

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. Een AVP kan uitkomst bieden als je aansprakelijk bent voor een schade. Met een rechtsbijstandverzekering ben je verzekerd van rechtshulp bij een (dreigend) geschil. De ene rechtsbijstandverzekering is echter de andere niet. Niet alleen de premies en de voorwaarden verschillen per product, ook de (keuzes in) dekkingscombinaties lopen sterk uiteen. Maar welke rechtsbijstandverzekering moet je hebben? Het antwoord op die vraag verschilt per persoon en situatie. In deze editie kijken we naar de mogelijkheid om onnodige en dubbele dekkingen te voorkomen. Zo heeft een gepensioneerde meestal geen behoefte aan een dekking voor arbeidsrechtelijke geschillen en kan bij een autoverzekering doorgaans ook voor een aanvullende dekking voor verhaalsrechtsbijstand worden gekozen. Bij aansprakelijkheid nemen we een aantal technologische ontwikkelingen onder de loep. Je ziet ze steeds vaker: hoverboards, drones en snelle e-bikes. Ze veranderen de wereld om ons heen, maar in hoeverre dekt een AVP aansprakelijkheidsschades met of door deze zaken? Zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRating.

ProductRating *Rechtsbijstandverzekeringen*

Voor de ProductRating 'Prijs' zijn 43 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op 64 profielen die variëren in gezinssamenstelling en gewenste dekkingen. De premies per jaar zijn berekend volgens standaardacceptatie en –tarieven inclusief poliskosten. Eventueel van toepassing zijnde actiekortingen of kortingsregelingen zijn bij deze premiebenchmark buiten beschouwing gelaten.

Voor de ProductRating 'Voorwaarden' zijn eveneens 43 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 119 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **a.s.r.** Rechtsbijstandverzekering
- **Ditzo** Rechtsbijstandverzekering
- **Lancyr** Rechtsbijstandverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Rechtsbijstandverzekering
- **Lancyr** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstandverzekering

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.speciaitem.nl

Nieuwkoper Lancyr scoort zowel op prijs als op voorwaarden een 5-sterrenrating. Deze rechtsbijstandverzekering is eind vorig jaar opgenomen in de database van MoneyView en is een afgeleide variant van het product van Nationale-Nederlanden. Aanbieder a.s.r. en dochter Ditzo behalen net als vorig jaar 5 sterren op prijs. ABN AMRO en Nationale-Nederlanden doen hetzelfde, maar dan op voorwaarden.

De rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO, Lancyr en Nationale-Nederlanden 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. Bovendien is in dat geval de maximale vergoeding voor externe kosten bij Lancyr en Nationale-Nederlanden hoger dan wat gangbaar is in de markt. Verder zijn de rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO en Lancyr modulair opgebouwd; een verzekeringnemer kan kiezen welke dekkingen hij wil meeverzekeren, in vrijwel elke gewenste combinatie. Tot slot kan alleen bij Lancyr en Nationale-Nederlanden gekozen worden voor een minimum financieel belang (franchise) van € 0 of € 500.

Wilt u weten wat de prijspositie van uw rechtsbijstandverzekering of AVP is? Bestel dan de uitgebreide prijsanalyse! Surf naar www.speciaitem.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 ProductRating**? 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
speciaitem@moneyview.nl

Productkenmerken *Uitgelicht*

Dekkingsmogelijkheden

De opbouw van een rechtsbijstandverzekering kan per aanbieder behoorlijk verschillen. Een rechtsbijstandverzekering bestaat veelal uit meerdere (optionele) dekkingsonderdelen of modules. Wat bij het ene product standaard in de basisdekking zit, moet bij het andere product aanvullend worden meeverzekerd. Slechts een beperkt aantal producten is volledig modulair; een verzekeringnemer kan dan de dekkingen kiezen die hij wil verzekeren en andere dekkingen die hij niet wil achterwege laten.

Het merendeel van de rechtsbijstandverzekeringen bestaat echter uit een standaarddekking die met verschillende aanvullende dekkingen kan worden uitgebreid

of uit pakketten die vaste dekkingscombinaties bevat. Een of meerdere dekkingen maken dan altijd deel uit van de verzekering, of je dat nou wilt of niet. Het verschilt per product hoeveel keuzevrijheid er in dekkingen of pakketten is.

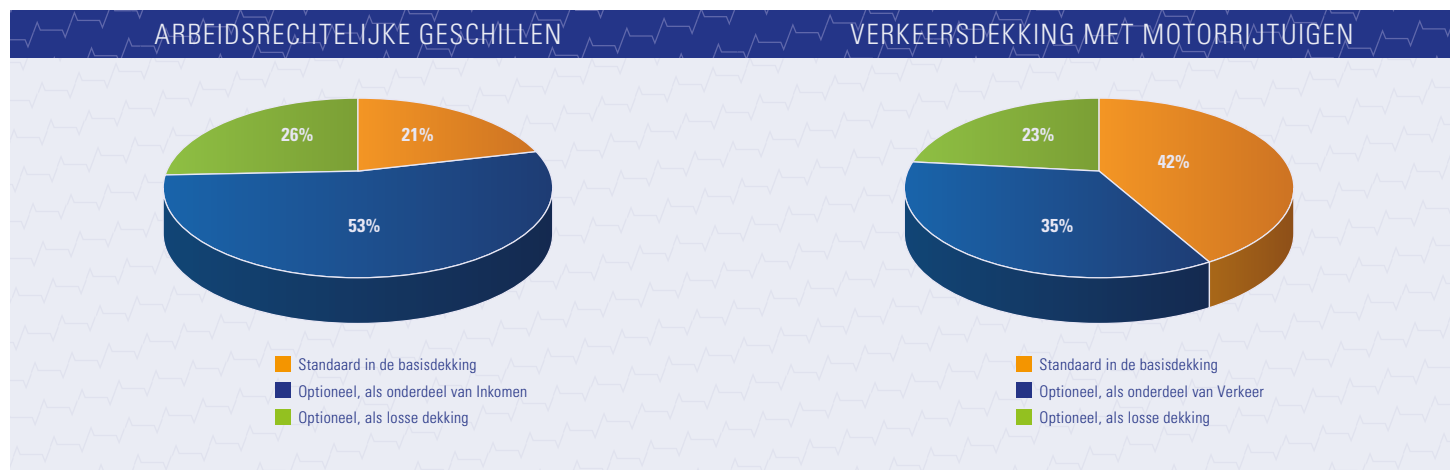
Het andere uiterste zijn de zogenaamde totaalpakketten. Bij deze verzekeringen is niet of nauwelijks keuze uit dekkingen en valt 'alles' in de basisdekking. Ook hier valt wel iets voor te zeggen, je weet immers op voorhand niet wat je zou kunnen overkomen en op welk onderdeel je de verzekering wenst aan te spreken voor rechtshulp. De keuze uit verschillende modules daarentegen kan wel een dubbele of onnodige dekking voorkomen.

Arbeid

Dekking voor arbeidsrechtelijke geschillen kan een onnodige dekking zijn voor iemand die bijvoorbeeld met pensioen is. Arbeidsrechtelijke geschillen zijn weliswaar bij circa vier van de vijf producten optioneel gedekt, maar bij het merendeel valt deze dekking onder de ruimere module 'Inkomen'. Hieronder vallen ook inkomensgeschillen over bijvoorbeeld een uitkering of pensioen. Bij slechts een kwart van de producten kan dekking voor arbeidsrechtelijke geschillen als losse dekking worden meeverzekerd of achterwege worden gelaten. Zo kan een onnodige dekking en premie voor arbeidsrechtelijke geschillen worden voorkomen.

Motorrijtuigen

Hetzelfde geldt voor een verkeersdekking voor motorrijtuigen. Dit kan niet alleen onnodig zijn voor iemand zonder auto, maar kan ook leiden tot een dubbele dekking vanwege een reeds bestaande aanvullende dekking op de autoverzekering. De verkeersdekking omvat meestal ook geschillen die als voetganger of fietser in het verkeer kunnen ontstaan. Ook hier geldt dat bij ongeveer een kwart van de rechtsbijstandverzekeringen de verkeersdekking voor motorrijtuigen als losse dekking kan worden afgesloten of achterwege kan worden gelaten. Zodoende kan een dubbele verkeersdekking en premie voor motorrijtuigen worden voorkomen.



Bron: MoneyView ProductManager

Rechtsbijstandverzekeringen hebben dus verschillende dekkingsmogelijkheden en bestaan doorgaans uit meerdere modules en premiedelen. Deze modulaire opbouw is goed te zien in het staafdiagram op de volgende pagina. Als uitgangspunt voor het staafdiagram is een profiel genomen met in ieder geval dekking voor:

- Consumentenzaken
- Personen- en familierecht
- Medische geschillen
- Inkomen (incl. Arbeid)
- Wonen
- Verkeer (incl. Motorrijtuigen)

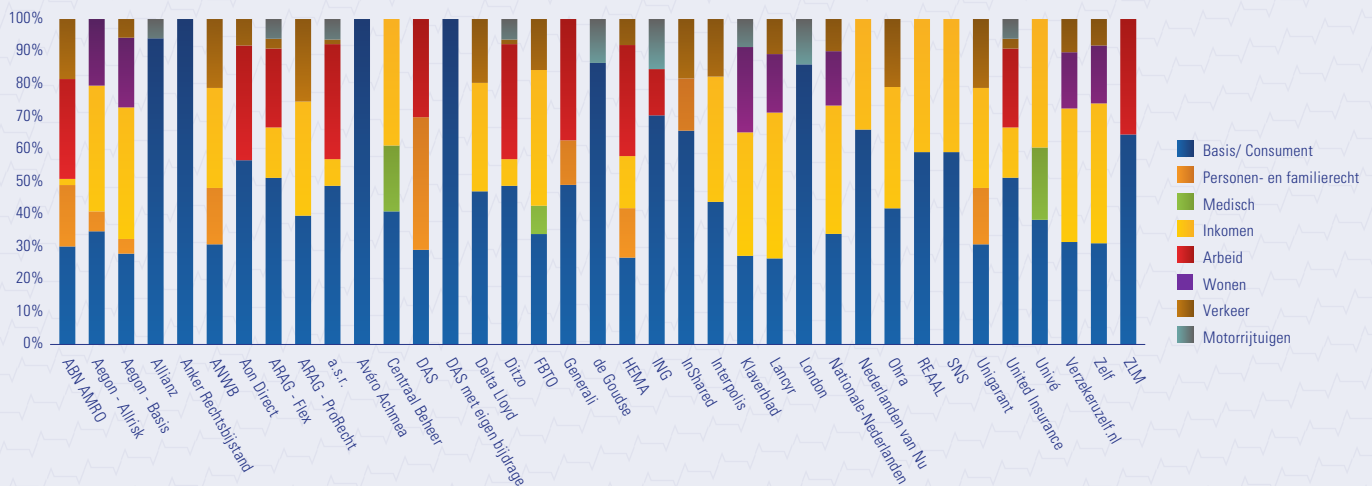
De premiedelen zijn hier als percentage van de totale premie weergegeven en geven alleen een indicatie van de onderlinge verhouding binnen een product.

De verkeersdekking behoort samen met een dekking voor consumentenzaken het vaakst tot de basisdekking van een rechtsbijstandverzekering.

Goed te zien is welke partijen een premiedeel kennen voor bijvoorbeeld de dekking Arbeid (rood) en Motorrijtuigen (grijs). Bij hen kan deze dekking dus ook achterwege worden gelaten. Bij de andere aanbieders zijn deze geschillen ook gedekt, maar zitten deze in de basisdekking of in een andere module (Inkomen respectievelijk Verkeer). Het staafdiagram toont de diversiteit aan van standaard en optionele dekkingen. Hoe meer premiedelen een rechtsbijstandverzekering heeft, des te flexibeler de dekking.

Geschillen met betrekking tot wonen zijn vaak gedekt in combinatie met de dekking voor consumentenzaken. Daarom zijn er relatief weinig premiedelen voor wonen. Bij zes onderzochte rechtsbijstandverzekeringen wordt ook nog premie onderscheid gemaakt tussen een eigen woning en een huurwoning. De premies voor de dekking van woongeschillen met betrekking tot een koopwoning liggen bij hen gemiddeld ongeveer 25% hoger. Dit is in het voorbeeldprofiel van het staafdiagram buiten beschouwing gelaten.

(PREMIE)OPBOUW RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView Rechtsbijstand Analysetool

ProductRating **Aansprakelijkheidsverzekeringen**

Ten behoeve van 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, deze kunnen bij een AVP een relatief groot aandeel hebben in het totaal te betalen bedrag.

Ook nu weer zijn de 5-sterrenproducten alfabetisch gerangschikt.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Aon Direct** Aansprakelijkheidsverzekering
- **OHRA** Aansprakelijkheidsverzekering
- **United Insurance** Aansprakelijkheidsverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Klaverblad** Aansprakelijkheidsverzekering
- **OHRA** Aansprakelijkheidsverzekering

OHRA krijgt op zowel prijs als voorwaarden een 5-sterrenrating voor haar AVP. Ook de AVP van ZLM Verzekeringen komt in aanmerking voor een 5-sterrenrating op prijs en voorwaarden. Omdat alleen inwoners van Zeeland en Noord-Brabant bij deze regionale verzekeraar terecht kunnen, zijn deze niet in de rankings opgenomen. Aon Direct en OHRA behaalden vorig jaar ook al 5 sterren op prijs. United Insurance doet dat dit jaar voor het eerst, mede omdat bij hen sinds dit jaar ook een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen mogelijk is tegen een scherpe premie. ABN AMRO en Klaverblad Verzekeringen behalen net als vorig jaar 5 sterren op voorwaarden. Voor Klaverblad is dit zelfs voor het 4e jaar op rij. De producten met een 5-sterrenrating op voorwaarden scoren op meerdere kenmerken boven markt-

conform. De AVP's bieden een keuze uit een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen per gebeurtenis. Bij ABN AMRO en Klaverblad kan een verzekeringnemer bovendien kiezen voor een vrijwillig eigen risico of een eigen risico voor aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door meeverzekerde kinderen. Verder is de maximale vergoeding voor schade door vriendendiensten (een situatie waarin een verzekerde niet aansprakelijk is) bij ABN AMRO en OHRA hoger dan bij de meeste andere producten en bij Klaverblad zelfs als enige niet eens gemaximeerd. ABN AMRO behaalt zowel bij de AVP's als bij de rechtsbijstandverzekeringen 5 sterren op voorwaarden. Om verzekeringen bij deze aanbieder te kunnen afsluiten, moet je echter wel klant zijn van ABN AMRO.

Marktfeiten *Toegelicht*

Uitsluitingen

Een AVP dekt de particuliere aansprakelijkheid voor schade van een derde. Dit kan letselschade en materiële schade zijn. Maar niet alle schades zijn gedekt. Uitgesloten op de AVP zijn onder andere aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door of met motorrijtuigen, vaartuigen en luchtvaartuigen.

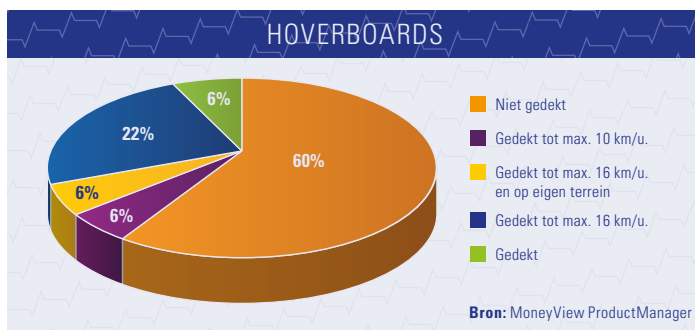
Hierop worden echter weer diverse uitzonderingen gemaakt. Die zijn daarmee eigenlijk weer een 'insluiting' van dekking. Dit geldt onder andere voor elektrische fietsen, kinderspeelgoed (op afstand bestuurbare modelauto's), zeilboten en modelvliegtuigen tot 20 of 25 kilogram.

Drones

Vorig jaar besteedde MoneyView reeds aandacht aan de aansprakelijkheidsdekking voor schade door of met drones (Special Item nr. 74). Deze dekking is sindsdien niet gewijzigd; alleen ABN AMRO en InShared sluiten de dekking hiervoor nog steeds expliciet uit in de polisvoorwaarden. OHRA is nog steeds de enige die aansprakelijkheidsschades door of met drones uitdrukkelijk wel dekt.

Hoverboards

Hoverboards, ook wel balance- of airboards genoemd, worden ook steeds populairder. De naam hoverboard is afkomstig uit deel 2 van de film 'Back to the Future', waarin met een hoverboard een zwevend skateboard werd aangeduid. Deze zelfrijdende tweewielers zonder zitting en zonder stuur zijn in Nederland op de openbare weg verboden. Een Segway daarentegen mag wel op de openbare weg, omdat dit voertuig wel een stuur heeft en in de categorie 'bijzondere bromfiets' valt. Toch dekken meerdere AVP's (onder voorwaarden) ook aansprakelijkheidsschades met of door hoverboards.



MoneyView heeft alle aanbieders gevraagd naar de dekking voor aansprakelijkheidsschades met of door hoverboards. Meerdere verzekeraars geven aan dat zolang hoverboards gekwalificeerd kunnen worden als kinderspeelgoed, deze onder insluiting van de dekking voor motorrijtuigen vallen, mits een bepaalde snelheid niet kan worden overschreden. Het gaat er daarbij niet om hoe hard er mee gereden werd bij schade, maar wat de maximumsnelheid van het apparaat is volgens de specificaties of gebruiksaanwijzing. De maximumsnelheid van een hoverboard varieert van 6 tot 20 kilometer per uur. Aansprakelijkheidsschades door het particulier gebruik van een hoverboard dat sneller kan dan 16 kilometer per uur is alleen nog maar gedekt bij Univé en ZLM Verzekeringen. In situaties dat het echter niet meer als kinderspeelgoed, maar bijvoorbeeld door een volwassene als vervoersmiddel wordt gebruikt, kan ZLM een schadeclaim afwijzen.

E-bikes en speedbikes

Het afgelopen jaar is er veel ophef geweest over speedbikes. Deze snelle elektrische fietsen (high speed pedelecs) moeten in plaats van op het fietspad tegenwoordig op de rijbaan met alle gevaren en onbegrip van andere weggebruikers van dien. Het grootste verschil ten opzichte van een e-bike zit in de snelheid. De trapondersteuning van een gewone elektrische fiets stopt bij 25 kilometer per uur, bij de snelle variant gaat de ondersteuning door tot 45 kilometer per uur. Voor speedbikes gelden dezelfde regels als voor bromfietsen. Binnen de bebouwde kom geldt dan natuurlijk wel een maximumsnelheid van 30 kilometer per uur, buiten de bebouwde kom is dat op het bromfietspad 40 kilometer per uur.

Al in 2006 is de verplichte wettelijke aansprakelijkheidsverzekering voor motorrijtuigen (WAM) afgeschaft voor de gewone fietsen met trapondersteuning. Aansprakelijkheid voor schade door of met een e-bike is nu gedekt op alle AVP's. Voor een speedbike moet wel een WAM-verzekering worden afgesloten. Doorgaans is dit een gewone bromfietsverzekering.

E-BIKE VS. SPEEDBIKE		
	E-bike	Speedbike
Snelheid	max. 25 km/u.	max. 45 km/u.
Vermogen	max. 250 Watt	max. 4000 Watt
Openbare weg	fietspad	rijbaan of bromfietspad
Min. leeftijd	X	16 jaar
Rijbewijs	X	✓
Helmplicht	X	✓
Verzekeringsplicht	X	✓
Kenteken	X	✓
AVP-dekking	✓	X



Weet waar u staat met uw Rechtsbijstandverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIC HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item *Agenda*

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken*

NOVEMBER: **LIJFRENTES**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes*