

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-1083

(mr. J.L.M. Luiten, voorzitter, mr. R.L.H. IJzerman, mr. dr. H. Wammes, leden en mr. J.E.M. Sünnen, secretaris)

Datum uitspraak	9 december 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante artikelen uit de verzekeringsovereenkomst.

Samenvatting

Aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren. De consument vervoert voor zijn werk raceauto's op een transponder. Zijn minderjarige zoon, die dit keer mee was, heeft uit eigen beweging een spanband van een raceauto losgehaald. Omdat de tweede spanband aan de andere kant van de raceauto al was losgehaald is die raceauto achteruit gerold tegen de staander van de vrachtwagen en daarbij is de raceauto beschadigd geraakt. De commissie oordeelt dat de verzekeraar de schadeclaim mocht afwijzen op grond van een in de voorwaarden opgenomen uitsluiting. De vordering van de consument wordt afgewezen.

1. Procedure

- 1.1 De commissie beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 21 oktober 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn vertegenwoordiger de heer [naam 1]. Namens de verzekeraar waren mevrouw mr. [naam 2], jurist, en de heer mr. [naam 3], jurist, aanwezig.
- 1.3 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 aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren ('AVP') bij de verzekeraar, voor hem en zijn gezin. Op de overeenkomst zijn de voorwaarden 'AVP 2019-01' ('de voorwaarden') van toepassing. De voor dit dossier relevante bedingen zijn in de bijlagen van deze uitspraak opgenomen.
- 2.2 De consument heeft een eigen bedrijf. Het bedrijf van de consument wordt regelmatig ingehuurd om raceauto's van en naar een racecircuit te vervoeren.

Op 30 maart 2023 heeft de consument gedurende zijn betaalde werkzaamheden zijn elfjarige zoon meegenomen in de vrachtwagen met raceauto's. Op het moment dat de consument in het bedrijfspand van zijn klant was, heeft de elfjarige zoon uit eigen beweging een spanband van een raceauto losgemaakt. Omdat de spanband aan de andere kant van de raceauto al was losgemaakt is de raceauto achteruit gerold tegen de staander van de vrachtwagen en daarbij is de raceauto beschadigd geraakt.

- 2.3 In eerste instantie heeft de consument de schade gemeld op zijn aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven ('AVB'). De AVB heeft de dekking afgewezen.
- 2.4 Vervolgens heeft de consument de schade gemeld op de AVP. Ook de AVP heeft de schade afgewezen en wel op grond van de opzichtsuitsluiting vermeld in artikel 3.1 sub 7 van de voorwaarden. De verzekeraar legt uit dat de aansprakelijkheid is uitgesloten voor schade aan spullen die de verzekerde namens het werk onder zich heeft en motorrijtuigen waarover verzekerde de zorg heeft. De insluiting "*Wij vergoeden deze schade wel als deze veroorzaakt is door uw kind jonger dan 14 jaar.*" is volgens de verzekeraar niet van toepassing, omdat in dit geval het kind van verzekerde de zorg deelt met zijn vader over de motorrijtuigen die de vader namens zijn werk onder zich heeft. Na de hiervoor genoemde zin uit de voorwaarden staat namelijk: "*Behalve als hij de zorg over deze spullen deelt met een andere verzekerde die 14 jaar of ouder is.*"
- 2.5 De consument heeft hiertegen bezwaar gemaakt maar dit heeft niet geleid tot een ander standpunt van de verzekeraar. Hierna heeft de consument een klacht ingediend bij Kifid. Tijdens de procedure bij Kifid heeft de verzekeraar de afwijzingsgronden nader gespecificeerd. De verzekeraar voert allereerst aan dat er niet is gehandeld als privépersoon en daarnaast dat er geen sprake is van een gedekte gebeurtenis. Omdat er schade is veroorzaakt door of tijdens betaalde werkzaamheden en de schade is veroorzaakt onder opzicht. Beiden zijn als uitsluiting opgenomen in de AVP onder artikel 3.1 van de voorwaarden.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vordert van de verzekeraar € 8.000,- aan casco schade. De consument stelt dat de verzekeraar onterecht de verzekeringsclaim heeft afgewezen. Zijn zoon heeft de schade veroorzaakt als privépersoon en stond op het moment van de schadegebeurtenis niet onder toezicht van de consument. Daarnaast is de consument het oneens met de overige afwijzingsgronden van de verzekeraar.

Het verweer

- 2.7 De verzekeraar voert de volgende verweren tegen de stellingen van de consument.
- 2.8 Allereerst is er niet gehandeld als privé persoon. De consument is aansprakelijk gesteld in zijn zakelijke hoedanigheid. De particuliere aansprakelijkheidsverzekering is uitsluitend bedoeld voor particulieren en dekt geen bedrijfsrisico's.

Tijdens de uitvoering van de zakelijke overeenkomst, is schade veroorzaakt aan één van de raceauto's. De zoon van de consument is jonger dan 14 jaar en kan dus niet wettelijk aansprakelijk worden gesteld (artikel 6:164 BW). Hieruit volgt dat de gebeurtenissen uit artikel 3.1 van de voorwaarden moeten worden beoordeeld alsof de consument zelf de schade heeft veroorzaakt.

- 2.9 Daarnaast is er geen sprake van een gedekte gebeurtenis. In artikel 3.1 sub 6 van de voorwaarden is bepaald: *“U bent niet verzekerd voor schade die door of tijdens betaalde werkzaamheden wordt veroorzaakt”*. De schade is veroorzaakt tijdens betaalde werkzaamheden en hangt ook samen met de betaalde werkzaamheden. Een particuliere aansprakelijkheidsverzekering biedt geen dekking voor risico's die voortvloeien uit betaalde werkzaamheden.
- 2.10 Ook is er op grond van artikel 3.1 sub 7 van de voorwaarden geen sprake van een gedekt evenement. De zoon deelde met de consument de zorg over de raceauto('s). In hetzelfde artikel is schade aan (onder andere) motorrijtuigen uitgesloten van dekking. Aangezien de schade in dit geval is veroorzaakt aan een raceauto, is de schade niet gedekt.
- 2.11 Tot slot is de vordering van € 8.000,- niet onderbouwd. Uit het toegestuurd calculatierapport blijkt dat de schade € 5.798,51 ex BTW is.

3. De beoordeling

Inleiding

- 3.1 De verzekeraar heeft meerdere afwijzingsgronden aangevoerd, namelijk het niet handelen als privépersoon, dat de schade is veroorzaakt door of tijdens betaalde werkzaamheden en dat de schade is uitgesloten op grond van opzicht. De afwijzingsgrond dat de schade is veroorzaakt door of tijdens betaalde werkzaamheden slaagt. De commissie legt hieronder uit waarom.

Schade veroorzaakt tijdens betaalde werkzaamheden

- 3.2 In de voorwaarden zijn onder 3.1 de gebeurtenissen opgenomen waarvoor de consument is verzekerd met de daarbij behorende uitsluitingen en beperkingen. In artikel 3.1 sub 6 van de voorwaarden is de gebeurtenis *'Aansprakelijkheid voor schade door betaalde werkzaamheden'* uitgesloten als er door of tijdens betaalde werkzaamheden schade wordt veroorzaakt.
- 3.3 De consument heeft betaald gekregen door de werkzaamheden waarbij zijn zoon schade aan de raceauto heeft veroorzaakt. Op het moment van die betaalde werkzaamheden van de consument heeft zijn zoon schade toegebracht aan een motorrijtuig van een derde. Gezien de eerdergenoemde uitsluiting valt deze schade daarmee niet onder de dekking. De commissie is van oordeel dat het beroep van de verzekeraar op deze uitsluiting slaagt. Het feit dat de minderjarige zoon de spanband eraf heeft gehaald doet hier niets aan af, omdat de schade ook dan onder/tijdens betaalde werkzaamheden is ontstaan.

- 3.4 Nu vaststaat dat het beroep van de verzekeraar op grond van artikel 3.1 sub 6 van de voorwaarden slaagt, hoeft de verzekeraar geen dekking te bieden voor de schade die de consument heeft geleden. Daarmee komt de commissie ook niet meer toe aan de behandeling van de overige verweren van de verzekeraar.

Conclusie

- 3.5 Gelet op het voorgaande oordeelt de commissie dat de verzekeraar terecht de dekking heeft geweigerd. De vordering zal worden afgewezen.

Ambtshalve toetsing

- 3.6 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 3.1 uit de voorwaarden van belang. De commissie moet toetsen of dit artikel in strijd is met Europese en Nederlandse (consumenten)regelgeving waarvoor ambtshalve toetsing geldt. De commissie is van oordeel dat dit artikel niet in strijd is met deze regelgeving.

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 2024, 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 artikelen uit de verzekeringsovereenkomst

3 Voor welke schade bent u verzekerd?

U bent als privépersoon verzekerd voor schade:

- waarvoor u aansprakelijk bent en;
- die is veroorzaakt of ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering, en;
- die het gevolg is van een gebeurtenis waarvan het voor u en ons bij het afsluiten van deze verzekering onzeker was dat uit deze gebeurtenis schade zou ontstaan. Dit wordt ook wel het wettelijke vereiste van onzekerheid genoemd.

Een gebeurtenis is een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat en waarvoor u aansprakelijk bent.

3.1 Basisdekking Aansprakelijkheid voor particulieren

Met de aansprakelijkheidsverzekering bent u verzekerd voor schade die u aan een ander of aan spullen van een ander hebt toegebracht en waarvoor u wettelijk aansprakelijk bent. U bent verzekerd voor uw aansprakelijkheid voor schade die genoemd staat in de tabel hieronder.

Met schade bedoelen wij:

- schade aan personen: letsel, aantasting van de gezondheid, of dood van personen. En de schade die daar een gevolg van is.
- schade aan spullen van anderen: beschadiging, vernietiging of verloren gaan van spullen en onroerende zaken van anderen dan van u. En de schade die daar een gevolg van is.

We noemen in de tabel ook de uitsluitingen en beperkingen die van toepassing zijn. Daarnaast gelden de algemene uitsluitingen die genoemd worden in de Algemene voorwaarden. Dit betekent bijvoorbeeld dat u geen vergoeding krijgt voor schade door atoomkernreacties en molest. En ook niet als u fraude pleegt of een betalingsachterstand hebt. De volledige informatie over algemene uitsluitingen leest u in de Algemene voorwaarden.

Let op:

Er is alleen recht op schadevergoeding voor de onderstaande gebeurtenissen als u aansprakelijk bent. Bent u niet aansprakelijk voor de schade die wel onder de dekking van deze verzekering valt? Dan kunnen wij namens u verweer gaan voeren tegen de partij door wie u aansprakelijk bent gesteld

Gebeurtenis	Dekking	Beperking of uitsluiting
(...)	(...)	(...)
6. Aansprakelijkheid voor schade door betaalde werkzaamheden		U bent niet verzekerd voor schade die door of tijdens betaalde werkzaamheden wordt veroorzaakt.
7. aansprakelijkheid voor schade aan spullen van anderen waarover u de zorg hebt (opzicht)	<p>U bent verzekerd voor schade aan de spullen van iemand anders waarover u de zorg hebt gekregen.</p> <p>Met zorg bedoelen wij bijvoorbeeld lenen, gebruiken, bewaren, behandelen, bewerken of vervoeren.</p> <p>Als sprake is van huur bent u alleen verzekerd voor de volgende zaken:</p> <ul style="list-style-type: none"> - brandschade aan uw huurwoning (meer hierover leest u onder 10, Aansprakelijkheid voor brandschade aan uw huurwoning); - brandschade of waterschade door kapotte leidingen of installaties door een onverwachte en onzekere gebeurtenis aan uw gehuurde vakantieverblijf (meer hierover leest u onder 11, Aansprakelijkheid voor schade aan uw gehuurde vakantieverblijf); - schade die door de (schotel)antenne aan uw huurwoning is veroorzaakt (meer hierover leest u onder 12, Aansprakelijkheid voor schade door een 	<p>Wij vergoeden de schade tot maximaal € 12.500 per gebeurtenis. U bent niet verzekerd voor schade aan de volgende spullen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spullen van een andere verzekerde; - spullen waarvoor uzelf of iemand namens u de zorg heeft op grond van een huur-, huurkoop-, lease, pacht-, erfpacht- of pandovereenkomst of vruchtgebruik of het recht van gebruik en bewoning. Maar u bent wel verzekerd voor brandschade aan uw huurwoning; - spullen van uw werk die u - of iemand namens u - onder zich heeft en die u voor uw werk gebruikt; - spullen die u - of iemand anders namens u - onrechtmatig onder zich heeft; - motorrijtuigen, aanhangwagens, motor- en zeilboten (ook surfplanken en kites) en vliegtuigen. Maar u bent wel verzekerd voor schade aan een elobike; <p>U bent ook niet verzekerd voor gestolen, verloren of kwijtgeraakt geld, geldswaardige papieren,</p>

	antenne of schotel aan uw huurwoning).	creditcards of bank-, giro- of betaalpassen. Let op: Wij vergoeden deze schade wel als deze veroorzaakt is door uw kind jonger dan 14 jaar Behalve als hij de zorg over deze spullen deelt met een andere verzekerde die 14 jaar of ouder is.
(...)	(...)	(...)