



Recht & Aansprakelijkheid 2026

Het Special Item van deze maand staat in het teken van de rechtsbijstandverzekeringen en de aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren (AVP's). Beide verzekeringen hebben betrekking op (het beschermen van) de rechtspositie van een verzekerde. In deze editie besteden we aandacht aan (de gevolgen van) echtscheiding. Nog altijd eindigt ongeveer een op de drie huwelijken in een scheiding. Rechtsbijstandverzekeringen bieden soms een vergoeding voor scheidingsmediation, maar hier zijn wel voorwaarden en beperkingen aan verbonden. Ook een AVP blijkt belangrijk na een echtscheiding. Verder kijken we in dit Special Item naar de premies en de premieontwikkeling van de laatste jaren, maar zoals altijd beginnen we met de ProductRatings. Zowel voor de rechtsbijstandverzekeringen als voor de AVP's zijn de profielensets die worden gebruikt voor het bepalen van de ProductRating Prijs dit jaar herzien.

ProductRatings Recht & Aansprakelijkheid

Voor de ProductRating Prijs zijn 37 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van 48.000 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd, postcode en gewenste dekking. De marktpositie is per klantprofiel bepaald op basis van de maandpremie inclusief eventuele poliskosten of andere bijkomende kosten. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 44 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden; zeven meer dan op prijs, omdat niet van alle productvarianten de premies beschikbaar worden gesteld. Hiervoor zijn 99 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

Voor de ProductRating Prijs zijn 29 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren (AVP's) vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 10.000 profielen die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd en postcode. Per klantprofiel is de maandpremie bepaald voor een verzekerd bedrag van minimaal € 2,5 miljoen zonder eigen risico en inclusief (polis)kosten. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 31 AVP's onderzocht. Hiervoor zijn 56 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. De 5-sterrenproducten zijn wederom alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **De Goudse** Rechtsbijstand Natura Particulier
- **Interpolis** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden Bank** Rechtsbijstand

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ASN/ING** Rechtsbijstandverzekering
- **Interpolis** Rechtsbijstandverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Rechtsbijstandverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



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

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



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

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

© MoneyView Research B.V. 2026. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervaelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever. Icons: www.flaticon.com

Interpolis behaalt bij rechtsbijstandverzekeringen net als vorig jaar zowel op Prijs als op Voorwaarden een 5-sterrenrating. Hierbij dient opgemerkt te worden dat de verzekeringen van Interpolis alleen verkrijgbaar zijn via de Rabobank. De rechtsbijstandverzekeringen van ASN/ING, Interpolis en Vereniging Eigen Huis (VEH) onderscheiden zich op verschillende kenmerken met een boven marktconforme score. Ze hanteren bijvoorbeeld een kortere wachttijd voor scheidingsmediation dan wat gangbaar is in de markt. Verder hanteren Interpolis en VEH geen franchise voor consumentengeschillen en geldt er bij ASN/ING en VEH geen eigen risico bij het inschakelen van een door verzekerde zelf gekozen externe rechtshulpverlener bij procedures waarvoor geen verplichte procesvertegenwoordiging geldt.

Bij de aansprakelijkheidsverzekeringen behaalt Vereniging Eigen Huis (VEH) net als vorig jaar zowel op Prijs als op Voorwaarden een 5-sterrenrating. De verzekeringen van VEH zijn overigens alleen beschikbaar voor hun leden. De 5-sterrenwinnaars op Voorwaarden hebben op meerdere dekkingen een boven marktconforme score. Zo is aansprakelijkheid met betrekking tot een nog niet of niet meer bewoonde woning verzekerd zonder dat hier een specifieke termijn aan gesteld wordt en is de maximale vergoeding voor schade aan het motorrijtuig door joyriding hoger dan wat gebruikelijk is in de markt.

Profielensets

De profielenset die gebruikt wordt voor het bepalen van de ProductRating Prijs van Rechtsbijstandverzekeringen is dit jaar grondig herzien. Deze is geactualiseerd op marktrepresentativiteit. Hiervoor zijn aanbieders en vergelijkingswebsites gevraagd om aan te geven hoe vaak de verschillende dekkingen worden gekozen. Aan de hand van deze uitkomsten is bepaald of, en zo ja hoe vaak, dekkingen worden meegenomen. Zo blijkt de dekking voor Consumentengeschillen de meest gekozen dekking. Deze dekking zit om die reden in 88% van de profielen. Wonen zit in 75% en de Verkeersdekking in 63% van de profielen. Inkomen en Arbeid zitten voor respectievelijk 67% en 50% in de set. De dekking Arbeid is bij een deel van de markt een los af te sluiten dekking en bijvoorbeeld niet altijd nodig voor zzp'ers of gepensioneerden die niet meer aan het arbeidsproces deelnemen. Personen- en Familierecht en Fiscaal en Vermogen zitten in respectievelijk 20% en 10% van de profielen. Scheidingsmediation tot slot zit voor 5,8% in de set en is alleen meegenomen bij gezinnen (en niet bij alleenstaanden). Het totaal van de verschillende dekkingen is vermenigvuldigd met 100 opties voor gezinssituaties, representatief voor de Nederlandse bevolking op basis van leeftijden en gezinssamenstelling. Dit heeft geresulteerd in een set van 48.000 profielen voor de rechtsbijstandverzekeringen. Op deze set is een landelijke spreiding van postcodes toegepast en een representatieve verdeling over huurders en woningeigenaren. Voor de profielenset van AVP's zijn dezelfde 100 opties voor gezinssituaties met bijbehorende leeftijdsverdeling en landelijke spreiding van postcodes toegepast. De set voor AVP bestaat uit 10.000 profielen. De gemiddelde marktpositie geeft een algemeen oordeel over de prijsstelling van elke verzekering.

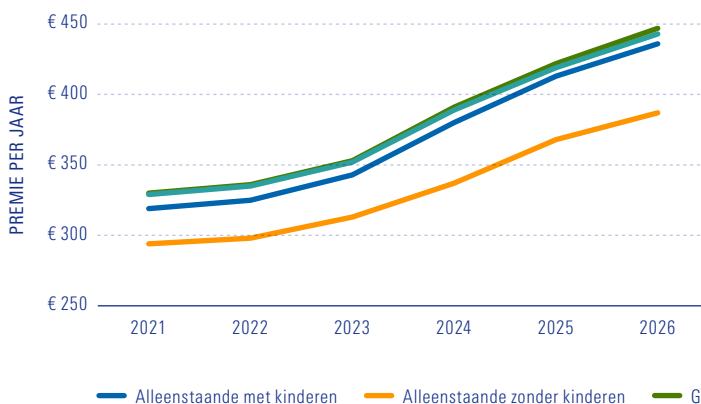
Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

Premieontwikkeling

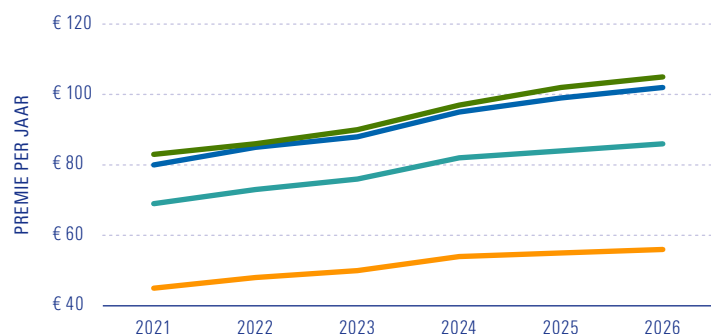
MoneyView onderzocht de premieontwikkeling van rechtsbijstandverzekeringen en AVP's over de laatste vijf jaar. In onderstaande grafiek is te zien dat de premie voor een rechtsbijstandverzekering met onder andere een dekking voor Consument, Wonen, Verkeer en Inkomen (inclusief Arbeid) in de afgelopen vijf jaar is gestegen met gemiddeld 35%. Slechts een klein deel van de aanbieders differentieert de premie naar vier gezinssituaties of het aantal verzekerde personen. Het grootste deel van de onderzochte producten maakt alleen onderscheid tussen

een eenpersoonshuishouden en een meerpersoonshuishouden. Gemiddeld ligt de premie voor een alleenstaande 12% lager dan voor de andere gezinssituaties. Bij de AVP's is de gemiddelde premiestijging met 26% over de afgelopen vijf jaar minder groot dan bij de rechtsbijstandverzekeringen. Bij AVP's is er wel een duidelijker verschil in premie tussen de gezinssituaties. Bij AVP's wordt vaker onderscheid gemaakt tussen gezinssituaties met en zonder kinderen. In de onderstaande grafiek staan de gemiddelde premies per jaar voor een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen.

RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN



AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView Analyzer

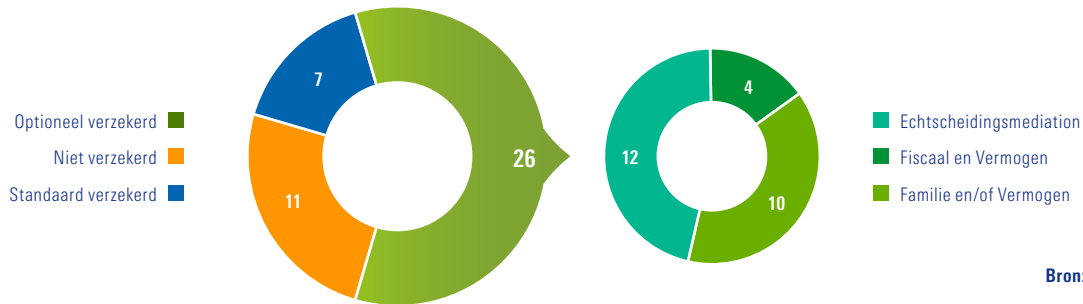
Marktfacten Uitgelicht

Scheidingsmediation

In Nederland eindigt naar schatting 30 tot 35% van de huwelijken in een echtscheiding. De gemiddelde duur van een huwelijk is ongeveer 14,5 jaar. Stellen die ongehuwd samenwonen, gaan volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) ruim twee keer zo vaak uit elkaar als getrouwde stellen. Een rechtsbijstandverzekering vergoedt bij een scheiding nooit de kosten voor het inschakelen van een eigen advocaat, maar eventueel wel de kosten van een scheidingsmediator. Met mediation wordt getracht een (dreigend) conflict zonder interventie van een rechter op te

lossen, maar dit werkt alleen als beide partijen hiertoe bereid zijn. Een scheidingsmediator probeert in gezamenlijkheid een huwelijk tot een goed einde te brengen. Bij 33 van de 44 onderzochte rechtsbijstandverzekeringen is scheidingsmediation standaard of optioneel meeverzekerd. Dat is driekwart van de markt, terwijl dit in 2011, toen MoneyView ook onderzoek deed naar deze dekking in Special Item nr. 10, nog slechts 40% was.

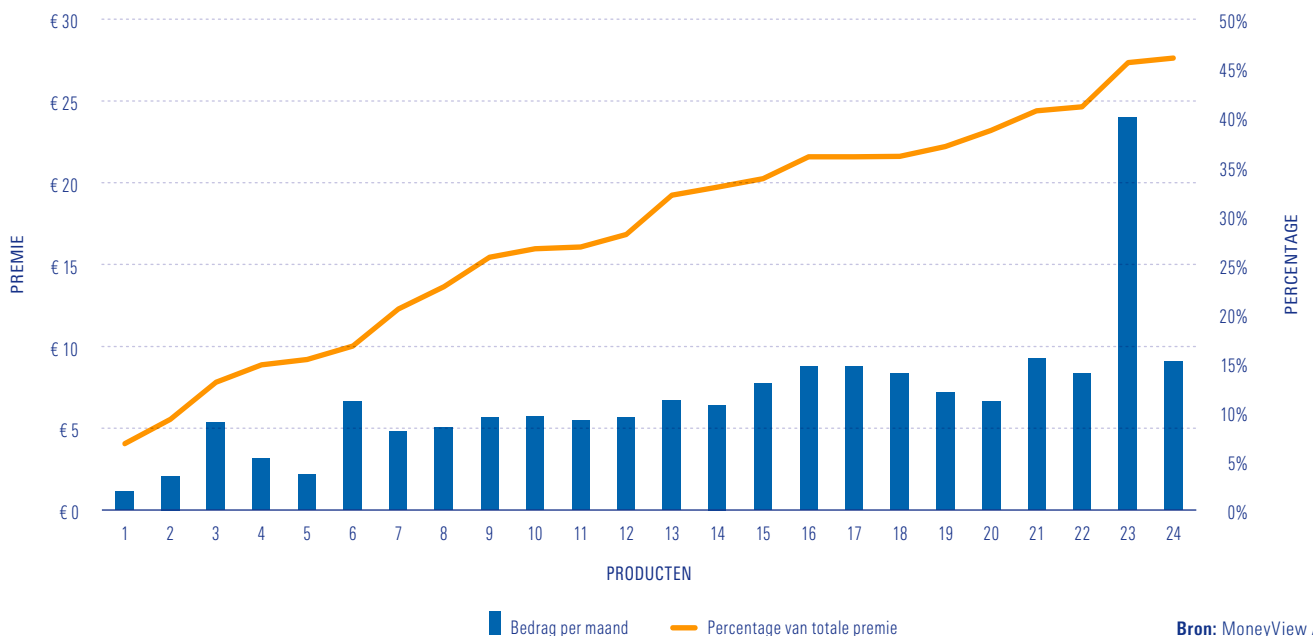
DEKKING VOOR SCHEIDINGSMEDIATION



Bij 12 van de 26 rechtsbijstandverzekeringen die scheidingsmediation optioneel aanbieden is dit een losse aanvullende dekking, maar deze kan in bijna de helft (vijf) van de gevallen alleen boven op een andere dekking worden afgesloten. Bij de overige 14 rechtsbijstandverzekeringen is scheidingsmediation doorgaans onderdeel van een andere module, zoals Fiscaal en Vermogen, Familie en Vermogen of soortgelijke modulebenamingen. Modules die dus ook nog andere geschillen verzekeren. Dat maakt het lastig om de premie voor scheidingsmediation sec

te onderzoeken. De extra premie voor scheidingsmediation voor een gezin met of zonder kinderen, waarbij een gewenste dekking voor consumentengeschillen wordt uitgebreid met scheidingsmediation, loopt uiteen van iets meer dan € 1 tot bijna € 25 per maand. Hierbij kan het extra premiedeel procentueel oplopen tot bijna de helft van de totale premie. Maar bij 18 van de 24 berekende rechtsbijstandverzekeringen zijn met een gewenste dekking voor scheidingsmediation dus ook nog andere geschillen dan scheidingsmediation meeverzekerd.

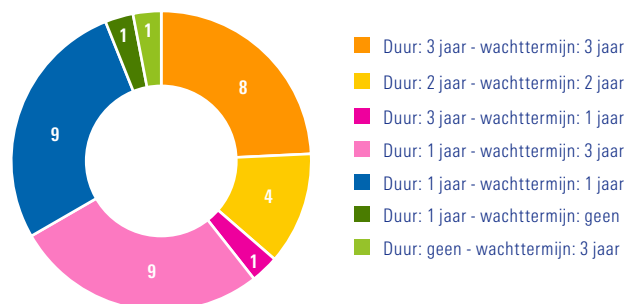
EXTRA PREMIE PER MAAND VOOR SCHEIDINGSMEDIATION



Wachttijd en duur samenlevingsverband

Als scheidingsmediation is verzekerd, dan geldt dit bij alle aanbieders voor ontbinding van een huwelijk of beëindiging van een geregistreerd partnerschap. In geval van een samenlevingscontract kan bij slechts negen van de 33 producten een beroep op scheidingsmediation worden gedaan. Om aanspraak te maken op een vergoeding voor scheidingsmediation, gelden bij bijna alle rechtsbijstandverzekeringen enerzijds een wachtermijn en anderzijds een eis aan de minimale duur van het samenlevingsverband. De meest toegepaste duur van het samenlevingsverband is minimaal een jaar, terwijl voor de wachtermijn in meer dan de helft van de gevallen drie jaar wordt gehanteerd. Slechts bij één product geldt geen wachttijd en bij één ander product geen minimale duur van het samenlevingsverband. Verder eisen de meeste verzekeraars dat de mediator is aangesloten bij de Mediatorsfederatie Nederland of lid is van de Vereniging van Familierecht Advocaten en Scheidingsmediators.

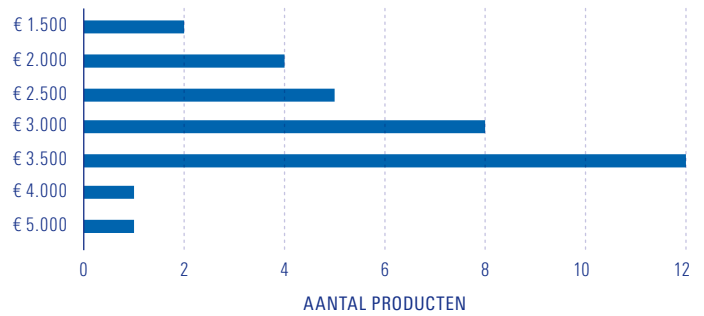
MINIMALE DUUR SAMENLEVINGSVERBAND EN WACHTTERMIJNEN



Maximale vergoeding

In Nederland kun je afhankelijk van je inkomen en vermogen van twee jaar geleden in aanmerking komen voor gesubsidieerde mediation (een zogenaamde toevoeging). Bij een fiscaal jaarinkomen van minder dan € 35.400 en een vermogen van minder dan € 38.479 (peiljaar 2024) is in dat geval de eenmalige eigen bijdrage maximaal € 138. Bij een hoger inkomen of groter vermogen zijn de kosten van scheidingsmediation afhankelijk van je persoonlijke en financiële situatie en kan de eigen bijdrage variëren van ongeveer € 2.000 voor een situatie zonder kinderen en een huurhuis tot € 3.000 bij een situatie met kinderen en een koophuis. In geval van een eigen onderneming of complex vermogen kan deze oplopen tot boven de € 4.000. De maximale vergoeding van rechtsbijstandverzekeringen verschilt echter per product en blijkt niet voor elke situatie toereikend. De vergoedingen lopen uiteen van maximaal € 1.500 tot € 5.000.

MAXIMALE VERGOEDING SCHEIDINGSMEDIATION

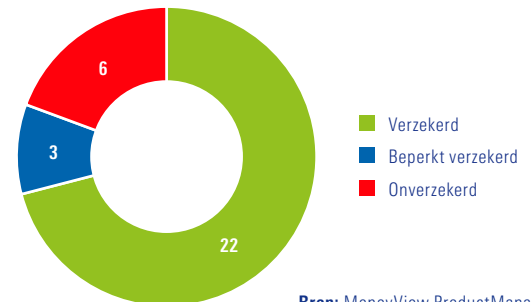


Bron: MoneyView ProductManager

Scheiden en de AVP

Na een scheiding blijven beide ouders wettelijk aansprakelijk voor schade aan derden veroorzaakt door hun kinderen tot een bepaalde leeftijd. Kinderen die na een scheiding bij de ex-partner wonen, zijn echter niet altijd verzekerd op de polis van de ouder bij wie ze niet wonen. In geval van 'Beperkt verzekerd' geldt de dekking alleen voor minderjarige kinderen. Een AVP is niet verplicht, maar doorgaans wordt in een ouderschapsplan vastgelegd dat beide ouders een AVP dienen af te te sluiten. Een benadeelde kan namelijk beide ouders aanspreken voor de volledige schade veroorzaakt door hun minderjarige kinderen tot een bepaalde leeftijd. Om discussie en onzekerheid te voorkomen, is het voor beide ouders raadzaam om na een scheiding een AVP af te te sluiten, zodat kinderen verzekerd zijn voor niet opzettelijke onrechtmatige gedragingen.

KINDEREN WONEND BIJ EX-PARTNER



Bron: MoneyView ProductManager

Aansprakelijkheid kinderen

De aansprakelijkheid van kinderen is mede afhankelijk van hun leeftijd. Hierbij worden de volgende drie leeftijdsklassen onderscheiden:

- Kinderen jonger dan 14 jaar.**
Ouders van kinderen tot 14 jaar zijn risicoaansprakelijk als de actieve gedraging van het kind op zichzelf beschouwd onrechtmatig is (art. 6:169 lid 1 BW). Voor nalaten – bijvoorbeeld niet waarschuwen voor een gevaar – is een ouder dus niet aansprakelijk. Een kind tot 14 jaar is zelf niet aansprakelijk (art. 6:164 BW).
- Kinderen van 14 en 15 jaar.**
Ouders zijn in beginsel ook aansprakelijk voor hun kinderen van 14 of 15 jaar oud voor alle onrechtmatige gedragingen, dus zowel doen als nalaten (art. 6:169 lid 2 BW). 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 (disculpatiemogelijkheid).
- Kinderen van 16 jaar of ouder.**
Kinderen van deze leeftijd zijn altijd zelf aansprakelijk voor hun eigen onrechtmatige gedragingen. De ouders zijn alleen aansprakelijk als zij zelf ook onrechtmatig hebben gehandeld of nagelaten.

Minderjarigen van 16 of 17 jaar zijn volgens de wet handelingsonbekwaam en mogen zelf nog niet een verzekering afsluiten, maar ze zijn wel zelf aansprakelijk

voor hun fouten. Dit maakt een AVP via de ouders onmisbaar. Bij een eenvoudige materiële schade (denk aan een voetbal door de ruit van de buren) is het financiële nadeel misschien nog te overzien, maar bij letstelschades (je kind fietst een voetganger omver) kan het daarentegen gaan om forse bedragen.

Het premieverschil tussen een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen is gemiddeld slechts 11%. De premie voor gezinssituaties met kinderen ligt duidelijk hoger dan voor gezinssituaties zonder kinderen. Een alleenstaande met kinderen is gemiddeld 81% duurder uit dan een alleenstaande zonder kinderen en een gezin met kinderen betaalt gemiddeld 22% meer dan een gezin zonder kinderen. Procentueel een significant verschil, maar in absolute bedragen stelt het weinig voor. Voor die paar euro laat je je kinderen toch geen risico lopen?

GEMIDDELDE AVP-PREMIE PER MAAND

Verzekerd bedrag	€ 1,25 miljoen	€ 2,5 miljoen
Alleenstaande zonder kinderen	€ 4,21	€ 4,69
Gezin zonder kinderen	€ 6,42	€ 7,14
Alleenstaande met kinderen	€ 7,63	€ 8,50
Gezin met kinderen	€ 7,82	€ 8,74

Bron: MoneyView Analyzer

Special Item Agenda

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2026

NOVEMBER: **LIJFRENTES**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes 2026