

## 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. In Nederland eindigt al jaren ongeveer één op de drie huwelijken in een echtscheiding. Uit onderzoek blijkt dat er na de vakantie een piek is in het aantal scheidingen. Scheiden is duur en vrijwel onverzekerbaar. Bij een scheiding denk je in eerste instantie waarschijnlijk niet aan je rechtsbijstandverzekering, toch kan deze uitkomst bieden als beide personen zich kunnen vinden in scheidingsmediation. Een mediator is een bemiddelaar die met beide partijen probeert het huwelijk tot een goed einde te brengen. Er zitten echter een aantal voorwaarden aan deze dekking: er geldt een wachttijd, het verzekerd bedrag is beperkt en het huwelijk moet meestal een bepaald aantal jaren hebben geduurd. Ook worden er eisen gesteld aan de degene die de mediation uitvoert. Bij de AVP kijken we naar de premieontwikkeling van de afgelopen jaren. Een AVP mag dan relatief goedkoop zijn, de premies stijgen al jaren en met name het afgelopen jaar was de procentuele stijging bij meerdere aanbieders fors. De verwachting is dat de komende jaren de premies verder zullen stijgen, onder andere als gevolg van de nieuwe wettelijke regeling op het gebied van affectieschade. Vanaf 1 januari 2019 kunnen ook naasten van een slachtoffer in aanmerking komen voor smartengeld. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

## ProductRating *Rechtsbijstandverzekeringen*

Voor de ProductRating 'Prijs' zijn 37 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van 64 profielen die variëren in gezinssamenstelling en gewenste dekkingen. De premies per jaar zijn berekend volgens standaardacceptatie en –tarieven inclusief poliskosten, bijkomende kosten

en assurantiebelasting. Voor de ProductRating 'Voorwaarden' zijn 36 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 125 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **a.s.r.** Rechtsbijstandverzekering
- **Lancyr** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstand (direct)

### 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.speciaallitem.nl](http://www.speciaallitem.nl)*

Lancyr scoort, net als vorig jaar, zowel op prijs als op voorwaarden een 5-sterrenrating. Ook Nationale-Nederlanden krijgt 5 sterren op prijs en voorwaarden. Voor de prijsrating geldt dit overigens alléén voor het directe tarief dat online kan worden afgesloten; dus niet voor de variant die via de adviseur wordt afgesloten. Aanbieder a.s.r. behaalt net als vorig jaar 5 sterren op prijs. ABN AMRO doet hetzelfde, maar dan op voorwaarden. De rechtsbijstandverzekering van ZLM Verzekeringen zou ook in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar deze is niet in de ranking opgenomen omdat alleen inwoners van Zeeland en Noord-Brabant bij deze regionale verzekeraar terecht kunnen.

De rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO, Lancyr en Nationale-Nederlanden onderscheiden zich onder andere op het gegeven dat ze geen eigen risico hanteren 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. Verder zijn de producten 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.speciaallitem.nl](http://www.speciaallitem.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 Product-Rating**? 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  
[speciaallitem@moneyview.nl](mailto:speciaallitem@moneyview.nl)

## Marktfeiten *Toegelicht*

### *Productaanbod*

Ten opzichte van september vorig jaar, toen MoneyView ook onderzoek deed naar rechtsbijstandverzekeringen (Special Item nr. 86), is het productaanbod behoorlijk veranderd. Avéro Achmea en London Verzekeringen zijn gestopt met het aanbieden van schadeverzekeringen. Het Vivat-label Zelf is vervangen door nowGo en Generali en Delta Lloyd zijn overgenomen door respectievelijk a.s.r. en Nationale-Nederlanden. Daarnaast hebben meerdere aanbieders hun product aangepast. Zo is Aegon van twee varianten naar één rechtsbijstandverzekering gegaan, is bij Centraal Beheer een dekking voor scheidingsmediation niet langer mogelijk en heeft ING een nieuwe rechtsbijstandverzekering die is afgeleid van die van Nationale-Nederlanden. DAS heeft haar productaanbod uitgebreid met twee nieuwe producten: de DAS voor Particulieren met eigen bijdrage en de DAS voor Particulieren Totaal. Uniek aspect van beide producten is de keuze in

eigen bijdrage. Afhankelijk van de fase van het conflict dient een verzekerde een deel van de eigen bijdrage te voldoen. DAS met eigen bijdrage wordt verkocht via internet en DAS Totaal via het intermediair. In onderstaande tabel is per fase weergegeven hoe hoog de eigen bijdragen zijn bij beide varianten.

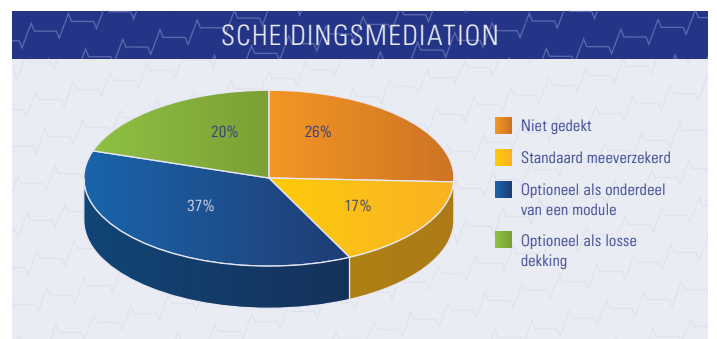
EIGEN BIJDRAGE PER FASE EN PRODUCT						
Fase (DAS)	DAS Eigen bijdrage € 350,-	DAS Eigen bijdrage € 600,-	DAS Totaal € 0,-	DAS Totaal € 100,-	DAS Totaal € 300,-	DAS Totaal € 550,-
1 Jurist maakt plan van aanpak	€ 100,-	€ 100,-	€ 0,-	€ 100,-	€ 100,-	€ 100,-
2 Jurist bemiddelt en onderhandelt	€ 250,-	€ 250,-	€ 0,-	€ 0,-	€ 200,-	€ 200,-
3 Jurist staat verzekerde bij in procedure	€ 0,-	€ 250,-	€ 0,-	€ 0,-	€ 0,-	€ 250,-

Bron: MoneyView ProductManager

### *Scheidingsmediation*

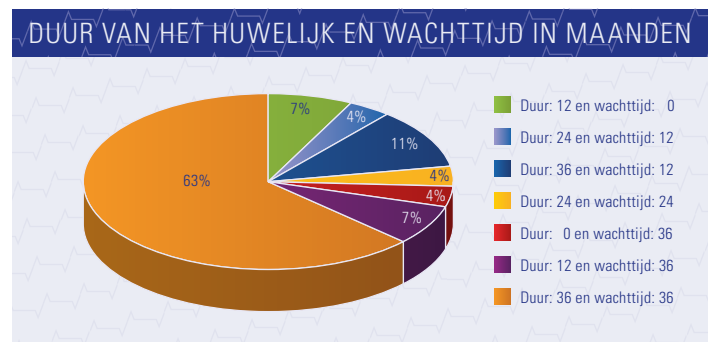
Een rechtsbijstandverzekering is in beginsel een naturaverzekering, waarbij een verzekerde recht heeft op juridische hulp. Ook bij een scheiding is juridische bijstand noodzakelijk. Voor het beëindigen van een burgerlijk huwelijk moet altijd door een advocaat een verzoekschrift bij de rechtbank worden ingediend. De griffierechten hiervoor bedragen in 2018 € 145,50 per persoon. Daar komen de kosten van een eigen of gezamenlijke advocaat nog bij als beide partners er zelf niet uitkomen. En dat kan met een uurtarief van € 200,- of meer aardig in de papieren lopen. Een scheiding kan ook in gang worden gezet met mediation. Scheidingsmediation is alleen een optie als beide partijen hiertoe bereid zijn. Bij mediation tracht men in goed overleg te scheiden en wordt een vaststellingsovereenkomst opgesteld die een advocaat aan de rechter voorlegt om het huwelijk te ontbinden. Bij bijna driekwart van de producten is scheidingsmediation gedekt. In een meerderheid van de gevallen is dit een optionele dekking. Soms valt deze dekking onder

een module zoals 'Fiscaal & Vermogen' of 'Persoon & Familie'. Bij één op de vijf producten is dit verzekeraar met een module specifiek voor scheidingsmediation.



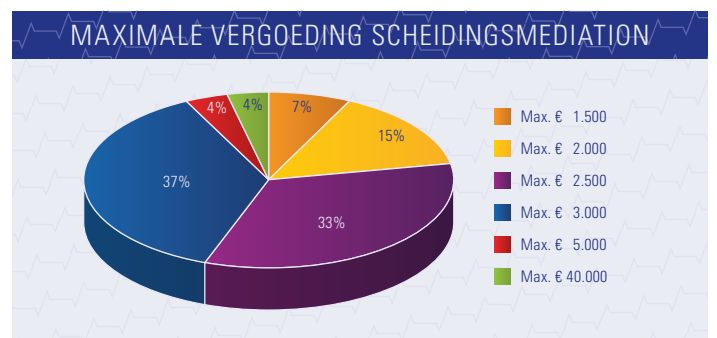
### *Wachttijd en duur van het huwelijk*

Om in aanmerking te komen voor vergoeding van de kosten van scheidingsmediation worden eisen gesteld aan de duur van het huwelijk en/of geldt er een wachttijd. Gedurende de wachttijd is scheidingsmediation niet gedekt, maar moet wel premie betaald worden. Bij een meerderheid van de producten geldt een wachttijd van drie jaar. Daarnaast moet bij ongeveer driekwart het huwelijk minimaal drie jaar hebben geduurd.



### *Verzekerd bedrag en mediatorkeuze*

De maximale vergoedingen voor scheidingsmediation verschillen per aanbieder. De Achmea-labels Centraal Beheer, FBTO en Interpolis kennen geen dekking voor scheidingsmediation. HEMA Verzekeringen is het meest ruimhartig en vergoedt maximaal € 40.000,- voor externe kosten en andere kosten, waaronder ook de kosten voor scheidingsmediation. Bij bijna alle producten mag de mediation alleen uitgevoerd worden door een mediator die lid is van de Vereniging van Familierecht Advocaten Scheidingsmediators (vFAS) en/of de Mediatorsfederatie Nederland (MfN). Bij ABN AMRO dient een verzekerde te kiezen voor een mediator die is aangesloten bij Scheidingsexpert.nl. De mediator van ARAG ProRechtPolis en Univé moet iemand zijn met een 'aantoonbare kwaliteit op het gebied van mediation'. Dit kan iemand zijn die lid is van de vFAS of de MfN, maar dit is niet verplicht.




Bron: MoneyView ProductManager

## ProductRating **Aansprakelijkheidsverzekeringen**

Voor de ProductRating 'Prijs' zijn 30 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren (AVP's) vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 16 profielen die variëren in gezinssamenstelling, verzekerde bedragen en eigen risico's. De jaarprijes zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. In de prijsanalyse zijn ook 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. Voor de ProductRating 'Voorwaarden' zijn 28 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren onderzocht. Hiervoor zijn 59 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Op voorwaarden zijn twee producten minder gebenchmarkt dan op prijs, omdat van Nationale-Nederlanden en Reaal zowel het adviseurstarief als het onlinetarief is meegenomen.


**5-STERRENPRODUCTEN PRIJS**



**MoneyView**  
★ ★ ★ ★ ★  
**PARTICULIERE AANSPRAKELIJKHEID**  
ProductRating 'Prijs'  
**2018**

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

**5-STERRENPRODUCTEN VOORWAARDEN**



**MoneyView**  
★ ★ ★ ★ ★  
**PARTICULIERE AANSPRAKELIJKHEID**  
ProductRating 'Voorwaarden'  
**2018**

- **ABN AMRO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **a.s.r.** Aansprakelijkheidsverzekering
- **OHRA** Aansprakelijkheidsverzekering

OHRA krijgt, net als de voorgaande twee jaar, op zowel prijs als voorwaarden een 5-sterrenrating voor zijn AVP. Ook de AVP van ZLM Verzekeringen zou in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar is vanwege het beperkte distributiegebied buiten beschouwing gelaten. ABN AMRO behaalt voor het derde jaar op rij 5 sterren op voorwaarden. Verzekeringsmaatschappij a.s.r. doet dat dit jaar voor het eerst.

van € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen per gebeurtenis. Bij ABN AMRO en a.s.r. 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 deze drie aanbieders hoger dan bij de meeste andere producten.

De producten met een 5-sterrenrating op voorwaarden scoren op meerdere kenmerken boven marktconform. De AVP's bieden een keuze uit een verzekerd bedrag

ABN AMRO behaalt zowel bij de AVP's als bij de rechtsbijstandverzekeringen 5 sterren op voorwaarden. Om deze verzekeringen te kunnen afsluiten, moet je echter wel klant zijn van ABN AMRO.

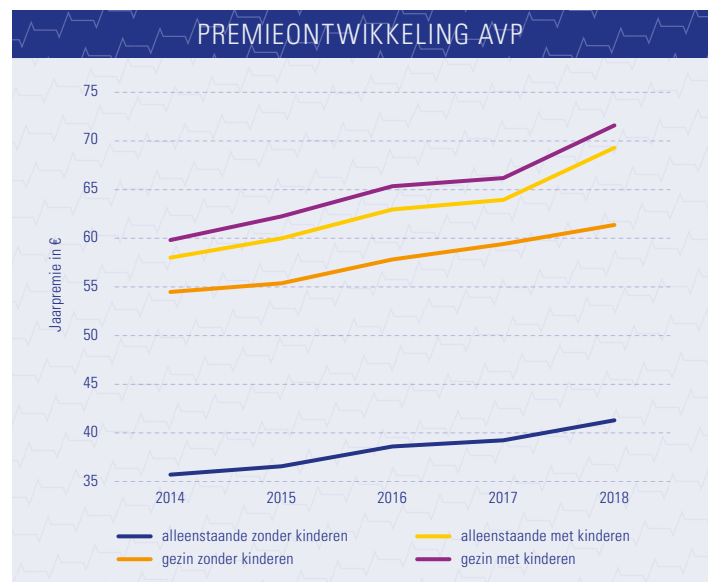
## Trends **en ontwikkelingen**

### Premies

De premies van AVP's stijgen. In de grafiek die hiernaast staat afgebeeld, is de premieontwikkeling weergegeven van de afgelopen vijf jaar voor een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen. Ten opzichte van 2014 zijn de premies met gemiddeld 17% gestegen. Duidelijk is te zien dat de premies het afgelopen jaar sneller zijn gestegen dan voorheen, met name bij gezinssituaties met kinderen.

Bijna de helft van de aanbieders heeft het afgelopen jaar de AVP-premies aangepast. Bij de verzekeraars die hun premies verhoogden, bedroeg de procentuele stijging gemiddeld 9%. Maar premiestijgingen van 30% tot 40% ten opzichte van vorig jaar zijn geen uitzondering.

De premie voor een AVP verschilt per gezinssituatie en is afhankelijk van het verzekerde bedrag en het eigen risico. In de tabel op de volgende pagina zijn de huidige jaarprijes opgenomen voor een verzekerd bedrag van € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen. Opvallend is dat de duurste aansprakelijkheidsverzekering meer dan twee keer zoveel kost als de goedkoopste, terwijl de producten grotendeels gelijkwaardige voorwaarden hebben.



Bron: MoneyView

## Trends *en ontwikkelingen*

Niet alleen de premies stijgen, ook het verzekerd bedrag is bij een aantal aanbieders omhoog gegaan. HEMA en ING hebben het verzekerd bedrag verhoogd van € 1 miljoen naar respectievelijk € 1,5 miljoen en € 1,25 miljoen. Op dit moment bieden alleen Bruns ten Brink en Nationale-Nederlanden nog een verzekerd bedrag van € 1 miljoen aan, maar bij hen is ook een hoger verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen mogelijk. De enige partijen die een nog hoger verzekerd bedrag bieden, zijn Promovendum en National Academic (beide € 3 miljoen) en Turien & Co. met de premium-variant (€ 5 miljoen). Deze aanbieders wensen echter niet in de vergelijking te worden opgenomen en hebben daarom geen gegevens beschikbaar gesteld.

AVP-JAARPREMIES PER VERZEKERD BEDRAG EN PER GEZINSSITUATIE					
Verzekerd bedrag	Soort premie	Alleenstaande zonder kinderen	Alleenstaande met kinderen	Gezin zonder kinderen	Gezin met kinderen
1,25 miljoen	Gemiddelde	€ 41,30	€ 69,30	€ 61,37	€ 71,60
	Laagste	€ 23,95	€ 38,32	€ 38,32	€ 41,14
	Hoogste	€ 58,08	€ 92,38	€ 81,30	€ 94,21
2,5 miljoen	Gemiddelde	€ 45,96	€ 79,36	€ 71,12	€ 81,67
	Laagste	€ 27,83	€ 44,77	€ 44,77	€ 48,40
	Hoogste	€ 63,61	€ 108,72	€ 94,32	€ 111,51

Bron: MoneyView

### *Affectieschade*

Vanaf 1 januari 2019 hebben nabestaanden van overleden slachtoffers en naasten van mensen met ernstig en blijvend letsel als gevolg van bijvoorbeeld een (verkeers)ongeluk, geweldsmisdrijf of medische fout recht op smartengeld. Dit is een vergoeding voor immateriële schade: schade veroorzaakt door verdriet, pijn en verlies aan levensvreugde dat niet in geld is uit te drukken.

Voorheen had alleen het slachtoffer zelf recht op vergoeding van smartengeld. Naasten konden alleen werkelijke kosten vergoed krijgen, zoals de kosten van een uitvaart, de kosten van verzorging of een vergoeding voor gedeelde inkomsten. De nieuwe wet affectieschade brengt hier dus verandering in. Vergoeding van affectieschade kan het leed van naasten niet wegnemen, maar biedt wel erkenning en genoegdoening en helpt bij de verwerking. De wet geeft de volgende personen het recht om te claimen:

- de echtgenoot, geregistreerd partner of levensgezel;
- de ouders;
- de kinderen;
- degene die duurzaam in gezinsverband de zorg heeft;
- een ander persoon met een nauwe persoonlijke relatie.

Onder die laatste categorie kunnen bijvoorbeeld broers en zussen vallen en ook opa's en oma's. De vergoeding van affectieschade komt te liggen tussen de € 12.500,- en € 20.000,-, te betalen door de partij die aansprakelijk is. Deze wetswijziging zal negatieve gevolgen hebben op de schadelast van verzekeraars. Een aantal verzekeraars heeft de premies al verhoogd, maar de verwachting is dat er meer zullen volgen.



## 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: <b>HYPOTHEKEN</b>	>> <i>Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken</i>
NOVEMBER: <b>LIJFRENTES</b>	>> <i>Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes</i>
DECEMBER: <b>ZORGVERZEKERINGEN</b>	>> <i>Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Zorgverzekeringen</i>

Wilt u weten wat de prijspositie van uw rechtsbijstandverzekering of AVP is? Bestel dan de uitgebreide prijsanalyse! Surf naar [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.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 Product-Rating**? 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  
[specialitem@moneyview.nl](mailto:specialitem@moneyview.nl)