



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. MoneyView houdt al sinds jaar en dag data van verschillende (schade)verzekeringen bij en dat biedt inzicht in ontwikkelingen op het gebied van polisvoorwaarden, dekkingen en verzekerde bedragen. Bij rechtsbijstandverzekeringen kijken we daarom naar veranderingen in de afgelopen 15 jaar en zien we duidelijke verschuivingen op het gebied van franchises en wachttijden. Bij AVP zijn de verzekerde bedragen in de loop der tijd steeds hoger geworden en dat is maar goed ook, want zelfs een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen wordt soms al niet eens meer toereikend geacht. Verder zoomen we in op de dekking voor aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door verzekerde kinderen. Als ouder ben je risicoaansprakelijk voor schades veroorzaakt door je kinderen tot een bepaalde leeftijd. Maar wat is de dekking als je bent vergeten je kinderen (op tijd) aan te melden op de polis? Dat en meer komt in dit Special Item aan de orde. 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 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; vier meer dan op prijs, omdat niet van alle productvarianten de premies beschikbaar zijn gesteld. Hiervoor zijn 102 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ABN AMRO** Rechtsbijstandverzekering
- **Univé** Rechtsbijstandverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Rechtsbijstandverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Rechtsbijstandverzekering
- **InShared** 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

ABN AMRO en Vereniging Eigen Huis (VEH) behalen zowel op Prijs als op Voorwaarden een 5-sterrenrating. Bij hen geldt overigens wel het klant-/lidmaatschapsvereiste: alleen klanten van ABN AMRO respectievelijk leden van VEH kunnen de verzekering afsluiten. De rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO, InShared en VEH onderscheiden zich op verschillende kenmerken met een boven marktconforme score. Zo zijn de rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO en InShared flexibel van opbouw; vrijwel alle dekkingen zijn in elke gewenste

samenstelling af te nemen. Verder hanteren ABN AMRO en VEH geen wachttijd als het bijvoorbeeld gaat om arbeidsconflicten en geldt er bij InShared en VEH geen franchise voor consumentengeschillen.

ZLM Verzekeringen zou overigens ook 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 34 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren (AVP's) vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 4.728 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd en postcode. Uitgangspunt is sinds dit jaar een verzekerd bedrag van minimaal € 2,5 miljoen zonder eigen risico. Op één aanbieder na is namelijk bij alle onderzochte producten een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen en een eigen risico van € 0 mogelijk. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 35 AVP's onderzocht. Hiervoor zijn 60 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. De 5-sterrenproducten staan weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz Direct** Aansprakelijkheidsverzekering
- **ANWB** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Aansprakelijkheidsverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Centraal Beheer/FBTO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Aansprakelijkheidsverzekering

Ook bij de AVP's behaalt Vereniging Eigen Huis (VEH) zowel op Prijs als op Voorwaarden een 5-sterrenrating. Zoals gezegd zijn de verzekeringen van VEH alleen beschikbaar voor hun leden. Bij ANWB geldt de 5-sterrennotering op Prijs overigens alleen voor het ledentarif. De 5-sterrenwinnaars op Voorwaarden hebben op meerdere dekkingen een boven marktconforme score en bieden zelfs dekking

voor aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door kinderen als de termijn voor het aanmelden van kinderen als wijziging in de gezinssituatie is overschreden. ZLM Verzekeringen zou ook bij de AVP's 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 Toegelicht

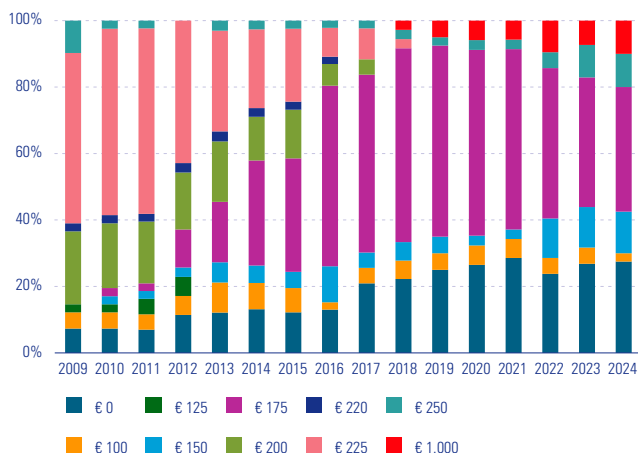


Een gangbaar kenmerk van rechtsbijstandverzekeringen is de franchise. Dit is een drempelbedrag; gaat het conflict over een verzekerd issue waarvan het financieel belang lager is dan de franchise, dan wordt er geen rechtshulp verleend. Wel wordt er doorgaans (eenmalig telefonisch) juridisch advies gegeven.

Bij de franchise voor geschillen over consumentenzaken is een verschuiving te zien van een minimumbelang van € 225 en € 200 naar € 175 en € 150. Met een franchise beoogt de verzekeraar in zekere mate de schadelast en werkdruk te beperken. Met de inflatie van de afgelopen jaren zou je wellicht een stijging van de franchisebedragen verwachten. Met de huidige lagere franchisebedragen kunnen verzekerden juist eerder een beroep doen op rechtshulp. Sinds een aantal jaren wordt bij een aantal verzekeringen een franchise gehanteerd van maar liefst € 1.000. Voor bonje over je niet geleverde stofzuiger hoef je dus niet aan te kloppen, alleen voor geschillen die gaan over een waarde van meer dan € 1.000 wordt rechtshulp verleend.

Vandaag de dag zijn er slechts twee partijen die een keuze bieden in de franchise. Tegen een lagere premie kan een verzekeringnemer bij de ene aanbieder kiezen voor een minimumbelang van € 500 in plaats van € 0 en bij de andere voor € 250 in plaats van € 0. Wat verder opvalt, is dat er in de loop der tijd steeds meer verzekeringen zijn waarbij er voor geschillen over consumentenzaken geen franchise wordt gehanteerd. Bedenk dat vrijwel alle verzekeraars het recht hebben om een zaak af te kopen. Als de verzekeraar de verzekerde schadeloos stelt (je krijgt de kosten van de stofzuiger vergoed om een nieuwe aan te schaffen) hoeft de verzekeraar geen rechtshulp meer te verlenen. Gelijk hebben en gelijk krijgen blijven dus nog altijd twee verschillende dingen.

ONTWIKKELING FRANCHISE CONSUMENTENGESCHILLEN



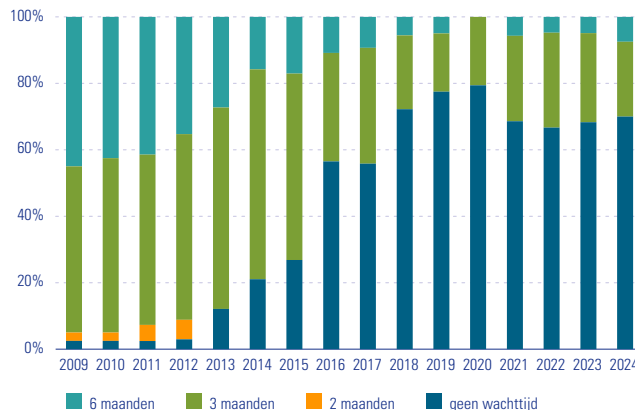
Bron: MoneyView ProductManager

Wachttijd

Een andere drempel die rechtsbijstandverzekeraars soms opwerpen, is de wachttijd. Dit is na het afsluiten van een rechtsbijstandverzekering de periode waarin een verzekerde in principe geen beroep kan doen op rechtshulp.

Aanbieders die een wachttijd in de voorwaarden hebben opgenomen, laten deze doorgaans buiten beschouwing voor (arbeids)overeenkomsten die na de ingangsdatum van de verzekering zijn gesloten. In 2009 hanteerde de helft van de toen in de vergelijking opgenomen verzekeringen nog een wachttijd van drie maanden. Sinds 2016 geldt er bij de meerderheid geen wachttijd meer als het gaat om arbeidsgeschillen. Toch lijkt de gehanteerde wachttijd de laatste jaren stabiel en zien we zelfs dat aanbieders deze herintroduceren. Vanuit het standpunt van een verzekeraar is het wel begrijpelijk om een dergelijke 'drempel' op te werpen. Voor een conflict dat zijn oorsprong vindt voor de ingangsdatum van de verzekering is logischerwijs geen dekking. Een brandend huis kun je immers niet verzekeren. Maar dat geldt ook voor zogenaamde smeulende conflicten: als werknemer voel je misschien al dat het niet zo lekker loopt, je hebt een kritische beoordeling gehad, er komt een reorganisatie aan, kortom er dreigt een arbeidsconflict. Met een wachttijd wil een verzekeraar voorkomen rechtshulp te moeten verlenen aan verzekerden die om die reden de verzekering hebben afgesloten en eigenlijk al wisten

ONTWIKKELING WACHTTIJD ARBEIDSGESCHILLEN



Bron: MoneyView ProductManager

rechtshulp nodig te hebben. Wachttijd of niet, al bestaande of te verwachten conflicten zijn zelfs na een wachttijd niet verzekerd, omdat een verzekering altijd moet gaan om een onzeker voorval. Je kunt je afvragen waarom je de volledige premie moet betalen als er gedurende de wachttijd in principe geen beroep op rechtshulp kan worden gedaan en de verzekeraar minder risico loopt.

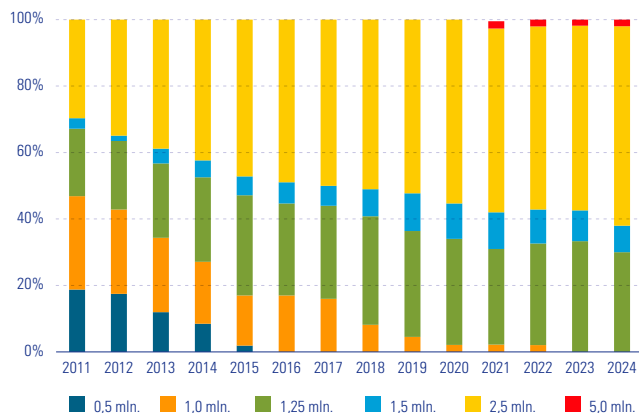
Verzekerde bedragen AVP

Bij de verzekerde bedragen van aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren zien we duidelijk een stijging. Ruim 10 jaar geleden werden verzekerde bedragen van € 0,5 miljoen en € 1,0 miljoen nog veelvuldig aangeboden, tegenwoordig zijn € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen de gangbare verzekerde bedragen.

Een paar maanden geleden wees a.s.r. adviseurs erop dat een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen te weinig kan zijn*. Ze zien de laatste tijd dat het vaker voorkomt dat dit bedrag niet voldoende is. "Als het volledige verzekerd bedrag is uitgekeerd, stopt de schadevergoedingsplicht van de verzekeraar. Maar de schadelijdende partij kan in principe nog steeds de schade vorderen die boven het verzekerd bedrag uitkomt. Dit bedrag kan de schadelijdende partij dan direct bij de verzekerde zelf opeisen", aldus a.s.r.

*www.vvponline.nl/nieuws/a-s-r-verzekerd-avp-bedrag-van-1-25-miljoen-soms-niet-voldoende

HISTORISCH VERLOOP VERZEKERDE BEDRAGEN AVP



Bron: MoneyView ProductManager

Zeker bij lichamelijk letsel kunnen de verschuldigde bedragen behoorlijk oplopen. Denk aan de situatie waarin je bij een fietsongeluk aansprakelijk bent voor letsel, zoals blijvende invaliditeit van iemand die aan het begin van zijn of haar carrière staat, dan kan bijvoorbeeld het verlies aan inkomen over een lange periode aanzienlijk zijn. MoneyView onderzocht het premieverschil tussen een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen.

Gemiddeld is de premie voor een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen 10% hoger dan voor een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen. Voor een paar euro extra per jaar loop je dus niet meer het risico voor een te laag bedrag verzekerd te zijn.

GEMIDDELDE JAARPREMIES PER GEZINSSITUATIE

Gezinssituatie	1,25 mln.	2,5 mln.
Alleenstaande zonder kind(eren)	€ 48	€ 53
Gezin zonder kind(eren)	€ 73	€ 80
Alleenstaande met kind(eren)	€ 84	€ 93
Gezin met kind(eren)	€ 86	€ 94

Bron: MoneyView Analyzer

Risicoaansprakelijkheid voor kinderen

Een AVP dekt de financiële gevolgen van een schade, die door schuld van een verzekerde aan een derde is toegebracht of vanwege risicoaansprakelijkheid voor zijn rekening komt. Bij schuldaansprakelijkheid is er sprake van een zekere mate van verwijtbaarheid. Bij risicoaansprakelijkheid daarentegen speelt schuld of verwijtbaarheid van een verzekerde geen rol. Hier bepaalt de hoedanigheid van een verzekerde of er sprake is van aansprakelijkheid. Een verzekerde is op een AVP bijvoorbeeld verzekerd voor aansprakelijkheid in de rol van ouder of voogd voor schade veroorzaakt door zijn/haar kinderen (artikel 6:169 BW). De aansprakelijkheid van ouders is afhankelijk van de leeftijd van het kind dat de schade heeft veroorzaakt. Daarbij zijn er drie leeftijdsklassen:

1. Ouders van kinderen tot 14 jaar zijn risicoaansprakelijk als de actieve gedraging van het kind op zichzelf beschouwd onrechtmatig is. Voor nalaten, iets niet doen zoals niet waarschuwen voor een gevaar, is een ouder dus niet aansprakelijk. Een kind tot 14 jaar is zelf niet aansprakelijk, dit is wettelijk uitgesloten in artikel 6:164 BW.
2. Voor kinderen van 14 of 15 jaar oud zijn ouders in beginsel aansprakelijk voor alle onrechtmatige gedragingen (iets doen of nalaten). Alleen als zij kunnen bewijzen dat ze al het redelijke hebben gedaan om de onrechtmatige gedraging van hun kind te voorkomen, zijn ze niet aansprakelijk. Een onrechtmatige daad van een kind van 14 jaar en ouder kan wel aan dat kind worden toegerekend en kinderen zijn dus zelf in dat geval ook aansprakelijk voor de veroorzaakte schade.
3. Kinderen van 16 jaar of ouder zijn altijd zelf aansprakelijk voor hun eigen onrechtmatige gedragingen. De ouders niet, tenzij zij zelf ook onrechtmatig hebben gehandeld of nagelaten.

Er is overigens een (aangehouden) wetsvoorstel om deze leeftijden te verhogen en de risicoaansprakelijkheid te verruimen tot alle minderjarige kinderen.

Aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door kinderen zijn doorgaans verzekerd op de AVP, mits de juiste gezinssituatie is verzekerd.

Meldingstermijn

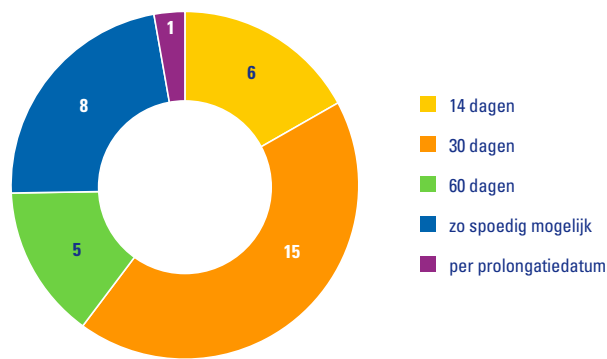
Een wijziging in de gezinssituatie moet altijd worden doorgegeven aan de verzekeraar, omdat het te verzekeren risico wijzigt. De termijn die aanbieders hiervoor hanteren verschilt echter. Bij acht partijen wordt geen termijn in de voorwaarden genoemd en geldt dat wijzigingen zo spoedig mogelijk moeten worden gemeld. Soms is dit per direct en soms binnen een redelijke termijn. Wat een redelijke termijn is kan afhangen van de omstandigheden.

Stel je vergeet door te geven dat je gaat samenwonen met iemand die thuiswonende kinderen heeft. Als de meldingstermijn is verstreken, dan zou je verwachten dat er geen dekking is. Er zijn echter aanbieders die in dat geval toch

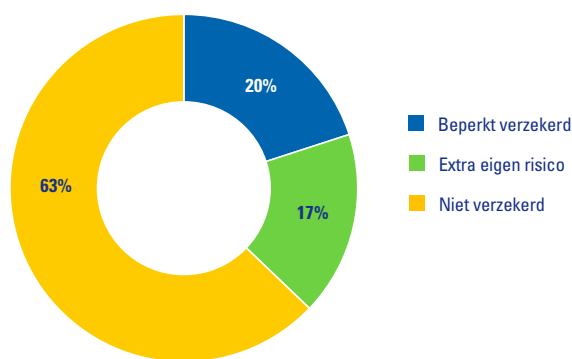
aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door kinderen vergoeden. De uitkering wordt dan meestal beperkt of er geldt een (extra) eigen risico.

De meeste verzekeraars die de schade beperkt vergoeden, doen dit op basis van de verhouding tussen de huidige premie en de nieuwe premie als door de wijziging in de gezinssituatie de premie wordt verhoogd. Bij de verzekeraars die een (extra) eigen risico in rekening brengen, varieert deze van € 100 tot en met € 250. Toch is het in de meeste gevallen het beste om wijzigingen direct door te geven om zeker te zijn dat aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door kinderen verzekerd zijn en zo onaangename verrassingen te voorkomen.

MELDINGSTERMIJN WIJZIGING GEZINSSITUATIE



OVERSCHRIJDING MELDINGSTERMIJN KINDEREN



Bron: MoneyView ProductManager



Nooit meer eindeloos zoeken naar voorwaarden

Met de MoneyView Advisa Kennisbank bent u altijd op de hoogte

[KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT](#)

MoneyView 

Special Item **Agenda**

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2024

NOVEMBER: **LIJFRENTES**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes 2024