



Recht en Aansprakelijkheid

Het Special Item van deze maand gaat over de rechtsbijstandverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP). Beide verzekeringen hebben betrekking op (het beschermen van) de rechtspositie van een verzekerde. Een conflict met de buurman, werkgever, aannemer of ex-partner kan behoorlijk in de papieren lopen. Een rechtsbijstandverzekering voor particulieren kan uitkomst bieden en kost voor een gezin al gauw € 250,- per jaar. Afgezet tegen het uurloon van een advocaat valt dit misschien mee. Maar steeds minder jongeren sluiten uit 'voorzorg' een rechtsbijstandverzekering af. Een alternatief voor een verzekeringsproduct is de zogenaamde rechtshulp on demand dat bezig is met een opmars. In dit Special Item onderzoeken we de voor- en nadelen van deze opkomende vorm van rechtshulp. Verder kijken we bij zowel de rechtsbijstandverzekering als de AVP naar de premieontwikkeling van de afgelopen jaren. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

ProductRating Rechtsbijstandverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 36 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van ruim 2.500 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd, postcode en gewenste dekkingen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 41 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 110 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ANWB/Unigarant** Rechtsbijstandverzekering
- **ING** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstandverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **a.s.r** Rechtsbijstandverzekering
- **Univé** Rechtsbijstandverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** 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 geweging toegepast. 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 geweging 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

ANWB en Unigarant behalen met hun nieuwe voorwaarden dit jaar voor het eerst vijf sterren. De rechtsbijstandverzekeringen van ANWB/Unigarant, ING en Nationale-Nederlanden onderscheiden zich op meerdere kenmerken met een boven marktconforme score. De maximumvergoeding voor externe kosten in geval van vrije advocaatkeuze zijn bij hen verzekerd voor een hoger bedrag dan wat gangbaar is in de markt. En bij ING en Nationale-Nederlanden is een verzekerde

zelfs geen eigen bijdrage verschuldigd indien hij of zij zelf een advocaat wenst in te schakelen bij procedures waarvoor dit niet verplicht is. Daarnaast hanteren de 5-sterrenwinnaars op voorwaarden vrijwel geen wachttermijnen en franchises. Verzekeringen van Vereniging Eigen Huis zijn overigens alleen beschikbaar voor leden en bij ING is een betaalrekening noodzakelijk om bij hen een verzekering af te kunnen sluiten.

ProductRating Aansprakelijkheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 34 AVP's vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van ruim 18.000 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd, postcode, verzekerde bedragen en eigen risico's. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 34 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren onderzocht. Hiervoor zijn 61 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu weer zijn de 5-sterrenproducten alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer/ FBTO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **ING** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Lemonade** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Aansprakelijkheidsverzekering

ING behaalt zowel bij de rechtsbijstandverzekering als de aansprakelijkheidsverzekering vijf sterren op voorwaarden. De vijf sterren op prijs van ANWB hebben betrekking op het ledentarief en bij ING is een betaalrekening nodig. Vanwege een gedeelde derde plaats bij de voorwaardenrating is dit jaar aan vijf aanbieders een 5-sterrenrating toegekend. Normaal gesproken geldt de regel dat de top 10% van de

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ANWB** Aansprakelijkheidsverzekering (ledentarief)
- **Aon** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Lancyr** Aansprakelijkheidsverzekering

markt, met een maximum van drie producten, vijf sterren krijgt, maar bij een gelijke stand wordt hier van afgeweken. De 5-sterrenwinnaars bieden allemaal dekking voor aansprakelijkheid voor schade met of door een kabelvlieger. Daarnaast zijn de beperkingen die worden gesteld aan op afstand bedienbare modelboten en motorisch voortbewogen (maai)machines minder streng dan bij het grootste deel van de markt.

Marktfeiten Toegelicht

Premieontwikkeling

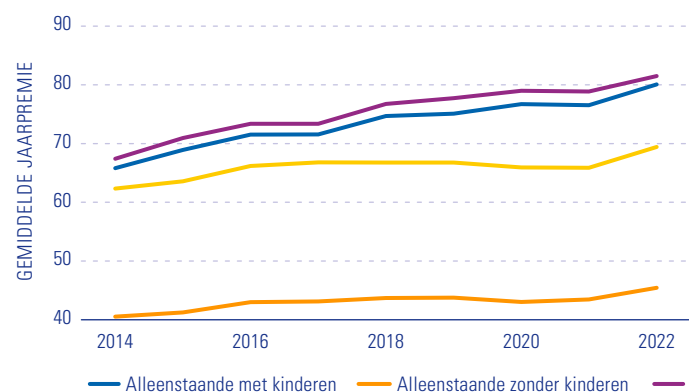
MoneyView onderzocht de premieontwikkeling vanaf 2014 van zowel de particuliere rechtsbijstandverzekering als de AVP. In onderstaande grafieken is per gezinssituatie de ontwikkeling van de gemiddelde premie per jaar weergegeven. Het betreft marktgemiddelden en de premies zijn berekend op basis van de profielensets die ook als basis dienen voor de ProductRating Prijs.

De premie voor aansprakelijkheidsverzekeringen is sinds 2014 met ongeveer 16% gestegen en voor rechtsbijstandverzekeringen met ongeveer 14%. Bij AVP valt op dat de gemiddelde premie voor gezinssituaties zonder kinderen met ruim 10% is gestegen en voor gezinssituaties met kinderen met meer dan 20%. Mogelijk zorgen kinderen voor een hogere schadelast met de bekende bal door de ruit van de burens.

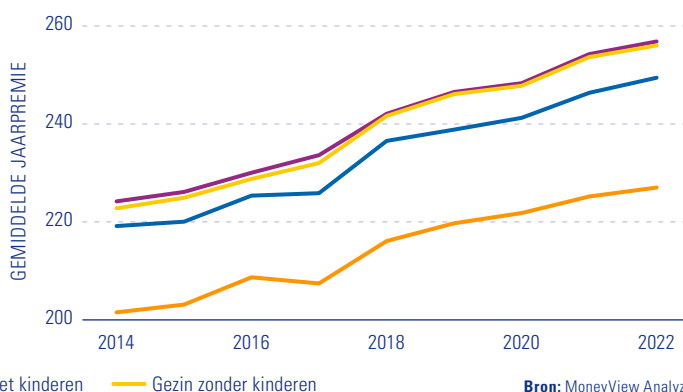
Bij rechtsbijstandverzekeringen maakt een (ruime) meerderheid van de onderzochte aanbieders voor wat betreft de gezinssituaties premietechnisch alleen onderscheid tussen enerzijds een alleenstaande zonder kinderen en anderzijds overige gezinssituaties. Een alleenstaande geniet dan meestal een korting van 10% ten opzichte van de premie voor een gezin. In heel beperkte mate wordt de premie gedifferentieerd naar gezinssituaties zonder kinderen en gezinssituaties met kinderen. Er zijn zelfs producten die slechts één premie hanteren, ongeacht de gezinssamenstelling. Bij de AVP betaalt een stel ten opzichte van een alleenstaande gemiddeld iets meer dan 50% extra premie.

Een andere interessante ontwikkeling is het gegeven dat bij sommige aanbieders de leeftijd en/of de postcode van de verzekeringnemer een premiebepalende factor zijn. Bij woonverzekeringen is dit heel gebruikelijk, maar zowel bij de rechtsbijstandverzekeringen als bij de aansprakelijkheidsverzekeringen is dit nog geen gemeengoed. Wel zien we dat dit steeds meer wordt toegepast.

PREMIEONTWIKKELING AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN



PREMIEONTWIKKELING RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView Analyzer

AVP-premies

De AVP is misschien wel de belangrijkste verzekering die je als particulier kunt hebben. Voor een paar euro per maand is je wettelijke aansprakelijkheid voor schade aan personen of andermans spullen al verzekerd. Toch blijken volgens marktonderzoeksbureau Ipsos meer dan een half miljoen Nederlanders niet verzekerd voor particuliere aansprakelijkheid. Vooral jongeren zijn onverzekerd. Kinderen die uit huis gaan denken niet altijd aan het afsluiten van een aansprakelijkheidsverzekering. Dat geldt ook voor kinderen die uitwonend zijn voor hun studie. Zij zijn doorgaans eerst nog meeverzekerd op de polis van hun ouders, maar na hun studie wordt vaak vergeten zelf een verzekering af te sluiten.

In de tabel hiernaast staat per gezinssituatie een overzicht van de premies per maand. Gemiddeld is de premie voor een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen 16% hoger dan voor een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen. Een AVP beschermt niet alleen het vermogen van de verzekerde, maar ook dat van de benadeelde. Voor die paar euro per maand kun je jezelf en een benadeelde een hoop ellende besparen.

MAANDPREMIES AVP PER GEZINSSITUATIE

Verzekerd bedrag	Soort premie	Alleenstaande zonder kinderen (AZK)	Gezin zonder kinderen (GZK)	Alleenstaande met kinderen (AMK)	Gezin met kinderen (GMK)
v.a. € 1,25 miljoen	Goedkoopste	€ 2,40	€ 3,84	€ 3,84	€ 4,23
	Gemiddelde	€ 3,49	€ 5,43	€ 6,17	€ 6,23
	Duurste	€ 5,45	€ 8,12	€ 8,12	€ 8,12
v.a. € 2,5 miljoen	Goedkoopste	€ 2,64	€ 4,40	€ 4,40	€ 4,40
	Gemiddelde	€ 4,04	€ 6,18	€ 7,20	€ 7,32
	Duurste	€ 6,76	€ 9,33	€ 9,68	€ 10,17

Bron: MoneyView Analyzer

Trends & ontwikkelingen

Rechtshulp op aanvraag

Naast een rechtsbijstandverzekering bieden steeds meer (uitvoerende instanties van) verzekeraars rechtsbijstand op demand aan, ook wel bekend als prepaid rechtshulp of rechtshulp op aanvraag. Daar waar het bij een verzekering altijd moet gaan om een onzeker voorval, kan rechtshulp op aanvraag ook ingezet worden op het moment dat je al een conflict hebt. Daarnaast hoef je niet verzekerd te zijn om gebruik te maken van deze dienst. Een aantal verzekeraars zet om meerdere redenen in op deze ontwikkeling. Een daarvan is de vergrijzing van de klantenportefeuille. Jongeren maken minder gebruik van de diensten van financieel adviseurs en krijgen hierdoor minder het advies om uit voorzorg een rechtsbijstandverzekering te sluiten. Daar komt bij dat op internet veel juridische informatie te vinden is. Pas als een conflict niet op te lossen blijkt, wordt professionele hulp ingeschakeld of naar een verzekeringsoplossing gezocht. Een brandend huis is echter niet te verzekeren en dat biedt kans voor prepaid rechtshulp. Verzekeraars willen met rechtshulp op aanvraag voor elk moment een full service aan juridische hulp aanbieden. Meestal kan gekozen worden uit verschillende pakketten met juridische dienstverlening en is het aan de benadeelde zelf om te kiezen hoeveel hulp nodig is. Is alleen juridisch advies nodig of moet de juridisch hulpverlener ook onderhandelen met de tegenpartij? Of is er misschien zelfs een juridische procedure noodzakelijk?

Rechtsgebieden en pakketten

In onderstaande tabel is aangegeven voor welk soort geschillen je standaard bij wie terecht kunt voor rechtshulp op aanvraag. SRK is de uitvoerende instantie van onder andere de Goudse en biedt via BrandMR juridische hulp op aanvraag aan. Legalguard is een initiatief van Achmea.

Bij rechtshulp op aanvraag betaal je alleen voor de hulp waar je gebruik van maakt. Voor een rechtsbijstandverzekering betaal je periodiek premie en is onbekend of en zo ja, wanneer je een beroep op rechtshulp doet. Uit onderzoek van MoneyView is gebleken dat de premie van een gezinsrechtsbijstandverzekering met een dekking voor onderstaande rechtsgebieden varieert van € 275 tot ruim € 500 per jaar. Bij rechtshulp op aanvraag hangen de kosten af van het gekozen pakket. Deze verschillen onderling in enige mate en zijn soms ook per type geschil anders, maar grofweg zijn er drie mogelijkheden te onderscheiden:

1. Kort overleg
2. Persoonlijk Advies
3. Onderhandeling

Bij het 'korte overleg' kan de klant vragen stellen en wordt er door een juridisch hulpverlener een scan gemaakt van de juridische situatie. Bij alle partijen is zo'n eerste check of intake vrijblijvend en kosteloos. Twee partijen bieden naast een gratis persoonlijk consult ook 30 minuten sparren met een jurist aan voor € 65 tot € 69. Het 'persoonlijk advies' gaat een stapje verder. Daarbij wordt samen met een jurist een strategie bepaald of een plan van aanpak gemaakt. De klant krijgt voor zijn situatie een juridisch advies over de te nemen vervolgstappen en soms een juridische beoordeling over een contract of een brief. De kosten van persoonlijk advies lopen uiteen van € 139 tot € 439. Belangrijk punt hierbij is dat het nog wel steeds de klant is die alle contacten met de tegenpartij onderhoudt. Indien dit niet voldoende is, kan de jurist ook nog onderhandelen met de tegenpartij, bijvoorbeeld met je werkgever in geval van een arbeidsconflict. De kosten hiervoor variëren dan van € 645 tot € 849 of er geldt een uurtarief. De rechtshulp uit de eerder genoemde pakketten gaat meestal tot aan een procedure bij de rechtbank. Procederen is meestal niet een standaard aangeboden pakket, maar behoort vaak wel tot de mogelijkheden. De kosten hiervoor zijn soms op aanvraag of er gelden bedragen vanaf € 1.500 omdat het vaak maatwerk betreft.

AANBIEDERS EN RECHTSGEBIEDEN RECHTSHULP OP AANVRAAG

Aanbieder / Uitvoerende instantie	Consument aankopen	Wonen	Werk & Inkomen	Verkeer	Letselschade	Scheiding
ARAG Direct	✗	✗	✓	✗	✗	✓
BrandMR (SRK)	✓	✓	✓	✓	✓	✗
DAS On Demand	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lancyr Rechtshulp on demand	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Legalguard (Achmea)	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Univé Rechtshulp on demand	✓	✓	✓	✓	✓	✗

Bron: MoneyView

Wachttijden

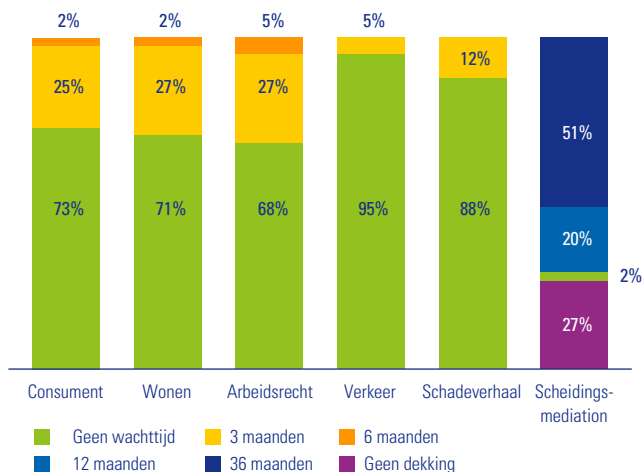
Een rechtsbijstandverzekering is bedoeld voor conflicten die in de toekomst liggen. Rechtshulp op aanvraag kan echter ook ingezet worden als je op dit moment al een conflict hebt. Een verzekering afsluiten kan dan niet meer, omdat elke verzekering moet gaan om een onzeker voorval (art. 7:925 lid 1 BW). Sommige verzekeraars hanteren daarom wachttijden, die per conflict kunnen verschillen.

Een wachttijd houdt in dat er in de periode na het afsluiten van de verzekering geen dekking is als een bepaald geschil zich voordoet. Bij verkeersgeschillen geldt veelal geen wachttijd, terwijl bij andere geschillen wachttijden van een half jaar kunnen voorkomen. Bij een beroep op scheidingsmediation is de wachttijd meestal zelfs drie jaar en worden er vaak ook eisen gesteld aan de duur van het samenlevingsverband.

Een wachttijd is doorgaans niet van toepassing op geschillen over overeenkomsten die zijn aangegaan na de ingangsdatum van de verzekering. Een geschil over bijvoorbeeld de levering van een nieuwe keuken kan dan ondanks een wachttijd wel gedekt zijn als deze is gekocht nadat de verzekering is ingegaan. Maar een conflict met je werkgever voor wie je al jaren werkt, is niet gedekt als dit ontstaat in de wachttijd. De wachttijd geldt meestal ook niet als de (nieuwe) rechtsbijstandverzekering aansluit op die van de vorige verzekeraar.

Wachttijd of niet, het vereiste dat een conflict onvoorzien moet zijn, geldt bij een rechtsbijstandverzekering altijd. De gebeurtenis die een conflict veroorzaakt heeft, mag namelijk bij het afsluiten van de verzekering niet te verwachten zijn. Ben je net ontslagen, dan kun je hiervoor logischerwijs geen rechtsbijstandverzekering meer afsluiten. Maar ook bij een aangekondigde reorganisatie zijn conflicten te verwachten en zal er alleen dekking zijn op een reeds lopende polis. Bij rechtshulp on demand is er geen wachttijd van toepassing en geldt het vereiste van een onzekere gebeurtenis niet. Rechtsbijstandverzekeraars geven overigens over het algemeen wel juridisch advies als een verzekerde een (dreigend) geschil heeft, ook als dat niet gedekt is. Soms is dit beperkt tot een eenmalig telefonisch juridisch advies.

WACHTTIJDEN RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

Al met al kan geconcludeerd worden dat prepaid rechtshulp een uitkomst biedt als je direct juridische hulp nodig hebt, maar geen rechtsbijstandverzekering hebt afgesloten of geen dekking hebt. Toch kan een rechtsbijstandverzekering verstandig zijn; je weet immers nooit wanneer en op welk gebied je een conflict krijgt en rechtshulp nodig hebt. Bovendien worden ook de kosten van een eventuele procedure vergoed. De kosten van rechtshulp on demand kunnen hoger uitvallen dan wanneer een rechtsbijstandverzekering was afgesloten, zeker als alleen een persoonlijk advies niet volstaat.



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

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating HypotHeken 2022](#)

NOVEMBER: LIJFRENTES

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes 2022](#)

MoneyView


www.moneyview.nl

info@moneyview.nl

+31(0)20-626 85 85