Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0921

(mr. A.J.J. Le Poole, voorzitter en mr. D. Ernst, secretaris)

Datum uitspraak	18 november 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 wetgeving

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. De consument heeft een conflict met de kinderen van de partner van zijn moeder over de rekening en verantwoording over het bewind van de partner van zijn moeder. Als gevolg hiervan kan de erfenis van de moeder niet worden afgewikkeld. De consument heeft de uitvoerder verzocht om rechtshulp te verlenen. De uitvoerder heeft het verzoek afgewezen, omdat conflicten die te maken hebben met onderbewindstelling zijn uitgesloten van dekking. De commissie is van oordeel dat de uitvoerder de dekking 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 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 (hierna: de verzekering) bij de verzekeraar. De uitvoerder is verantwoordelijk voor de uitvoering van de verzekering. Op de verzekering zijn de verzekeringsvoorwaarden 'Polisvoorwaarden RB 18' (hierna: de voorwaarden) van toepassing.

2.2 Sinds 28 april 2020 is de consument samen met zijn broer bewindvoerder over de goederen van de heer [naam 1] (de partner van de moeder van de consument). Op [datum] 2023 kwam de heer [naam 1] te overlijden, waardoor het bewind over zijn goederen is beëindigd. De consument heeft rekening en verantwoording afgelegd bij de rechtbank ten aanzien van de rechthebbenden. Twee kinderen van de heer [naam 1] hebben die rekening en verantwoording niet geaccepteerd.

2.3 De consument is tevens executeur van de nalatenschap van zijn moeder, mevrouw [naam 2] (hierna: de moeder). De moeder was de echtgenote van de heer [naam 1]. Doordat de rechtsopvolgers van de heer [naam 1] de rekening en verantwoording niet accepteren kan de consument de nalatenschap van zijn moeder niet afwikkelen.

2.4 De consument doet op 26 augustus 2024 een verzoek tot rechtshulp bij de uitvoerder. Hij wil dat de rechtsopvolgers van de heer [naam 1] de rekening en verantwoording accepteren. Het verzoek om rechtshulp heeft de uitvoerder op 10 september 2024 afgewezen. Daarbij is als reden gegeven dat de consument een beroep op zijn verzekering doet in de hoedanigheid van executeur en niet als erfgenaam. Op grond van artikel 19 lid 5 van de voorwaarden zou de consument niet verzekerd zijn.

2.5 De consument kon zich niet verenigen met het standpunt van de uitvoerder. Op 1 november 2024 heeft de consument een klacht ingediend bij de uitvoerder. Op 18 december 2024 heeft de uitvoerder de klacht afgewezen. Op grond van artikel 6 lid 3 onder i van de voorwaarden zijn juridische conflicten die te maken hebben met onder-bewindstelling uitgesloten van dekking.

2.6 De consument kan zich niet verenigen met dit standpunt. Hij heeft een klacht ingediend bij Kifid.

De klacht en de vordering

2.7 De consument vordert dat de uitvoerder alsnog rechtshulp verleent onder de dekking van de verzekering. Hij ligt zijn standpunt nader toe.

2.8 De consument stelt dat in eerste instantie de dekking is afgewezen, omdat de consument het verzoek om rechtshulp heeft gedaan in de hoedanigheid van executeur (artikel 19 lid 5 van de voorwaarden).

Dit bleek niet te kloppen en nu wijst de verzekeraar zijn verzoek alsnog af op grond van artikel 6 lid 3 onder i van de voorwaarden. De consument stelt dat artikel 6 lid 3 onder i van de voorwaarden de strekking heeft dat conflicten over onderbewindstelling van een persoon zijn uitgesloten van dekking onder de verzekering. Daarvan is in het conflict van de consument geen sprake, omdat de heer [naam 1] al onder bewind stond.

Het verweer

2.9 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 Aan de commissie ligt de vraag voor of de uitvoerder de dekking voor rechtshulp heeft mogen afwijzen op basis van de geldende voorwaarden. De commissie is van oordeel dat dit het geval is. Zij licht haar oordeel nader toe.

Het juridisch kader

3.2 Bij de beoordeling of het conflict van de consument onder de dekking van de verzekering valt, dient als uitgangspunt te worden genomen wat in de voorwaarden staat. Daarin is vastgelegd wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Het staat de verzekeraar in beginsel vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.[1]

3.3 Bij de uitleg van de voorwaarden is bepalend de uitleg die partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan deze bepalingen mochten toekennen en op hetgeen zij te dien aanzien redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten.[2] Hierbij komt het in de eerste plaats aan op de bedoeling van partijen. Van belang zijn alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid.

3.4 De consument en de verzekeraar hebben niet onderhandeld over de voorwaarden van de rechtsbijstandverzekering. Dat betekent dat de interpretatie van de voorwaarden met name afhankelijk is van objectieve factoren, zoals de bewoordingen waarin de voorwaarden zijn gesteld, gelezen in het licht van de voorwaarden als geheel.[3]

---

[1] HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, rechtsoverweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[2] HR 13 maart 1981, ECLI:NL:HR:1981:AG4158, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[3] HR 16 januari 2015, ECLI:NL:HR:2015:83, rechtsoverweging 3.6 en HR 20 februari 2004, ECLI:NL:HR:2004:AO1427, rechtsoverweging 4.1 e.v, te vinden op www.rechtspraak.nl.

Een dekkingsuitsluiting, waarvan in deze zaak sprake is, dient in zijn algemeenheid naar haar aard beperkt te worden uitgelegd; een dergelijke beperkte uitleg strookt met het doel van de verzekering en het risico waartegen de verzekering dekking biedt.[4]

3.5 Hier is sprake van een consumentenovereenkomst. Voor consumentenovereenkomsten geldt dat bepalingen voor de consument duidelijk en begrijpelijk moeten zijn opgesteld. Bij twijfel over de betekenis van een bepaling gaat de voor de consument meest gunstige uitleg voor. Dit is de zogenoemde *contra proferentem-regel* die is opgenomen in artikel 6:238 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek.[5]

Wat staat er in de voorwaarden?

3.6 In artikel 6 van de voorwaarden heeft de verzekeraar opgesomd wat is uitgesloten van dekking onder de verzekering. Daarin staat, voor zover relevant:

> *"**Uitsluitingen***
>
> *1. Deze uitsluitingen gelden voor alle modules van de rechtsbijstandverzekering voor particulieren.*
>
> *2. (...)*
>
> *3. U krijgt geen rechtshulp als uw juridische probleem te maken heeft met een van de volgende onderwerpen.*
>
> *(...)*
>
> *i. Het huwelijksvermogensrecht, personen- en familierecht en het beëindigen van een relatie, zoals problemen over echtscheiding, alimentatie, omgangsregeling, naamswijziging, afstamming, adoptie, gezag over kinderen, voogdij, ondercuratelestelling en onderbewindstelling."*

3.7 Op grond van artikel 19 lid 5 van de voorwaarden vallen problemen die gaan over de afhandeling van een erfenis in beginsel onder de dekking van de verzekering. Daarin is opgenomen:

> *"**Artikel 19 Wat is verzekerd op de module standaard?***
>
> *(...)*
>
> *5. Wij verzekeren u voor rechtshulp bij juridische problemen die u heeft als u erft. U krijgt rechtshulp als voldaan is aan de volgende vijf voorwaarden.*

[4] Hof Amsterdam 22 december 2025, ECLI:NL:GHAMS:2015:5428, rechtsoverweging 3.3, te vinden op www.rechtspraak.nl en GC Kifid 2018-417 en GC Kifid 2016-374, te vinden op www.kifid.nl.
[5] GC Kifid 2022-0534, rechtsoverweging 3.2 e.v., te vinden op www.kifid.nl.

- Het juridisch probleem gaat over de afhandeling van de erfenis.
- De persoon van wie u erft is na de wachttijd overleden.
- De erfenis komt uit Nederland, België, Luxemburg of Duitsland.
- De rechter van een van die landen mag de zaak behandelen.
- Het recht van een van die landen geldt."

3.8 De uitsluitingen zijn van toepassing op alle modules van de verzekering. De uitsluitingen gelden daarom ook voor conflicten over de afhandeling van een erfenis. Een conflict dat te maken heeft met onderbewindstelling is op basis van de voorwaarden uitgesloten van dekking.

3.9 Tussen partijen bestaat discussie over wat onder de reikwijdte van artikel 6 lid 3 onder i van de voorwaarden valt. De consument stelt dat dit uitsluitend onderbewindstelling zelf betreft. De uitvoerder verweert zich hiertegen en stelt dat er – gelet op de ruime formulering - geen grond bestaat om de uitsluiting zo beperkt op te vatten als de consument doet.

3.10 De commissie stelt vast dat de uitsluiting ruim is geformuleerd. Niet alleen zijn conflicten over onderbewindstelling uitgesloten. Uitgesloten zijn juridische problemen die te maken hebben met onderbewindstelling. Een redelijke uitleg van deze uitsluiting brengt met zich mee dat hier ook onder valt de rekening en verantwoording na afloop van het bewind.

Ambtshalve toetsing

3.11 Voor de beoordeling van de klacht is het beding in artikel 6 lid 3 onder i van de voorwaarden van belang. Dit beding 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.

Slotsom

Gelet op het voorgaande heeft de uitvoerder de dekking voor het conflict af mogen wijzen, omdat het conflict te maken heeft met onderbewindstelling. De klacht van de consument is ongegrond.

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 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 wetgeving

Artikel 238 lid 2 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek
"Bij een overeenkomst als bedoeld in de artikelen 236 en 237 moeten de bedingen duidelijk en begrijpelijk zijn opgesteld. Bij twijfel over de betekenis van een beding, prevaleert de voor de wederpartij gunstigste uitleg."