Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0527

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. T.A. Tang, secretaris)

Datum uitspraak	4 juli 2025
Klacht van	De consument
Tegen	VvAA Schadeverzekeringen N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar, die de uitvoering van de rechtsbijstandverzekering heeft overgedragen aan de Stichting VvAA Rechtsbijstand h.o.d.n. VvAA Legal, verder te noemen de uitvoerder
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. De consument heeft een beroep op de rechtsbijstand-verzekering gedaan voor een geschil met [bedrijf]. De uitvoerder heeft dekking voor het geschil met een beroep op artikel 6 sub j van de voorwaarden afgewezen. In dat artikellid is bepaald dat geen rechtshulp wordt verleend voor gebeurtenissen die verband houden met speculatieve transacties, beleggingen, vermogensbeheer, het uitlenen van geld, het beheer, het bezit en/of de (ver)koop van effecten. De commissie oordeelt dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand op deze grond heeft mogen afwijzen. De klacht is ongegrond en 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 en 3) het verweerschrift 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 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De vader van de consument heeft een rechtsbijstandverzekering bij de verzekeraar waarbij de uitvoering van de rechtsbijstand is overgedragen aan de uitvoerder. Op de rechtsbijstandverzekering zijn onder andere van toepassing de voorwaarden RBP-1701 (hierna: de voorwaarden).

Op het polisblad staat voor zover relevant:

> *"(...)*
> ***Wie wilt u verzekeren***
> *Samenstelling huishouden : Meerpersoonshuishouden*
> *(...)*
> ***Wat wilt u verzekeren***
> *Module Verkeer en Letsel : Ja*
> *Module Consument en Wonen : Ja*
> *Tweede (vakantie)woning in Nederland : Nee*
> *Module Inkomen en Arbeid : Ja*
> *(...)"*

2.2 De consument heeft een beroep op de rechtsbijstandverzekering gedaan voor een geschil met [bedrijf]. Op het FORMULIER MELDING RECHTSBIJSTAND ALGEMEEN staat voor zover relevant:

> *"(...)*
> *AANLEIDING VOOR UW MELDING*
>
> *Datum waarop het (dreigende) geschil is ontstaan 23-12-2024*
>
> *Graag ontvangen wij een korte chronologische beschrijving van de feiten c.q. problemen die voor u aanleiding zijn een beroep te doen op uw rechtsbijstandverzekering.*
>
> *Ik verzoek om vernietiging van mijn overeenkomst met [bedrijf] wegens oneerlijke handelspraktijken.*
>
> *Daarnaast verzoek ik om schadevergoeding voor de schade die [bedrijf] heeft veroorzaakt door schending van de zorgplicht, contractbreuk, nalatigheid en overtredingen van wettelijke verplichtingen.*
>
> *Ik ben momenteel bezig om alles in kaart te brengen, aanvullende informatie op te vragen en documentatie te verzamelen die van belang kunnen zijn voor deze zaak.*
> *(...)*
> *WAT VERWACHT U VAN VVAA RECHTSBIJSTAND?*
> *Graag vernemen wij of u aanspraak wilt maken op een juridisch advies, op de behartiging van uw belangen in een conflict of op mediation et cetera.*
>
> *Ik vraag om juridische begeleiding bij de vernietiging van mijn overeenkomst met [bedrijf] wegens oneerlijke handelspraktijken en om compensatie te claimen voor de geleden schade.*
> *(...)"*

2.3 De uitvoerder heeft het verzoek om rechtsbijstand met een beroep op artikel 6 sub j van de voorwaarden afgewezen.

2.4 De consument is het niet eens met het afwijzende standpunt van de uitvoerder.

De klacht en de vordering

2.5 De consument vordert dat de uitvoerder alsnog dekking biedt voor het geschil met [bedrijf]. Hij voert daarvoor de volgende argumenten aan.

2.6 Op grond van artikel 13.3 van de voorwaarden heeft de consument recht op rechtshulp bij geschillen uit overeenkomsten. De consument heeft de uitvoerder om rechtshulp verzocht bij het vernietigen van een consumentenovereenkomst die op grond van oneerlijke handelspraktijken en/of in strijd met de zorgplicht tot stand is gekomen (o.a. artikel 6: 193b Burgerlijk Wetboek (BW) en 7:57 BW). Daarnaast wil de consument schade verhalen op [bedrijf] op basis van wettelijke aansprakelijkheid (o.a. artikel 6:162 BW, 7:401 BW, 7:416 BW). Volgens de consument heeft de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening in vergelijkbare zaken vastgesteld dat een geschil dat voortvloeit uit een onrechtmatige daad of ontstaat doordat een consument een overeenkomst sluit onder de module 'Consument en Wonen' valt.

2.7 De uitvoerder wil voor dit soort zaken geen dekking verlenen omdat de schade fors is terwijl de rechtsbijstandverzekering juist is afgesloten om verzekerd te zijn van juridische hulp bij geschillen. Juridische hulp is des te belangrijker als het gaat om een complex geschil.

2.8 Op de eerste pagina van de voorwaarden staat de zin "Onder 'Modules' omschrijven wij de dekkingen.". Daar staat niet dat in artikel 6 uitsluitingen zijn opgenomen. De indeling van de voorwaarden behoeft verduidelijking.

2.9 Verder verzoekt de consument de commissie om mee te wegen dat zijn vader de rechts-bijstandverzekering heeft afgesloten. De consument wordt door de dekkingsweigering blootgesteld aan een aanzienlijk risico op financiële schade doordat hij geen juridisch advies krijgt bij het ondernemen van de juiste juridische stappen bij het verhalen van zijn schade en proceskosten op [bedrijf].

Het verweer

2.10 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

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of het geschil met [bedrijf] onder de dekking van de rechtsbijstandverzekering valt.

Juridisch kader

3.2 Voor de beantwoording van de vraag of de rechtsbijstandverzekering dekking biedt voor het geschil, kijkt de commissie naar dat wat in de voorwaarden is bepaald. Daarbij merkt de commissie op dat het een verzekeraar in principe vrijstaat om in de voorwaarden te omschrijven binnen welke grenzen hij bereid is dekking te verlenen.[1]

3.3 Hierbij is nog van belang dat over de voorwaarden in een consumentenverzekerings-overeenkomst in de regel niet wordt onderhandeld en uit het dossier niet blijkt dat dit hier wel is gebeurd. De uitleg van een bepaling in dergelijke eenzijdig opgelegde voorwaarden is met name afhankelijk van objectieve factoren, zoals de bewoordingen waarin de bepaling is gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.

3.4 Ook moeten 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 meest gunstige uitleg voor. Dit is de zogenoemde contra proferentem-regel van artikel 6:238 lid 2 2e zin BW.

Beoordeling

3.5 Tussen partijen staat vast dat de consument een beroep op de rechtsbijstandverzekering heeft gedaan voor een geschil met [bedrijf]. Partijen verschillen van mening over de vraag of de uitvoerder dekking voor het geschil met [bedrijf] op grond van artikel 6 sub j van de voorwaarden mocht afwijzen.

3.6 In artikel 6 sub j van de voorwaarden is bepaald dat geen rechtshulp wordt geboden voor gebeurtenissen die verband houden met speculatieve transacties, beleggingen, vermogensbeheer, het uitlenen van geld, het beheer, het bezit en/of de (ver)koop van effecten.

3.7 De commissie overweegt dat op de eerste pagina van de voorwaarden een omschrijving is opgenomen van de opbouw en systematiek van de voorwaarden. Het deel met de titel ‘Algemeen’ bevat bepalingen, de artikelen 1 tot en met 11, die altijd van toepassing zijn op de rechtsbijstandverzekering en in het deel met de titel ‘Modules’ zijn de dekkingen van de drie modules omschreven. Het deel met de titel ‘Modules’ begint met een inleiding met een tabel van de modules met de artikelen. Daaronder wordt nogmaals herhaald dat de artikelen 1 tot en met 11 altijd van toepassing zijn. Hieruit blijkt duidelijk dat de artikelen 1 tot en met 11 van de voorwaarden altijd van toepassing zijn op de rechtsbijstandverzekering. Dus ook op de modules die zijn meeverzekerd op de rechtsbijstandverzekering.

[1] Hoge Raad 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, overweging 3.4.2, laatste zin. Deze uitspraak is te vinden op www.rechtspraak.nl.

3.8 In dit geval ziet het rechtshulpverzoek van de consument op een overeenkomst die hij met [bedrijf] heeft gesloten. Uit de voorwaarden die [bedrijf] hanteert, is af te leiden dat de gesloten overeenkomst ziet op het openen en beheren van rekeningen voor de handel in beleggingsproducten en aanvullende diensten. De commissie is daarom van oordeel dat de uitvoerder het rechtshulpverzoek van de consument op grond van artikel 6 sub j van de voorwaarden mocht afwijzen. Er is sprake van een gebeurtenis die verband houdt met beleggingen, vermogensbeheer, het beheer, het bezit en/of de (ver)koop van effecten. Dat het geschil met [bedrijf] gaat om de vernietiging van de voorwaarden of oneerlijke handelspraktijken, maakt dit niet anders. Voor de dekking is enkel relevant of de gebeurtenissen verband houden met speculatieve transacties, beleggingen, vermogensbeheer, het uitlenen van geld, het beheer, het bezit en/of de (ver)koop van effecten.

3.9 De commissie is verder van oordeel dat aan de contra proferentem-regel niet wordt toegekomen, omdat artikel 6 sub j van de voorwaarden niet voor meerdere uitleg vatbaar is. Al het andere wat de consument heeft gesteld maakt het voorgaande niet anders.

Ambtshalve toetsing

3.10 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 6 sub j van de voorwaarden van belang. Dit artikel 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 Het voorgaande leidt tot de conclusie dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand mocht afwijzen. De klacht is ongegrond en vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

4. 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-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Verzekeringsvoorwaarden Particuliere rechtsbijstand (RBP-1701)
(...)
Hoe zijn de voorwaarden ingedeeld?
In deze voorwaarden leggen wij onder 'Algemeen' uit welke bepalingen altijd van toepassing zijn bij deze Rechtsbijstandverzekering. Onder 'Modules' omschrijven wij de dekkingen. Daarin leggen wij per module verder uit waar u wel of niet voor verzekerd bent.
(...)

ALGEMEEN
(...)
ARTIKEL 6. WANNEER VERLENEN WIJ GEEN RECHTSBIJSTAND?
In artikel 7 van de Algemene voorwaarden schadeverzekeringen staat wat niet verzekerd is. Hierna geven wij aan wanneer u volgens deze verzekeringsvoorwaarden geen recht hebt op (vergoeding van kosten van) rechtsbijstand en/of het verstrekken van juridisch advies. In de modules en de eventuele clausules kunnen ook nog andere uitsluitingen staan.

U hebt geen recht op (vergoeding van kosten van) rechtsbijstand en/of het verstrekken van een juridisch advies:
(...)
j. voor gebeurtenissen die verband houden met speculatieve transacties, beleggingen, vermogensbeheer, het uitlenen van geld, het beheer, het bezit en/of de (ver)koop van effecten;
(...)
MODULES
De Rechtsbijstandverzekering bestaat uit 3 modules:

MODULE	ARTIKEL
VERKEER EN LETSEL	12
CONSUMENT EN WONEN	13
INKOMEN EN ARBEID	14

Per module staat aangegeven welk artikel van toepassing is. Het algemene gedeelte van deze verzekeringsvoorwaarden onder artikel 1 t/m 11 is altijd van toepassing.

(...)

MODULE: CONSUMENT EN WONEN

(...)

ARTIKEL 13.
(...)
13.3. Waarvoor bent u verzekerd?
U hebt recht op rechtsbijstand bij:
a. overeenkomstenrecht:
bij een geschil uit een overeenkomst tussen u en een wederpartij;
b. schadeverhaal:
bij het verhalen van schade op een derde, die daarvoor wettelijk aansprakelijk moet worden geacht. Dit geldt niet als de schade op basis van een andere verzekering kan worden vergoed;
(...)