

Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-I 109

(prof. mr. M.L. Hendrikse en mr. A.M. Morssinkhof, secretaries)

Klacht ontvangen op	8 juli 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V., gevestigd te Zoetermeer, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	22 december 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Trefwoorden	Opstalverzekering, contractsvrijheid

Samenvatting

Opstalverzekering / Contractsvrijheid. In de woning van de consument is waterschade ontstaan. Na onderzoek is uiteindelijk gebleken dat de schade is veroorzaakt doordat een afvoer nooit aangesloten is geweest. De consument is het niet eens met de dekkingafwijzing van zijn opstalverzekeraar en wil dat de schade alsnog wordt uitgekeerd. De commissie wijst de vordering af. Uit de verzekeringsvoorwaarden blijkt dat de schade zoals die zich heeft voorgedaan niet is gedekt en van een dekkingtoezegging is niet gebleken.

1. Mondelinge behandeling

De zaak is op 22 december 2022 behandeld op een hoorzitting. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de verzekeraar waren aanwezig de heer [naam 1] en de heer [naam 2].

De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, heeft na de zitting mondeling uitspraak gedaan. Deze bevoegdheid is opgenomen onder vraag 45.2 van het Reglement Geschillencommissie Kifid - vanaf 1 april 2022.

2. Klacht

In het mantelzorgdeel van de woning van de consument is waterschade ontstaan. De consument heeft de schade gemeld onder zijn opstalverzekering bij de verzekeraar. De verzekeraar heeft Dekra ingeschakeld om onderzoek te doen naar de schade. Door onderzoeksbureau LEKK B.V. is geconcludeerd dat de afvoer van de wasbak is losgekomen van de riolering. Op basis hiervan heeft de verzekeraar telefonisch dekking toegezegd voor de schade en is gestart met herstel. Tijdens de sloopwerkzaamheden van [naam bedrijf] is vastgesteld dat er geen riolering aanwezig was en dat de afvoer van de wasbak nooit aangesloten is geweest.

Vervolgens heeft de verzekeraar dekking voor de schade afgewezen, onder meer omdat:

- de schadeveroorzakende gebeurtenis zich voor de ingangsdatum van de verzekering heeft afgespeeld;
- geen sprake is geweest van een verzekerde gebeurtenis zoals bedoeld in de verzekeringsvoorwaarden, en;
- de consument nalatig zou zijn geweest met het melden van de schade.

De consument is het niet eens met de dekkingsafwijzing en wil dat zijn schade alsnog wordt uitgekeerd door de verzekeraar. Daarbij stelt de consument onder meer dat:

- de schade door het ontbreken van de aansluiting niet anders is dan wanneer de afvoer was losgeschoten;
- constructiefouten gedekt zijn;
- bij het afsluiten van de verzekering geen bouwkundige keuring vereist was;
- de verzekeraar gelegenheid heeft gehad voor een inspectiebezoek voorafgaand aan het afsluiten van de verzekering;
- de woning een jaar na het afsluiten van de verzekering in gebruik is genomen;
- hij na het ontdekken van schimmelvorming logischerwijs eerst dacht aan optrekkend vocht als oorzaak en niet aan een ontbrekende aansluiting;
- het enige tijd heeft geduurd voordat de verzekeraar in actie kwam na zijn schademelding, en dat;
- de verzekeraar dekking heeft toegezegd.

3. Beslissing

De commissie beslist dat de klacht ongegrond is en dat de vordering van de consument tot uitkering wordt afgewezen.

4. Gronden voor de beslissing

De commissie staat voor de vraag of de schade van de consument gedekt is onder zijn opstalverzekering bij de verzekeraar. Van toepassing op deze verzekering zijn de voorwaarden BO 14. In artikel 2 van deze voorwaarden staat welke gebeurtenissen verzekerd zijn. De commissie stelt vast dat de gebeurtenis die hier heeft plaatsgevonden – te weten het feit dat er geen aansluiting was van de wastafel op de riolering – niet in de opsomming van verzekerde gebeurtenissen in artikel 2 van de verzekeringsvoorwaarden staat. Dit betekent dat de schade niet gedekt is onder de verzekering.

De consument heeft zich – voor zover nog van belang – verder op het standpunt gesteld dat dekking is toegezegd. Dit is gemotiveerd betwist door de verzekeraar.

Na de schademelding heeft de verzekeraar de consument per e-mail van 7 januari 2022 bericht:

“Om te beoordelen of een schade verzekerd is, dient de oorzaak duidelijk te zijn.

[...]

De expert zal zich vooral richten op het vaststellen van de omvang van de schade. De schadebehandelaar beslist pas over de uitkering na ontvangst van het rapport van de expert. Voor de duidelijkheid: dat wij een expert hebben ingeschakeld, betekent niet automatisch dat de schade ook gedekt is.”

Uit dit citaat blijkt dat er een voorbehoud van dekking is gemaakt.

Het feit dat LEKK B.V. heeft gecommuniceerd dat de oorzaak van de schade vermoedelijk een losgeschoten leiding is, maakt dit niet anders. Dekra dat zojuist genoemd bedrijf heeft ingeschakeld heeft vervolgens aangegeven dat er nog nader onderzoek moest plaatsvinden om de schadeoorzaak nader vast te stellen.

De hierboven bevestigde mondelinge uitspraak van de Geschillencommissie Kifid 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 deze bevestiging 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