

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0165

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, mr. P.J. Neijt, mr. A. Boer, leden en mr. T.A. Tang, secretaris)

Datum uitspraak	25 februari 2025
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	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. De consument heeft een autobedrijf ingeschakeld om de (storings)computer van haar auto uit te lezen en een diagnoserapport op te stellen. Nadat de werkzaamheden waren verricht, wilde de consument de auto ophalen. Maar de auto bleek toen helemaal niet meer te kunnen rijden. De consument heeft de uitvoerder vervolgens verzocht haar rechtshulp te verlenen voor het geschil met het autobedrijf. De uitvoerder heeft het verzoek van de consument afgewezen omdat er geen sprake is van een gedekte gebeurtenis. De consument is het hier niet mee eens. Zij is van mening dat er wel dekking bestaat voor het geschil omdat er sprake is van een gebeurtenis die van buiten komt. De commissie oordeelt dat geen sprake is van een gedekte gebeurtenis. De klacht is ongegrond en de vorderingen is 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) 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. Op de rechtsbijstandverzekering zijn van toepassing de voorwaarden RB 18 (hierna: de voorwaarden). De relevante bepalingen uit de voorwaarden zijn in de bijlage bij deze uitspraak weergegeven.
- 2.2 De consument heeft haar auto op 4 december 2023 naar een autobedrijf (hierna: het autobedrijf) gebracht om de (storings)computer van haar auto uit te lezen en een diagnose-rapport op te stellen. Nadat het autobedrijf deze werkzaamheden had uitgevoerd, wilde de consument de auto op 11 december 2023 ophalen. Toen bleek de auto helemaal niet meer te kunnen rijden. De consument heeft het autobedrijf bij brief van 12 december 2023 in gebreke gesteld.
- 2.3 Op 14 december 2023 heeft de consument het geschil met het autobedrijf bij de uitvoerder gemeld en hem verzocht om haar rechtsbijstand te verlenen. De uitvoerder heeft het verzoek om rechtsbijstand op 3 januari 2024 afgewezen, omdat het autobedrijf niet door de brancheorganisatie BOVAG is erkend of niet een autobedrijf is dat met gelijkwaardige voorwaarden werkt. De consument is het niet eens met dit standpunt van de uitvoerder maar nadere correspondentie tussen partijen heeft niet tot een oplossing geleid. De consument heeft daarom haar klacht aan Kifid voorgelegd.

De klacht en vordering

- 2.4 De consument vindt dat op grond van artikel 23 lid 2 a van de voorwaarden dekking bestaat voor het geschil met het autobedrijf. Het geschil met het autobedrijf gaat over verhaal van schade aan haar motorrijtuig door een 'gebeurtenis die van buiten komt'. Ter onderbouwing van haar standpunt heeft de consument een e-mail van een onafhankelijk expert overgelegd, met de verklaring dat als een auto wordt uitgelezen er niks aan de staat van de auto wordt veranderd. De consument heeft daarmee voldoende aannemelijk gemaakt dat er sprake is van een 'gebeurtenis die van buiten komt' oftewel een gedekte gebeurtenis. De uitvoerder betwist dit maar hij kan niet uitleggen wat precies moet worden verstaan onder 'gebeurtenissen die van buiten komen'. Daarnaast bieden de voorwaarden, buiten het voorbeeld van de wasstraat, geen enkele verduidelijking. Het beding is daarom onduidelijk.
- 2.5 In de repliek voert de consument aan dat zij niet op de juiste wijze kennis heeft kunnen nemen van de toepasselijke voorwaarden. De voorwaarden zijn niet op de juiste wijze aan haar verstrekt. Bij of na het sluiten van de rechtsbijstandverzekering heeft de consument enkel een drietal e-mails ontvangen op 12 december 2022, 16 december 2022 en 15 februari 2023 zonder voorwaarden.

- 2.6 De consument vordert dat de uitvoerder alsnog dekking verleent voor haar geschil met het autobedrijf.

Het verweer

- 2.7 De uitvoerder voert verweer 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 op grond van artikel 23 lid 2 a van de voorwaarden dekking moet verlenen voor het geschil met het autobedrijf. De commissie is van oordeel dat dit niet het geval is en zij licht dit oordeel hieronder toe.
- 3.2 Op grond van artikel 6:233 BW kan een beding in algemene voorwaarden worden vernietigd als de gebruiker (de verzekeraar) aan de wederpartij (de consument) niet een redelijke mogelijkheid heeft geboden om van de voorwaarden kennis te nemen. Deze bepaling is op grond van artikel 6:231 BW niet van toepassing op voorwaarden die de kern van de prestaties aangeven, maar deze zogeheten kernbedingen moeten dan wel duidelijk en begrijpelijk zijn geformuleerd. Bij verzekeringsovereenkomsten geldt dat bedingen die de omvang van de te verlenen dekking omschrijven of afbakenen kernbedingen zijn, als zij duidelijk en begrijpelijk zijn geformuleerd.¹

De artikelen 23 lid 2 a en 23 lid 3 a van de voorwaarden zijn duidelijk en begrijpelijk

- 3.3 De consument heeft de module Motorrijtuigen meeverzekerd op de rechtsbijstand-verzekering. In artikel 23 van de voorwaarden staat wat verzekerd is onder deze module. Uit artikel 23 lid 2 a van de voorwaarden volgt dat rechtshulp wordt verleend bij het verhalen van schade als een verzekerde met haar motorrijtuig schade lijdt door gebeurtenissen die van buiten komen. Vervolgens staat in artikel 23 lid 3 a van de voorwaarden dat rechtshulp is verzekerd bij contracten over een motorrijtuig als de contractspartij BOVAG-erkend is of met gelijkwaardige voorwaarden werkt. Deze bepalingen omschrijven wat onder de rechtsbijstandverzekering is gedekt en moeten worden aangemerkt als kernbedingen. De commissie is van oordeel dat deze voorwaarden voldoende duidelijk en begrijpelijk zijn omschreven en afgebakend. Artikel 23 lid 2 a van de voorwaarden biedt rechtshulp als met het motorrijtuig schade wordt geleden door een omstandigheid die van buiten komt. Het moet dus gaan om een omstandigheid die van buiten het motorrijtuig komt.

¹ Zie Hoge Raad 28 september 2018; ECLI:NL:HR:2018:1800.

Een voorbeeld uit de voorwaarden is als bij werkzaamheden in de wasstraat de wasborstels loslaten waardoor er schade aan de auto ontstaat. Uit artikel 23 lid 3 a van de voorwaarden volgt dat er alleen rechtshulp wordt verleend bij contracten over een motorrijtuig als de contractspartij erkend is door de bracheorganisatie BOVAG of als de contractspartij met gelijkwaardige voorwaarden werkt. Omdat deze bepalingen voldoende duidelijk zijn geformuleerd bestaat ook voor de door de consument verzochte afwijkende uitleg in haar voordeel (contra-proferentem) geen aanleiding.

Er is geen sprake van een verzekerde gebeurtenis

- 3.4 De consument stelt dat de uitvoerder op grond van artikel 23 lid 2 a van de voorwaarden rechtshulp moet verlenen. De uitvoerder betwist dat sprake is van een gedekte gebeurtenis. Het ligt op grond van artikel 150 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering (Rv) op de weg van de consument om te stellen, en zo nodig te bewijzen, dat zich een onder de verzekering gedekt voorval heeft voorgedaan.
- 3.5 Naar het oordeel van de commissie heeft de consument niet voldoende aannemelijk gemaakt dat er sprake is van een van buitenaf komende gebeurtenis die schade aan haar auto heeft veroorzaakt. Uit de e-mail van de onafhankelijke expert kan dit niet worden afgeleid. Dat de staat van de auto niet verandert als een auto alleen wordt uitgelezen, toont niet aan dat de schade aan de auto van de consument is veroorzaakt door een omstandigheid die van buiten de auto komt. De consument heeft ook niet gesteld en onderbouwd welke van buitenaf komende gebeurtenis de schade aan haar auto zou hebben veroorzaakt. Het voorgaande betekent dat geen sprake is van een verzekerde gebeurtenis op grond van artikel 23 lid 2 a van de voorwaarden. De uitvoerder hoeft daarom geen rechtsbijstand onder de rechtsbijstandverzekering te verlenen voor het geschil tussen de consument en het autobedrijf.
- 3.6 De uitvoerder hoeft evenmin rechtsbijstand te verlenen op grond van artikel 23 lid 3 a van de voorwaarden. De consument heeft met het autobedrijf een contract gesloten om haar auto uit te lezen en een diagnoserapport op te stellen. In zoverre is aan de voorwaarden van dit artikel voldaan. Maar gesteld noch gebleken is dat het autobedrijf BOVAG-erkend is of met gelijkwaardige voorwaarden werkt. Daarom hoeft de uitvoerder geen rechtsbijstand te verlenen voor het geschil met het autobedrijf op grond van artikel 23 lid 3 a van de voorwaarden.

Slotsom

- 3.7 De slotsom is dat voor het geschil met het autobedrijf geen dekking is onder de rechtsbijstandverzekering. De klacht van de consument is ongegrond en haar vordering zal daarom worden afgewezen.

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 oktober 2023, 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 oktober 2023, 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

Rechtsbijstandverzekering voor particulieren

Polisvoorwaarden nr. RB. 18

Module Motorrijtuigen

Artikel 23 Wat is verzekerd op de module Motorrijtuigen?

1. Op uw polisblad kunt u zien of u de module Motorrijtuigen heeft verzekerd. In dit artikel staat welke juridische problemen wij onder deze module verzekeren.

2. a. Wij verzekeren u zonder wachttijd voor rechtshulp om uw schade te verhalen in de volgende twee gevallen.

- Als u met een motorrijtuig aan het verkeer deelneemt en u schade lijdt. Deze dekking geldt ook voor een bestuurder die met uw toestemming uw motorrijtuig bestuurt. De mensen die meerijden, verzekeren wij ook.
- Als u met uw motorrijtuig schade lijdt door gebeurtenissen die van buiten komen, bijvoorbeeld door een wasstraat.

(...)

3. a. Wij verzekeren u voor rechtshulp bij contracten over uw motorrijtuig. De contractspartij moet wel BOVAG-erkend zijn of met gelijkwaardige voorwaarden werken. Gelijkwaardig betekent dat er een vergelijkbare garantie op onderdelen en gebreken is en dat u gebruik kunt maken van een onafhankelijke geschillenregeling.

(...)