

Recht en Aansprakelijkheid

Het Special Item behandelt deze maand de rechtsbijstandverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren, afgekort AVP. Beide verzekeringen hebben betrekking op (het beschermen van) de rechtspositie van een verzekerde. Ben je aansprakelijk voor een schade, dan biedt een AVP vaak uitkomst. Wil je iemand aansprakelijk stellen om je schade te verhalen, dan kan voor uiteenlopende geschillen een beroep worden gedaan op een rechtsbijstandverzekering. In dit Special Item komt de dekking voor conflicten over aardbevingschades als gevolg van gaswinning aan de orde. Een brandend huis kun je niet verzekeren. En voor rechtsbijstandverzekeringen geldt ook dat 'smeulende' conflicten niet gedekt zijn. Meerdere aanbieders hanteren nog steeds een wachttijd; binnen deze termijn kan geen beroep worden gedaan op rechtsbijstand, maar betaal je wel premie. Daarnaast geldt altijd dat het conflict onvoorzienbaar moet zijn. Een verzekeraar dekt namelijk alleen onzekere voorvallen.

Verder besteden we aandacht aan de dekking voor aansprakelijkheidsschades veroorzaakt met of door drones. Drones worden steeds populairder en ook particulieren gebruiken in toenemende mate deze apparatuur. Maar vliegen met een drone is niet zonder gevaar en meerdere (net niet) ongevallen hebben de media al bereikt. Alleen piloten hebben dit jaar al een record aantal meldingen van drones gedaan nabij luchthavens. En ook vliegen boven natuurgebied staat ter discussie; ten tijde van het verschijnen van dit Special Item zal de rechter naar alle waarschijnlijkheid uitspraak doen of dit een verstoring van de natuur oplevert. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

ProductRating *Rechtsbijstandverzekeringen*

Voor de ProductRating 'Prijs' zijn 45 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op 64 profielen die variëren in gezinssamenstelling en gewenste dekkingen. De jaarprijs zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven inclusief poliskosten. Eventueel van toepassing zijnde actiekortingen of kortings-

regelingen zijn bij deze premieanalyse buiten beschouwing gelaten.

Voor de ProductRating 'Voorwaarden' zijn 45 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 115 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **a.s.r.** Rechtsbijstandverzekering
- **Ditzo** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstandverzekering (direct)

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Rechtsbijstandverzekering
- **Centraal Beheer Achmea** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstandverzekering

Nationale-Nederlanden scoort – net als vorig jaar – zowel op Prijs als op Voorwaarden 5 sterren. Voor de prijsrating geldt dit overigens alléén voor het directe tarief dat online kan worden berekend; dus niet voor de variant die via de adviseur wordt afgesloten. De Rechtsbijstandverzekering van ZLM Verzekeringen krijgt eveneens een 5-sterrenrating op Prijs, maar dit product is alleen af te sluiten door mensen die wonen in Zeeland of Noord-Brabant. Omdat ruim 80% van de Nederlanders dit product niet kan afsluiten, is deze niet in de rating opgenomen. De rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO, Centraal Beheer Achmea en Nationale-Nederlanden (zowel de directe- als de adviseurvariant) onderscheiden

zich op een aantal kenmerken met een boven marktconforme score. Deze producten hanteren bijvoorbeeld geen eigen risico indien een verzekerde zelf een advocaat wenst in te schakelen bij procedures waarvoor dit niet verplicht is. Verder zijn de rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO en Centraal Beheer Achmea volledig modulair; een verzekeringnemer kan kiezen welke dekkingen hij wil meeverzekeren, in vrijwel elke gewenste combinatie. Tot slot geldt bij Centraal Beheer Achmea en Nationale-Nederlanden voor geen enkel geschil een franchise (een minimum financieel belang van een conflict).

Wilt u weten wat de prijspositie van uw rechtsbijstandverzekering of AVP is? Bestel dan de uitgebreide prijsanalyse! Surf naar www.specialitem.nl en download het bestelformulier!

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de **MoneyView ProductManager**. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een **gratis demoversie**.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Marktfeiten *Toegelicht*

Uitvoerende instanties

Met een rechtsbijstandverzekering ben je verzekerd voor juridische hulp bij een (dreigend) geschil. Dit geschil wordt altijd eerst in behandeling genomen door een rechtshulpverlener van de uitvoerende instantie en meestal ook door de uitvoerende instantie afgehandeld. De zogenaamde interne kosten die hiermee gemoeid zijn, worden bij alle producten volledig vergoed.

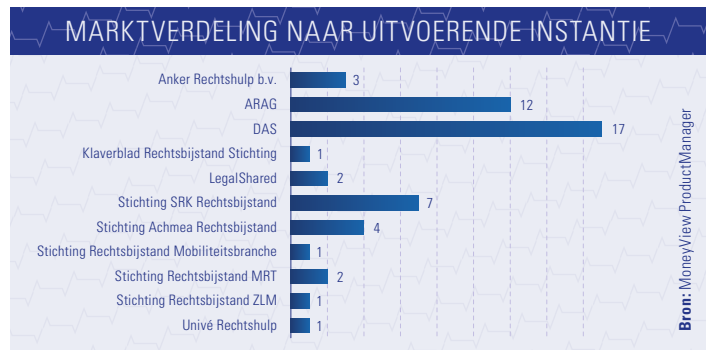
De 45 in dit Special Item onderzochte rechtsbijstandverzekeringen kunnen worden verdeeld over 11 uitvoerende instanties, waarvan ARAG en DAS in aantallen veruit de grootste zijn.

Bij een aantal producten is de uitvoerende instantie afhankelijk van het type geschil. Zo gaan bij HEMA en InShared verkeersgeschillen en geschillen met betrekking tot ongevallen niet naar DAS, maar naar LegalShared B.V. En bij ANWB en Unigarant worden verkeersschades binnen Nederland namens DAS behandeld door de Stichting Rechtsbijstand MRT. Bij de telling in het staafdiagram zijn deze dubbel genoteerd.

Wachttijden

Gedurende de wachttijd zijn geschillen niet gedekt en kun je geen aanspraak maken op juridische hulp van de uitvoerende instantie. Wel moet premie worden betaald in deze periode. De dekking gaat in na de wachttijd, die kan variëren per geschil.

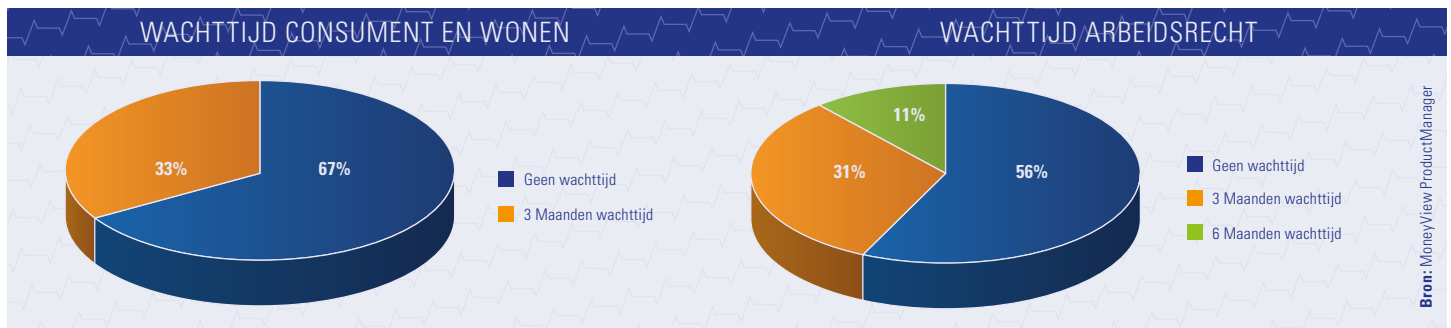
Bij meerdere partijen die een wachttijd hanteren, is deze niet van toepassing op geschillen over overeenkomsten die zijn aangegaan na de ingangsdatum van de verzekering. Een geschil over bijvoorbeeld de levering van een keuken is ondanks de wachttijd wel gedekt als deze is gekocht nadat de verzekering is ingegaan.



Producten lijken soms inhoudelijk veel op elkaar, omdat ze (deels) dezelfde voorwaarden hebben of omdat ze zijn afgeleid van een ander product. Toch zijn er wel degelijk verschillen tussen producten met dezelfde uitvoerende instantie. Bijvoorbeeld in de modulestructuur, de franchise of de geldende wachttijden.

Maar een conflict met je werkgever voor wie je al jaren werkt, is niet gedekt als dit ontstaat in de wachttijd.

Wachttijd of niet, het vereiste dat een conflict onvoorzien moet zijn geldt altijd. Ben je net ontslagen, dan kun je hiervoor geen rechtsbijstandverzekering meer afsluiten. Maar bij een aangekondigde reorganisatie zijn conflicten te verwachten en ook dan is er alleen dekking op een al bestaande rechtsbijstandverzekering. Elke verzekering moet gaan om een onzeker voorval. Dit is vastgelegd in de definitie van een verzekeringsovereenkomst (art. 7:925 lid 1 BW).



Aardbevingen als gevolg van gaswinning

Het noorden van Nederland wordt de laatste jaren regelmatig opgeschrikt door aardbevingen. Eerder dit jaar werden al Kamervragen gesteld over de (on)mogelijkheid voor Groningers om een rechtsbijstandverzekering af te sluiten. Bewoners van het aardbevingsgebied kunnen uiteraard nog steeds een rechtsbijstandverzekering afsluiten, maar toekomstige aardbevings schade als gevolg van de gaswinning is niet meer onvoorzien en is steeds vaker expliciet uitgesloten op nieuwe rechtsbijstandverzekeringen.

MoneyView heeft alle aanbieders (uitvoerende instanties) gevraagd óf en in hoeverre er dekking is voor geschillen over aardbevings schades als gevolg van gasboringen op bestaande en nieuw af te sluiten rechtsbijstandverzekeringen. Meerdere partijen geven aan dat er in beginsel dekking is voor geschillen over aardbevings schade als gevolg van gaswinning en dat dit niet op voorhand wordt uitgesloten van de dekking; elke zaak wordt van geval tot geval bekeken en op individuele basis beoordeeld. Toch heeft een aantal verzekeraars wel beleid op de aardbevingsproblematiek geformuleerd.

Bij **Anker** geldt dat rechtsbijstandverzekeringen met een ingangsdatum die ligt voor 1 augustus 2006, zijn afgesloten op een moment dat er nog sprake was van een onzeker en onvoorzien voorval. Geschillen met betrekking tot aardbevings schade tijdens de looptijd vallen daarom onder de dekking van deze verzekeringen. Voor rechtsbijstandverzekeringen die zijn afgesloten in de periode van 1 augustus 2006 tot 1 april 2016 wordt per geval bekeken of er sprake is van een gebeurtenis voor de ingangsdatum en of het principe van een onvoorzienbaar en onzeker voorval nog opgaat. Als er geen dekking blijkt, komt Anker toch tegemoet en vergoedt zij maximaal € 200,- voor het inschakelen van de Stichting Waardevermindering door Aardbevingen Groningen (WAG). Tegenwoordig plaatst Anker op alle nieuwe rechtsbijstandverzekeringen in de postcodegebieden 9300 - 9999 de 'clausule uitsluiting aardbevings schade'.

ARAG sluit niet op voorhand geschillen over aardbevings schades uit van dekking. Deze geschillen zijn mogelijk wel gedekt bij bestaande verzekerden, maar voor reeds lopende conflicten of te voorziene conflicten biedt een rechtsbijstandverzekering nooit dekking. Nieuwe polissen worden op individuele basis beoordeeld. ARAG geeft wel advies en biedt ook begeleiding en bemiddeling voor klanten, bijvoorbeeld naar de Stichting WAG.

Ook bij **DAS** zijn geschillen over aardbevingsschade als gevolg van gaswinning in beginsel gedekt. DAS wijst er op dat slechts onvoorziene voorvallen onder de dekking vallen. In geval van aardbevingsschade hanteert DAS 16 augustus 2012 als uitgangspunt voor het bepalen van de dekking. Op deze datum vond in Huizinge een aardbeving plaats met een kracht van 3.6 op de schaal van Richter. In de politiek en ook voor de NAM is dit een keerpunt en aanleiding geweest voor herziening van het Winningsplan. Op polissen van verzekeren die in het bekende aardbevingengebied (Appingedam, Bedum, Delfzijl, Eemsmond, Loppersum, Slochteren, Ten Boer en Winsum) wonen en die een nieuwe rechtsbijstandverzekering afsluiten, plaatst DAS de clausule 'uitsluiting bekend geschil'.

De **Stichting Achmea Rechtsbijstand** (SAR) is de uitvoerende instantie van Avéro Achmea, Centraal Beheer, FBTO en Interpolis. Ook zij sluiten geschillen over aardbevingsschades niet op voorhand uit van dekking. De SAR hanteert geen da-

tum of postcode voor het bepalen van wel of geen dekking, maar kijkt per klant naar de datum waarop de schade aan de woning is ontstaan. Geschillen over bestaande aardbevingsschades of schade door aardbevingen in de wachttijd zijn niet gedekt.

De **Stichting SKR Rechtsbijstand** (uitvoerder van o.a. Aegon en NN) beoordeelt elke individuele melding met inachtneming van alle relevante feiten en omstandigheden. Geschillen over materiële schade en waardevermindering van de eigen woning ten gevolge van gasboringen zijn in beginsel verzekerd.

Univé hanteert 25 januari 2013 als datum voor de voorzienbaarheid van de schade. Op deze datum schreef de minister in een brief aan de Tweede Kamer over de nieuwe inzichten en gevolgen van de gaswinning. Conflicten naar aanleiding van de gaswinning en aardbevingen zijn niet verzekerd als de rechtsbijstandverzekering ná die datum is gesloten.

ProductRating **Aansprakelijkheidsverzekeringen**

Voor de ProductRating 'Prijs' zijn 35 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren (AVP's) vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 24 profielen die variëren in gezinssamenstelling, verzekerde bedragen en eigen risico's. De jaarprijzen zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. In de prijsanalyse zijn de poliskosten meegenomen, omdat deze bij een AVP een relatief groot

aandeel kunnen hebben in het totaal te betalen bedrag. Voor de ProductRating 'Voorwaarden' zijn eveneens 35 AVP's onderzocht. Hiervoor zijn 55 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu weer zijn de 5-sterrenproducten alfabetisch gerangschikt.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Aon Direct** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Klaverblad** Aansprakelijkheidsverzekering
- **OHRA** Aansprakelijkheidsverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Avéro Achmea** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Klaverblad** Aansprakelijkheidsverzekering

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus' of 'malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Net als vorig jaar krijgt Klaverblad Verzekeringen als enige op zowel Prijs als Voorwaarden een 5-sterrenrating. Ook de AVP van ZLM Verzekeringen komt in aanmerking voor een 5-sterrenrating op Prijs. Omdat alleen inwoners van Zeeland en Noord-Brabant bij deze regionale verzekeraar terecht kunnen, is de AVP van ZLM niet in de rating opgenomen.

De producten met een 5-sterrenrating op Voorwaarden scoren op meerdere kenmerken boven marktconform. Zo is de maximale vergoeding voor schade door vriendendiensten (een situatie waarin een verzekerde niet aansprakelijk is) bij

ABN AMRO en Avéro Achmea hoger dan bij de meeste andere producten en bij Klaverblad als enige niet gemaximeerd. De AVP van ABN AMRO en Klaverblad bieden een keuze uit een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen per gebeurtenis. Daarnaast kan – net als bij Avéro Achmea – een verzekeringnemer kiezen voor een vrijwillig eigen risico of een eigen risico voor aansprakelijkheidschades veroorzaakt door meeverzekerde kinderen. Tot slot is de dekking voor overige – niet uitgesloten – gevallen van opzicht, zoals aansprakelijkheidsschades aan geleende zaken, bij alle drie 5-sterrenproducten gedekt met een boven marktconform bedrag van € 25.000,-.

Productkenmerken **Uitgelicht**

Drones

Hoewel het recreatief gebruik van drones sterk toeneemt, is het onbekend hoeveel drones er precies zijn in Nederland. Het is evident dat je niet nabij vliegvelden met je drone mag vliegen. Toch gebeurt het en zijn gebruikers niet op de hoogte van de geldende regels.

Een drone is een luchtvaartuig zonder een piloot aan boord, dat meestal op afstand wordt bestuurd. Het Verbond van Verzekeraars maakt in de brochure 'Zicht op drones' onderscheid tussen beroepsmatig en recreatief gebruik van drones. Bij beroepsmatig gebruik is een vergunning en een verzekering verplicht. Voor particulier die hobbymatig vliegen met een drone gelden deze verplichtingen niet. Recreatief gebruik van een drone valt (nog) onder de Regeling Modelvliegen. In deze regeling staat de volgende definitie van een modelvliegtuig: "een luchtvaartuig van geringe afmeting, waarvan de totale startmassa niet meer dan 25 kilogram bedraagt". Eén van de omschreven regels uit deze regeling is dat de bestuurder tijdens de gehele vlucht goed zicht moet houden op het modelvliegtuig.

Een particulier mag dus voor recreatief gebruik vliegen met een drone, maar moet zich wel aan bepaalde regels houden. Op de website van de Rijksoverheid staan aanvullende regels voor het vliegen met een drone. Zo is het niet toegestaan om te vliegen:

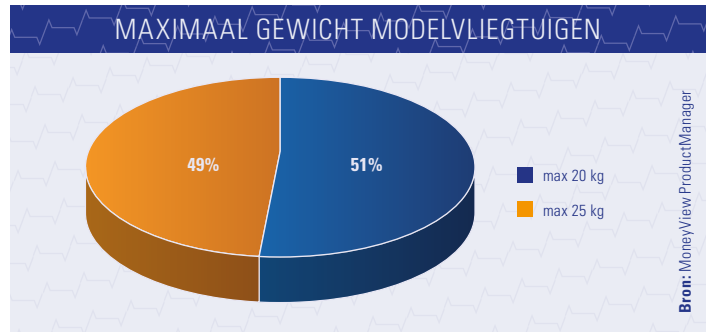
- binnen de bebouwde kom;
- boven mensen en gebouwen;
- hoger dan 120 meter boven de grond of het water;
- in de buurt van andere luchtvaartuigen;
- nabij vliegvelden.

Verder adviseert de overheid om niet hoger dan 50 meter en niet verder dan 100 meter te vliegen en gelden de volgende eisen aan de omstandigheden:

- de drone altijd kunnen zien;
- niet in het donker vliegen;
- altijd voorrang verlenen aan alle andere luchtvaartuigen.

Drones en AVP-dekking

Een AVP dekt geen aansprakelijkheidsschades door of met luchtvaartuigen. Hierop wordt een uitzondering gemaakt voor modelvliegtuigen. Het maximaal toegestane gewicht is nagenoeg gelijk verdeeld.



Maar de vraag is of drones hier ook onder vallen. Hoewel de brochure van het Verbond alweer uit oktober 2014 stamt, wordt in polisvoorwaarden van de verzekeraars nog nauwelijks melding gemaakt van het begrip drone. Slechts bij de volgende drie maatschappijen staat het woord 'drone' in de voorwaarden:

- **ABN AMRO** ("luchtvaartuig is een luchtvaartuig van meer dan 25 kilogram of een drone");
- **InShared** ("Met andere luchtvaartuigen bedoelen wij ook: (...) een drone, ongeacht grootte of gewicht");
- **OHRA** ("modelvliegtuigen (waaronder ook drones) van maximaal 25 kilogram").

Aansprakelijkheidsschades met of door drones worden bij ABN AMRO en InShared uitgesloten van dekking. Bij OHRA valt het juist expliciet onder de dekking voor modelvliegtuigen. Navraag bij verzekeraars leert dat de dekking voor drones ook bij hen (nog) onder de dekking voor modelvliegtuigen valt. De vraag is alleen hoe lang nog. Meerdere aanbieders geven al aan dat de huidige dekking mogelijk op korte termijn wordt herzien. Nu steeds meer particulieren een drone hebben, kan een toename van de schadelast niet uitblijven. Het wachten is op duidelijkere wet- en regelgeving voor het particulier gebruik van drones. MoneyView houdt deze ontwikkelingen nauwlettend in de gaten.

AVB-dekking

Tot slot nog even de dekking voor het zakelijk gebruik van een drone. Dit is gedekt op een AVP noch op een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB). Net als een AVP kent een AVB namelijk een uitsluiting voor schades door of met luchtvaartuigen. Beroepsmatig vliegen (met een commercieel motief) valt niet onder de dekking van deze verzekering. Hiervoor moet een aparte verzekering worden afgesloten.



Weet waar u staat met uw Rechtsbijstandverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

NOVEMBER: **LIJFRENTES**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken](#)

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes](#)