

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-1098

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. J.E.M. Sünnen, secretaris)

Datum uitspraak	11 december 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V., h.o.d.n. AEGON Schadeverzekering, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Inboedelverzekering. Op 3 november 2023 is er veel neerslag gevallen. De kelder van de consument is daardoor ondergelopen met water. De verzekeraar wijst de dekking af, omdat er geen sprake is van een gedekte gebeurtenis. De commissie oordeelt dat de verzekeraar de dekking heeft mogen afwijzen. 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 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 De consument heeft een inboedel basis verzekering bij de verzekeraar. Op de verzekering zijn de verzekeringsvoorwaarden voor de inboedelverzekering nr. 3038 van toepassing.
- 2.2 Op 3 november 2023 is er hevige regenval geweest waardoor de kelder van de consument is ondergelopen met water. De consument heeft hierdoor schade geleden aan de in de kelder aanwezige inboedel. Op diezelfde datum heeft de consument een schademelding gedaan bij de verzekeraar. De verzekeraar heeft de schadeclaim op 3 november 2023 afgewezen omdat er geen sprake is van een gedekte gebeurtenis. De consument heeft bezwaar aangetekend tegen de afwijzing.

- 2.3 De verzekeraar heeft op 16 januari 2024 het expertisebureau DEKRA (hierna: de expert) opdracht gegeven de schade te onderzoeken. De expert concludeert als volgt:

'De oorzaak betreft; Als gevolg van hevige neerslag in de periode begin november 2023 is het grondwaterpeil verhoogd en is dit via de muren/vloer van de kelder de kelderruimte binnengedrongen.'

- 2.4 De verhuurder van de consument heeft de volgende oorzaak aangewezen:

*'Grondwaterproblemen
Door het noodweer van de afgelopen dagen, is het grondwater enorm gestegen. Helaas zijn hierdoor in sommige woongebouwen, kelders en bergingen onder water gelopen [...].'*

- 2.5 Op grond van de bevindingen van de expert en de verhuurder is de verzekeraar bij zijn standpunt gebleven, dat er geen sprake is van een gedekte gebeurtenis. De consument heeft naar aanleiding van deze afwijzing een klacht ingediend bij Kifid.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vordert € 7.500,- aan schade. De consument stelt dat de verzekeraar een bouwtechnische aanneming doet zonder een gefundeerd rapport. Namelijk dat het grondwater door wandafwerking heen is gekomen. Daarnaast stelt de consument dat een afwijzing tegenstrijdig is met de verzekeringsvoorwaarden. Hierin is namelijk als gedekte gebeurtenis opgenomen water dat is: "binnengedrongen als neerslag (regen, sneeuw, hagel, smeltwater), maar dan alleen als de neerslag niet is binnengedrongen door openstaande ramen, deuren of luiken". Hieruit blijkt dat er dekking moet worden verleend op basis van de verzekeringsvoorwaarden.

Het verweer

- 2.7 De verzekeraar heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

- 3.1 Partijen twisten over de vraag of de claim van de consument, de waterschade aan de inboedel, is gedekt onder de verzekering.

Afspraken tussen partijen – de verzekeringsvoorwaarden

- 3.2 Voor beantwoording van die vraag is van belang wat in de verzekeringsvoorwaarden is bepaald. In die voorwaarden staat wat partijen met elkaar hebben afgesproken.

3.3 In de voorwaarden staat, voor zover van belang voor de beoordeling van dit geschil, het volgende:

2.1 Wat is verzekerd?

U bent verzekerd voor beschadiging of diefstal van onderdelen van uw spullen door de volgende gebeurtenissen. De gebeurtenis moet van buiten komend, onverwacht en onvoorzien zijn en plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering.

2.1.1 Dekking in het verzekerde woonhuis

Wij vergoeden de directe materiele schade aan de inboedel veroorzaakt door:

(...)

Water en neerslag

U bent verzekerd voor schade aan uw spullen door water, stoom of neerslag door onderstaande gebeurtenissen.

(...)

c. Binnengedrongen als neerslag (regen, sneeuw, hagel, smeltwater, maar dan alleen als de neerslag niet is binnengedrongen door openstaande ramen, deuren of luiken;

(...)

e. Grondwater, maar dan alleen als het grondwater is binnengedrongen via afvoerleidingen en daarop aangesloten toestellen en installaties;

(...)

3.4 Uit rechtspraak van de Hoge Raad volgt dat bij de uitleg van een schriftelijk contract steeds alle omstandigheden van het concrete geval van beslissende betekenis zijn, gewaardeerd naar hetgeen de maatstaven van redelijkheid en billijkheid meebrengen.¹

3.5 Omdat over de voorwaarden in een consumentenverzekeringsovereenkomst in de regel niet wordt onderhandeld en uit het dossier niet blijkt dat dit hier wel is gebeurd, geldt dat de uitleg van een bepaling in dergelijke voorwaarden met name afhankelijk is van objectieve factoren, zoals de bewoordingen waarin de bepaling is gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.² Daarbij geldt dat de voorwaarden van een consumentenovereenkomst, zoals de onderhavige verzekering, duidelijk en begrijpelijk zijn opgesteld. Bij twijfel over de betekenis van een beding gaat de voor de consument-verzekeringnemer meest gunstige uitleg voor. Dit is de zogenoemde *contra proferentem*-regel van artikel 6:238 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek, verder te noemen BW.³

¹ Hoge Raad 25 november 2016, ECLI:NL:HR:2016:2687, r.o. 3.6, te vinden via www.rechtspraak.nl.

² Hoge Raad 13 april 2018, ECLI:NL:HR:2018:601, r.o. 3.3.2 en Hoge Raad 28 september 2018, ECLI:NL:HR:2018:1800, r.o. 3.7.5, te vinden via www.rechtspraak.nl.

³ De tekst van artikel 6:238 lid 2 BW luidt: Bij een overeenkomst als bedoeld in de artikelen 236 en 237 moeten de bedingen duidelijk en begrijpelijk zijn opgesteld. Bij twijfel over de betekenis van een beding, prevaleert de voor de wederpartij gunstigste uitleg.

De inboedelverzekering biedt geen dekking voor deze schade

- 3.6 De commissie is van oordeel dat artikel 2.1.1 van de voorwaarden in zijn geheel duidelijk en begrijpelijk is en maar voor één uitleg vatbaar, namelijk dat er recht bestaat op dekking doordat water *als* neerslag is binnengedrongen en schade door grondwater alleen is verzekerd als dit is binnengedrongen *via* afvoerleidingen en daarop aangesloten toestellen en installaties.
- 3.7 Uit het expertiserapport blijkt dat door hevige neerslag het grondwaterpeil is verhoogd en dit via de muren/vloer van de kelder de kelderruimte is binnengedrongen. Hieruit blijkt dat de schade is veroorzaakt doordat het grondwaterpeil is gestegen en het water hierdoor de kelder heeft kunnen instromen. Omdat de verzekering alleen dekking biedt wanneer dit grondwater is binnengedrongen *via* afvoerleidingen en daarop aangesloten toestellen en installaties, is van een gedekt evenement geen sprake.
- 3.8 De consument stelt nog dat er geen bouwtechnisch onderzoek is gedaan en de verzekeraar afgaat op een aanneme. De verzekeraar mag in beginsel afgaan op de juistheid van de bevindingen van de expert, tenzij blijkt dat de inhoud van het rapport evident onjuist is.⁴ Van het laatste is geen bewijs overgelegd.
- 3.9 Voor zover de consument vindt dat er sprake is van schade door water dat is binnengedrongen *als* neerslag, oordeelt de commissie dat hiervan geen sprake is. Het water is niet *als* neerslag binnengedrongen. Dat door hevige neerslag het waterpeil is gestegen doet hier niets aan af. Er is op dat moment geen sprake van water dat *als* neerslag binnendringt, maar sprake van het *door* hevige neerslag stijgen van het grondwater wat vervolgens *als* grondwater de kelder binnendringt. De verzekeraar heeft ten aanzien van het binnendringen van grondwater de grenzen gesteld waarbinnen hij dekking wenst te verlenen. Hiertoe staat zij vrij.⁵

Ambtshalve toetsing

- 3.10 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 2.1.1 van de verzekeringsvoorwaarden 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.

Conclusie

- 3.11 De schade van de consument valt niet onder de dekking van de verzekering. De vordering zal daarom worden afgewezen.

⁴ Zie Hoge Raad 12 maart 2010, ECLI:NL:HR:2010:BK9158, te vinden op www.rechtspraak.nl, en GC Kifid 2024-0885, 2017-794 en 2020-265 te vinden op www.kifid.nl/uitspraken.

⁵ Zie Hoge Raad uitspraak van 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, via www.rechtspraak.nl.

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