

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0199
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. dr. drs. H.M.B. Brouwer, secretaris)**

Klacht ontvangen op	: 5 oktober 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: OOM Schadeverzekering N.V., gevestigd te Rijswijk, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	: 3 maart 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage(n)	: Relevante bepalingen uit de polisvoorwaarden OOM achtergebleven woonhuisverzekering

Samenvatting

Woonhuisverzekering, waterschade, onzeker voorval.

De consument heeft per ongeluk de kraan in de keuken niet dichtgedraaid. Hierdoor is een grote hoeveelheid water de keuken en de woonkamer ingestroomd. De consument doet een beroep op zijn achtergebleven woonhuisverzekering. De verzekeraar weigert uit te keren en brengt naar voren dat niet voldaan is aan het vereiste onzeker voorval. Dit staat uitdrukkelijk omschreven in de voorwaarden. De commissie heeft haar oordeel gebaseerd op de voorwaarden op basis waarvan sprake moet zijn van een onzeker voorval. Zij is van mening dat waterschade ontstaan door het niet dichtdoen van een kraan niet kan worden gezien als een onzeker voorval, zoals omschreven in de voorwaarden. De door de consument geclaimde schade is onder normale omstandigheden te verwachten. De commissie vindt dat de verzekeraar terecht uitkering heeft geweigerd en de klacht van de consument is dus ongegrond.

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 om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de verzekeraar; 3) de repliek van de consument, 4) de dupliek van de verzekeraar en 5) de reactie op de dupliek van de consument.
- 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 De consument en de 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 De consument heeft op 27 juni 2020 per ongeluk vergeten om een lopende kraan in de keuken uit te zetten. Daardoor is de keuken en de woonkamer ondergelopen. Er is waterschade ontstaan en de consument heeft een claim ingediend bij de verzekeraar. Deze heeft geweigerd uit te keren en heeft een beroep gedaan op de voorwaarden. De relevantie passages uit de voorwaarden zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
- 2.2 De verzekeraar heeft aan de consument kenbaar gemaakt: “Het ontstane probleem is niet veroorzaakt door een onvoorziene breuk of defect aan de waterleiding die binnen het gebouw ligt, maar door nalatig handelen van de klant. Door de kraan open te laten staan kan er geen beroep gedaan worden op een onzeker/onverwacht voorval dat voor een schadeverzekering het uitgangspunt is. Het open laten staan van een tapkraan leidt logischerwijs tot waterschade.”

De klacht en vordering

- 2.3 De consument klaagt over het feit dat de verzekeraar niet uitkeert naar aanleiding van zijn schadeclaim. Hij stelt zich op het standpunt dat in de voorwaarden niet is bepaald dat er sprake moet zijn van een onvoorziene breuk of defect. Het vergeten van de kraan is naar zijn mening onopzettelijk handelen en zeker geen “opzet en roekeloosheid” als bedoeld in de algemene uitsluitingen. Hij heeft daaraan verder toegevoegd dat als de verzekeraar de dekking had willen beperken tot waterschade als gevolg van “een onvoorziene breuk of defect aan de waterleiding”, hij dit als zodanig in de verzekeringsvoorwaarden had moeten vastleggen.
- 2.4 De consument vordert uitkering van het bedrag van €1.500,00 dat de schade aan onder meer vloerkleden, keuken, kastje vertegenwoordigt alsmede kosten gemaakt in verband met de claim zoals printen e.d. De consument heeft in de omschrijving van zijn vordering laten weten dat een en ander nog nader bepaald moet worden.

Het verweer

- 2.5 De verzekeraar heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de verzekeraar de claim heeft mogen afwijzen.

Onzeker voorval

De schade is ontstaan doordat water uit een kraan is gestroomd omdat deze per ongeluk niet was dichtgedraaid. In artikel 8 van de voorwaarden staat bepaald dat schade alleen is verzekerd als deze is ontstaan door een onzeker voorval. Op grond van de voorwaarden is daarbij vereist dat het op het moment dat de consument de verzekering afsloot, het voor hem onbekend was dat die schade zou ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering. Verder is vereist dat onder normale omstandigheden niet te verwachten was dat die schade zou ontstaan. Aan het tweede vereiste dat blijkt uit deze bepaling, is in deze situatie volgens de commissie niet voldaan. Het is onder normale omstandigheden immers te verwachten dat schade ontstaat op het moment dat de kraan niet wordt dichtgedraaid en daar water uit blijft stromen. De verzekeraar heeft terecht gesteld dat niet is voldaan aan het vereiste dat sprake moet zijn van een onzeker voorval dat de schade heeft veroorzaakt. Dat de schade voor de consument onverwacht is ontstaan, zorgt er wellicht voor dat aan het eerste vereiste is voldaan maar aan het tweede vereiste niet omdat dit vergt dat vanuit objectief perspectief de schade niet te verwachten was. De consument heeft weliswaar gesteld dat het voortvloeit uit een moment van onoplettendheid, maar hij heeft niet aangetoond dat de schade daarmee onder normale omstandigheden niet te verwachten was. De schade is dus niet verzekerd op grond van de voorwaarden en daarom heeft de verzekeraar de claim mogen afwijzen.

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 als 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 schriftelijk 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. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage(n) - Relevante bepalingen uit de polisvoorwaarden OOM achtergebleven woonhuis-verzekering

Artikel 5 Wat zijn de verzekerde gebeurtenissen van het woonpakket?

[...]

Schade door:

- water, stoom, neerslag of blusmiddelen uit leidingen die binnen of buiten het gebouw liggen. Of uit toestellen, waterleidinginstallaties, centrale verwarming, sprinklers en dergelijke die op de leidingen zijn aangesloten;
- het springen van leidingen door vorst, breuk, verstopping of een ander optredend defect. Kosten die u maakt om:
- de breuk of het defect aan de leiding op te sporen en de bijbehorende kosten voor herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
- beschadigde leidingen, installaties en toestellen te herstellen, als deze door vorst zijn gesprongen.

[...]

Artikel 8 Wanneer vergoeden we uw schade?

We vergoeden uw schade als die tijdens de looptijd van uw verzekering is veroorzaakt door een verzekerde gebeurtenis (zie artikel 5 van deze polisvoorwaarden). We vergoeden uw schade zoals hieronder beschreven.

Onzeker voorval

We vergoeden uw schade alleen als het op het moment dat u de verzekering afsloot voor u onbekend was dat die schade zou ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering. En als dit onder normale omstandigheden ook niet te verwachten was.

[...]