Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0843

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

Datum uitspraak	23 oktober 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., h.o.d.n. OHRA Schadeverzekeringen, verder te noemen de verzekeraar, waarbij de uitvoering van de rechtsbijstand is overgedragen aan DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de uitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vorderingen afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. De consument heeft de uitvoerder om rechtsbijstand verzocht in een geschil met een derde over een perceel dat de consument een paar jaar eerder had gekocht. De uitvoerder heeft het verzoek afgewezen, omdat de verzekering geen dekking biedt voor het gemelde geschil. De consument stelt dat de uitvoerder zijn verzoek om rechtsbijstand ten onrechte heeft afgewezen. De commissie is van oordeel dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand mocht afwijzen omdat niet is gebleken dat het gemelde geschil onder de dekking van de verzekerde module valt. De klacht is ongegrond en de vorderingen van de consument worden 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 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 bij de verzekeraar een particuliere rechtsbijstandverzekering afgesloten, waarop de 'OHRA Rechtsbijstandverzekering Voorwaarden RE2311', verder te noemen de voorwaarden, van toepassing zijn. De relevante bepalingen uit de voorwaarden zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

2.2 De consument heeft in 2021 van een derde een perceel met de status 'bosgrond' ter grootte van 1.746 m^2 gekocht, bedoeld voor recreatieve dagbesteding.

2.3 Op 18 augustus 2023 is tussen de consument en de eigenaar van het naastgelegen perceel (hierna: de tegenpartij), een geschil ontstaan. De tegenpartij stelt dat hij het perceel dat de consument heeft gekocht in eigendom heeft verkregen op grond van verkrijgende verjaring. Hij stelt dat zijn familie het perceel sinds 1934 onafgebroken in bezit heeft gehad. Omdat de tegenpartij de consument heeft gedagvaard, heeft de consument de uitvoerder op 17 oktober 2024 om rechtsbijstand verzocht.

2.4 De uitvoerder heeft het verzoek om rechtsbijstand afgewezen, omdat het perceel niet is meeverzekerd. De consument heeft hierop een klacht bij de uitvoerder ingediend. Bij brieven van 1 november en 13 december 2024 heeft de uitvoerder het afwijzende standpunt gehandhaafd.

2.5 De consument heeft zelf een advocaat ingeschakeld om hem in de gerechtelijke procedure met de tegenpartij bij te staan.

De klacht en vordering

2.6 De consument vindt dat de uitvoerder zijn verzoek om rechtsbijstand in het geschil met de tegenpartij ten onrechte heeft afgewezen. Hij vordert dat de uitvoerder alsnog dekking verleent en de gemaakte en nog te maken advocaatkosten vergoedt. Op het klachtformulier heeft de consument een schadebedrag van € 7.000,- genoemd. Daarnaast vordert hij over een bedrag van € 150,- de wettelijke rente vanaf 7 januari 2025.

2.7 Ter onderbouwing van zijn vordering, voert hij aan dat het geschil onder de verzekerde module '*Consument & Wonen*' valt. Het gebruik van het ampersand-teken (&) verwijst naar het bestaan van twee categorieën waarop de dekking van toepassing is. Het geschil valt volgens de consument onder het verzekerde onderwerp 'Goederen & diensten'. Uit het overzicht in de verzekeringsvoorwaarden staat dat een verzekerde hulp krijgt als hij als privépersoon een overeenkomst sluit. Omdat hij als consument een stuk grond heeft gekocht, meent hij aanspraak te kunnen maken op rechtsbijstand.

Verder voert de consument aan dat de uitvoerder zich op uitsluitingsgronden beroept die niet in de verzekeringsvoorwaarden staan vermeld dan wel dat de uitvoerder de bepalingen in de verzekeringsvoorwaarden te strikt uitlegt.

Het verweer

2.8 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

Kernvraag

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of het gemelde geschil onder de dekking van de rechtsbijstandverzekering valt.

Het beoordelingskader

3.2 Bij de beoordeling van deze vraag dient als uitgangspunt te worden genomen hetgeen staat vermeld op het polisblad en in de verzekeringsvoorwaarden. Daarin is vastgelegd wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Een verzekeraar is in beginsel vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.[1]

3.3 In het verzekeringsrecht geldt als uitgangspunt dat de verzekerde die naar aanleiding van een schade een uitkering van de verzekeraar (in dit geval rechtshulp) vordert, degene is die moet stellen en – bij gemotiveerde betwisting door de verzekeraar (lees: de uitvoerder) – bewijzen dat de schade is veroorzaakt door een gebeurtenis waarvoor de verzekering dekking biedt (een 'verzekerde gebeurtenis'). Deze verdeling van de bewijslast volgt uit artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering (Rv).

Het geschil valt niet onder 'Goederen & diensten'

3.4 De consument heeft voor de verzekering gekozen voor de module '*Consument & Wonen*'. Op pagina 5 t/m 8 van de voorwaarden staat het dekkingsoverzicht van de module '*Consument & Wonen*'. Het overzicht bevat een opsomming van de onderwerpen die onder de dekking van de module vallen. De consument is van mening dat de gemelde kwestie onder het onderwerp '*Goederen & diensten*' valt. Volgens het overzicht krijgt de verzekerde hulp bij geschillen die ontstaan als de verzekerde als privépersoon een overeenkomst sluit. De verzekering biedt geen dekking als het geschil gaat over een motorrijtuig of vaartuig of als de verzekerde geld uitleent tegen ongebruikelijke voorwaarden.

[1] HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, overweging 3.4.2, te vinden op rechtspraak.nl.

Bepalend is dus of het geschil waarvoor een verzekerde om rechtsbijstand vraagt, ziet op de overeenkomst die hij met een ander is aangegaan. In het onderhavige geval heeft de consument weliswaar het stuk bosgrond als particulier gekocht, maar ziet het geschil met de tegenpartij niet op de (koop)overeenkomst die hij enkele jaren eerder heeft gesloten. Tussen de consument en de verkoper van het perceel zijn (nog) geen problemen ontstaan. Naar het oordeel van de commissie valt het geschil met de tegenpartij dan ook niet onder het onderwerp '*Goederen & diensten*'.

De onderwerpen 'Woning' en 'Buren'

3.5 De consument is van mening dat het gebruik van het ampersand-teken (&) bij '*Consument & Wonen*' betekent dat hij behalve voor geschillen die hij als '*consument*' heeft, ook recht heeft op rechtsbijstand als het geschil ziet op '*wonen*'.

3.6 In het dekkingsoverzicht van de module '*Consument & Wonen*' staan twee onderwerpen die betrekking hebben op wonen, namelijk '*Woning*' en '*Buren*'. De rechtsbijstandverzekering biedt dekking als het geschil te maken heeft met het kopen, verkopen, bouwen, verbouwen of gebruiken van de (vakantie)woning van de verzekerde. Vast staat dat het geschil niets te maken heeft met de (vakantie)woning van de consument. Dit betekent dat het beroep van de consument op dit punt niet kan slagen.

3.7 Daarnaast biedt de verzekering dekking als een verzekerde een geschil heeft met zijn of haar buren, bijvoorbeeld over het burenrecht. Het begrip *'buren'* is niet nader omschreven in de voorwaarden. Een objectieve bron voor de betekenis van het woord is het woordenboek, zoals de Van Dale. De uitvoerder heeft onder verwijzing naar de betekenis van het begrip '*buur*' uit de meest recente versie van de Van Dale, de dekking afgewezen. De commissie kan het standpunt van de uitvoerder volgen. Volgens het woordenboek is een '*buur*' iemand die naast of dichtbij je woont. Daarvan is echter geen sprake. De consument woont immers niet op het perceel. De tegenpartij kan in deze situatie niet worden gezien als een buur(man). Dit brengt mee dat het geschil ook niet onder de dekking van het onderwerp *'Buren'* valt.

Overige klachten

3.8 Voor zover de consument vindt dat de uitvoerder zich op uitsluitingsgronden heeft beroepen die niet in de voorwaarden staan, overweegt de commissie dat sprake moet zijn van een verzekerde gebeurtenis, voordat een eventueel beroep op een uitsluitingsgrond wordt getoetst. Omdat in het onderhavige geval geen sprake is van een verzekerde gebeurtenis, kan de vraag of de uitvoerder een beroep op een uitsluitingsgrond toekomt, in het midden blijven.

3.9 Tot slot is de commissie van oordeel dat niet is gebleken dat de uitvoerder de voorwaarden, zoals de consument stelt, te strikt heeft toegepast.

Conclusie

3.10 Het hiervoor overwogene leidt tot de conclusie dat de het gemelde geschil met de tegenpartij over het perceel niet onder de dekking van de rechtsbijstandverzekering valt. De uitvoerder mocht het verzoek van de consument om rechtsbijstand dan ook afwijzen. De klacht is ongegrond en de vorderingen van de consument worden afgewezen.

Ambtshalve toetsing

3.11 Voor de beoordeling van de klacht zijn de in de bijlage genoemde bepalingen van de module '*Consument & Wonen*' belang. Deze zijn door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt. De commissie acht deze bedingen niet in strijd met deze regelgeving.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen 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 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 verzekeringsvoorwaarden

OHRA Rechtsbijstandverzekering Voorwaarden RE2311

Consument & Wonen					
Onderwerp	*U* krijgt hulp bij conflicten	*U* krijgt geen hulp	Waar bent *u* verzekerd?	Kosten maximum	Minimum belang
Goederen & diensten	die ontstaan als *u* als *privépersoon* een overeenkomst sluit .	• als uw conflict gaat over een motorrijtuig of vaartuig. **Let op!** *U* krijgt soms wel hulp als *u* de dekking Verkeer heeft meeverzekerd. • als *u* geld uitleent tegen ongebruikelijke voorwaarden of met een zakelijk belang.	*Europese Unie (uitgebreid)*	€ 25.000,-	€ 175,-

(...)

Woning	die te maken hebben met het kopen, verkopen, bouwen, verbouwen, bezit, huren, verhuren of gebruiken van uw woning of van uw vakantiewoning. Uw 'woning' is de woning waarin *u* nu woont, of waarin *u* het laatst heeft gewoond, of waarin *u* gaat wonen. De vakantiewoning is alleen verzekerd, als *u* die hoofdzakelijk voor uzelf gebruikt. **Let op!** Verhuur van uw woning is alleen verzekerd, als *u* dat tijdelijk doet. Bijvoorbeeld omdat *u* tijdelijk elders verblijft. Of als *u* dat doet als overbrugging, omdat *u* uw woning nog niet heeft verkocht.	• als uw (vakantie)woning niet in *Nederland* staat of als de grond niet in *Nederland* ligt. **Let op!** *U* krijgt soms wél hulp als *u* uw buitenlandse vakantiewoning heeft meeverzekerd via de dekking Belasting & Vermogen. • als *u* een woning (tijdelijk) verhuurt die *u* zelf heeft gehuurd en daarover een conflict krijgt met uw verhuurder.	*Nederland*	€ 25.000,-	€ 175,-
Buren	die *u* heeft met uw buren, bijvoorbeeld over het *burenrecht*.		*Nederland*	€ 25.000,-	€ 175,-