

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0029

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. T. Veldhuizen, secretaris)

Klacht ontvangen op	17 augustus 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	Onderlinge Verzekering Maatschappij ZLM U.A., gevestigd te Goes, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	11 januari 2023
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepaling uit de algemene voorwaarden

Samenvatting

Inboedelverzekering. De consument heeft een beroep gedaan op zijn inboedelverzekering in verband met schade aan zijn televisie. De verzekeraar heeft de schadeclaim afgewezen met een beroep op een uitsluitingsclausule. De consument is het daar niet mee eens. De commissie oordeelt dat de verzekeraar de schadeclaim heeft mogen afwijzen.

1. Procedure

- 1.1 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 en 3) het verweerschrift van de 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 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument heeft onder meer een inboedelverzekering (hierna: de verzekering) bij de verzekeraar. Op de verzekering zijn de Voorwaarden Inboedelverzekering 1 mei 2022 t/m 30 april 2023 (hierna: de voorwaarden) van toepassing. De voor deze procedure relevante bepaling van de voorwaarden is opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

- 2.2 Op 2 augustus 2022 heeft de consument een schadeclaim ingediend bij de verzekeraar in verband met een schade aan zijn televisie. De verzekeraar heeft de schadeclaim op 3 augustus 2022 per e-mail afgewezen en het standpunt ingenomen dat de verzekering geen dekking biedt voor schade die is veroorzaakt door een insect.
- 2.3 Omdat de consument het niet eens was met de afwijzing van zijn schadeclaim, heeft hij op dezelfde dag een klacht ingediend bij de verzekeraar. Per brief van 16 augustus 2022 heeft de verzekeraar afwijzend gereageerd op de klacht, waarna de consument de klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering

- 2.4 De consument vordert dekking onder de verzekering voor de schade en vergoeding van de kosten voor een nieuwe televisie. Ter onderbouwing van zijn vordering heeft de consument het volgende aangevoerd.
- 2.5 In de televisie is een onweersbeestje gekropen die vervolgens is overleden, waarna er zwarte streepje zichtbaar is onder het beeldscherm. De consument is van mening dat het beroep van de verzekeraar op de uitsluiting niet slaagt omdat de oorzaak van de schade de openstaande ruimte is in de televisie die stofdicht hoort te zijn. Hierdoor heeft het onweersbeestje in de openstaande ruimte kunnen kruipen.

Het verweer

- 2.6 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

Inleiding

- 3.1 De commissie moet beoordelen of de schadeclaim is gedekt onder de verzekering. De commissie beantwoordt deze vraag ontkennend en licht dit hierna toe.

Wat is het beoordelingskader?

- 3.2 Bij de beoordeling dient als uitgangspunt te worden genomen wat in de verzekeringsvoorwaarden staat. Daarin is vastgelegd wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Het staat de verzekeraar in beginsel vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.¹

¹ HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, overweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.

- 3.3 Het ligt op de weg van de consument om te stellen en bij gemotiveerde betwisting door de verzekeraar te bewijzen dat zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die onder de verzekering is gedekt. De verzekeraar die zich op een uitsluiting in de voorwaarden beroept, zal de feiten dienen te stellen en bij gemotiveerde betwisting door de consument dienen te bewijzen die meebrengen dat hij niet tot het doen van een uitkering voor de schade is gehouden.² In dit geval beroept de verzekeraar zich erop dat de schade van dekking is uitgesloten.

Slaagt het beroep van de verzekeraar op de uitsluiting?

- 3.4 De commissie oordeelt dat de verzekeraar in zijn bewijslast is geslaagd en zij overweegt daartoe als volgt. In artikel 5 van de voorwaarden staat dat de verzekering geen dekking biedt als de schade is veroorzaakt door *of* te maken heeft met insecten. Tussen partijen staat niet ter discussie over de vraag of een onweersbeestje een insect is. Naar het oordeel van de commissie is voldoende komen vast te staan dat de schade aan de televisie, een zwart streepje onder het beeldscherm, in ieder geval *te maken heeft* met een insect. Om deze reden is het niet meer nodig om nog in te gaan op de vraag of de schade is *veroorzaakt* door een insect.

Conclusie

- 3.5 De schadeclaim is niet gedekt onder de verzekering. Dit betekent dat de verzekeraar niet is gehouden tot uitkering. De klacht is ongegrond en de vordering van de consument wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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

² Zie ook GC Kifid 2022-0843, overweging 3.2, te vinden op www.kifid.nl.

Bijlage - Relevante bepaling uit de algemene voorwaarden

Relevant artikel uit de Voorwaarden Inboedelverzekering I mei 2022 t/m 30 april 2023

5. Wat niet verzekerd is

Deze verzekering dekt de risico's van veel gebeurtenissen. Maar wij vergoeden niet alles. Hieronder leest u in welke gevallen schade niet gedekt is.

Wat is niet verzekerd?

De verzekering biedt geen dekking als de schade is veroorzaakt door of te maken heeft met:

- (...)
- insecten, ongedierte, schimmels, bacteriën, virussen, zwammen, groei van planten of wortels;
- (...)