

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0023  
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. dr. drs. H.M.B. Brouwer, secretaris)**

Klacht ontvangen op	: 27 mei 2020
Ingediend door	: Consument
Tegen	: Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V., gevestigd te Delft, verder te noemen Verzekeraar, waarbij Coöperatie Univé Het Groene Hart verweer heeft gevoerd namens Verzekeraar
Datum uitspraak	: 13 januari 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit de Voorwaarden Woonverzekering

## **Samenvatting**

Tijdens controle van de CV ketel is een gaslek ontdekt en dat is hersteld. In de gasleiding bleek een lek te zitten dat ontstaan was doordat er water bij was gekomen waardoor de leiding was gecorrodeerd. Consument heeft bij Verzekeraar melding gemaakt van een gaslek en verzocht om uitkering van vergoeding voor het herstel hiervan en van de gevolgschade. Hij doet daarbij een beroep op zijn woonhuisverzekering. Verzekeraar heeft de claim afgewezen met een beroep op de voorwaarden waarin is bepaald dat sommige schade door water is gedekt maar geen bepaling is opgenomen die schade door een gaslek regelt. Volgens Verzekeraar was er sprake van een lek door slijtage dat op grond van de voorwaarden niet gedekt was. Consument heeft aangevoerd dat het aan hem als verzekerde op geen enkele manier duidelijk is gemaakt dat gaslekkage en gevolgschade uitgesloten zijn van dekking onder de voorwaarden. De Commissie heeft aan de hand van de voorwaarden de casus beoordeeld. Zij meent dat voldoende duidelijk is dat de voorwaarden in samenhang met elkaar moeten worden gelezen. Ook als dat niet het geval zou zijn, blijkt nog altijd uit de voorwaarde waarin de uitsluitingen zijn bepaald, dat de schade aan de gasleiding, ontstaan door corrosie, niet gedekt is. De klacht van Consument kan om die reden niet slagen.

## **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, 4) de dupliek van Verzekeraar, 5) de reactie van Consument op vraag uit de dupliek, 6) de reactie van Verzekeraar hierop en 7) de laatste reactie van Consument op deze reactie.
- 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. De uitspraak is daarom bindend. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## **2. Het geschil**

### *Wat is er gebeurd?*

- 2.1 Tijdens een onderhoudsbeurt van de CV ketel heeft de CV monteur een gaslek geconstateerd. Hierna is onmiddellijk actie ondernomen: het gas is tijdelijk afgesloten en daarna is een nieuwe gasleiding getrokken. De kosten voor de reparatie van het gaslek heeft Consument geclaimd bij Verzekeraar, bij wie hij een woonverzekering heeft. Consument heeft nog geen zicht op de kosten, gepaard gaand met de gevolgschade omdat deze nog niet hersteld is vanwege de maatregelen rond Corona. Laatstgenoemde kosten wil hij later ook van Verzekeraar vorderen.
- 2.2 Verzekeraar heeft kenbaar gemaakt aan Consument niet tot uitkeren verplicht te zijn omdat de schade niet onder de dekking van de woonverzekering van Consument valt. Hij heeft in dat kader een beroep gedaan op artikel 2.9.1 sub a van de Voorwaarden Woonverzekering. Een weergave hiervan staat afgedrukt in de bijlage bij deze uitspraak.

### *De klacht en vordering*

- 2.3 Consument klaagt erover dat de kosten ontstaan door het repareren van het geconstateerde gaslek niet worden vergoed op basis van zijn woonverzekering. Hij heeft daarbij aangevoerd dat op de website van Verzekeraar meermaals wordt gesteld dat “uw woning is verzekerd bij schade door brand, neerslag, storm, lekkage, inbraak of een aanrijding”. Verder heeft Consument erop gewezen dat in de voorwaarden bij de uitsluitingsgronden nergens wordt vermeld dat gaslekkage en de gevolgschade daarvan niet verzekerd zijn. Hij heeft daarbij verwezen naar artikel 2.9.2. waarvan de tekst is opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
- 2.4 Consument vordert een bedrag van €1.950,00 voor het repareren van het gaslek. Verder vordert hij de kosten die verbonden zijn aan het herstel van de gevolgschade. Door de Corona-omstandigheden is het voor hem vooralsnog niet mogelijk om de gevolgschade vast te stellen omdat de gevolgschade nog niet hersteld is.

### *Het verweer*

- 2.5 Verzekeraar heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van Consument. Voor zover relevant zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

De Commissie ziet zich gesteld voor de vraag of het herstel van het gaslek voor vergoeding door Verzekeraar in aanmerking komt evenals de gevolgschade die door het gaslek is ontstaan. Beantwoord moet worden of deze schade is gedekt onder de woonhuisverzekering van Consument.

#### *Dekking en uitsluitingen in de voorwaarden*

- 3.1 In de Voorwaarden Woonverzekering staat allereerst een opsomming van de situaties waarin de Verzekeraar dient uit te keren. In de daaropvolgende bepaling is steeds opgesomd welke schade niet verzekerd is. Door deze systematiek is helder dat eerst is bepaald wat verzekerd is en dat daarna de uitsluitingen kenbaar worden gemaakt.
- 3.2 De artikelen uit de voorwaarden waarnaar hier wordt verwezen bepalen eerst onder welke omstandigheden waterschade is gedekt en vervolgens welke schade door water niet is verzekerd.

#### *Voorwaarden toegepast op deze situatie*

- 3.3 Consument heeft gesteld dat in artikel 2.9.1 van de Voorwaarden Woonverzekering niet uitdrukkelijk staat vermeld dat het hier geen gaslekkage betreft. Met het oog op de systematiek van de voorwaarden en gezien de titel van het artikel, heeft deze dekkingsoomschrijving slechts betrekking op schade ontstaan door *water*.
- 3.4 De schade waarvoor Consument een beroep heeft gedaan op Verzekeraar is ontstaan door het gaslek. Deze is niet verzekerd omdat nergens in de voorwaarden bepalingen staan opgenomen voor schade door *gas*. Gesteld zou kunnen worden dat het lek in de gasleiding is ontstaan door water -corrosie- maar deze vorm is van schade uitgesloten van dekking op grond van 2.9.2 sub f van de Voorwaarden Woonverzekering (schade door verrotting of roest).
- 3.5 Ten overvloede merkt de Commissie op dat de algemene informatie op de website van Verzekeraar weliswaar zeer algemeen is geformuleerd maar dat daaruit niet kan worden afgeleid dat de genoemde schades onvoorwaardelijk onder elke verzekering zijn gedekt. Op de verzekering van Consument zijn immers de Voorwaarden Woonverzekering van toepassing waarnaar op het polisblad is verwezen. Daaruit volgt de inhoud van de overeenkomst.

### **4. De beslissing**

De Commissie wijst de vordering 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](http://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](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

## **Bijlage - Relevante bepalingen uit de Voorwaarden Woonverzekering**

### Voorwaarden Univé Woonverzekering

#### 2.9 Schade door water

##### 2.9.1 Verzekerd

Schade aan uw woning of een ander gebouw en/of inboedel in uw woning door:

a. water, stoom of blusmiddel

Voorwaarde is dat het water, stoom of blusmiddel plotseling en onverwacht in de woning of een ander gebouw kwam. Het water stroomt uit een leiding. Of het water stroomt uit een toestel of installatie in de woning of ander gebouw die aangesloten is op de leiding. Bijvoorbeeld een sanitair toestel, de cv-installatie of de airco. De oorzaak is:

- de leiding is gesprongen door bevriezing; of
- er is een breuk in een leiding; of
- er is een verstopping; of
- er gaat plotseling en onverwacht iets kapot in de leiding of in zaken die op de leiding zijn aangesloten.
- als u de woning of een ander gebouw verzekerd heeft, dan vergoeden wij ook de kosten om de breuk of de kapotte plek in de leiding in de woning of een ander gebouw te vinden en te herstellen. Dus ook als er nog geen gevolgschade is maar deze wel in de woning of een ander gebouw of aan de inboedel zou kunnen ontstaan.

##### 2.9.2 Niet verzekerd

- a. Schade door grondwater.
- b. Schade door vochtdoorlating van vloeren en muren. Vochtdoorlating betekent dat vloeren en muren water van buiten doorlaten naar binnen.
- c. Schade door vochtdoorlating bij iets wat waterdicht hoort te zijn. Bijvoorbeeld tegelwerk, voegen en kitranden.
- d. Schade door water dat binnenkomt via open ramen, deuren, roosters of luiken.
- e. Schade door water of stoom uit vulslangen en (tuin)slangen. Een vulslang gebruikt u bijvoorbeeld om de cv-ketel te vullen met water.
- f. Schade door verrotting of roest.
- g. Kosten om dak, dakconstructies, dakgoten en afvoerpijpen te (laten) herstellen. Met dak en dakconstructies bedoelen we het dragende gedeelte, de dakbedekking, dakbeschot en het isolatiemateriaal. Schade aan de afwerking onder het dak is wel verzekerd.
- h. Schade door bevriezing in of aan recreatiewoningen of chalets.
- i. Schade door het bezwijken van dijken of beschadiging van andere waterkeringen.
- j. Schade door bevriezing aan/van zwembaden inclusief installatie en daaraan gekoppelde leidingen.