf) ingeschakeld om de oorzaak van de lekkage vast te stellen. Het Installatiebedrijf berichtte Consument per brief van 13 maart 2020 als volgt:

“Op 27 februari j.l. heeft onze monteur bij u onderzoek verricht naar de lekkage.

Op het plafond in de woonkamer zaten sporen van lekkage ter hoogte van de badkamer.

Onze monteur heeft het volgende geconstateerd:

Rond om de doucheput ontbreken de voegen in het tegelwerk. Ook zitten er scheuren in de tegels rondom de doucheput.

Ons advies is:

De tegels bij het verdiepte gedeelte in de douchehoek verwijderen en nieuwe tegels aanbrengen en deze opnieuw te voegen.

Aangezien de badkamer alweer enige jaren oud is en het ons niet bekend is hoe het tegelwerk destijds is aangebracht en of er bijvoorbeeld kimbond gebruikt is, kunnen wij niet garanderen dat de lekkage wegblijft met de aanpassing die we hebben aanbevolen.”

- 2.3 Op 17 maart 2020 heeft Consument het rapport van het Installatiebedrijf afgegeven aan zijn tussenpersoon. De tussenpersoon heeft telefonisch contact opgenomen met Verzekeraar die dekking onder de Verzekering voor de waterschade heeft afgewezen.
- 2.4 Consument heeft bij brief van 17 maart 2020 bezwaar gemaakt tegen het standpunt van Verzekeraar. Daarbij heeft Consument aangegeven dat het Installatiebedrijf met een tijdelijke oplossing de lekkage heeft gestopt, maar dat voor Consument inmiddels zichtbaar is dat er meer schade is aan het plafond in de woonkamer en dat bovendien ook vocht en aanslag zichtbaar is op de muur in de slaapkamer grenzend aan de badkamer. Het behang laat hier bovendien gedeeltelijk los. Tot slot is de glazen wand in de badkamer losgeraakt.
- 2.5 Bij brief van 2 april 2020 heeft Verzekeraar zijn standpunt gehandhaafd. De klacht van Consument over de afwijzing van 22 april 2020 is op 29 mei 2020 afgewezen. Consument heeft vervolgens de procedure bij Kifid aanhangig gemaakt.

De klacht en vordering

- 2.6 Consument vordert dekking onder de Verzekering voor de waterschade in zijn woning alsmede wettelijke rente over het schadebedrag vanaf 27 februari 2020. Ter onderbouwing van zijn standpunt voert Consument de volgende argumenten aan.
- 2.7 De schade is door een onverwachte en plotselinge gebeurtenis ontstaan. Bij de eerste melding aan de tussenpersoon op 13 maart 2020 was de waterschade op het plafond nog een kleine vochtplek. Tussen de eerste melding en de melding bij Verzekeraar op 17 maart 2020 is de vochtplek aanzienlijk groter geworden en er is een vochtplek bijgekomen.
- 2.8 Het tegel- en voegwerk, dat onderdeel uitmaakt van de badkamer, maakt deel uit van het verzekerd object.
- 2.9 Op grond van artikel 11.8 is alleen de situatie dat water door kit- of voegnaden lekt, niet gedekt. In dit geval is sprake van ontbrekend voegwerk en scheuren in tegels. Dit wordt niet genoemd in artikel 11.8 en Verzekeraar kan daarom geen beroep doen op deze dekkingsuitsluiting. De schade is gedekt onder de Verzekering.
- 2.10 Consument is teleurgesteld in de Verzekeraar omdat hij dacht goed verzekerd te zijn.

Het verweer

- 2.11 Verzekeraar vindt dat de waterschade niet is gedekt omdat de schade niet het gevolg is van een onverwachte en plotselinge gebeurtenis. Uit de beschrijving van Consument en het rapport van het Installatiebedrijf blijkt dat de schade is ontstaan door kapotte tegels en ontbrekend voegwerk rondom de doucheput. Na zijn melding heeft de waterschade zich verder uitgebreid. Gelet op deze schadeoorzaak is aannemelijk dat de schade hierdoor over een langere periode geleidelijk is ontstaan. Daarom heeft Consument geen recht op uitkering op grond van artikel 1 van de Voorwaarden.
- 2.12 Bovendien volgt uit het rapport van het Installatiebedrijf dat de schadeoorzaak niet valt onder de gebeurtenissen zoals genoemd in artikel 9.6 van de Voorwaarden waardoor ook de kosten van het onderzoek naar de lekkage en de kosten van herstel van de schade niet onder de dekking van de Verzekering vallen.
- 2.13 Als de Commissie tot het oordeel komt dat de schadeoorzaak wel valt onder artikel 9.6 van de Voorwaarden, is de schade ook niet gedekt omdat de schadeoorzaak van dekking is uitgesloten op grond van artikel 11.8 van de Voorwaarden.

3. De beoordeling

- 3.1 De Commissie is van oordeel dat Verzekeraar de schade-uitkering heeft mogen weigeren. Zij licht dit oordeel hierna toe. Of de schade van Consument onder de dekking van de Verzekering valt, hangt af van wat de Voorwaarden hierover bepalen. Het staat Verzekeraar in beginsel namelijk vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij dekking wil verlenen. Partijen zijn de door Verzekeraar in de Voorwaarden begrensde dekking overeengekomen. De Commissie verwijst in dit kader naar het arrest van de Hoge Raad van 9 juni 2006 (te vinden op www.rechtspraak.nl, onder nummer ECLI:NL:HR:2006:AV9435).
- 3.2 De Voorwaarden moeten zo worden gelezen dat Verzekeraar eerst in artikel I heeft vermeld welke schade wordt gedekt onder de Verzekering. De schade moet zijn ontstaan door een *onverwachte* en *plotselinge gebeurtenis*. Als dat zo is, moet worden gekeken of ook de oorzaak van de schade gedekt is. In artikel 9.6 van de Voorwaarden wordt een aantal situaties genoemd waarin dekking bestaat voor schade door water of stoom. Als de schadeoorzaak volgens artikel 9.6 van de Voorwaarden gedekt is, wordt deze niet vergoed als een uitsluiting volgens artikel II van de Voorwaarden van toepassing is.
- 3.3 Wat in artikel I, artikel 9 en artikel II van de Voorwaarden staat, moet in onderlinge samenhang worden gelezen. Dit is de systematiek van de Voorwaarden. Zie in dit kader ook Geschillencommissie 2 juli 2019, nr. 2019-468, Geschillencommissie 26 juni 2019, nr. 2019-450 en Geschillencommissie 14 april 2020, nr. 2020-296 (te raadplegen op www.kifid.nl).
- 3.4 Consument heeft een rapport van een Installatiebedrijf overgelegd waarin staat vermeld dat de waterschade is ontstaan doordat rondom de doucheput voegen ontbreken en enkele tegels gebroken zijn. Uit dit rapport volgt echter niet dat de schade door een onverwachte en plotselinge gebeurtenis is ontstaan. Zonder een nadere onderbouwing duiden het ontbreken van voegen en het bestaan van scheuren in de tegels eerder op een langere periode van geleidelijke veroudering dan op een plotseling optredende gebeurtenis. Consument heeft geen nadere feiten en omstandigheden genoemd waaruit kan worden afgeleid dat de voegen recent zijn verdwenen en de tegels recent zijn gebroken en waardoor dit is gebeurd. Zie ook Geschillencommissie 1 augustus 2019, nr. 2019-551 en Geschillencommissie 6 november 2018, nr. 2018-671 te raadplegen op www.kifid.nl. De schade valt daarom niet onder de dekking van de Verzekering.
- 3.5 Maar zelfs als de schade wel is veroorzaakt door een onverwachte en plotselinge gebeurtenis, bestaat toch geen dekking onder de Verzekering omdat de oorzaak van de schade niet als gedekte gebeurtenis in artikel 9 van de Voorwaarden staat.

In dit artikel worden allerlei oorzaken van schade door water of stoom genoemd, maar water dat door kapotte tegels en voegen in de muur en het plafond loopt, wordt hier niet genoemd. Ook om die reden is de schade niet gedekt onder de Verzekering.

- 3.6 Tot slot oordeelt de Commissie dat Verzekeraar volgens artikel 11.8 van de Voorwaarden ook niet betaalt voor schade doordat water lekt door voegen of kitnaden. Er is dus ook geen dekking omdat de schade is veroorzaakt door water dat door de voegen in de tegelvloer van de badkamer is gelekt.

Slotsom

- 3.7 De waterschade aan de woning van Consument is niet gedekt onder de Verzekering en dus hoeft Verzekeraar de schade niet te vergoeden. De klacht van Consument is ongegrond en zijn vorderingen zullen worden afgewezen.

4. De beslissing

De Commissie wijst de vorderingen af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening wanneer wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het Reglement van de Commissie van Beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak, zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de Geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage

Het polisblad

Verzekeringnemer

██████████
██████████
██████████

Uw verzekeringsadviseur

██████████ ASSURANTIËN

██████████

██████████

Tel.: ██████████

Tpnr: ██████

5 december 2019

Polisnummer: ██████████

Overzicht van uw dekkingen

| Type verzekering | Ingangsdatum | Vervaldatum | Dekkingen |
|---------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------|
| Allianz Woonverzekering Comfort | 03-12-2001 | 01-01 | Woonhuis Comfort Glasbreuk |

Algemene informatie polis [REDACTED]

| | | | |
|--------------------|--|---------------|-----------------------------|
| Ingangsdatum: | 03-12-2001 | Vervaldatum: | 01-01 |
| Betalingstermijn: | Per maand | Incassowijze: | Via uw verzekeringsadviseur |
| Einddatum: | 01-01-2020 met automatische verlenging telkens voor 12 maanden | | |
| Wijzigingsdatum: | 01-01-2020 | | |
| Reden van afgifte: | poliswijziging | | |

Verzekeringnemer

| | |
|-----------------|-----------------------|
| Naam: | [REDACTED] |
| Adres: | [REDACTED] |
| Geboortedatum: | [REDACTED]-1960 |
| Gezinssituatie: | Gezin zonder kinderen |

Door geen e-mailadres te geven gaan wij er vanuit dat de verzekeringnemer niet digitaal met ons wil communiceren over de verzekering.

Allianz Woonverzekering Comfort

Verzekerd risico

| | |
|--|--|
| Risicoadres: | [REDACTED] |
| Bouwaard: | Steen, beton of prefab / houtskelet vanaf 2000 gebouwd |
| Dakbedekking: | Harde dekking |
| Soort woonhuis: | Twée-onder-een-kapwoning / Herenhuis |
| Bestemming woonhuis: | Eigen bewoning |
| Zonnepanelen: | Nee |
| Wijze vaststellen verzekerd bedrag woonhuis: | Eigen opgave |

Verzekerde bedragen en dekking

| | |
|------------------|--------------|
| Woonhuis Comfort | |
| Verzekerd bedrag | € 167.224,11 |
| Indexcijfer: | 120,60 |

Dit verzekerd bedrag is vastgesteld op basis van de gegevens die u verstrekt heeft.
U bent verzekerd tot maximaal dit bedrag.

| | |
|--------------|--------|
| Glasbreuk | |
| Indexcijfer: | 120,60 |

Eigen risico

| | | |
|---------------|----------|--|
| Eigen risico: | € 250,00 | voor schade door storm aan uw woonhuis |
| | € 100,00 | voor alle andere gebeurtenissen waardoor u schade kunt krijgen aan uw woonhuis |

Wat moet u doen bij schade?

Bij schade neemt u direct contact op met uw verzekeringsadviseur. Buiten kantooruren of in noodgevallen kunt u ook contact opnemen met Allianz.

Hieronder vindt u de belangrijke telefoonnummers:

Heeft u schade aan uw huis of uw spullen?

Bij een schade aan of in uw huis kunt u buiten kantooruren bellen met Allianz Nederland Hulpdienst: 088 - 577 11 11.

Heeft u een glasschade?

Dan kunt u bellen met Service Glasherstel: 0800 - 020 05 07.

Premieberekening zonder assurantiebelasting

Uw jaarpremie

| | | |
|---------------------------|----------|---------------|
| Woonhuis Comfort | € | 87,72 |
| Glasbreuk | € | 31,68 |
| Totale nettopremie | € | 119,40 |

Assurantiebelasting

| | | |
|--------------------------|----------|---------------|
| Assurantiebelasting | € | 25,11 |
| Totaal te betalen | € | 144,51 |

Verzekeringsvoorwaarden

Voor deze verzekering gelden de volgende verzekeringsvoorwaarden: HUIS16A.

De verzekeringnemer heeft verklaard akkoord te gaan met de voorwaarden die op de verzekering van toepassing zijn. Deze voorwaarden zijn te raadplegen via www.allianz.nl/huis16a.

Op deze verzekering zijn de volgende clausules van toepassing:

ALG942

(De tekst van de clausules is als bijlage opgenomen. Daarin kunt u zien welke clausules op welke dekking van toepassing zijn.)

De verzekeringnemer gaat met de aanvraag van deze verzekering akkoord met de verwerking van zijn persoonsgegevens:

- Om het mogelijk te maken de verzekering af te sluiten, uit te kunnen voeren en te beheren
- Om fraude te voorkomen en te bestrijden
- Om ons te houden aan wet- en regelgeving

Door geen e-mailadres te geven gaan wij er vanuit dat de verzekeringnemer niet digitaal met ons wil communiceren over de verzekering.

De verzekeringnemer heeft Allianz geen toestemming gegeven voor het verwerken van de persoonsgegevens voor marketingactiviteiten.

Opgemaakt te Rotterdam, op 05-12-2019

Voor de maatschappij



General Manager Schade

De voorwaarden

Allianz Woonhuisverzekering verzekeringsvoorwaarden HUIS16A

1. Waarvoor bent u verzekerd?

Met deze verzekering bent u verzekerd voor schade aan uw woonhuis. Het gaat om het woonhuis dat op uw polisblad staat. Op uw polisblad staat ook welke verzekeringsvoorwaarden voor deze verzekering gelden. We zijn uitgegaan van de gegevens die u ons heeft gegeven toen u deze verzekering afsloot. Klopt de informatie niet of heeft u ons niet alle informatie gegeven die we nodig hebben? Dan moet u dat aan ons doorgeven.

In deze voorwaarden en op uw polisblad staat wanneer we wel en niet betalen. Daarnaast geldt altijd:

- De schade moet zijn ontstaan door een onverwachte en plotselinge gebeurtenis.*
- De schade moet zijn ontstaan in de periode waarin deze verzekering geldt.*
- U bent alleen verzekerd als die schade het gevolg is van een gebeurtenis waarvan u bij het afsluiten van deze verzekering niet kon weten dat daardoor schade was ontstaan of zou kunnen ontstaan. En als bij het afsluiten van de verzekering ook niet te verwachten viel dat door de gebeurtenis nog schade zou ontstaan.*
- Is er sprake van een reeks van onverwachte en plotselinge gebeurtenissen die met elkaar samenhangen? Dan zien wij dat als één gebeurtenis. Van belang is dan het moment waarop de eerste gebeurtenis in de reeks plaatsvond.*
- Als er een maximumbedrag op het polisblad of in de verzekeringsvoorwaarden staat, dan betalen we per gebeurtenis nooit meer dan het maximumbedrag. We betalen niet voor alle schades. Of we betalen, hangt af van de situatie waarin u schade kreeg. Het hangt er ook van af of u zich aan alle voorwaarden heeft gehouden die bij uw verzekering horen. Hieronder staat welke voorwaarden dat zijn. Lees deze voorwaarden goed.*

(...)

9. Wanneer betalen we voor uw schade als u een Comfort-dekking heeft?

Staat op uw polisblad dat u de dekking Comfort heeft? Dan betalen we voor materiële schade aan uw woonhuis door een gebeurtenis die hieronder staat. Maar we betalen niet altijd. Wanneer we niet betalen staat in artikel 11 'Wanneer betalen we nooit voor uw schade?'

(...)

9.6 Schade aan uw woonhuis door water of stoom

- Schade door water dat of stoom die lekt uit:*
 - De aan- of afvoerleidingen van waterleidingen.*
 - De apparaten die altijd op de waterleiding zijn aangesloten.*
 - De centrale verwarming.*

We betalen als het lek komt door bevriezing, een breuk of verstopping. Of als het lek komt doordat de waterleiding, daarop aangesloten apparaten of de centrale verwarming op een andere manier plotseling kapotgaan. Heeft u hierdoor schade aan het woonhuis? Dan betalen we ook de kosten om het lek op te sporen en de kosten voor het herstel van de leidingen in het woonhuis.

Moeten hiervoor muren, vloeren of andere delen van het woonhuis worden opengebroken? Dan betalen we deze kosten en de reparatiekosten daarvan ook.

- Schade door water dat overloopt uit apparaten die altijd op de waterleidingen of centrale verwarming zijn aangesloten.*
- Schade door water dat onverwacht het woonhuis binnenstroomt doordat het riool verstopt is.*
- Schade door grondwater dat onverwacht het woonhuis binnenstroomt door afvoerleidingen en apparaten die daarop zijn aangesloten.*
- Schade door water dat uit een aquarium of waterbed stroomt. Maar alleen als het aquarium of het waterbed onverwacht kapot is gegaan.*

(...)

11. Wanneer betalen we nooit voor uw schade?

We betalen nooit voor schade aan uw woonhuis in de situaties hieronder.

(...)

11.8 Schade aan uw woonhuis door water, stoom, neerslag of vorst

(...)

- We betalen niet voor schade doordat water lekt door voegen of kitnaden.*
- We betalen niet voor schade door water dat of stoom die stroomt of lekt uit een vulslang of een tuinslang. Met een vulslang bedoelen we een slang die aangesloten is op de waterleidingen, apparaten die altijd op de waterleiding zijn aangesloten of de centrale verwarming.*
- We betalen niet voor schade door slechte ventilatie of condensvorming.*

Offerte

Geachte [REDACTED]

Hierbij de offerte herstel schilderwerk ivm waterschade slaapkamer/woonkamer

| Service | Uurtarief | kosten |
|--|-----------------------------|--------------------|
| Slaapkamer: uithalen behang ,fixeren,en behangen 12m2. | 42,50 euro x 8 | 340,- euro |
| Woonkamer:fixeren plafond en 2x sausen | 42,50 euro x 8 | 340,- euro |
| Materialen: fixeer 2,5l,sigmatex 10l,3rol behang ,reparatiemiddel 1kg.rollers 2stuks | | 305,- euro |
| | | |
| subtotaal | | 985,-euro |
| Btw 9% over 985,- euro | | 88,65 euro |
| | Totaal bedrag inclusief btw | 1073,65euro |

M.vr.gr [REDACTED]

Onderzoeksrapport

Fam. [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Datum : 13 maart 2020
Nummer : [REDACTED]

Pagina 1 van 1

Geachte heer en mevrouw [REDACTED],

Op 27 februari j.l. heeft onze monteur bij u onderzoek verricht naar de lekkage.
Op het plafond in de woonkamer zaten sporen van lekkage ter hoogte van de badkamer.

Onze monteur heeft het volgende geconstateerd:

Rond om de doucheput ontbreken de voegen in het tegelwerk. Ook zitten er scheuren in de tegels rondom de doucheput.

Ons advies is:

De tegels bij het verdiepte gedeelte in de douchehoek verwijderen en nieuwe tegels aanbrengen en deze opnieuw te voegen.

Aangezien de badkamer alweer enige jaren oud is en het ons niet bekend is hoe het tegelwerk destijds is aangebracht en of er bijvoorbeeld kimband gebruikt is, kunnen wij niet garanderen dat de lekkage wegblijft met de aanpassing die we hebben aanbevolen.

Wij adviseren u dan ook om een goede tegelzetter hiervoor in te schakelen die u het juiste advies en prijsopgave aan kan bieden.

We hebben contact gehad met de tegelzetter waar wij altijd mee werken, maar zit vol tot aan de bouwvak.

We hopen u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

**KiFiD**

HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Factuur

Factuur [REDACTED]

Factuurdatum : 13 maart 2020
Factuurnummer : [REDACTED]

Pagina 1 van 1

| Aantal | Ehd | Omschrijving | Totaal excl. BTW |
|--------|-----|--|------------------|
| | | Werkbon 27-02-2020 - [REDACTED] | |
| | | Zitten leksporen in plafond woonkamer Badkamer onderzocht naar lekkage Tegelwerk in douche gedeelte slecht, voegen ontbreken. Bijgaand treft u in brief aan onze aanbevelingen. | |
| 0,75 | u | werkloon | 37,50 H |

| | | |
|------------------------|---|--------------|
| Totaal exclusief BTW | € | 37,50 |
| BTW hoog 21,00% over € | € | 7,88 |
| Door u te betalen | € | <u>45,38</u> |

Graag betaling binnen 14 dagen o.v.v. [REDACTED]