

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0678

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. I.M.L. Venker, secretaris)

Datum uitspraak	6 augustus 2024
Klacht van	De consument
Tegen	AEGON Schadeverzekering, gevestigd te Den Haag, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

Reisverzekering. Diefstal skistokken. Tijdens de wintersport van de consument zijn de skistokken gestolen. Tijdens een lunch in een restaurant op de piste heeft de consument de skistokken buiten gezet omdat deze niet mee naar binnen mochten. De skistokken zijn toen gestolen. In de voorwaarden is een uitsluiting opgenomen voor diefstal van bagage wanneer deze zonder direct toezicht is achtergelaten. De verzekeraar mocht de schade afwijzen.

Vordering 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; 3) het verweerschrift van de verzekeraar en de aanvullende reactie van de verzekeraar.
- 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 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 Op 19 december 2023 zijn de skistokken van de consument gestolen tijdens zijn vakantie. Hij heeft hiervoor een beroep gedaan op zijn reisverzekering. Het gaat om skistokken van het merk Leki met een aankoopbedrag van € 87,92. In het schadeformulier heeft de consument verklaard dat hij de skistokken heeft achtergelaten en is weggegaan waardoor hij ze niet meer kon zien en dat hij de stokken ergens heeft achtergelaten waar iedereen ze van buitenaf kon zien.

- 2.2 De verzekeraar heeft de claim op 23 december 2023 afgewezen met een beroep op artikel 3.1.2 van de voorwaarden van de doorlopende reisverzekering (nr. 3032). In dit artikel staat dat niet is verzekerd: “diefstal of vermissing van bagage en kostbaarheden als u deze zonder direct toezicht heeft achtergelaten en de normale voorzichtigheid niet in acht heeft genomen.”

De klacht en vordering

- 2.3 De consument vordert dekking onder de verzekering door betaling van een bedrag van € 87,92. Ter onderbouwing van zijn vordering brengt hij het volgende naar voren.
- 2.4 Op een piste is het niet mogelijk om tijdens een lunch in een restaurant de ski's en ski-stokken mee naar binnen te nemen. De voorwaarde die de verzekeraar stelt, dat toezicht op de bagage moet worden gehouden, is onder deze omstandigheden onmogelijk uit te voeren. Het beroep op artikel 3.1.2 van de voorwaarden is daarom niet terecht.

Het verweer

- 2.5 De verzekeraar voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

- 3.1 De commissie moet beoordelen of de verzekeraar de dekking voor de diefstal van de skistokken terecht heeft afgewezen. Bij beantwoording van die vraag gelden de verzekeringsvoorwaarden als uitgangspunt.

De verzekeringsvoorwaarden: de schade is niet gedekt

- 3.2 In artikel 3.1.1 is bepaald dat bagage is verzekerd tegen bijna iedere onvoorziene schade tijdens de looptijd van de verzekering, zolang de schade niet is uitgesloten in artikel 3.1.2. Artikel 3.1.2 bepaalt dat diefstal of vermissing van bagage en kostbaarheden niet is verzekerd als de verzekerde deze zonder direct toezicht heeft achtergelaten en de normale voorzichtigheid niet in acht heeft genomen.
- 3.3 De consument heeft de skistokken tijdens de lunch in een restaurant op de piste buiten laten staan. Hij had dus geen direct toezicht op de stokken op dat moment. Diefstal onder deze omstandigheden is gelet op artikel 3.1.2 uitgesloten van dekking. Hieraan doet niet af dat de consument de skistokken niet mee naar binnen mocht nemen en dus buiten moest laten staan waardoor hij geen toezicht op de skistokken kon houden. De voorwaarden bepalen duidelijk de grenzen waarbinnen de verzekeraar bereid is om dekking te verlenen.

De verzekeraar wenst het risico van diefstal van bagage indien de bagage zonder toezicht is achtergelaten niet te dekken en dat staat hem vrij.¹ Dit uitgangspunt houdt verband met de contractsvrijheid. De omstandigheid dat de verzekeraar in het verleden coulanchehalve is overgegaan tot vergoeding van schade door diefstal van skistokken betekent niet dat een volgende diefstal dus ook moet worden vergoed uit coulanche.

- 3.4 De verzekeraar is niet gehouden om voor de schade door diefstal van de skistokken dekking te verlenen. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

Ambtshalve toetsing

- 3.5 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 3.1.2 van de voorwaarden van belang. Dit beding is door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht het beding niet in strijd 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 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

¹ De commissie verwijst hierbij naar de uitspraak van de Hoge Raad van 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, overweging 3.4.2.

Bijlage - Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

3.1. Dekking Bagage en (goederen in) logiesverblijven

3.1.1 Wat is verzekerd?

Bagage

Wij verzekeren uw bagage tegen bijna iedere onvoorziene schade tijdens de looptijd van uw verzekering. Zolang de schade niet is uitgesloten in deze Polisvoorwaarden in 3.1.2. (...)

3.1.2 Wat is niet verzekerd?

U bent niet verzekerd voor:

- diefstal of vermissing van bagage en kostbaarheden als u deze zonder direct toezicht heeft achtergelaten en de normale voorzichtigheid niet in acht heeft genomen.

(...)