

# *Letsel, algemene voorwaarden en verzekeringsovereenkomsten*

*Willem van Boom*

*[www.professorvanboom.eu](http://www.professorvanboom.eu)*



**Universiteit  
Leiden**  
Rechtsgeleerdheid

# onderwerpen

- Uitleg polisvoorwaarden
- Transparantiegebod en sanctionering daarvan
- Inhoudstoetsing
- Gebondenheid aan regels die niet overeengekomen zijn
- Bijzonderheden bij aansprakelijkheidsverzekering

# uitleg

- Objectieve uitleg i.p.v. Haviltex
- Redelijke verwachtingen:
  - 2012:BV1295: de art. '7:611 aansprakelijkheid' ook gedekt onder AVB ook al volgt het niet letterlijk...
- 2018:1800 (AOV NN): bij uitleg óók gebruik maken van 'openbare bronnen' zoals verbondsregels

# Transparantiegebod en de sanctionering daarvan

- Art. 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.
- Toetsing 'duidelijk en begrijpelijk' ten tijde van contractsluiting
- Niet alleen grammaticaal maar ook (uit)werking
  - bijv. EU:C:2015:262: 'ten gevolge van een ongeval of een ziekte niet in staat om een al dan niet bezoldigde beroepsactiviteit uit te oefenen'
  - de consument moet in staat worden gesteld om de economische gevolgen die er voor hem uit voortvloeien
- Vernietigbaarheid als sanctie op schending transparantiegebod?

# Inhoudstoetsing

- Het staat verzekeraar vrij om zélf primaire dekkingsomvang te kiezen (2006:AV9435, valschermszweeftoestel)
- Maar tegelijk moet rekening worden gehouden met functie verzekering en redelijke verwachtingen bij uitleg (2012:BV1295)
- Toetsing van cumulatieve effecten van bedingen (2017:2275)
- ‘oneerlijk’ vaak afgemeten aan regelend recht waarvan wordt afgeweken met het beding

## Gebondenheid aan regels die niet overeengekomen zijn

- Instemming met de set voorwaarden is de basis van binding
- Maar er is ook nog 'recht' van het Verbond van Verzekeraars
- Dat heeft status van 'minimumnorm' (voor leden)
  
- 1996:ZC1955 (Kroymans/Sun Alliance): oordeel tuchtraad FD heeft betekenis bij invulling toetsingsnormen in civiele zaken
  
- 2014:942 (Achmea/R): schending gedragscode persoonlijk onderzoek is onrechtmatig en het aldus verkregen bewijs kan onder omstandigheden buiten beschouwing blijven
  
- 2018:1800 (AOV NN): bij uitleg van AV kan een (later!) verbondsprotocol als 'openbare bron' worden meegenomen

# Bijzonderheden aansprakelijkheidsverzekering

- Heeft de benadeelde iets te maken met het contract tussen aansprakelijke en verzekeraar?
- Buiten de WAM directe aanspraak van 7:954 BW: verzekeraar kan verweren inroepen tegen benadeelde die hij tegen verzekerde zou hebben kunnen inroepen (vgl. 2019:150)
- Dekkingsgeschil werkt dus naar buiten toe (vgl. 2018:601; opzetclausule)
- Benadeelde is niet contractueel gebonden aan de WA-verzekeraar, dus geen analoge toepassing van fraudevervalregel 7:941 BW (2018:1103)

# *Letsel, algemene voorwaarden en verzekeringsovereenkomsten*

*Willem van Boom*

*[www.professorvanboom.eu](http://www.professorvanboom.eu)*



**Universiteit  
Leiden**  
Rechtsgeleerdheid