

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0977

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. dr. P. van Haastrecht-van Kuilenburg, secretaris)

Datum uitspraak	28 september 2026
Klacht van	De consument
Tegen	UVM Verzekeringsmaatschappij N.V., gevestigd te Hoogeveen, verder te noemen de verzekeraar, waarbij de uitvoering van de rechtsbijstand is overgedragen aan ARAG SE, kantoorhoudend te Leusden, verder te noemen de uitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

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 consument en 5) 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. De kern

De consument heeft de uitvoerder om rechtsbijstand verzocht in een geschil met de verhuurder van haar atelier. De uitvoerder heeft gesteld dat het geschil niet onder de dekking valt en het verzoek om rechtsbijstand afgewezen, omdat de ruimte waarop het geschil ziet wordt gebruikt voor activiteiten waarmee de consument inkomsten verwerft. De consument betwist dat zij inkomen genereert en stelt dat zij het atelier uitsluitend voor privédoeleinden gebruikt. Door de weigering van de uitvoerder om rechtsbijstand te verlenen, heeft de consument zelf een advocaat in moeten schakelen. Zij vordert dat de uitvoerder haar alsnog dekking verleent voor het geschil en de door haar gemaakte advocaatkosten van € 1.887,61 vergoedt. De commissie is van oordeel dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand niet heeft mogen afwijzen, omdat de uitvoerder onvoldoende heeft aangetoond dat het geschil niet onder de dekking van de verzekering valt. De commissie wijst de vordering van de consument toe.

3. De beoordeling

- 3.1 De uitvoerder heeft zich op het standpunt gesteld dat het geschil van de consument niet onder de dekking van de verzekering valt. De uitvoerder beroept zich in dat kader op hetgeen op p. 9 van de bijzondere voorwaarden vermeld staat onder 'verzekerde hoedanigheid'. Daar staat dat de verzekerde verzekerd is bij alles wat hij doet om op te komen voor zijn belangen en die van zijn gezinsleden. Niet verzekerd is alles wat de verzekerde doet terwijl hij met een beroep of bedrijf bezig is. Of iets anders doet waarmee hij inkomsten verwerft.
- 3.2 Nu de uitvoerder zich in dit geval beroept op een uitsluiting is het aan hem om aan te tonen dat de ruimte waarop het geschil van de consument ziet wordt gebruikt voor (zakelijke) activiteiten waarmee de consument inkomsten verwerft en het geschil daarmee niet onder de dekking van de verzekering valt. De uitvoerder heeft in dat kader aangevoerd dat op de Wikipediapagina van de consument staat dat zij kunstnaares is; er zestien referenties worden genoemd van kunstprojecten van de consument; de consument op haar website vermeldt dat ze heeft geëxposeerd; ze op haar Instagrampagina 'worldwide shipping' aanbiedt; haar werk is gekocht door (onder andere) [bedrijfsnaam koper] ; de consument een KvK-inschrijving heeft; de ruimte waarop het geschil ziet volgens de huurovereenkomst als bedrijfsruimte moet worden aangemerkt en deze ruimte zich bovendien op een ander adres bevindt dan de woning van de consument.
- 3.3 De consument betwist dat zij de ruimte gebruikt voor (zakelijke) activiteiten waarmee zij inkomsten verwerft. In dat kader heeft de consument een verklaring van haar boekhouder overgelegd, waaruit blijkt dat zij geen omzet genereert uit kunstactiviteiten, er geen sprake is van ondernemerschap en de activiteiten die de consument in haar atelier uitvoert moeten worden gezien als hobby. Dat zij in het verleden incidenteel een werk heeft verkocht en heeft geëxposeerd, betekent volgens de consument niet dat zij als ondernemer moet worden aangemerkt. Ook haar KvK-inschrijving is puur administratief. Dat het atelier huurrechtelijk als 'bedrijfsruimte' kwalificeert, betekent volgens de consument niet dat de activiteiten die zij in haar atelier verricht ook bedrijfsmatig zijn. De uitvoerder verwacht artistieke erkenning en publieke zichtbaarheid met ondernemerschap. De verzekeringsvoorwaarden mogen volgens de consument niet zo ruim worden uitgelegd dat iedere kunstenaar met een website, exposities of een culturele vermelding automatisch buiten de particuliere dekking valt. Dat zou volgens de consument een te ruime en verstrekkende uitleg zijn.
- 3.4 De commissie is van oordeel dat de uitvoerder onvoldoende heeft onderbouwd dat de ruimte waarop het geschil van de consument ziet wordt gebruikt voor (zakelijke) activiteiten waarmee de consument inkomsten verwerft. De argumenten die de uitvoerder in deze procedure heeft aangevoerd tonen wellicht aan dat de consument in het verleden een inkomen heeft gegenereerd uit kunstactiviteiten, maar onderbouwen niet het standpunt van de uitvoerder dat de ruimte waarop het geschil van de consument ziet wordt gebruikt voor (zakelijke) activiteiten waarmee de consument inkomen verwerft.

Zeker niet, nu de consument een verklaring van haar boekhouder heeft overgelegd waaruit blijkt dat zij geen inkomen uit kunstactiviteiten genereert. Uit de omstandigheid dat het door de consument gehuurde atelier huurrechtelijk gezien als bedrijfsruimte moet worden aangemerkt en op basis van de overeenkomst uitsluitend als werkruimte/atelier mag worden gebruikt, kan evenmin de conclusie worden getrokken dat de activiteiten die de consument daarin verricht zakelijk van aard zijn. Daaruit kan enkel worden opgemaakt dat het atelier bijvoorbeeld niet als woonruimte mag worden gebruikt. De commissie is dan ook van oordeel dat de uitvoerder zich niet op het standpunt heeft mogen stellen dat het geschil op grond van het beding op pagina 9 van de bijzondere voorwaarden niet onder de dekking van de verzekering valt. Het voorgaande betekent dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand van de consument ten onrechte heeft afgewezen. De uitvoerder is dan ook gehouden om, binnen de overige kaders van de voorwaarden, dekking te verlenen voor het geschil.

Gemaakte advocaatkosten

- 3.5 De consument heeft zich, ten gevolge van de onterechte weigering van de uitvoerder om rechtsbijstand te verlenen, genoodzaakt gezien om een externe advocaat in te schakelen om haar bij te staan in het conflict met haar verhuurder. De consument heeft hiervoor dan ook kosten moeten maken. Deze kosten ter hoogte van € 1.887,61 dient de uitvoerder te vergoeden.

Ambtshalve toetsing

- 3.6 Voor de beoordeling van de klacht is het beding op pagina 9 van de bijzondere voorwaarden van belang. De commissie moet dit beding op eigen initiatief toetsen aan het Europees en Nederlands consumentenrecht en oordeelt dat het beding daarmee niet in strijd is.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de uitvoerder:

- a. dekking moet verlenen voor het geschil met de verhuurder;
- b. de al gemaakte en nog te maken redelijke kosten die nodig zijn voor de behandeling van het geschil conform de geldende voorwaarden, waaronder het kostenmaximum, moet vergoeden;
- c. de tot aan de datum van deze uitspraak door de consument gemaakte advocaatkosten moet vergoeden.

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/. 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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 van de geschillencommissie 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 voorwaarden

Bijzondere voorwaarden ANWB rechtsbijstandverzekering, p. 9

Verzekerde hoedanigheid	Je bent verzekerd bij alles wat je doet om op te komen voor jouw belangen en die van jouw gezinsleden. Maar niet bij wat jij doet terwijl je met een beroep of bedrijf bezig bent. Of bij iets anders wat je doet waarmee je inkomsten verwerft.
------------------------------------	--