Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0127

(mr. A.J.J. le Poole, voorzitter en mr. W.H. Luk, secretaris)

Datum uitspraak	9 februari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. h.o.d.n. Klaverblad Verzekeringen, gevestigd te Zoetermeer, verder te noemen de verzekeraar, waarbij de uitvoering van de rechtsbijstand is overgedragen aan Klaverblad Rechtsbijstand Stichting, verder te noemen de uitvoerder
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. De consument vindt dat de uitvoerder haar verzoek om rechtsbijstand te verlenen in een erfrechtkwestie ten onrechte heeft afgewezen. De uitvoerder stelt dat de consument geen aanspraak op rechtsbijstand kan doen omdat zij op grond van de verzekeringsvoorwaarden geen verzekerde is. De commissie is van oordeel dat in de voorwaarden duidelijk is bepaald voor welke personen de rechtsbijstandverzekering geldt. Omdat de consument niet bij de verzekeringnemer woonde, geldt zij niet als verzekerde. De uitvoerder mocht het verzoek om rechtsbijstand daarom afwijzen. De vordering 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 consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de uitvoerder; 4) de repliek van de vertegenwoordiger van de consument en 5) de dupliek van de uitvoerder.

1.2 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde mr. I. Jonker, advocaat kantoorhoudende te Hendrik-Ido-Ambacht.

1.3 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.

1.4 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. De achtergrond van de klacht

2.1 Op 15 februari 2016 heeft wijlen de heer [naam] (hierna: de erflater) onder meer een rechtsbijstandverzekering met gezinsdekking (hierna: de verzekering) afgesloten bij de verzekeraar. Op die dag kregen de consument en de erflater hun gezamenlijke koopwoning geleverd.

2.2 De uitvoering van de rechtsbijstand heeft de verzekeraar uitbesteed aan de uitvoerder.

2.3 Op de verzekering zijn de polisvoorwaarden nr. RB 16 van toepassing (hierna: de voorwaarden). In artikel 1 van de voorwaarden is opgenomen wie verzekerd zijn. Hierin is opgenomen:

> *Artikel 1 Wie zijn verzekerd?*
> *(...)*
> *2. Als wij een alleenstaande verzekeren, dan geldt de verzekering alleen voor de verzekeringnemer*. Dit is degene die de verzekering met ons heeft afgesloten.*
> *3. Als wij een gezin verzekeren, dan geldt de verzekering ook voor de volgende personen:*
> *a. gezinsleden die bij de verzekeringnemer wonen.*
> *(...)*

2.4 Op 14 november 2016 zijn de erflater en de consument een samenlevingsovereenkomst aangegaan. Op diezelfde datum heeft de erflater bij testament over zijn nalatenschap beschikt. In het testament is opgenomen dat indien de samenwoning met de consument is verbroken, alle beschikkingen ten gunste van haar komen te vervallen.

2.5 De erflater is voor de samenlevingsovereenkomst met een andere vrouw gehuwd geweest. Uit dit huwelijk zijn twee kinderen voortgekomen. Uit de relatie met de consument zijn eveneens twee kinderen voortgekomen.

2.6 In 2020 heeft de erflater de gezamenlijke woning verlaten en is hij in een huurwoning gaan wonen. In 2024 heeft hij zich ook op dat adres laten inschrijven. Deze wijziging is niet aan de verzekeraar of uitvoerder doorgegeven. Er heeft daardoor geen formele adreswijziging plaatsgevonden.

2.7 Op [datum] 2024 is de erflater overleden. De consument heeft daarna een geschil gekregen met de kinderen van de erflater uit het eerdere huwelijk over de afwikkeling van de nalatenschap. De consument stelt dat zij erfgenaam is. De kinderen van de erflater stellen dat zij geen erfgenaam (meer) is omdat de samenleving was beëindigd. De erflater zou ook een nieuwe vriendin hebben gehad.

2.8 Voor het geschil over de nalatenschap van de erflater heeft de consument een beroep gedaan op de rechtsbijstandverzekering van de erflater.

2.9 De uitvoerder heeft het verzoek om rechtsbijstand afgewezen, omdat de consument niet als verzekerde in de zin van de verzekering kan worden gekwalificeerd en omdat de verzekering geen dekking biedt voor een procedure die ertoe strekt vast te stellen wie erfgenaam is.

3. De klacht

3.1 De consument vindt dat de uitvoerder haar verzoek om rechtsbijstand in de erfrechtelijke kwestie ten onrechte heeft afgewezen. Zij vordert dat de uitvoerder alsnog dekking verleent voor het gemelde geschil. Zij voert daartoe het volgende aan.

3.2 De consument voldoet aan de dekkingsomschrijving in de polis. Zij had geen traditionele relatie met de met de erflater, maar zij hadden maar een moderne, duurzame samenleving met wederzijdse zorg en affectie. Zij waren ook fiscale partners en functioneerden met de kinderen als gezin. Weliswaar zijn ze op een andere manier gaan samenleven, maar de samenleving is nooit ontbonden. De erflater verbleef ook geregeld bij de consument. De adreswijziging naar de huurwoning zou te maken hebben met administratieve doeleinden. De consument en de erflater traden als partners naar buiten en gedroegen zich naar derden als één gezin. De gezinssituatie heeft feitelijk voortgeduurd, ook al verbleef erflater (tijdelijk) in een huurwoning.

3.3 Artikel 1 lid 3 onder a van de voorwaarden is onvoldoende duidelijk. Een zuiver taalkundige uitleg van een bepaling hoeft niet doorslaggevend te zijn. Het begrip ‘gezinsleden die niet bij de verzekeringnemer wonen’ moet niet worden geïnterpreteerd als een absoluut vereiste dat beiden inwonend moeten zijn, maar ook worden bezien in het licht van de maatschappelijke en familiale realiteit.

4. De beoordeling

Inleiding

4.1 De commissie moet beoordelen of de consument een verzekerde is onder de rechts-bijstandsverzekering en als dit zo is of de uitvoerder rechtshulp moet bieden voor het erfrechtelijke geschil dat de consument heeft met de dochters van de erflater.

4.2 De commissie oordeelt dat de consument geen verzekerde is op grond van de voorwaarden en wijst de vordering op die grond af.

Wat is het juridisch kader?

4.3 Bij de beoordeling dient als uitgangspunt te worden genomen wat in de verzekerings-voorwaarden staat. Daarin is vastgelegd wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Het staat de verzekeraar in beginsel vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.

4.4 Bij de uitleg van de voorwaarden is bepalend de uitleg die partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan deze bepalingen mochten toekennen en op hetgeen zij te dien aanzien redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten. Hierbij komt het in de eerste plaats aan op de bedoeling van partijen. Van belang zijn alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid.

4.5 De consument en de verzekeraar hebben niet onderhandeld over de voorwaarden van de verzekering. Dat betekent dat de interpretatie van de voorwaarden met name afhankelijk is van objectieve factoren, zoals de bewoordingen waarin de voorwaarden zijn gesteld, gelezen in het licht van de voorwaarden als geheel.

4.6 In dit geval is sprake van een consumentenovereenkomst waarvoor geldt dat bepalingen voor de consument duidelijk en begrijpelijk moeten zijn opgesteld. Bij twijfel over de betekenis van een bepaling gaat de voor de consument meest gunstige uitleg voor. Dit is de zogenoemde contra proferentem-regel die is opgenomen in artikel 6:238 lid 2 Burgerlijk Wetboek.

Uitleg van de verzekeringsvoorwaarden

4.7 De verzekeraar heeft in de verzekeringsvoorwaarden omschreven welke personen verzekerd zijn. Op grond van artikel 1 lid 3 onder a van de voorwaarden zijn gezinsleden verzekerd als ze bij de verzekeringnemer wonen.

4.8 Deze voorwaarde is duidelijk en niet voor meerderlei uitleg vatbaar. Er is daarom geen grond voor toepassing van de contra proferentum-regel. De commissie oordeelt dat de redelijke uitleg van de voorwaarde, gelezen in het licht van de voorwaarden als geheel, niet meebrengt dat de consument kan worden aangemerkt als een verzekerde. Vast staat dat de erflater in een eigen huurwoning woonde en dat de consument daar niet woonde. De door de consument aangevoerde argumenten maken dit niet anders. Of de consument en haar partner als gezin functioneerden, fiscale partners waren, een duurzame vorm van samenleven hadden of elkaar wederzijds verzorgden, is voor de beoordeling niet relevant. De consument komt daarom geen beroep toe op de rechtsbijstandsverzekering.

4.9 De uitvoerder heeft het verzoek van de consument om rechtsbijstand mogen afwijzen. Dit brengt mee dat de commissie niet hoeft in te gaan op de door de uitvoerder aangevoerde afwijzingsgrond dat de consument niet in de hoedanigheid van erfgenaam optreedt.

5. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Polisvoorwaarden nr. RB 16

Artikel 1 Wie zijn verzekerd?
(...)
3. Als wij een gezin verzekeren, dan geldt de verzekering ook voor de volgende personen.
a. Gezinsleden die bij de verzekeringnemer wonen.