

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-729  
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. A.M.S. Westenbrink, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 17 april 2019  
Ingediend door : Consument  
Tegen : N.V. Noordhollandsche van 1816, Schadeverzekeringsmaatschappij, gevestigd te  
Oudkarspel, verder te noemen Verzekeraar  
Datum uitspraak : 26 september 2019  
Aard uitspraak : Niet-bindend advies

## **Samenvatting**

Inboedelverzekering. De vraag die ter beoordeling ligt, is of Verzekeraar gerechtigd was om de Verzekering zonder garantie tegen onderverzekering voort te zetten nu Consument Verzekeraar niet heeft voorzien van de gevraagde informatie op het formulier van de inboedelwaardemeter. Meer specifiek maakt Consument bezwaar tegen invullen van het netto maandinkomen van de hoofdkostwinner. De Commissie is van oordeel dat op basis van de toepasselijke bepaling in de Voorwaarden de garantie tegen onderverzekering is komen te vervallen en Verzekeraar gerechtigd was om de Verzekering zonder garantie tegen onderverzekering voort te zetten. Vordering wordt afgewezen.

## **1. Procesverloop**

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken:

- het door Consument digitaal ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van Verzekeraar;
- de repliek van Consument.

De Commissie stelt vast dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar Reglement.

De Commissie stelt vast dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak kan daarom op grond van de stukken worden beslist.

## **2. Feiten**

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument heeft per 1 januari 2014 bij Verzekeraar een Inboedelverzekering Optimaal (hierna Verzekering) afgesloten met garantie tegen onderverzekering.

Op de Verzekering zijn de algemene voorwaarden Noordhollandsche combipolis particulieren (AVC4) en de voorwaarden Polismantel 2210 (hierna de Voorwaarden) van toepassing.

2.2 In de Voorwaarden is, voor zover relevant, het volgende vermeld:

(...)

#### **4.5 Is er garantie tegen onderverzekering?**

*Op uw polisblad staat of u garantie tegen onderverzekering heeft.*

#### **U heeft garantie tegen onderverzekering?**

*Dit is het geval als de waarde van uw inboedel, het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat vermeld, is vastgesteld door een door ons goedgekeurde en door u ingevulde inboedelwaardemeter. Wij doen dan geen beroep op onderverzekering en vergoeden de schade en kosten volledig. De garantie tegen onderverzekering verloopt na een termijn van 60 maanden gerekend vanaf het moment dat de waarde van uw inboedel werd vastgesteld. Na deze termijn moet u binnen 60 dagen, na het verstrijken van de garantietermijn, opnieuw de waarde vaststellen door het invullen van een nieuwe inboedelwaardemeter anders komt de garantie te vervallen.*

#### **U heeft geen garantie en er is sprake van onderverzekering?**

*Staat niet op uw polisblad dat u garantie tegen onderverzekering heeft? En blijkt bij schade dat het verzekerde bedrag op de laatste premievalidatum lager is dan de nieuwwaarde van uw inboedel? Dan kan er sprake zijn van onderverzekering. Wij verhogen dan het verzekerde bedrag op de laatste premievalidatum met maximaal 25%. Als daarna blijkt dat het verzekerde bedrag nog steeds lager is dan de nieuwwaarde van uw inboedel dan krijgt u de schade en kosten niet volledig vergoed, maar naar evenredigheid.*

#### **Voorbeeld**

*U heeft een inboedelverzekering zonder garantie met een verzekerd bedrag van € 60.000,-. Er breekt brand uit. De expert stelt de schade vast maar stelt ook vast dat op het moment van de brand de werkelijke waarde € 85.000,- was. Er is dus sprake van onderverzekering. De totale schade is € 10.000,-.*

*Het verzekerde bedrag is € 60.000,- en wij verhogen dit met 25% tot € 75.000,-. Dit bedrag gebruiken wij om het uit te keren schadebedrag vast te stellen, dit is:  
€ 75.000,- / € 85.000,- x € 10.000,- = € 8.823,53.*

*De garantieregeling geldt niet als bij schade blijkt dat de inboedelwaardemeter onjuist is ingevuld.  
(...)*

- 2.3 Op het formulier Inboedelwaardemeter van Verzekeraar is, voor zover relevant, het volgende vermeld:

**Netto maandinkomen hoofdkostwinner**

*Het netto maandinkomen van de hoofdkostwinner in uw huishouding  
(loon, salaris, inkomen uit eigen bedrijf, pensioen, ontvangen alimentatie,  
AOW of andere sociale uitkeringen enz.)*

*Rente en inkomsten uit beleggingen worden niet meegerekend.*

<input type="checkbox"/> tot en met € 1.000,-	0
<input type="checkbox"/> € 1.001,- tot € 2.000,-	10
<input type="checkbox"/> € 2.001,- tot € 3.000,-	17
<input type="checkbox"/> € 3.001,- tot € 4.850,-	28

Aantal punten

- 2.4 Op 5 februari 2019 heeft Verzekeraar per brief richting de tussenpersoon van Consument het volgende bericht:

(...)

*Onlangs hebben wij gevraagd om een nieuwe inboedelwaardemeter voor deze verzekering. Wij hebben deze niet via ons Portaal ontvangen.*

*Zonder nieuwe inboedelwaardemeter kunnen wij geen garantie tegen onderverzekering bieden. Op het polisblad is de vermelding van de garantie niet meer opgenomen.*

*Wij vragen u om verzekerde te informeren over het vervallen van de garantie en het polisblad toe te sturen.*

(...)

- 2.5 Consument heeft op 2 april 2019 een klacht ingediend bij Verzekeraar omdat op het formulier van de inboedelwaardemeter wordt gevraagd naar het netto maandinkomen van de hoofdkostwinner. Consument is onder andere van mening dat het inkomen niet van toepassing is. Verzekeraar heeft per e-mail d.d. 9 april 2019 onder meer het volgende bericht aan Consument:

(...)

*Eenzijds kunt u zelf de verzekerde waarde van uw inboedel waarde, uw verzekerde som, vaststellen aan de hand van een door u gekozen bedrag. Over basis van dit bedrag wordt uw premie berekend. In het geval van een schade zal worden bekeken of de verzekerde som op het moment van de schade juist is. Dit wordt door een expert gedaan en aan de hand van zijn of haar bevindingen wordt de waarde vlak voor de, gedekte, schadeoorzaak vastgesteld. Deze waarde wordt afgezet tegen de verzekerde waarde.*

*In het geval van schade wordt de uiteindelijke uitkering vastgesteld aan de hand van de formule verzekerde som/verzekerde waarde maal de schade is de uitkering tot maximaal de verzekerde som. Dit kan echter leiden tot vervelende gevolgen, vandaar dat wij de mogelijkheid bieden om gebruik te maken van de inboedelwaardemeter.*

*Deze werkt met een aantal variabelen op grond waarvan een verzekerde som tot stand komt. Indien u hiervoor kiest en de inboedelwaardemeter op een juiste wijze heeft ingevuld ontvangt u van onze maatschappij een garantie dat in het geval van een schade geen beroep wordt gedaan op onderverzekering en altijd de juiste waarde krijgt uitgekeerd. De systematiek van de inboedelwaardemeter hanteren wij conform het Verbond van Verzekeraars, hier wordt niet van afgeweken.*

*Het staat u natuurlijk geheel vrij om te kiezen tussen onze twee opties, dus voor een dekking met of zonder garantie. Uiteraard staat het u ook vrij om te kiezen uw belangen bij een andere verzekeraar onder te brengen indien u zich niet met onze opties kunt conformeren.  
(...)*

### **3. Vordering, klacht en verweer**

#### *Vordering Consument*

3.1 Consument vordert dat de Verzekering wordt voortgezet met garantie tegen onderverzekering.

#### *Argumenten daarvoor*

3.2 Consument voert hiertoe de volgende argumenten aan.

- Consument wil weten of deze werkwijze van Verzekeraar mag en rechtsgeldig is.
- Het is ook mogelijk een hoog inkomen te hebben, maar daarnaast ook hoge lasten te hebben. In dat geval is er weinig bestedingsruimte. Ook is het mogelijk een grote erfenis of schenking te hebben ontvangen. Hier wordt geen rekening mee gehouden.

#### *Verweer Verzekeraar*

3.3 Verzekeraar heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

#### **4. Beoordeling**

- 4.1 De vraag die ter beoordeling bij de Commissie ligt, is of Verzekeraar gerechtigd was om de Verzekering zonder garantie tegen onderverzekering voort te zetten nu Consument Verzekeraar niet heeft voorzien van de gevraagde informatie op het formulier van de inboedelwaardemeter. Meer specifiek maakt Consument bezwaar tegen invullen van het netto maandinkomen van de hoofdkostwinner.
- 4.2 De Commissie overweegt dat als uitgangspunt geldt datgene wat tussen partijen is afgesproken en derhalve wat hierover in de Voorwaarden is bepaald. Het uitgangspunt is dat Verzekeraar met de dekkingsomschrijving de grenzen heeft omschreven waarbinnen hij bereid was dekking te verlenen, hetgeen hem vrijstaat. Zie HR 9 juni 2006, NJ 2006, 326, r.o. 3.4.2.
- 4.3 In artikel 4.5. van de Voorwaarden is onder meer bepaald dat de garantie tegen onderverzekering verloopt na een termijn van 60 maanden gerekend vanaf het moment dat de waarde van de inboedel werd vastgesteld. Na deze termijn moet binnen 60 dagen, na het verstrijken van de garantieperiode, opnieuw de waarde worden vastgesteld door het invullen van een nieuwe inboedelwaardemeter, anders komt de garantie te vervallen. De Commissie is van oordeel dat op basis van deze bepaling in de Voorwaarden de garantie tegen onderverzekering is komen te vervallen. Consument heeft immers geen ingevulde inboedelwaardemeter verstrekt aan Verzekeraar.
- 4.4 Ten aanzien van de stelling van Consument dat ten aanzien van de vraag op het formulier van de inboedelwaardemeter naar het netto maandinkomen van de hoofdkostwinner geen rekening wordt gehouden met hoge lasten of een ontvangen schenking of erfenis, overweegt de Commissie als volgt. Met behulp van de inboedelwaardemeter kan aan de hand van *verschillende* variabelen, waaronder het inkomen van de hoofdkostwinner, de waarde van de inboedel wordt vastgesteld. De inboedelwaardemeter is een hulpmiddel om de *globale* waarde van een inboedel vast te stellen. Het betrekken van het inkomen van de hoofdkostwinner als een van de variabelen bij de vaststelling komt de Commissie dan ook niet onredelijk over.
- 4.5 Op grond van bovenstaande komt de Commissie tot de conclusie dat Verzekeraar gerechtigd was om de Verzekering zonder garantie tegen onderverzekering voort te zetten en de vordering van Consument dient te worden afgewezen.

#### **5. Beslissing**

De Commissie wijst de vordering af.

*Deze beslissing is genomen in een verkorte procedure als bedoeld in artikel 32 van het Reglement. De uitspraak heeft daarom de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.*

*U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.*