



Recht en Aansprakelijkheid

Deze maand gaat het Special Item over de rechtsbijstandverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP). In het bijzonder nemen we dit jaar de dekking voor scheidingsmediation op de rechtsbijstandverzekering onder de loep en de gevolgen van het vrijwillig verhogen van het eigen risico en de franchise. Voor de aansprakelijkheidsverzekering wordt de dekking voor joyriding en joysailing en de dekking bij het uitoefenen van enkele extreme sporten in kaart gebracht. Daarnaast is er voor de rechtsbijstandverzekering op basis van drie verschillende levensfasen in kaart gebracht wat de gemiddelde premie is voor het rechtsbijstandpakket dat aansluit bij de betreffende levensfase van verzekerde. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRatings.

ProductRating **Rechtsbijstandverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs zijn 36 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van 2.560 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd, postcode en gewenste dekkingen. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 40 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 **PRIJS**



- **De Internationale** Rechtsbijstandverzekering
- **Interpolis** Rechtsbijstandverzekering
- **Univé** Rechtsbijstandverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ANWB/Unigarant** Rechtsbijstandverzekering
- **ING** 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 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, Unigarant en Nationale-Nederlanden scoren op hun voorwaarden voor het tweede jaar op rij vijf sterren. Voor ING is het alweer de vierde keer op rij. De rechtsbijstandverzekeringen van ANWB/Unigarant, ING en Nationale-Nederlanden onderscheiden zich op meerdere kenmerken met een boven marktconforme score. Zij kennen een uitgebreide dekking voor externe kosten, waarbij het niet verplicht is om een advocaat in te schakelen. De 5-sterrenwinnaars op

voorwaarden kennen geen (of een lage) franchise en wachttijden, waardoor er voor de consumenten weinig drempels zijn. Bij ING is een betaalrekening overigens noodzakelijk om bij hen een verzekering af te kunnen sluiten. ZLM zou eveneens vijf sterren op Prijs hebben behaald, maar valt buiten de ranking omdat zij alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's.

ProductRating Aansprakelijkheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 32 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren (AVP's) vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 18.912 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd, postcode, verzekerde bedragen en eigen risico's. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 32 AVP's onderzocht. Hiervoor zijn 61 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu weer zijn de 5-sterrenproducten alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Lancyr** Aansprakelijkheidsverzekering
- **OHRA** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Aansprakelijkheidsverzekering

ING behaalt zowel bij de rechtsbijstandverzekering als de aansprakelijkheidsverzekering vijf sterren op voorwaarden. De 5-sterrenwinnaars bieden allemaal een dekking voor aansprakelijkheid voor schade door inwonende (schoon)ouders en uitwonende studerende kinderen. Daarnaast is de dekking bij schade bij verhuur van de eigen woning uitgebreider dan bij het grootste deel van de markt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



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

De verzekering van Vereniging Eigen Huis is overigens alleen beschikbaar voor leden.

ZLM zou eveneens vijf sterren op Prijs hebben behaald, maar valt buiten de ranking omdat zij alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's.

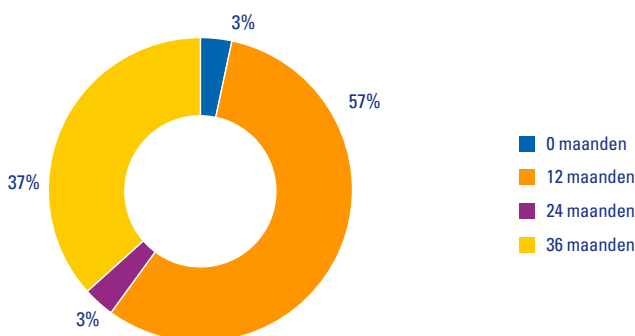
Trends & ontwikkelingen Uitgelicht

Scheidingsmediation

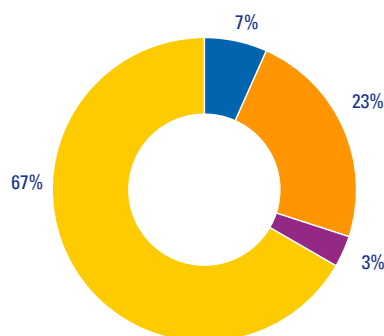
Scheidingsmediation is bij 73% van de aanbieders standaard of optioneel mee verzekerd. Verzekeraars hanteren verschillende modules en scheidingsmediation valt bij de ene verzekeraar dan ook onder de basisdekking en bij andere verzekeraars onder de dekking Persoon & Familie of Belasting & Vermogen. Opvallend is dat niet iedere aanbieder mediation biedt bij het beëindigen van een samenlevingsovereenkomst. Slechts acht van de 29 producten die scheidingsmediation bieden, kennen hiervoor dekking. De overige partijen bieden enkel mediation bij beëindiging van een huwelijk of geregistreerd partnerschap. Verder geldt bij bijna alle producten dat het samenlevingsverband gedurende een bepaalde periode moet hebben standgehouden én dat de wachtermijn is

verstrekken alvorens het recht op mediation bij scheiding gedekt is. Bij slechts één aanbieder worden er geen beperkende voorwaarden gesteld aan de duur van het samenlevingsverband. De meest toegepaste duur van het samenlevingsverband is minimaal 12 maanden. Behalve voorwaarden die worden gesteld aan de duur van het samenlevingsverband, geldt voor scheidingsmediation ook een wachtermijn, zoals dat voor de meeste geschillen van toepassing is. Voor scheidingsmediation varieert die wachttijd van 0 tot 36 maanden. Het overgrote deel van de verzekeraars stelt als eis dat de mediator is aangesloten bij de Mediatorsfederatie Nederland of lid is van de Vereniging van Familierecht Advocaten en Scheidingsmediators.

DUUR SAMENLEVINGSVERBAND



WACHTTERMIJN SCHEIDINGSMEDIATION



Bron: MoneyView ProductManager

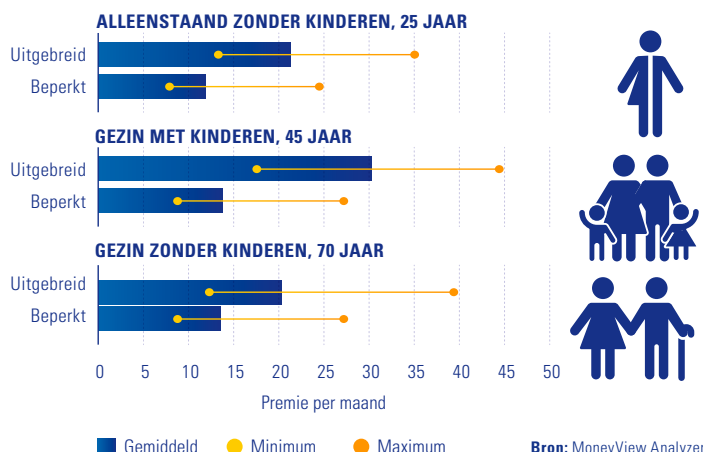
Premies Rechtsbijstand per levensfase

Het kan lastig zijn om een concreet beeld te vormen van wanneer je een rechtsbijstandverzekering nodig hebt en welke modules hierbij voor jou relevant zijn. Per levensfase kunnen je behoeften verschillen. Om dit in beeld te brengen zijn er aan de hand van drie profielen zes situaties geschetst om te laten zien welke minimum-, gemiddelde en maximumpremie je per situatie als consument kan verwachten.

Er is per profiel gekeken naar een uitgebreide dekking, met een eigen risico van € 0,- en een zo laag mogelijke franchise (het minimumbelang). Deze is het vaakst € 175,-. Ook is er per profiel gekeken naar een minder uitgebreide dekking, met indien mogelijk een hoger eigen risico en een hogere franchise. Wanneer je het eigen risico en de franchise verhoogt, staat daar een premiekorting tegenover.

Het eigen risico betaal je als je gebruik maakt van juridische hulp. Doordat verzekeraars de keuze voor modules in hun verzekeringen verschillend opbouwen, kan je uiteindelijke pakket ook dekking bieden voor zaken waarom je niet hebt gevraagd, wat je premie kan beïnvloeden.

PREMIE PER LEVENSFASE UITGEBREID / BEPERKT



PROFIEL 1: ALLEENSTAANDE ZONDER KINDEREN, 25 JAAR



Je bent klaar met je studie, starter op de arbeidsmarkt en op jezelf in een huurwoning. Je budget is beperkt en je wil graag alleen dekking voor juridische conflicten aangaande je werk, je woning en je aankopen. Dan sluit je een rechtsbijstandverzekering af met de modules Consument & Wonen en Inkomen & Arbeid. Met een laag eigen risico en franchise betaal je dan minimaal € 13,30 en gemiddeld € 21,31 per maand voor je rechtsbijstandverzekering. Met een hoog eigen risico en franchise en enkel de module Consument & Wonen heb je een verzekering vanaf € 7,90 en gemiddeld € 11,86 per maand.

PROFIEL 2: GEZIN MET KINDEREN, 45 JAAR



Een koophuis, een partner en twee kinderen verder, kies je nog steeds voor de modules Consument & Wonen en Arbeid & Inkomen, met nu ook Burenrecht, Personen- & Familierecht en Echtscheidingsmediation. Met de toevoeging van deze modules krijg je ook juridische hulp bij conflicten inzake erfrecht, ouderschap, bewind, burens en bemiddeling bij echtscheiding. Met een laag eigen risico en franchise betaal je nu minimaal € 17,54 en gemiddeld € 30,21 per maand voor een rechtsbijstandverzekering. Wanneer je er op gokt dat je bij het deel van de bevolking behoort dat niet uit elkaar gaat en je alleen een rechtsbijstandverzekering wilt hebben met de module Consument & Wonen met een hoog eigen risico en franchise, betaal je minimaal € 8,78 en gemiddeld € 13,80 per maand voor je verzekering.

PROFIEL 3: GEZIN ZONDER KINDEREN, 70 JAAR



Een leeg nest, gepensioneerd, wat spaargeld op de bank en iets brozere botten, verzeker je Consument & Wonen, Burenrecht, Fiscaal Recht & Vermogen en Medisch. Dit geeft dekking bij juridische conflicten over belasting, vermogensbeheer en medisch handelen. Met een laag eigen risico en franchise betaal je dan minimaal € 12,30 en gemiddeld € 20,26 per maand. Wanneer je kiest voor een hoger eigen risico en franchise en alleen de module Consument & Wonen, ligt je gemiddelde premie per maand op € 13,53 en is de laagste optie € 8,78 per maand.

Eigen risico en franchise

Uit het hiervoor besproken premieonderzoek blijkt dat het vrijwillig verhogen van het eigen risico en franchise een (fors) lagere premie tot gevolg heeft. Het is echter bij slechts twee van de in totaal 40 producten mogelijk tegen een premiekorting de franchise te verhogen. Alle twee hanteren een standaard franchise van € 0,-. Deze is te verhogen, afhankelijk van het product, naar € 250,- of € 500,-.

Verzekerden op de AVP

De relatief goedkope aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP) biedt een uitgebreide dekking voor diverse schades veroorzaakt door een grote kring van verzekerden, zoals verzekeringnemer en partner, kinderen en huisdieren. De verzekeringnemer en zijn of haar inwonende partner en inwonende minderjarige kinderen zijn standaard verzekerd, mits gekozen is voor de juiste gezinssituatie voor het bepalen van de premie.

Ook inwonende ongehuwde familieleden zijn bij maar liefst 94% van de AVP's standaard meeverzekerd op de polis. Ongehuwde kinderen, die in verband met hun studie uitwonend zijn, zijn eveneens standaard meeverzekerd op de AVP van hun ouder(s). Wanneer het echter gaat om de dekking voor een samengesteld gezin, is het zinvol om goed op te letten wie meeverzekerd is op de gesloten polis. Verzekeraars kunnen hierbij kinderen die hoofdzakelijk bij de ex-partner wonen, uitsluiten van de dekking. Dit is het geval bij 33% van de producten. De ouder waarbij de kinderen hun hoofdverblijfplaats hebben, dient in dit geval dan zelf

Een vrijwillig eigen risico wordt vaker aangeboden, namelijk bij 10 van de 40 producten. De vrijwillige eigen risicobedragen lopen uiteen van € 100,- tot maximaal € 550,- per geschil. Belangrijke kanttekening is dat ook indien een verzekeraar aangeeft standaard € 0,- eigen risico te hanteren, dit bij inschakelen van een advocaat of bij het voeren van een procedure waarvoor geen verplichte procesvertegenwoordiging geldt, wél hoger kan zijn. Het maximaal toegepaste eigen risico is in deze gevallen € 375,-.

een AVP met dekking voor de kinderen te sluiten. De overige verzekeraars bieden, eventueel met aanvullende voorwaarden, wel dekking voor kinderen die bij de ex-partner hun hoofdverblijf hebben.

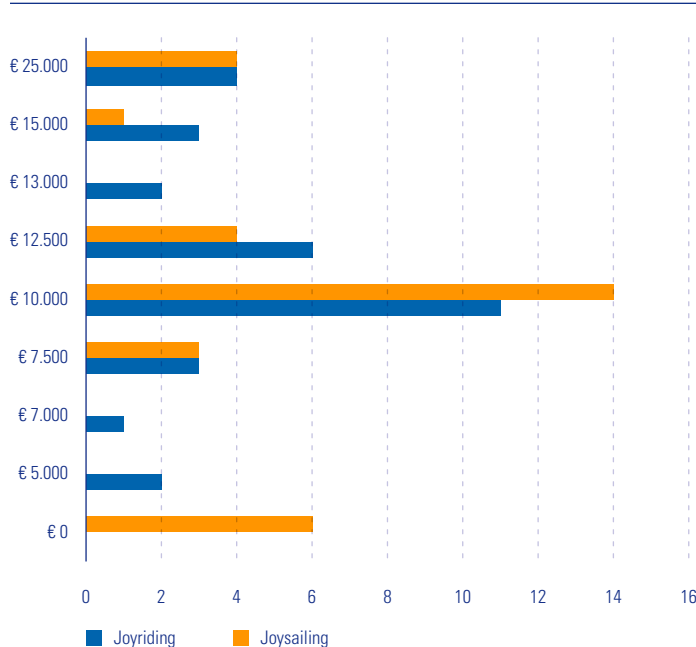
Door de huidige woningcrisis is het ook niet ongebruikelijk dat meerderjarige kinderen nog in het ouderlijk huis wonen. Hiervoor is standaard dekking bij alle verzekeraars, zolang de kinderen niet gehuwd zijn. Wanneer dit wel het geval is, biedt nog 60% van de aanbieders dekking voor deze zoon of dochter van verzekeringnemer. Bij alle aanbieders die zijn opgenomen in de MoneyView ProductManager is schade veroorzaakt door huisdieren meeverzekerd. Bij één aanbieder is het standaard verzekerde bedrag optioneel te verhogen voor schade veroorzaakt door honden. Naast de dekking voor aansprakelijkheidsschade veroorzaakt door de bekende huisdieren zoals hond en kat, is bij 70% van de producten ook de schade veroorzaakt door grotere dieren, zoals kleinvee, gedekt, zolang deze hobbymatig worden gehouden door verzekeringnemer.

Joyriding en joysailing

In Nederland is het verplicht een aansprakelijkheidsverzekering voor motorrijtuigen af te sluiten. Daarop is volgens de Wet Aansprakelijkheid Motorrijtuigen schade aan derden als gevolg van joyriding met de verzekerde auto gedekt. Wanneer de eigenaar of houder van de auto echter alleen een WA-dekking heeft gesloten en geen dekking voor schade aan zijn eigen auto, kan hij in geval van een aanrijding tijdens het joyriden voor een grote schadelast komen te staan. De AVP van de joyrider biedt daarin een mooie tegemoetkoming. Bij alle producten is schade verzekerd die is ontstaan aan het motorrijtuig van een derde waarmee werd gereden. De verzekerde bedragen voor schade aan het bestuurde motorrijtuig lopen uiteen van € 5.000,- tot € 25.000,- per gebeurtenis. Voorwaarden die gesteld worden aan deze dekking zijn vaak dat de joyrider jonger is dan 18 jaar en de schade niet op een andere verzekering te verhalen is (secundaire dekking). Bij 85% van de aanbieders ten slotte is er dekking voor joysailing, voor zowel schade veroorzaakt door het gekaapte vaartuig als aan het vaartuig zelf. Voor schade aan het gekaapte vaartuig zelf bieden deze verzekeraars dekking met een verzekerd bedrag tussen de € 7.500,- en € 25.000,- per gebeurtenis. Ook hierbij gelden dezelfde voorwaarden als bij joyriding met bijvoorbeeld een auto: de joyrider is jonger dan 18 jaar en de schade is niet op een andere verzekering te verhalen.

In het diagram hiernaast is de verdeling van de verzekerde bedragen weergegeven voor zowel joyriding als joysailing. Hieruit blijken de grote verschillen tussen producten.

VERZEKERDE BEDRAGEN JOYRIDING EN JOYSAILING



Bron: MoneyView ProductManager

Schade ontstaan door gevaarlijke sporten

Opvallend is dat niet alle verzekeraars aansprakelijkheidsschades ontstaan door het uitoefenen van zogenaamde gevaarlijke sporten vergoeden. Zo wordt bij 38% van de producten geen dekking geboden voor schade ontstaan aan derden door kitesurfen en door 9% van de markt is aansprakelijkheidsschade ontstaan door deltavliegen, parasailen of parachutespringen uitgesloten. Aansprakelijkheidsschade kan in dat geval verzekerd worden met speciale verzekeringen die vanuit het verenigingsleven worden aangeboden, bijvoorbeeld voor kitesurfen via de Nederlandse

Kitesurf Vereniging (NKV). Deze verzekering biedt naast een wereldwijde dekking voor secundaire aansprakelijkheid ook een materiaalverzekering en ongevallerverzekering bij kitesurfen, kitefoilen en wingfoilen.

Voor parachutespringen en deltavliegen kan een collectieve aansprakelijkheidsverzekering worden gesloten bij de Koninklijke Nederlandse Vereniging voor Luchtvaart (KNVL) die is ondergebracht bij Axis Luchtvaartverzekeringen.



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 2023

NOVEMBER: LIJFRENTES

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes 2023