

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-96 I
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. S.W.A. Kelterman, mr. dr. K. Engel, leden
en mr. E. Jacobs, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 4 maart 2020
Ingediend door : Consument
Tegen : AEGON Schadeverzekering N.V., gevestigd te 's-Gravenhage, verder te noemen
Verzekeraar
Datum uitspraak : 25 november 2020
Aard uitspraak : Bindend advies
Uitkomst : Vordering toegewezen
Bijlage : Enkele relevante bepalingen uit de Polisvoorwaarden nr. 3022 en artikel 6:238 lid 2 BW

Samenvatting

Inboedelverzekering. Twee fietsen, die tijdelijk gestald waren in een afgesloten garagebox die niet op het perceel van het woonhuis stond, zijn gestolen. Verzekeraar weigert de schade te vergoeden, omdat de fietsen buiten het woonhuis waren gestald en daardoor niet tot de inboedel behoren. De Commissie oordeelt dat de fietsen wel onder 'spullen' vallen, zoals in de Voorwaarden genoemd. De Commissie wijst de vordering van Consument toe.

1. De procedure

- 1.1 De Commissie beslist op basis van haar Reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) de aanvullende stukken van Consument; 3) het verweerschrift van Verzekeraar; 4) de repliek van Consument en 5) de dupliek van 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 Consument en Verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. De uitspraak is daarom bindend. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 Consument heeft een Aegon Inboedelverzekering met 'Allrisk'-dekking (hierna: de Verzekering) afgesloten bij Verzekeraar. Op de Verzekering zijn de Polisvoorwaarden nr. 3022 (hierna: de Voorwaarden) van toepassing.

De relevante artikelen van de Voorwaarden staan in de bijlage. Het risicoadres voor de Verzekering is het woonhuis van Consument.

- 2.2 Consument huurt een garagebox vlakbij zijn woning. In die garagebox staat één fiets permanent gestald. Consument heeft ook twee andere fietsen voor dagelijks gebruik. Die twee fietsen staan normaal gesproken in huis, maar als er bezoek komt en er in huis wat meer ruimte nodig is, worden die fietsen ook in de garage gezet.
- 2.3 Op of rond 7 december 2019 zijn de drie fietsen uit de garagebox gestolen. Consument heeft hiervan op 8 december 2019 aangifte gedaan bij de politie, die een proces-verbaal heeft opgemaakt.
- 2.4 Consument heeft een claim ingediend bij Verzekeraar met betrekking tot de twee gestolen fietsen die normaal gesproken in het woonhuis werden gestald. Verzekeraar heeft de claim afgewezen met een beroep op de Voorwaarden.

De klacht en vordering

- 2.5 Consument vordert € 2.000,00. Dit is de waarde van de twee gestolen fietsen die tijdelijk in de garagebox waren gestald.
- 2.6 De garagebox die Consument huurt, is vlakbij de woning van Consument. De garagebox staat recht tegenover het huis van Consument en is te zien vanuit de woning. Twee van de fietsen die zijn gestolen, worden dagelijks gebruikt en staan altijd in huis gestald. Alleen als er meer ruimte nodig is, worden de fietsen tijdelijk gestald in de garagebox. De Voorwaarden zijn hierover niet duidelijk. In de Voorwaarden staat dat er ook sprake is van dekking buiten het woonhuis voor de duur van maximaal drie maanden. De fietsen stonden maar tijdelijk in de garagebox, dus Consument mocht ervan uitgaan dat er dekking zou zijn. Door een garagebox te huren, heeft Consument ook het risico voor Verzekeraar verminderd.
- 2.7 Consument ging ervan uit dat de garagebox ook mee was verzekerd aan de hand van de definitie van woonhuis op de polis.
- 2.8 Anders dan Verzekeraar stelt, zijn er wel sporen van (in)braak. De garagedeur zat nog op slot, maar het slot was ontzet. Consument heeft foto's gemaakt van de garagedeur. Een expert zou beter kunnen beoordelen of er sporen van (in)braak zijn. In het proces-verbaal dat door de politie is opgemaakt, is ook vastgelegd dat de garagebox op slot was en na constatering van de diefstal ook nog op slot was, maar dat het slot een beetje ontzet was.

Het verweer

- 2.9 Verzekeraar heeft de volgende verweren gevoerd.

- 2.10 Verzekeraars hebben de vrijheid om te bepalen met wie en onder welke voorwaarden zij een verzekeringsovereenkomst wensen aan te gaan. Die vrijheid komt onder meer tot uitdrukking in de primaire omschrijving van de dekking. De bewijslast dat sprake is van schade door een verzekerde gebeurtenis rust op Consument en daar heeft hij niet aan voldaan. Er is noch sprake van diefstal van inboedel, noch van diefstal uit een woonhuis in de zin van de Voorwaarden.
- 2.11 De garagebox kan niet gekwalificeerd worden als bijgebouw. Het behoort niet als een bijgebouw bij de woning van Consument, maar is een losstaande garagebox met een apart adres. Consument heeft de garagebox niet opgegeven als (aanvullend) risicoadres en die is dan ook niet, door middel van een clause, als zodanig bijgeschreven op de polis.
- 2.12 Onder “Wat valt niet onder uw inboedel?” is uitdrukkelijk opgenomen dat fietsen buitenshuis niet onder het begrip inboedel vallen: “fietsen en brom- en snorfietsen als u deze niet binnen in uw woonhuis heeft gestald”. In dit geval is duidelijk dat Consument de fietsen buiten zijn woonhuis, namelijk in de separaat gehuurde garagebox, had gestald. De Voorwaarden zijn niet voor meerdere uitleg vatbaar, dus de contra proferentem-regel (artikel 6:238 lid 2 Burgerlijk Wetboek) is niet van toepassing. De lezing van Consument is ook geen redelijke lezing. Duidelijk aangegeven is wanneer fietsen wel/niet onder het begrip inboedel vallen.
- 2.13 Voor zover er wel sprake zou zijn van inboedel in de zin van de Voorwaarden is vereist dat er sporen zijn van braak(schade). Uit het proces-verbaal van aangifte, het schadeaangifte-formulier en de foto die Consument heeft aangeleverd, blijkt dat er geen (zichtbare) sporen van braak zijn.

3. De beoordeling

- 3.1 De Commissie buigt zich over de vraag of Verzekeraar gehouden is de door Consument geclaimde schade te vergoeden. De Commissie oordeelt dat dit het geval is en licht dit verder toe.

De begrippen woonhuis, inboedel en spullen

- 3.2 Verzekeraar heeft een beroep gedaan op artikel 2.1 en artikel 2.2 van de Voorwaarden. Verzekeraar heeft in dit verband aangevoerd dat de door Consument geleden schade niet onder de dekking valt, omdat de fietsen niet uit het verzekerde ‘woonhuis’ zijn gestolen en omdat de fietsen niet onder het begrip ‘inboedel’ in de zin van de Voorwaarden vallen. Verzekeraar doet daarbij een beroep op de omschrijvingen van de begrippen ‘Woonhuis’ en ‘Inboedel’ in de Voorwaarden.

- 3.3 Dit verweer van Verzekeraar faalt, omdat Consument een beroep toekomt op art. 2.5.3 van de Voorwaarden. Volgens artikel 2.5.3 moet er, voor het bestaan van een recht op uitkering na diefstal of vandalisme, voldaan zijn aan de volgende punten: (i) de ‘spullen’ mogen niet langer dan drie maanden buiten het woonhuis zijn gestald; (ii) er moet sprake zijn van braak en (iii) de spullen moeten zijn gestolen uit een goed afgesloten ruimte.
- 3.4 Het begrip ‘spullen’ is niet nader omschreven in de Voorwaarden. Fietsen zijn naar het oordeel van de Commissie aan te merken als spullen. Deze lezing van Consument is redelijk.

Voldaan aan artikel 2.5.3

- 3.5 Verzekeraar heeft niet betwist dat Consument zijn fietsen, toen die gestolen werden, voor een periode van minder dan drie maanden in zijn garagebox had gestald. Verzekeraar heeft ook niet betwist dat de garagebox goed was afgesloten ten tijde van de diefstal.
- 3.6 Verzekeraar heeft in dit verband wel aangevoerd dat er geen (zichtbare) sporen van braak zijn aangetroffen. Artikel 2.5.3 stelt dat echter niet als vereiste. De definitie van ‘Braak’ in de Voorwaarden eist dat de inbreker zich onrechtmatig toegang verschaft met “*geweld, door afsluitingen te verbreken of deuren of vensters te verbreken*”. Aangenomen moet worden dat daarvan sprake is in de onderhavige zaak, nu Consument heeft gesteld dat na de inbraak het slot ontzet was. Verzekeraar heeft dit niet betwist.
- 3.7 De slotsom luidt dat aan de vereisten van artikel 2.5.3 van de Voorwaarden is voldaan.

Conclusie

- 3.8 De conclusie is dat Verzekeraar gehouden is de door Consument geclaimde schade te vergoeden.

4. De beslissing

De Commissie wijst de vordering toe.

De Commissie beslist dat Verzekeraar een bedrag van € 2.000,00 aan Consument vergoedt binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening wanneer wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het Reglement van de Commissie van Beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.



Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak, zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de Geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen in de wet en de verzekeringsvoorwaarden

Artikel 6:238 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek

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.

Polisvoorwaarden nr. 3022

2. Wat is verzekerd en wat niet?

(...)

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, onverwachts 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:

(...)

- *Inbraak (waarbij er sporen van braak zijn), diefstal en vandalisme;*

(...)

2.1.2 Dekking buiten het woonhuis

Wij vergoeden ook de directe materiele schade aan het gedeelte van de inboedel, dat tijdelijk (voor maximaal drie maanden) ergens anders aanwezig is in Nederland:

(...)

- *In een andere gebouwen veroorzaakt door de gebeurtenissen als omschreven onder 2.1.1. maar door diefstal en vandalisme alleen na aantoonbare braak aan het gebouw;*

(...)

Inboedel Allrisk

2.2 Wat is verzekerd?

De gebeurtenissen die genoemd staan onder 2.1 zijn verzekerd. Daarnaast geldt dat bijna iedere andere onvoorzien gebeurtenis, die een beschadiging veroorzaakt en plotseling en onverwachts ontstaat, ook verzekerd is. In artikel 2.7 leest u in welke gevallen er geen dekking is.

2.1.2 Dekking buiten het woonhuis

Wij vergoeden ook de directe materiële schade aan het gedeelte van de inboedel, dat tijdelijk (voor maximaal drie maanden) ergens anders aanwezig is binnen Nederland:

- *in een andere bewoonde woning dan op het polisblad omschreven, veroorzaakt door de gebeurtenissen als omschreven onder 2.1.1;*
- *in andere gebouwen veroorzaakt door de gebeurtenissen als omschreven onder 2.1.1 maar door diefstal en vandalisme alleen na aantoonbare braak aan het gebouw;*

(...)

2.5 Verder bent u verzekerd voor:

(...)

2.5.3 Zijn uw spullen tijdelijk op een andere locatie?

Zijn uw spullen tijdelijk (maximaal drie maanden) niet in uw woonhuis aanwezig? Dan geldt voor diefstal en vandalisme de volgende afspraak. Als uw spullen in een ander woonhuis of in een ander gebouw zijn, dan is de schade door diefstal en vandalisme alleen verzekerd als:

- de schade is veroorzaakt na braak;
- de spullen zijn gestolen uit een goed afgesloten ruimte.

(...)

6. Wat bedoelen wij met?

(...)

Braak

Het geval dat iemand zich zonder uw toestemming toegang verschaft tot een ruimte. Dat gaat dan met geweld, door afsluitingen te verbreken of deuren of vensters te verbreken.

Inboedel

Alle spullen in uw particuliere huishouden. Voorbeelden daarvan zijn ook:

- fietsen en brom- en snorfietsen als u deze binnen in uw woonhuis heeft gestald;
- grasmaaimachines met een motor en kinderspeelgoed. Zij mogen niet harder kunnen dan 16 km per uur;
- kleine huisdieren;
- dezelfde spullen als hierboven die u tijdelijk van iemand heeft geleend. Het gaat dan om spullen die niet al ergens anders verzekerd zijn, zoals bijvoorbeeld medische apparatuur.

Wat valt niet onder uw inboedel?

- motorrijtuigen (anders dan die we hierboven noemen), vaartuigen, caravans en aanhangwagens. Het gaat dan ook om de onderdelen en de spullen die erbij horen.
- fietsen en brom- en snorfietsen als u deze niet binnen in uw woonhuis heeft gestald;
- audio-, visuele en computerapparatuur;
- lijfsieraden;
- geld en geldswaardige papieren.

(...)

Woonhuis

Het (gedeelte van een) gebouw waarin u woont en waar alleen u de beschikking over heeft. Op het polisblad staat welk gebouw dit is. Daarbij horen ook afsluitbare bijgebouwen zoals garages en schuurtjes. Hierbij geldt dat alleen u daar toegang tot heeft.