

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0677

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	6 augustus 2024
Klacht van	De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder gezamenlijk te noemen de consumenten
Tegen	Biesbosch Assuradeuren Anno 2000 B.V., gevestigd te Werkendam, verder te noemen de gevolmachtigde
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de voorwaarden

### Samenvatting

Bruiloftverzekering. De consumenten hebben op basis van de bruiloftverzekering de volledige vergoeding gevorderd van de gevolmachtigde voor de betalingen die zij hebben gedaan aan de exploitant van hun trouwlocatie. De exploitant van de trouwlocatie was vlak voor de bruiloft van de consumenten failliet gegaan en kon daardoor de afgesproken werkzaamheden niet uitvoeren. De commissie is van oordeel dat voldoende duidelijk uit de voorwaarden volgt dat de betalingen die de consumenten hebben gedaan onder het begrip 'aanbetaling' vallen. Ook volgt voldoende uit de samenhang van de voorwaarden dat de vergoeding van de aanbetaling in het geval van faillissement van de locatie en/of catering gemaximeerd is tot een bedrag van € 1.000,-. De vordering van de consumenten 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van de gevolmachtigde; 4) de repliek van de consumenten en 5) de dupliek 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 consumenten 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 Op 27 november 2022 hebben de consumenten een trouwlocatie geboekt voor hun trouwdatum van 14 juli 2023. Voor de locatie en catering hebben de consumenten die dag een bedrag betaald van € 996,50 aan de exploitant van de trouwlocatie.
- 2.2 De consumenten hebben vervolgens via de tussenpersoon bij de gevolmachtigde van Anker Insurance Company N.V. (hierna: de verzekeraar) een bruiloftverzekering met standaard dekking gesloten met een ingangsdatum van 15 mei 2023.
- 2.3 Op 17 en 18 mei 2023 hebben de consumenten van de exploitant van de trouwlocatie facturen ontvangen voor de betaling van € 2.500,01 en van € 4.042,78. De consumenten hebben de bedragen op de facturen aan de exploitant van de trouwlocatie betaald. Op 30 mei 2023 hebben de consumenten van de gevolmachtigde de polis ontvangen.
- 2.4 Op enig moment is gebleken dat de exploitant van de trouwlocatie in faillissement verkeerde en daardoor niet meer in staat was de bruiloft van de consumenten te verzorgen. Op 7 juni 2023 hebben de consumenten per e-mail een schadeformulier bij de tussenpersoon ingediend om de kosten via hun bruiloftverzekering vergoed te krijgen. In het schadeformulier hebben de consumenten opgenomen dat zij een bedrag van € 6.542,79 hebben betaald voor niet geleverde goederen/diensten. Op 12 juni 2023 heeft de gevolmachtigde bevestigd dat er een bedrag van € 1.000,- vergoed wordt aan de consumenten.
- 2.5 Op 3 december 2023 hebben de consumenten per brief een klacht ingediend bij de verzekeraar. In hun klacht hebben de consumenten verwezen naar het dekkingsoverzicht van de website van de tussenpersoon waarop een maximale vergoeding is opgenomen van € 1.500,- voor aanbetaling bij faillissement. Op 8 december 2023 heeft de gevolmachtigde per e-mail de klacht van de consumenten afgewezen. De gevolmachtigde heeft in de e-mail geschreven bereid te zijn om de consumenten een aanvullend bedrag van € 500,- te vergoeden vanwege de aangepaste maximale vergoeding.

### *De vordering en klacht*

- 2.6 De consumenten vorderen van de gevolmachtigde het resterende bedrag van € 6.039,29 dat zij aan de exploitant van de trouwlocatie hebben betaald die vanwege faillissement geen diensten aan hen heeft geleverd.
- 2.7 De consumenten stellen dat de gevolmachtigde ook de twee restbetalingen aan hen dient te vergoeden. Het begrip 'aanbetaling' is in de voorwaarden cryptisch geformuleerd en niet duidelijk voor een leek. De twee restbetalingen vallen niet onder het begrip 'aanbetaling', maar onder betalingen voor niet geleverde diensten/goederen op de trouwdag.

Daarnaast staat de maximale vergoeding van € 1.000,- van een aanbetaling bij faillissement niet in verhouding tot de werkelijke schade en de forse premie die de consumenten hebben betaald. De consumenten vinden het tot slot opmerkelijk dat de maximale vergoeding bij faillissement een maand na hun trouwdatum met € 500,- door de gevolmachtigde is verhoogd.

*Het verweer*

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

### **3. De beoordeling**

*Waar het om gaat*

- 3.1 In deze kwestie is door partijen de vraag aan de commissie voorgelegd of de gevolmachtigde de resterende schade van € 6.039,29 van de consumenten dient te vergoeden. De commissie is van oordeel dat de gevolmachtigde hiertoe niet gehouden is en zij licht haar oordeel als volgt toe.

*De betaalde kosten zijn te beschouwen als 'aanbetaling'*

- 3.2 Als uitgangspunt geldt dat wat partijen met elkaar hebben afgesproken. In dit geval gelden tussen partijen onder meer de 'Verzekeringsafspraken Bruiloft Verzekering vza-twz-brv maart 2022' (hierna: de voorwaarden). De relevante bepalingen van de voorwaarden zijn opgenomen in de bijlage. Van belang is ook dat wat er in de verzekeringsvoorwaarden is bepaald in onderlinge samenhang moet worden gelezen.<sup>1</sup>
- 3.3 Hoewel de commissie zich kan voorstellen dat het heel vervelend is dat consumenten met een grote schade geconfronteerd zijn, kan dit niet leiden tot toewijzing van de vordering.
- 3.4 Het staat vast dat de consumenten op 27 november 2022 en omstreeks 17 en 18 mei 2023 een totaalbedrag van € 7.539,29 aan de exploitant van de trouwlocatie hebben betaald. Naar het oordeel van de commissie volgt voldoende duidelijk uit de eerste zin van de omschrijving bij het begrip 'aanbetaling' in artikel 8 van de voorwaarden dat het *betaalde* bedrag van € 7.539,29 hieronder valt:

*Reeds betaalde (deel van de totale) kosten aan de eigenaar/uitbater van de locatie of cateraar.*

---

<sup>1</sup> Zie Kifid GC nrs. 2019-450,2019-480 en 2023-0644 overweging 3.4, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

- 3.5 De resterende omschrijving is weliswaar minder duidelijk, maar dat doet niet af aan de vraag of de betaalde kosten te beschouwen zijn als aanbetaling. Immers gaat de resterende omschrijving over niet betaalde kosten:

*Niet als aanbetaling wordt gezien, contractueel verschuldigde maar niet door verzekerde betaalde kosten, waarbij de afgesproken dienst niet is geleverd en/of de goederen niet zijn geleverd, danwel nog niet zijn aangekocht en geen onkosten voor zijn gemaakt door de cateraar.*

*Aanbetalingen bij faillissement zijn gemaximeerd tot een bedrag van € 1.000,-*

- 3.6 Uit de samenhang van het dekkingsoverzicht, de bepalingen onder artikel 2.3 en de bepalingen in de voorwaarden onder het kopje 'Faillissement van een leverancier of locatie' onder '4. Dekking overige leveranciers' volgt dat aanbetalingen bij een standaard dekking tot een bedrag van € 1.000,- worden vergoed.
- 3.7 Op basis van de samenhang van de voorwaarden ziet de commissie geen aanleiding om aan te nemen dat bij faillissement meer dan het gemaximeerde bedrag wordt vergoed van de betalingen die reeds zijn gedaan.

#### *Conclusie*

- 3.8 Op grond van het voorgaande concludeert de commissie dat de voorwaarden geen grond bieden om de gevolmachtigde gehouden te achten om de consumenten een aanvullende vergoeding te betalen. Dit betekent dat de klacht van de consumenten ongegrond is.

## **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](http://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](http://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](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

## **Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Bijlage - Relevante bepalingen uit de voorwaarden

### Verzekeringsafspraken Bruiloft Verzekering (vza-twz-brv maart 2022)

#### Dekkingsoverzicht Bruiloft Verzekering TrouwZeker

Omschrijving	Standaard dekking
Aanbetaling van locatie/catering in geval van faillissement	Tot € 1.000,-

#### 1.1 Wie zijn wij?

Wij zijn Anker Insurance Company n.v. Wij zijn de verzekeraar. Deze verzekering wordt uitgevoerd door Biesbosch Assuradeuren B.V., gevolmachtigde van Anker Insurance Company n.v.

#### 1.2 Wie is uw assuratiebemiddelaar?

U heeft de verzekering afgesloten via TrouwZeker.

De administratie wordt gevoerd door Biesbosch Assuradeuren B.V., Postbus 29, 4250 DA Werkendam.

## 2. Dekking Niet doorgaan Bruiloft

Deze afspraken zijn altijd van toepassing als u de Bruiloft Verzekering van TrouwZeker heeft afgesloten.

### 2.1 Dekking

De hieronder genoemde verzekerde gebeurtenissen moeten hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van uw verzekering.

U bent verzekerd voor de kosten die u moet maken als de bruiloft door omstandigheden waar u niets aan kunt doen en tegen u wil:

- niet door kan gaan;
- moet worden uitgesteld;
- voortijdig en definitief moet worden stopgezet;
- moet worden onderbroken.

### 2.3 Wat vergoeden wij niet?

Wij vergoeden geen kosten voor het niet doorgaan van de bruiloft als dit komt:

(...)

Wij vergoeden geen extra kosten die moeten worden gemaakt door faillissement van u of de mensen die de bruiloft organiseren. De kosten die u al heeft betaald aan de organisator of cateraar vergoeden wij wel.

#### **4 Dekking Overige Leveranciers**

*Deze afspraken zijn altijd van toepassing als u de Bruiloft Verzekering van TrouwZeker heeft afgesloten.*

*(...)*

#### **Faillissement van een leverancier of locatie**

*In geval van faillissement van een van de cateraars of eigenaar/uitbater van de locatie is de aanbetsaling verzekerd tot een maximum bedrag. In geval van faillissement als gevolg van epidemie, pandemie of besmettelijke ziekte is er geen dekking.*

#### **8 Begrippenlijst**

*De begrippenlijst hoort bij uw verzekeringsafspraken. In uw verzekeringsafspraken zijn bepaalde woorden onderstreept. U kunt hieronder lezen wat deze woorden betekenen.*

#### **Aanbetaling**

*Reeds betaalde (deel van de totale) kosten aan de eigenaar/uitbater van de locatie of cateraar. Niet als aanbetsaling wordt gezien, contractueel verschuldigde maar niet door verzekerde betaalde kosten, waarbij de afgesproken dienst niet is geleverd en/of de goederen niet zijn geleverd, danwel nog niet zijn aangekocht en geen onkosten voor zijn gemaakt door de cateraar.*