

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0332

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. S. Rutten, secretaris)

Datum uitspraak	1 mei 2023
Klacht van	De consument
Tegen	Volmachtkantoor Nederland B.V. gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de gevolmachtigde
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

Inboedelverzekering. De consument heeft een beroep op haar inboedelverzekering gedaan omdat haar tuinmeubelen vanwege een storm zijn beschadigd. De verzekeraar heeft de claim afgewezen omdat geen sprake is van een verzekerde gebeurtenis. De commissie komt tot het oordeel dat de consument niet heeft aangetoond dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis. De verzekeraar mocht de claim afwijzen.

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; 3) het verweerschrift van Nationale Nederlanden Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. (hierna Nationale Nederlanden) namens de gevolmachtigde; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Nationale Nederlanden namens de gevolmachtigde.
- 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 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 via de gevolmachtigde bij Nationale Nederlanden Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. als risicodragende verzekeraar (hierna: 'de verzekeraar') een SNS inboedelverzekering afgesloten. Op deze verzekering zijn de algemene voorwaarden SNS Schadeverzekeringen en de Voorwaarden SNS Inboedelverzekering INB 1601 van toepassing. De relevante artikelen uit de verzekeringsvoorwaarden zijn bijgevoegd als bijlage bij deze uitspraak.
- 2.2 De consument heeft als gevolg van een storm schade aan haar tuinmeubels geleden en heeft een beroep gedaan op haar inboedelverzekering. De gevolmachtigde heeft de claim afgewezen omdat geen sprake is van een verzekerde gebeurtenis als omschreven in de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden. De consument is het hiermee niet eens en heeft een klacht bij Kifid ingediend.

De klacht en vordering

- 2.3 De consument is van mening dat de gevolmachtigde de schade aan de tuinmeubelen ten onrechte niet vergoedt. De schade aan de tuinmeubelen is ontstaan door een storm. Schade als gevolg van een storm is gedekt onder de inboedelverzekering. De consument leest de verzekeringsvoorwaarden zo dat stormschade verzekerd is, mits er uitsluitingen van toepassing zijn. De consument vordert een bedrag van € 1.599,--.

Het verweer

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

3. De beoordeling

Dekking onder de verzekering?

- 3.1 De commissie moet beoordelen of de geclaimde schade door de consument onder de dekking van de verzekering valt en de gevolmachtigde daarom deze schade moet vergoeden.

Wat is het beoordelingskader?

- 3.2 Bij de beoordeling van de vraag of er dekking is, geldt als uitgangspunt wat in de voorwaarden is bepaald. In die voorwaarden staat wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Het staat een verzekeraar in beginsel vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.¹
- 3.3 De consument heeft een beroep op haar verzekering gedaan vanwege schade aan haar tuinmeubelen. Het ligt op de weg van de consument om te stellen, en bij gemotiveerde betwisting door de gevolmachtigde te bewijzen, dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis. Als de gevolmachtigde zich vervolgens op een uitsluiting beroept, is het aan de gevolmachtigde te stellen, en bij gemotiveerde betwisting door de consument te bewijzen, dat de uitsluiting van toepassing is.
- 3.4 Toegesplitst op de onderhavige zaak betekent dit het volgende. De consument is gehouden om aan te tonen dat de schade aan de tuinmeubelen is veroorzaakt door één van de in artikel 2.2.1 genoemde gebeurtenissen. In voornoemd artikel staat namelijk een opsomming van gebeurtenissen die recht geven op een vergoeding van schade aan tuinmeubelen. Schade door storm staat daar niet bij, zodat de commissie van oordeel is dat de consument niet heeft aangetoond dat sprake is geweest van een verzekerde gebeurtenis.
- 3.5 De stelling van de consument dat stormschade verzekerd is, mits er uitsluitingen van toepassing zijn, maakt het voorgaande niet anders. Het is vaste lijn van de commissie dat de artikelen in de verzekeringsvoorwaarden niet op zichzelf staan maar in onderlinge samenhang gelezen moeten worden.² Dat in *sommige gevallen* wel dekking bestaat voor schade als gevolg van storm, betekent niet dat daarmee schade door storm *altijd* is verzekerd. De verzekeringsvoorwaarden zijn voldoende duidelijk op dit punt.

Ambtshalve toetsing

- 3.6 De overeenkomst die in deze klachtprocedure centraal staat is gesloten tussen de financiële dienstverlener die bedrijfsmatig handelt en een consument. In dat geval vindt ook ambtshalve toetsing plaats aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht. Het beding dat voor de beoordeling van de klacht van de consument relevant is, artikel 2.2.1 van de Voorwaarden SNS Inboedelverzekering INB 1601, is door de commissie getoetst en niet oneerlijk bevonden.

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

² Zie in gelijke zin GC Kifid 2020-772 GC Kifid 2019-468 en GC Kifid 2019-450.

Conclusie

3.7 De commissie is van oordeel dat geen dekking bestaat voor de door de consument geclaimd schade. De verzekeraar heeft dan ook de dekking mogen afwijzen.

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Hieronder zijn de relevant artikelen opgenomen uit de Voorwaarden SNS Inboedelverzekering INB 1601.

Artikel 2.2.1 Waar zijn je bezittingen verzekerd?

(...)

In je tuin

Schade aan de tuin die hoort bij de woning of beplanting in de tuin of op je balkon vergoeden wij als de schade is veroorzaakt door

- Aanrijding.
- Aanvaring.
- Blikseminslag.
- Brand(blussen).
- Luchtverkeer.
- Ontploffing.

Wij betalen dan de kosten van herstel.

Ontstaat er door deze gebeurtenissen schade aan je tuinmeubelen (tafels, stoelen, banken, parasols), tuinbeelden, tuinverlichting, vlaggenstokken, wasgoed, droogmolens en/of klein handgereedschap voor de tuin? Dan wordt dat vergoed. Schade door diefstal of vandalisme vergoeden wij ook voor deze genoemde bezittingen.

Bezit je antennes of zonweringen die aan de woning zijn bevestigd?

Of heb je eigen terreinafscheidingen, tuinhuisjes, zonnepanelen en hobbykassen? Dan zijn deze naast de hiervoor genoemde gebeurtenissen ook verzekerd voor schade door storm