

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0140

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, mr. dr. K. Engel, prof. mr. M.L. Hendrikse, leden en mr. J.J.M.L. Nelemans-Sandberg, secretaris)

Datum uitspraak	18 februari 2025
Klacht van	Mevrouw [naam 1], verder te noemen consument 1, de heer [naam 2], verder te noemen consument 2, samen verder te noemen de consumenten
Tegen	Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. h.o.d.n. OHRA Verzekeringen, gevestigd te 's-Gravenhage, 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	Vordering afgewezen en voor een deel niet behandelbaar
Bijlage	Relevante bepalingen uit de wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Rechtsbijstandverzekering. Consument 2 heeft een woning geërfd van zijn vader. De woning is verkocht. De kopers hebben consument 2 en de andere verkopende erfgenamen aangesproken wegens verborgen gebreken in de woning. Voor dit geschil hebben de consumenten een beroep gedaan op de door consument 1 gesloten rechtsbijstandverzekering. De uitvoerder heeft geweigerd dekking te verlenen voor het geschil omdat het geschil gaat over de aankoop van een woning die niet de eigen woning van de verzekerde betreft. Hiervoor biedt de verzekering geen dekking. De consumenten zijn het hier niet mee eens. De commissie is van oordeel dat de uitvoerder dit standpunt mocht innemen. De klacht van de consumenten 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van de uitvoerder; 4) de repliek van de consumenten 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. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 Consument 2 was als mede-erfgenaam van zijn overleden vader mede-eigenaar van een woning. De erfgenamen hebben die woning op 2 mei 2023 verkocht. De kopers van de woning zijn van mening dat de woning verborgen gebreken heeft. Zij hebben de erfgenamen op 25 juli 2024 gedagvaard voor de rechtbank en schadevergoeding en/of aanpassing van de koopprijs gevorderd.
- 2.2 Eind augustus 2024 heeft consument 1 de uitvoerder om rechtshulp verzocht. De uitvoerder heeft geweigerd om rechtsbijstand te verlenen, omdat sprake is van een conflict over een woning die niet de eigen woning van consument 1 betreft. De verzekering biedt hiervoor geen dekking. De consumenten zijn het niet eens met het afwijzende standpunt van de uitvoerder en hebben op 30 augustus 2024 een klacht bij de uitvoerder ingediend.
- 2.3 In zijn e-mail van 3 september 2024 heeft de advocaat van de consumenten de klacht nog eens op schrift gezet.
- 2.4 De uitvoerder heeft op 17 september 2024 aan consument 1 laten weten dat hij zijn standpunt handhaaft en geen dekking zal verlenen. De consumenten hebben vervolgens een klacht bij Kifid ingediend.

De klacht en vordering

- 2.5 De consumenten vinden dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand ten onrechte heeft afgewezen. Zij zijn op basis van de voorwaarden verzekerd voor alle geschillen die vallen onder het erfrecht. Voor geschillen over erfrecht geldt geen uitsluiting, waardoor de consumenten mogen verwachten dat alle zaken die betrekking hebben op een nalatenschap gedekt zijn. Omdat consument 2 en de andere erfgenamen de woning van hun overleden vader uit de nalatenschap hebben verkocht, vloeit het conflict met de kopers uit die erfenis voort. Consument 2 treedt hierbij op als vereffenaar en is uit dien hoofde bevoegd de nalatenschap te beheren en te vereffenen.
- 2.6 Bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst was niet helder welke conflicten er onder het kopje erfenis vallen, omdat hiervoor geen voorbehoud is gemaakt. De bepaling moet daarom zo worden uitgelegd dat alle conflicten die voortvloeien uit het vereffenen van de nalatenschap hieronder vallen. De verkoop van de woning van de erflater is daar ook een onderdeel van.
- 2.7 De consumenten vorderen dat de uitvoerder het verzoek om rechtsbijstand daarom alsnog in behandeling zal nemen.

- 2.8 Het verbaast de consumenten tenslotte dat de uitvoerder processtukken met betrekking tot het onderliggende geschil tussen de erfgenamen en de kopers van de woning uit de nalatenschap aan Kifid heeft toegestuurd, zonder deze stukken te anonimiseren. Deze persoonsgegevens zijn volgens hen niet van belang voor de beoordeling van hun klacht en dit zou de privacy van de verschillende partijen hebben geschonden.

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 De commissie stelt voorop dat zij zich kan voorstellen dat de consumenten graag ondersteuning van de uitvoerder hadden gehad bij het geschil over de verkoop van de woning. Maar de vraag die de commissie moet beantwoorden, is of de uitvoerder die ondersteuning ook moet bieden op grond van de voorwaarden. Die vraag beantwoordt de commissie ontkennend. De commissie zal dit oordeel toelichten.

Waar de commissie aan moet toetsen

- 3.2 De commissie moet beoordelen of het verzoek om rechtsbijstand gedekt is in de voorwaarden. In de voorwaarden zijn de afspraken tussen de consument, de verzekeraar en de uitvoerder vastgelegd over onder andere de dekking waarop de consumenten recht hebben op grond van de verzekering. Voor de klacht van de consumenten is het Dekkingsoverzicht Consument & Wonen van belang.
- 3.3 Voorop staat dat voor de uitleg van voorwaarden, waaronder verzekeringsvoorwaarden, bepalend is wat partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan deze bepalingen mochten toekennen en op hetgeen zij hierin redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten. Hierbij komt het in de eerste plaats aan op de bedoeling van partijen.

De verzekering biedt geen dekking voor het geschil over de woning

- 3.4 In Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek is het erfrecht vastgelegd. Het conflict waarin de consumenten verdeeld zijn geraakt, ziet weliswaar op een bestanddeel van de erfenis van de overleden vader van consument 2, welk bestanddeel door consument 2 en de andere erfgenamen is verkocht, maar ziet *niet* op een nalatenschap/erfenis. Er is met andere woorden uiteindelijk in het geheel geen erfrechtelijke kwestie aan de orde. Het conflict ziet daarentegen op de nakoming van een koopovereenkomst. De commissie oordeelt dan ook dat dit niet onder het erfrecht valt.

De wijze waarop de woning is verkregen of in welke hoedanigheid deze is verkocht, is hiervoor niet relevant. Het onderdeel “Erfrecht” in het “Dekkingsoverzicht Consument & Wonen” in de voorwaarden is daarom niet van toepassing op het onderliggende geschil.

- 3.5 De commissie deelt niet het standpunt van de consumenten dat het onderdeel “Erfrecht” in het genoemde dekkingsoverzicht onduidelijk is. In elk geval staat daar niet dat alle conflicten die voortvloeien uit het vereffenen van een nalatenschap gedekt zijn. De tekst bij het onderdeel maakt voldoende duidelijk dat het conflict moet gaan over *erfrecht*.
- 3.6 Het voorgaande betekent dat de vraag of het conflict onder de verzekering is gedekt, beantwoord moet worden beantwoord aan de hand van het onderdeel “Woning” in het genoemde dekkingsoverzicht. Tussen partijen bestaat geen discussie over het feit dat de woning waar het conflict over gaat niet de woning is waarin de consumenten wonen, heeft gewoond of zal gaan wonen. Op basis van de voorwaarden mocht de uitvoerder daarom het standpunt innemen dat de verzekering geen dekking biedt voor het geschil over de verkoop van de woning.

Persoonsgegevens

- 3.7 De klacht van de consumenten over het toesturen van processtukken zonder deze eerst te anonimiseren is niet behandelbaar. Het is namelijk niet aan de consumenten om hierover te klagen. Een klacht over schending van de privacy is voorbehouden aan de partij(en) wiens privacy is geschonden.

Tot slot: de bepalingen in de voorwaarden zijn niet in strijd met regelgeving

- 3.8 Voor de beoordeling van de klacht is het dekkingsoverzicht in de voorwaarden van belang. De commissie moet toetsen of deze bepalingen in strijd zijn met Europese en Nederlandse (consumenten)regelgeving waarvoor ambtshalve toetsing geldt. De commissie is van oordeel dat deze bepalingen niet in strijd zijn met deze regelgeving.

Conclusie

- 3.9 De uitvoerder hoeft geen rechtsbijstand te verlenen aan de consumenten bij het conflict over de woning. Het onderdeel Erfrecht is niet van toepassing, omdat het conflict gaat over koop. Het onderdeel Woning is niet van toepassing, omdat het conflict niet gaat over de woning waarin de consumenten wonen, hebben gewoond of zullen gaan wonen. Verder is het in dit geval niet aan de consumenten om te klagen over schending van de privacy van derden.
- 3.10 De klacht van de consumenten is ongegrond en hun vordering zal worden afgewezen. De klacht over de privacy schending is niet behandelbaar.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af en verklaart de klacht niet behandelbaar voor zover deze ziet op de privacy schending.

Deze uitspraak is gedeeltelijk een beslissing over behandelbaarheid en gedeeltelijk een bindend advies. Tegen de beslissing over de behandelbaarheid kunt u geen beroep instellen. Of u tegen het bindend advies 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 wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Artikel 6:238 lid 2

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.

OHRA Rechtsbijstandverzekering model RE 2311

Dekkingsoverzicht - Consument & Wonen

Met de dekking Consument & Wonen bent u verzekerd voor juridische hulp bij conflicten die verband houden met of voortvloeien uit de onderwerpen die hieronder in het dekkingsoverzicht staan.

Let op!

Op deze dekking kunt u geen beroep doen als de gebeurtenis, het conflict of uw (juridische) belangen verband houden met of voortvloeien uit onderwerpen die onder één van de andere dekkingen vallen. Heeft u één of meerdere andere dekkingen afgesloten, dan kunt u daar mogelijk wel een beroep op doen. In de dekkingsoverzichten van die dekkingen leest u wat hier precies onder valt.

Consument & Wonen					
Onderwerp	U krijgt hulp bij conflicten	U krijgt geen hulp	Waar bent u verzekerd?	Kosten maximum	Minimum belang
Woning	<p>die te maken hebben met het kopen, verkopen, bouwen, verbouwen, bezit, huren, verhuren of gebruiken van uw woning of van uw vakantiewoning.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> als uw (vakantie)woning niet in Nederland staat of als de grond niet in Nederland ligt. <p>Let op! U krijgt soms wél hulp als u uw buitenlandse vakantiewoning heeft meeverzekerd via de dekking Belasting & Vermogen.</p> <ul style="list-style-type: none"> als u een woning (tijdelijk) verhuurt die u zelf heeft gehuurd en daarover een conflict krijgt met uw verhuurder. 	Nederland	€ 25.000,-	€ 175,-
Erfrecht	<p>over een erfenis.</p> <p>Let op! U krijgt alleen hulp, als de persoon die de erfenis nalaat, is overleden tijdens de looptijd van deze verzekering.</p>		Nederland	€ 25.000,-	€ 175,-