

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0536
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. A.M.S. Westenbrink, secretaris)**

Klacht ontvangen op	4 april 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	24 juni 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Samenvatting

Inboedelverzekering. In de woning van de consument is ingebroken waarbij onder andere een gouden onderscheiding is weggenomen. De verzekeraar heeft voor de gestolen sieraden, waaronder de gouden onderscheiding, de verzekerde som ter hoogte van € 2.500,- uitgekeerd aan de consument. De consument is echter van mening dat de gouden onderscheiding moeten worden gekwalificeerd als een bijzondere bezitting en wenst een aanvullende uitkering. De commissie is met de verzekeraar van oordeel dat de gouden onderscheiding een speld betreft die is bedoeld om op of aan het lichaam gedragen te worden en derhalve als een sieraad dient te worden gekwalificeerd. De commissie wijst de vordering van de consument af.

I. Procedure

- I.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument van 4 april 2022 en 3) het verweerschrift van de verzekeraar.
- I.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.
- I.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 een inboedelverzekering (hierna: de verzekering) afgesloten bij de verzekeraar. Op de verzekering zijn de Voorwaarden verzekering Inboedel IB BIA-F 2019-01 (hierna: de voorwaarden) van toepassing. De voor dit geschil relevante bepalingen zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
- 2.2 In de woning van de consument is ingebroken op 21 oktober 2020. Hierbij zijn verschillende spullen gestolen, waaronder een onderscheiding van goud. De consument heeft voor de schade als gevolg van de inbraak een beroep gedaan op de verzekering. De verzekeraar heeft voor de gestolen sieraden, waaronder de gouden onderscheiding, de voor gestolen sieraden geldende verzekerde som ter hoogte van € 2.500,- uitgekeerd aan de consument.
- 2.3 De consument heeft een klacht ingediend bij de verzekeraar omdat hij van mening is dat de verzekeraar ten onrechte de gouden onderscheiding als sieraad heeft gekwalificeerd. De consument is van mening dat de gouden onderscheiding moet worden aangemerkt als een bijzondere bezitting en wenst een aanvullende uitkering.
- 2.4 Partijen zijn er niet in geslaagd om tot een vergelijk te komen en dit heeft tot een klacht bij Kifid geleid.

De klacht en vordering

- 2.5 De consument vordert een aanvullende uitkering voor de gouden onderscheiding ter hoogte van € 600,-. De consument voert hiertoe het volgende aan.
- 2.6 Het betreft een onderscheiding die de consument heeft gekregen wegens een geleverde prestatie. Een (Olympische) gouden plak is ook geen halsketting en een (koninklijke) onderscheiding is geen sieraad ondanks dat daar edele metalen in verwerkt zitten, maar een bijzonder bezit.
- 2.7 Indien de gouden onderscheiding niet onder de definitie van 'sieraden' of 'bijzondere bezittingen' valt, dan dient de onderscheiding onder 'uw spullen' te vallen.

Het verweer

- 2.8 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

- 3.1 Aan de orde is de vraag of de consument recht heeft op een aanvullende uitkering onder de verzekering. Daarvoor is van belang de vraag, of de gouden onderscheiding als een bijzondere bezitting dient te gelden of als een sieraad.
- 3.2 De verzekeraar heeft aangevoerd dat in artikel 2.1 van de voorwaarden is bepaald dat kostbaarheden die bedoeld zijn om op of aan het lichaam gedragen te worden, sieraden zijn. Bepalend is dus of het de bedoeling is dat een bepaalde zaak op of aan het lichaam wordt gedragen. De verzekeraar stelt dat niet relevant is of de zaak ook daadwerkelijk op of aan het lichaam wordt gedragen. Het gouden speldje dat de consument heeft gekregen is bedoeld om op te spelden en dus aan het lichaam te dragen. Dit is ook het geval als het een bijzondere bezitting is, bijvoorbeeld antiek. De verzekeraar verwijst naar uitspraak 2017-685 van de Geschillencommissie Kifid.
- 3.3 De commissie overweegt dat voorop staat dat bij de uitleg van een schriftelijk contract telkens van beslissende betekenis zijn alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar hetgeen de maatstaven van redelijkheid en billijkheid meebrengen.¹ Nu over de verzekeringsvoorwaarden van een consumentenverzekerings-overeenkomst in de regel niet wordt onderhandeld en dat in dit dossier ook niet uit de stukken blijkt, geldt het volgende. De uitleg van een bepaling in dergelijke voorwaarden is met name afhankelijk van objectieve factoren zoals de bewoordingen waarin de bepaling is gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.²
- 3.4 In artikel 2.1 van de voorwaarden is de definitie van sieraden opgenomen. Volgens deze bepaling gaat het om juwelen, horloges, riemen en andere kostbaarheden die bedoeld zijn om op of aan het lichaam gedragen te worden. Zij bestaan voor een gedeelte of helemaal uit (edel)metaal, (edel)gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal, parels of andere soortgelijke stoffen. De consument heeft een foto overgelegd van een soortgelijke onderscheiding. De commissie is met de verzekeraar van oordeel dat de gouden onderscheiding een speld betreft die is *bedoeld* om op of aan lichaam gedragen te worden en derhalve als een sieraad dient te worden gekwalificeerd. Dat de consument de gouden speld wellicht niet op of aan het lichaam draagt, maakt dit niet anders. Het gaat immers volgens de voorwaarden om de ‘bedoeling’.
- 3.5 De gestolen onderscheiding kwalificeert derhalve als een sieraad met als gevolg dat in het onderhavige geval het kostenmaximum voor gestolen sieraden van € 2.500,- van toepassing is. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

¹ Zie rechtsoverweging 3.6 van Hoge Raad 25 november 2016, ECLI:NL: HR:2016:2687 (te vinden op www.rechtspraak.nl).

² Zie rechtsoverweging 3.3.2 van Hoge Raad 13 april 2018, ECLI:NL:HR:2018:601. Zie ook GC Kifid 2020-477 en GC Kifid 2020-660.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de voorwaarden

2 Wat hebt u verzekerd? Op welke plek is het verzekerd? En voor hoeveel?

2.1 Wat hebt u verzekerd?

Met de inboedelverzekering verzekert u zich voor schade aan of diefstal van uw inboedel die u als particulier gebruikt. Dat is uw eigen inboedel, maar ook zaken die u leent of huurt.

Wat hoort bij uw inboedel?

Wat?	Omschrijving
Uw spullen	Dit zijn de spullen die u als particulier gebruikt. Zoals meubels, kleding en serviesgoed.
Geld, geldswaardig papier, losse edelstenen en onbewerkte edelmetalen	
Huisdieren	Dit zijn dieren die u bezit voor de gezelligheid of als hobby.
Sieraden	Dit zijn juwelen, horloges, riemen en andere kostbaarheden die bedoeld zijn om op of aan het lichaam gedragen te worden (brillen vallen hier niet onder). Zij bestaan voor een gedeelte of helemaal uit (edel)metaal, (edel)gesteente, mineraal, ivoor, (bloed)koraal, parels of andere soortgelijke stoffen.
Bijzondere bezittingen	Dit zijn: kunst, verzamelingen, antiek, foto-, film-, beeld-, audio- en videoapparatuur en beeld- en geluidsdragers, desktopcomputer, laptop, tablet, spelcomputer, muziekinstrumenten, surf-, zeil-, duiksport-, paardensport-, handboog-, parachute-, golf- en hengelsportuitrusting en medische hulpmiddelen. Maar hier horen niet bij: mobiele telefoons, smartphones, smartwatches en smartglasses. Met een verzameling bedoelen wij een aantal soortgelijke voorwerpen die door u bij elkaar zijn gebracht. Meubels, kleding, schoenen, tassen en andere gebruiksvoorwerpen vallen hier niet onder. Met medisch hulpmiddel bedoelen wij een instrument, toestel of apparaat dat bestemd is om een ziekte te behandelen, verlichten of voorkomen. En dat uitsluitend bestemd is voor gebruik door één persoon, zoals een rolstoel, been- of armprothese, ademhalingstoestel, spraakapparaat. Hiermee bedoelen wij geen geïmplanteerde hulpmiddelen, zoals een pacemaker, heupprothese of borstimplantaat. Brillen, contactlenzen, kunstgebitten of gebitsprothesen, steunzolen en pruiken horen hier ook niet bij.