

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0229

(mr. dr. K. Engel, voorzitter en mr. W.H. Luk, secretaris)

Datum uitspraak	14 maart 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Noorderlinge B.V., gevestigd te Leeuwarden, verder te noemen de gevolmachtigde
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

Aansprakelijkheidsverzekering. De consument woont samen met haar vriend. De vriend van de consument heeft haar een sleutel van zijn woning gegeven. Op enig moment ontdekt de vriend dat meerdere spullen uit de berging zijn gestolen. Aangezien er geen braaksporen zijn aangetroffen, denken de consument en haar vriend dat de deur van de berging met een sleutel is geopend. Omdat de consument haar sleutel niet kan vinden, is het vermoeden ontstaan dat die sleutel is gebruikt om toegang tot de berging te verkrijgen. De vader van de consument heeft de schade gemeld op de aansprakelijkheidsverzekering. De gevolmachtigde heeft de claim afgewezen. Naar het oordeel van de commissie houdt deze afwijzing stand. Het causaal verband tussen het verliezen van de sleutel en de diefstal van de spullen uit de berging is onvoldoende komen vast te staan. De klacht is ongegrond en de vordering wordt afgewezen.

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 gevolmachtigde.
- 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 gevolmachtigde 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 vader van de consument heeft via een assurantietussenpersoon bij de gevolmachtigde een 'AnderLicht Keuzepakket Particulier' gesloten, bestaande uit onder andere een aansprakelijkheidsverzekering met gezinsdekking, verder te noemen de verzekering.

De risicodragende partij van de verzekering is Zevenwouden Verzekeringen. Op de verzekering zijn de voorwaarden 'Aansprakelijkheidsverzekering Particulier Zevenwouden ZW-AVP-O2', verder te noemen de voorwaarden, van toepassing.

- 2.2 De vader van de consument heeft op 12 december 2022 namens de consument online bij de assurantietussenpersoon een schade van 11 december 2022 gemeld. Op het digitale schadeformulier staat onder het kopje 'Hoe is de schade ontstaan' het volgende vermeld:

"Er is ingebroken in het appartementencomplex. Gisteren wilde mijn vriend de kerstboom uit de berging halen en toen kwam hij erachter dat de deur niet op slot zat en er is ingebroken. Omdat er geen inbraakschade te vinden is zijn we gaan kijken of alle sleutels nog tot onze beschikking waren. Nu blijkt dat de sleutel die aan mij geleend is kwijt is. We denken dat mijn sleutel is gestolen of is verloren. Door mijn toedoen is er schade ontstaan doordat er spullen zijn gestolen. De politie is direct ingeschakeld en we hebben direct aangifte gedaan. De aangifte is nog niet verwerkt in een dossier, dus de kopie kan achteraf nog gestuurd worden."

- 2.3 De vriend van de consument, verder te noemen de benadeelde, heeft online bij de politie aangifte gedaan van de diefstal en over de toedracht het volgende verklaard:

"Er is met een sleutel van ons huis ingebroken in het appartementencomplex. Vandaag wilden we de kerstboom uit de berging halen en toen kwamen we erachter dat er is ingebroken, omdat de deur open stond en onze spullen weg waren. Omdat wij geen inbraakschade kunnen vinden, zijn we gaan kijken of alle sleutels nog tot onze beschikking waren, en nu blijkt dat we er een missen. Een van de sleutels is nu dus niet meer tot onze beschikking. We denken dat deze is gestolen. Het huisnummer van onze woning staat op deze berging. Het gevaar bestaat dat er ook wordt ingebroken in ons woongedeelte. Het appartementencomplex heeft cilindersloten. Deze worden zsm vervangen."

- 2.4 De benadeelde heeft de consument aansprakelijk gesteld voor de diefstalsschade. De consument heeft de schade gemeld op de aansprakelijkheidsverzekering. De gevolmachtigde heeft de schadeclaim van de consument bij brief van 15 december 2022 afgewezen. Volgens de gevolmachtigde is er geen sprake van een onrechtmatige daad en ontbreekt het causaal verband. De gevolmachtigde heeft de vriend van de consument bij brief van 13 maart 2023 meegedeeld dat hij geen aansprakelijkheid erkent en dat de schade niet voor vergoeding in aanmerking komt.
- 2.5 De consument heeft vervolgens een beroep gedaan op de rechtsbijstandverzekering. De rechtsbijstandverzekeraar van de consument heeft de gevolmachtigde bij brieven van 8 en 20 maart 2023 verzocht om alsnog dekking te verlenen en de schade van de benadeelde van € 7.081,51 te vergoeden. De gevolmachtigde heeft bij brieven van 12 en 25 april 2023 aan de rechtsbijstandverzekeraar het afwijzende standpunt gehandhaafd. Ook de klacht van de consument van 20 november 2023 heeft niet tot een ander resultaat geleid.

De gevolmachtigde heeft per e-mail van 22 november 2023 de klacht van de consument afgewezen en het afwijzende standpunt opnieuw gehandhaafd.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vindt dat de gevolmachtigde ten onrechte haar schadeclaim heeft afgewezen. Zij vordert dat de gevolmachtigde dekking verleent voor de diefstalschade, waarvoor de benadeelde haar aansprakelijk heeft gesteld. De waarde van de uit de berging gestolen spullen bedraagt € 7.081,51.
- 2.7 De consument heeft ter onderbouwing van de vordering de volgende argumenten aangevoerd.
- 2.8 De consument is aansprakelijk op grond van wanprestatie in een verplichting tot bewaarneming. In artikel 7:600 Burgerlijk Wetboek (BW) staat dat de bewaarnemer zich tegenover de bewaargever verbindt, om de aan hem toevertrouwde zaak, te bewaren en terug te geven. In artikel 7:602 BW staat dat de bewaarnemer bij de bewaring 'de zorg van een goed bewaarnemer' in acht moet nemen. Doet hij dat niet, dan is er sprake van wanprestatie (artikel 6:74 BW) en is de bewaarnemer voor de daardoor veroorzaakte schade. De benadeelde heeft de sleutel en in het verlengde daarvan de opgeslagen goederen aan de consument toevertrouwd. Nu de consument de sleutel niet kan teruggeven, is zij aansprakelijk voor de schade. De onvreemde goederen moeten als gevolgschade worden aangemerkt.
- 2.9 De consument wijst op bepalingen in de algemene voorwaarden. In artikel 1 sub a van de voorwaarden staat dat de verzekering dekking biedt in geval de verzekerde volgens de wet aansprakelijk is voor schade aan zaken van anderen. Ook gevolgschade is verzekerd. In artikel 3 sub b van de voorwaarden is onder het kopje 'Bijzonderheden' bepaald dat voor schade aan zaken die aan de zorg van een verzekerde zijn toevertrouwd een maximale vergoeding van € 25.000,- geldt. In het artikel staat ook wanneer schade aan spullen van anderen niet is verzekerd. Aangezien een dergelijke situatie zich niet voordoet, is de gevolmachtigde op grond van de voorwaarden gehouden om dekking te verlenen en de schade te vergoeden.
- 2.10 Volgens de consument staat vast dat de diefstal heeft plaatsgevonden met de sleutel die zij heeft verloren. Er zijn immers geen braaksporen aangetroffen.

Het verweer

- 2.11 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

Kernvraag

- 3.1 De vraag die de commissie moet beantwoorden is of de gevolmachtigde de aansprakelijkheid van de consument moet erkennen en de schade van de benadeelde aan hem moet vergoeden. De consument is van mening dat de benadeelde op grond van de wet dan wel de voorwaarden recht heeft op een vergoeding van zijn schade. De gevolmachtigde betwist dit standpunt.

De consument is niet aansprakelijk voor de diefstalschade

- 3.2 De consument heeft een sleutel gekregen van haar vriend. De consument is de sleutel verloren. De consument en de gevolmachtigde zijn verdeeld over het antwoord op de vraag of de consument aansprakelijk is. Volgens de gevolmachtigde is van bewaarneming/lenen geen sprake, nu de consument en haar vriend een relatie hebben, die, naar aangenomen mag worden, niet tijdelijk van aard is.
- 3.3 Naar het oordeel van de commissie kan in het midden blijven op welke grondslag de consument eventueel aansprakelijk is jegens haar vriend. Het causaal verband tussen het verlies van de sleutel en de diefstalschade is immers onvoldoende aangetoond door de consument en haar vriend (zie hierna onder 3.4 en 3.5). Reeds op die grond is de consument *niet* aansprakelijk. De gevolmachtigde hoeft dus geen aansprakelijkheid (van de consument) te erkennen.

Geen causaal verband

- 3.4 Vast staat dat de consument niet kan aantonen dat de berging met de verloren sleutel is geopend. Omdat er geen braaksporen zijn aangetroffen, kan het volgens de consument niet anders dan dat de verloren sleutel is gebruikt. Naar het oordeel van de commissie is dit enkel een vermoeden; alternatieve scenario's zijn niet uitgesloten. Daarbij overweegt de commissie dat bij de schademelding en de aangifte bij de politie is vermeld dat de consument en de benadeelde '*denken*' dat de sleutel is gestolen of is verloren. Dit kan dus niet met zekerheid worden vastgesteld. Daarnaast kan niet worden uitgesloten, zoals de uitvoerder heeft aangevoerd, dat de berging bij een eerder bezoek van de benadeelde niet goed was afgesloten.
- 3.5 Het voorgaande betekent dat niet aangenomen kan worden dat de dief de sleutel van de consument heeft gebruikt om zich toegang tot de berging en de daarin opgeslagen zaken te verschaffen. Het blijft bij een vermoeden van de consument, en er zijn mogelijke alternatieve scenario's. Naar het oordeel van de commissie is daarmee het causaal verband niet aangetoond.

Artikel 3 sub b van de algemene voorwaarden

- 3.6 Gezien het voorgaande faalt het beroep van de consument op artikel 3 sub b van de algemene voorwaarden.

Conclusie

- 3.7 Het hiervoor overwogene leidt tot de conclusie dat niet is komen vast te staan dat de consument aansprakelijk is voor de schade van de benadeelde, die is ontstaan als gevolg van de diefstal van meerdere spullen uit de berging van de benadeelde. De gevolmachtigde is om die reden niet gehouden om de aansprakelijkheid te erkennen. De vordering van de consument wordt afgewezen.

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 oktober 2023, 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 oktober 2023, 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 wet- en regelgeving en de verzekeringsvoorwaarden

Artikel 7: 600 BW

Bewaarneming is de overeenkomst waarbij de ene partij, de bewaarnemer, zich tegenover de andere partij, de bewaargever, verbindt, een zaak die de bewaargever hem toevertrouwt of zal toevertrouwen, te bewaren en terug te geven.

Artikel 7:602 BW

De bewaarnemer moet bij de bewaring de zorg van een goed bewaarder in acht nemen.

Artikel 6:74 BW

1. Iedere tekortkoming in de nakoming van een verbintenis verplicht de schuldenaar de schade die de schuldeiser daardoor lijdt te vergoeden, tenzij de tekortkoming de schuldenaar niet kan worden toegerekend.

Aansprakelijkheidsverzekering Particulier Zevenwouden ZW-AVP 02

1. Wat is verzekerd?

a. Welke aansprakelijkheid is verzekerd?

Verzekerd is de aansprakelijkheid voor gebeurtenissen in de privésfeer. Dit geldt voor schade waarvoor u volgens de wet aansprakelijk bent:

- Schade aan personen. Dit is schade door letsel of het aantasten van de gezondheid van personen. Hieronder valt ook schade die het gevolg hiervan is.
- Schade aan zaken. Dit is beschadigen, vernietigen of verloren gaan van eigendommen die niet van uzelf of van de andere verzekerden zijn. Ook de gevolgschade is verzekerd.

3. Toelichting: wat is wel of niet verzekerd?

Dit is een toelichting op de dekking. In 'Wat is niet verzekerd' staat welke risico's niet verzekerd zijn. Dit is echter niet altijd zo. Er zijn situaties waarbij wij wel een dekking geven als u aansprakelijk wordt gesteld. Welke dat zijn, leest u hieronder.

b. Spullen van anderen (opzicht)

Schade toebrengen aan spullen die je in gebruik hebt, is een normaal dagelijks risico. Als het je eigen spullen zijn, kun je jezelf daarvoor niet aansprakelijk stellen. Als die spullen van een ander zijn, kan die ander je wel aansprakelijk stellen. Aansprakelijkheidsverzekeraars willen dit normale dagelijkse risico niet verzekeren. Hierover is veel discussie en onbegrip ontstaan. Daarom zijn specifieke situaties toch in de dekking opgenomen.

Niet verzekerd:

- schade aan zaken die een ander aan uw zorg toevertrouwt. Bijvoorbeeld door huren, huurkoop, leasen en (erf)pacht.

Wel is verzekerd:

- schade veroorzaakt door brand- of waterschade tijdens het huren van een woning. Als u hiervoor volgens de Wet of de huurovereenkomst aansprakelijk bent;
- schade veroorzaakt aan geleende spullen door een verzekerde die jonger is dan 14 jaar. Als daar ook een oudere verzekerde bij betrokken is, dan vergoeden wij tot maximaal € 25.000,-;

Bijzonderheden: Voor schade aan zaken die aan uw zorg zijn toevertrouwd anders dan hierboven genoemd, vergoeden wij tot maximaal € 25.000,-