Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-01091

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. S.W.A. Kelterman, mr. dr. S.O.H. Bakkerus, leden en mr. T.A. Tang, secretaris)

Klacht ontvangen op	17 mei 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	AEGON Schadeverzekering N.V., gevestigd te 's-Gravenhage, verder te noemen de verzekeraar, waarbij de uitvoering van de rechtsbijstand is overgedragen aan ARAG SE, gevestigd te Leusden, verder te noemen de uitvoerder
Datum uitspraak	21 december 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. De consument heeft voor een conflict met aannemingsbedrijf 1 een beroep gedaan op een andere rechtsbijstandverzekering. Voor een conflict met aannemingsbedrijf 2 heeft de consument een beroep gedaan op onderhavige rechtsbijstand-verzekering. De consument klaagt over de voorwaarden die de uitvoerder hanteert voor haar conflict met aannemingsbedrijf 2 en vordert dat de uitvoerder de voorwaarden toepast die golden op het moment van de melding van het conflict met aannemingsbedrijf 2. De commissie volgt de consument niet. Naar het oordeel van de commissie zijn in dit geval de voorwaarden die golden op het moment van het ontstaan van het conflict met aannemings-bedrijf 2 van toepassing op het conflict met het aannemingsbedrijf 2. 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) de klachtbrief en het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de uitvoerder; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de uitvoerder.

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 Partijen 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 rechtsbijstandverzekering bij de verzekeraar, waarbij de uitvoering van de rechtsbijstand is uitbesteed aan de uitvoerder. De partner van de consument heeft bij een andere verzekeraar (hierna: Verzekeraar X) een rechtsbijstandverzekering (hierna: rechtsbijstandverzekering X).

2.2 Op het polisblad van 1 december 2018 staat voor zover relevant:
"(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering
Per 15-1-2019 na verlenging van de verzekering
- *Consument* *Zie voorwaarden*

(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering

(…)

Voorwaardennummer *3029*

(…)"

2.3 Op 20 juni 2019 zijn de consument en haar partner door aannemingsbedrijf 1 (een B.V.) gedagvaard. De consument en haar partner hebben toen een beroep gedaan op de rechtsbijstandverzekering van de partner van de consument. Verzekeraar X heeft de zaak in behandeling genomen.

2.4 Op het polisblad van 7 december 2019 staat het volgende:
"(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering
Per 15-1-2020 na verlenging van de verzekering
- *Consument* *Zie voorwaarden*

(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering

(…)

Voorwaardennummer *3029*

(…)"

2.5 Na aankondiging van het faillissement van aannemingsbedrijf 1 op 8 juni 2020, heeft de rechtbank de consument en haar partner ontslag van instantie verleend.

2.6 Op het polisblad van 4 december 2020 staat voor zover relevant:

"(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering
Per 15-1-2021 na verlenging van de verzekering
- *Consument* *Zie voorwaarden*

(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering

(…)

Voorwaardennummer *3033*

(…)"

2.7 Op 7 december 2020 hebben de consument en haar partner aannemingsbedrijf 2 (een eenmanszaak) gedagvaard.

2.8 Op 21 september 2021 heeft de consument een beroep gedaan op de rechtsbijstand-verzekering. De uitvoerder heeft de melding in behandeling genomen en dekking verleend overeenkomstig de voorwaarden 3029.

2.9 Op het polisblad van 11 februari 2022 staat:

"(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering
Per 15-1-2022 na verlenging van de verzekering
- *Consument* *Zie voorwaarden*

(…)

Aegon Rechtsbijstandverzekering

(…)

Voorwaardennummer *3033*

(…)"

De klacht en vordering

2.10 Naar de commissie begrijpt, vordert de consument een verklaring voor recht dat de uitvoerder voor het conflict met aannemingsbedrijf 2 de voorwaarden 3033 moet toepassen.

2.11 Volgens de consument hanteert de uitvoerder de verkeerde voorwaarden voor haar conflict met aannemingsbedrijf 2 dat volgens haar op 7 december 2020 is ontstaan. Eerder had de consument aanspraak gemaakt op een andere rechtsbijstandverzekering (rechtsbijstandverzekering X) waarop inmiddels het kostenmaximum was bereikt, waardoor zij het conflict met aannemingsbedrijf 2 pas voor het eerst op 21 september 2021 bij de uitvoerder heeft gemeld. Op dat moment had zij aannemingsbedrijf 2 al gedagvaard en heeft zij de uitvoerder verzocht om rechtsbijstand voor de lopende procedure. Volgens de consument zijn op de behandeling van het conflict met aannemingsbedrijf 2 de voorwaarden 3033 van toepassing, omdat die golden op het moment van melding van het conflict met aannemingsbedrijf 2.

2.12 In de voorwaarden 3029 en 3033 staat niet zodanig vermeld dat het moment waarop de gebeurtenis heeft plaatsgevonden bepalend is voor de van toepassing zijnde voorwaarden.

2.13 Anders dan de uitvoerder stelt, is de consument van mening dat het conflict met aannemingsbedrijf 1 losstaat van het conflict met aannemingsbedrijf 2. Er is volgens de consument geen sprake van causaal verband. Het conflict over het installatiewerk en meerwerk staat volgens de consument los van het conflict over het al dan niet nakomen van de aannemingsovereenkomst vanwege het faillissement van aannemingsbedrijf 1. Dat beide conflicten zien op dezelfde aannemingsovereenkomst, doet daar niet aan af. De gerechtelijke procedure tegen aannemingsbedrijf 2 is zelfs gestart voordat de procedure tegen aannemingsbedrijf 1 was afgesloten. Bovendien hebben de conflicten betrekking op verschillende partijen.

2.14 Volgens de consument golden de voorwaarden 3033 vanaf november 2020. Dit staat in de voorwaarden 3033. Daarnaast moet een wijziging van de voorwaarden voor alle verzekerden tegelijkertijd ingaan en mag de consument gelet op het feit dat zij al vanaf 15 januari 2014 doorlopend verzekerd was ervan uitgaan dat de gewijzigde voorwaarden per direct van toepassing zijn. Dat de rechtsbijstandverzekering jaarlijks per 15 januari wordt verlengd, betekent nog niet dat de voorwaarden 3033 per 15 januari 2021 golden. Wanneer dit het geval zou zijn geweest, dan had op het polisblad van 11 februari 2022 vermeld moeten worden dat de voorwaarden 3033 per 15 januari 2021 golden.

Het verweer

2.15 De uitvoerder 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 De commissie moet beoordelen of de uitvoerder de voorwaarden 3033 moet hanteren voor het door de consument gemelde conflict met aannemingsbedrijf 2 of dat de uitvoerder voor het door de consument gemelde conflict met aannemingsbedrijf 2 de voorwaarden 3029 moet hanteren.

3.2 Partijen verschillen van mening over de voorwaarden die van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2. De consument vindt dat de voorwaarden 3033 van toepassing zijn omdat het moment van melding bepalend is. Volgens de uitvoerder zijn de voorwaarden 3029 van toepassing. In zijn verweer heeft de uitvoerder aangevoerd dat het tijdstip van de (eerste) gebeurtenis die tot het conflict heeft geleid en het tijdstip waarop de voorwaarden zijn ingegaan en onderdeel zijn geworden van de rechtsbijstandverzekering bepalend zijn. Uit het klachtdossier leidt de commissie af dat de uitvoerder voor de klachtprocedure bij Kifid het standpunt had ingenomen dat 20 juni 2019, de datum waarop aannemingsbedrijf 1 de consument heeft gedagvaard en de schade is ontstaan, bepalend is.

De voorwaarden die golden op het moment van het ontstaan van het conflict met aannemingsbedrijf 2 zijn van toepassing

3.3 In de situatie die hier voorligt, verschillen partijen – mede ingegeven door het feit dat de consument eerder aanspraak kon maken op een andere rechtsbijstandverzekering – van mening over de voorwaarden die van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2. De commissie moet daarom eerst beoordelen welk moment in deze situatie doorslaggevend is voor de vraag welke voorwaarden van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2.

3.4 De commissie heeft in het klachtdossier geen aanknopingspunten kunnen vinden voor de juistheid van de stelling van de consument dat de voorwaarden die golden op het moment van de melding van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2. Wel is uit de voorwaarden af te leiden dat de rechtsbijstandverzekering dekking biedt in de vorm van juridische hulp of vergoeding van de kosten van juridische hulp als er sprake is van een juridisch conflict.[1]

1 Zie de inleiding en artikel 4.1 van de voorwaarden 3029 en 3033, te vinden in de bijlage.

Uit artikel 3 van zowel de voorwaarden 3029 als 3033 valt af te leiden dat een gebeurtenis het startpunt is om een beroep te kunnen doen op de rechtsbijstand-verzekering en dat als er meerdere gebeurtenissen met elkaar samenhangen, de eerste gebeurtenis in de reeks van gebeurtenissen moet worden genomen om het begin te bepalen. Daarnaast volgt uit artikel 1.13 van de voorwaarden 3029 en 3033 dat zodra een verzekerde te maken krijgt met een conflict, de zaak bij de uitvoerder dient te worden gemeld. Hiermee ligt des te meer voor de hand dat de voorwaarden die golden op het moment van het *ontstaan* van het conflict van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2. De commissie is gelet op de omstandigheden die zich in de zaak voordoen van oordeel dat het moment van het ontstaan van het conflict met aannemingsbedrijf 2 bepalend is. Van een leemte, onduidelijkheid of onbegrijpelijkheid in de voorwaarden is dan ook geen sprake.

Op het conflict met aannemingsbedrijf 2 zijn de voorwaarden 3029 van toepassing

3.5 De vraag die vervolgens beantwoord moet worden is of de voorwaarden 3029 of de voorwaarden 3033 van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2.

3.6 De consument stelt dat de voorwaarden 3033 vanaf november 2020 golden waardoor deze voorwaarden van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2. De commissie volgt deze stelling niet. Hoewel in de voettekst van de voorwaarden 3033 ‘november 2020’ staat vermeld, kan daar niet zonder meer uit worden afgeleid dat deze voorwaarden vanaf november 2020 voor de verzekering van de consument golden. Dat de consument vanaf januari 2014 doorlopend is verzekerd, maakt nog niet dat een wijziging per direct dan wel vanaf november 2020 zou moeten ingaan. Nu nadere onderbouwing ontbreekt en de onderbouwing voor het standpunt dat een wijziging van de voorwaarden voor alle verzekerden tegelijkertijd zou moeten ingaan ook ontbreekt, zal de commissie hieraan voorbijgaan.

3.7 Uit het polisblad van 4 december 2020 blijkt dat de voorwaarden 3033 per 15 januari 2021 golden voor de verzekering van de consument. Dat op het polisblad van 11 februari 2022 ook staat vermeld dat de voorwaarden 3033 per 15 januari 2022 golden, doet daar niet aan af. De commissie is daarom van oordeel dat de voorwaarden 3033 per 15 januari 2021 golden.

3.8 Volgens de consument is het conflict met aannemingsbedrijf 2 op 7 december 2020 ontstaan. Omdat de voorwaarden 3033 pas per 15 januari 2021 golden, kunnen de voorwaarden 3033 niet van toepassing zijn op het conflict met aannemingsbedrijf 2. Uit de polisbladen van 1 december 2018 en 7 december 2019 leidt de commissie af dat de voorwaarden 3029 van 15 januari 2019 tot 15 januari 2021 golden. Naar het oordeel van de commissie zijn de voorwaarden 3029 van toepassing op het conflict met aannemingsbedrijf 2. In het midden kan blijven of het conflict met aannemingsbedrijf 1 losstaat van het conflict met aannemingsbedrijf 2.

Conclusie

3.9 De commissie komt tot de conclusie dat de klacht van de consument ongegrond is en dat de vordering zal worden afgewezen. Wat de consument verder nog heeft aangevoerd, kan niet tot een ander oordeel leiden en behoeft geen verdere bespreking.

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 2022, 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 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de voorwaarden

In zowel de voorwaarden 3029 als 3033 zijn de volgende relevante bepalingen opgenomen:

U heeft bij ons een rechtsbijstandverzekering afgesloten. Deze verzekering helpt u als u te maken krijgt met een juridisch conflict dat u niet zonder rechtshulp kunt oplossen.

(…)

1. Algemeen

(…)

1.13 Waarvoor kunt u een beroep doen op deze verzekering?

U kunt een beroep op deze verzekering doen als u als privépersoon betrokken bent geweest bij een gebeurtenis die aanleiding is voor een juridisch conflict. Het gaat om een gebeurtenis waarbij één of meer andere personen of bedrijven/instanties betrokken waren.
Op het eerste moment dat blijkt dat u tegengestelde belangen heeft, is er sprake van een conflict.

Zodra u met een conflict te maken krijgt, meldt u uw zaak aan bij ARAG. Vervolgens bekijken zij of u recht hebt op de hulp van ARAG. Heeft u hier geen recht op, dan kunnen zij u ook niet helpen met de juridische conflicten die hier later nog uit voortkomen. Of met conflicten die hiermee verband houden.

Of u recht hebt op onze hulp, is afhankelijk van:

1. het moment van de gebeurtenis. Zie hiervoor 3.1;
2. de vraag of u het conflict had kunnen verwachten;
3. de vraag of er werkelijk sprake is van een juridisch conflict;
4. de wachttermijn. Zie hiervoor 3.4 als u deze modules heeft meeverzekerd;
5. het bedrag waar het conflict om gaat. Zie hiervoor 3.3;
6. de vraag of de zaken of gebeurtenissen vallen onder "wat is niet verzekerd" of "wat is nooit verzekerd" in deze Polisvoorwaarden.

(…)

3. Schade

3.1 Waarvoor kunt u een beroep op deze verzekering doen?
Startpunt is een gebeurtenis
Om te beginnen is er een gebeurtenis waardoor een juridisch conflict ontstaat. Bij een juridisch conflict zijn uw belangen tegengesteld aan die van een andere partij.

De gebeurtenis moet plaatsvinden:
• tijdens de looptijd van de verzekering; en
• buiten de wachttermijn van de verzekering.

Wat gebeurt er als meerdere gebeurtenissen met elkaar samenhangen? Dan nemen wij de eerste gebeurtenis in de reeks om het begin te bepalen.

3.2 De gebeurtenis was niet te voorzien

U bent alleen verzekerd voor gebeurtenissen die u niet kon voorzien. Valt een gebeurtenis niet onder de dekking? Dan zijn ook de juridische conflicten niet gedekt:
• die daar nog uit volgen;
• die daarmee verband houden.

(…)

9 Wat bedoelen wij met?

Gebeurtenis
Een voorval waardoor een conflict ontstaat waardoor een verzekerde behoefte heeft aan rechtshulp.
(…)

In de voorwaarden 3029 is de volgende relevante bepaling opgenomen:

4. Wat vergoeden wij?

4.1 Welke kosten van rechtsbijstand vergoeden wij?

Als de polis dekking geeft voor de gemelde zaak, is ons uitgangspunt, dat wij alle kosten van rechtsbijstand, advies en behandeling door ARAG vergoeden.

(…)

Kiest u voor een externe rechtshulpverlener zoals een advocaat? Dan geldt een maximum dekkingssom van € 30.000,-.

(…)

In de voorwaarden 3033 is de volgende relevante bepaling opgenomen:

4. Wat vergoeden wij?

4.1 Welke kosten van rechtsbijstand vergoeden wij?

• ARAG betaalt alle kosten van hulp van de eigen rechtshulpverleners.

(…)

• Daarnaast vergoedt ARAG een aantal andere kosten. Welke dat zijn, staat in artikel 4.2. Al deze kosten samen vergoedt ARAG tot maximaal € 50.000,-. Dit maximumbedrag geldt per gebeurtenis.