



Recht en Aansprakelijkheid

Het Special Item van deze maand gaat over de rechtsbijstandverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren, afgekort AVP. Beide verzekeringen hebben betrekking op (het beschermen van) de rechtspositie van een verzekerde. Sinds de coronacrisis moest een groot deel van Nederland noodgedwongen thuis blijven, omdat het maatschappelijk verkeer grotendeels tot stilstand kwam. Als gevolg hiervan heeft menig een zolder of garage opgeruimd en overtollige spullen op Marktplaats gezet. Consumentengeschillen over de aanschaf van een product of dienst, zoals een televisie of een internetabonnement, zijn over het algemeen standaard verzekerd op een rechtsbijstandverzekering. Geschillen tussen twee particulieren over de (ver)koop van spullen blijken echter niet altijd verzekerd te zijn.

Bij de AVP besteden we aandacht aan Lemonade en rhion, een nieuwe respectievelijk toekomstige toetreders tot de Nederlandse verzekeringsmarkt, die bepaalde dingen net even anders doen dan de huidige spelers. Daarnaast nemen we het historische verloop van de verzekerde bedragen onder de loep. Ook kijken we bij AVP naar de premieontwikkeling, maar zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView ProductRating **Rechtsbijstandverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs zijn 35 producten vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van 64 profielen die variëren in gezinsamenstelling en gewenste dekkingen. De premies per jaar zijn berekend volgens standaardacceptatie en –tarieven inclusief poliskosten, bijkomende kosten en assurantiebelasting. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 34 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 108 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Rechtsbijstandverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstandverzekering
- **Vereniging Eigen Huis (leden en niet-leden)** Rechtsbijstandverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ABN AMRO** Rechtsbijstandverzekering
- **ING** Rechtsbijstandverzekering
- **Univé** 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 behaalt zowel op prijs als op voorwaarden een 5-sterrenrating. Ook ZLM Verzekeringen komt in aanmerking voor een 5-sterrenrating op prijs, maar omdat alleen inwoners van Zeeland en Noord-Brabant bij deze verzekeraar terecht kunnen, is deze niet in de ranking opgenomen.

De rechtsbijstandverzekeringen van ABN AMRO, Nationale-Nederlanden en Vereniging Eigen Huis (VEH) onderscheiden zich op meerdere kenmerken met een boven marktconforme score. De producten zijn flexibel opgebouwd.

Zo kan een verzekeringnemer bij ABN AMRO kiezen welke dekkingen hij wil mee-verzekeren, in vrijwel elke gewenste combinatie.

Bij Nationale-Nederlanden en VEH kan tegen een premiekorting gekozen worden voor een hogere franchise en is er keuze in het verzekerde bedrag voor externe kosten. Verder hanteren deze producten geen eigen risico, ook niet indien een verzekerde zelf een advocaat wenst in te schakelen bij procedures waarvoor dit niet verplicht is.

Marktfeiten Toegelicht

Consumentendekking

Elke rechtsbijstandverzekering biedt dekking voor consumentengeschillen. Bij drie-kwart van de onderzochte producten is dit standaard meeverzekerd, bij een kwart is het een optionele dekking, die doorgaans met de module Consument en Wonen kan worden meeverzekerd. Van een consumentenkoop is sprake als een natuurlijk persoon (de consument) een koopovereenkomst sluit met een professionele verkoper met betrekking tot een roerende zaak. Een consument geniet juridisch extra bescherming (art. 7:5 BW e.v.), omdat hij gezien wordt als 'zwakkere' partij in het economische verkeer. Zo geldt bijvoorbeeld een omgekeerde bewijslast bij gebrekkige producten (art. 7:18 lid 2 BW). Als bijvoorbeeld de nieuwe televisie binnen zes maanden na aankoop defect blijkt te zijn, dan wordt op grond van de wet vermoed dat het product

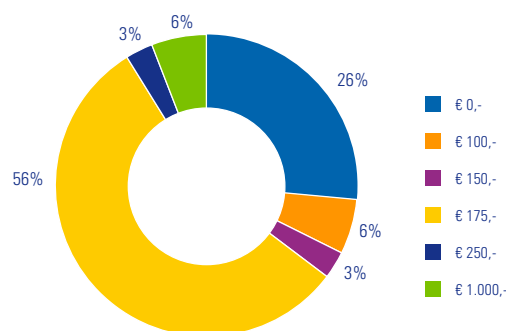
bij aanschaf al gebrekkig was. Het is dan aan de verkoper om te bewijzen dat de televisie door oneigenlijk gebruik kapot is gegaan. Ontstaat hierover een geschil, dan kan een rechtsbijstandverzekering uitkomst bieden. Van de wettelijke bepalingen rondom consumentenkoop kan niet ten nadele van de consument worden afgeweken. Vrijwel alle particuliere rechtsbijstandverzekeringen hanteren als dekkinggebied de Europese Unie. Alleen bij Klaverblad Verzekeringen en OHRA beperkt het dekkinggebied zich tot de Benelux en Duitsland. ARAG Slim geregeld, een product dat alleen via Independer wordt verkocht, biedt als enige alleen dekking voor consumentenzaken in Nederland. Een geschil over de aanschaf van een artikel bij een webshop in de Verenigde Staten is dus op geen enkele rechtsbijstandverzekering gedekt.

Franchise

Naast een beperking van het dekkinggebied hanteert een ruime meerderheid een minimum financieel belang, een zogenaamde franchise. Gaat het geschil over een lager financieel belang dan de franchise, dan wordt deze niet in behandeling genomen. Voor een geschil over bijvoorbeeld de aanschaf van een stofzuiger van € 150,- wordt bij een derde van de rechtsbijstandverzekeringen geen juridische hulp verleend. Een verzekerde kan wel voor (telefonisch) juridisch advies terecht bij de uitvoerende instantie van zijn rechtsbijstandverzekeraar.

Bij slechts drie aanbieders kan een verzekeringnemer in ruil voor een premiekorting kiezen voor een hogere franchise. Bij de Goudse kan de franchise verhoogd worden van € 175,- naar € 1.000,-, bij Nationale-Nederlanden kan in plaats van geen financieel belang gekozen worden voor € 500,- en bij VEH is het mogelijk om de franchise te verhogen van € 0,- naar € 250,-.

FRANCHISE BIJ CONSUMENTENGESCHILLEN



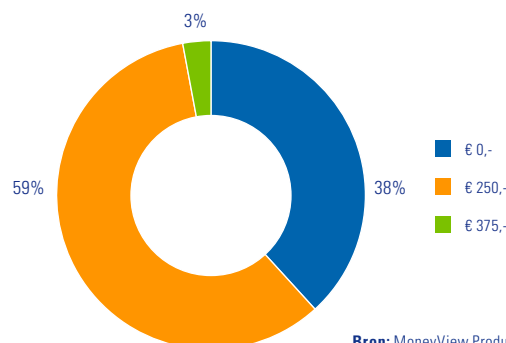
Bron: MoneyView Product Manager

Eigen risico

Naast een franchise kan er een eigen risico van toepassing zijn. Bij 3 van de 34 onderzochte producten geldt er standaard een eigen risico van € 100,- per gebeurtenis. Bij de overige partijen wordt geen eigen risico in rekening gebracht. Ook hier zijn er maar drie partijen die in ruil voor een premiekorting een hoger eigen risico aanbieden, te weten ARAG, United Insurance met de Rechtsbijstand Flexpolis en VEH. DAS heeft een rechtsbijstandverzekering met naar keuze een eigen bijdrage van € 0,-, € 100,-, € 300,- of € 550,- per geschil. Afhankelijk van de fase waarin het conflict zich bevindt, dient een verzekerde een deel van de eigen bijdrage te voldoen, bijvoorbeeld als een jurist gaat bemiddelen en onderhandelen met de tegenpartij.

Anders ligt het bij het eigen risico of de eigen bijdrage die moet worden betaald als een advocaat wordt ingeschakeld. In procedures waarvoor geen verplichte procesvertegenwoordiging geldt en een verzekerde toch zelf een externe rechtshulpverlener wenst in te schakelen, komt bij een meerderheid van de rechtsbijstandverzekeringen € 250,- voor rekening van de verzekerde.

EIGEN BIJDRAGE BIJ VRIJE ADVOCAAATKEUZE



Bron: MoneyView Product Manager

De Internationale hanteert bij haar Rechtsbijstand Basis-variant als enige een eigen bijdrage van € 375,- maar biedt ook een Plus-variant aan die geen eigen bijdrage heeft.

Niet-consumentenkoop

Bij een koopovereenkomst tussen twee particulieren is sprake van gelijkwaardige partijen en is de extra bescherming van het Burgerlijk Wetboek voor een consumentenkoop niet van toepassing. Deze zogenaamde 'niet-consumentenkoop' blijkt bij 20% van de onderzochte rechtsbijstandverzekeringen niet verzekerd. Bij conflicten kan een verzekerde in dat geval alleen een beroep doen op juridisch advies. Verder geldt ook voor een niet-consumentenkoop hetzelfde dekkinggebied, wachttijd, franchise en eigen risico. Alleen de Anker Eigen Jurist Optimaal-variant hanteert in het geval van de optionele dekking voor niet-consumentenkoop een afwijkende franchise: in plaats van geen minimum geldt dan een franchise van € 150,-.

Voor wat betreft de bewijslast is het een stuk lastiger om juridisch aan te tonen dat het gekochte product niet beantwoordt aan de verwachtingen die je er redelijkerwijs in de gegeven omstandigheden aan mag stellen. Kijken we bijvoorbeeld naar de koop/verkoop van een tweedehands auto, dan blijkt bij alle verzekeringen de eis van toepassing dat een verzekerde een schriftelijke garantie moet hebben van een officiële dealer, zoals een bij de BOVAG aangesloten bedrijf, om voor rechtsbijstand in aanmerking te komen. Conflicten met een andere particulier over de (ver)koop van een motorrijtuig zijn dus bij geen enkel product verzekerd. Ook hier geldt dat slechts aanspraak gemaakt kan worden op juridisch advies, rechtsbijstand zit er niet in.

ProductRating Aansprakelijkheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 32 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 jaarpremies zijn berekend volgens standaardacceptatie en – tarieven inclusief poliskosten. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 29 aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren onderzocht. Hiervoor zijn 57 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu weer zijn de 5-sterrenproducten alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **a.s.r.** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Centraal Beheer/FBTO** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Vereniging Eigen Huis (leden en niet-leden)** Aansprakelijkheidsverzekering

Vereniging Eigen Huis (VEH) behaalt net als vorig jaar 5 sterren op zowel prijs als voorwaarden. Voor de prijsrating geldt dit overigens alleen voor het tarief voor leden, die een korting krijgen. Ook bij de AVP komt ZLM Verzekeringen in aanmerking voor een 5-sterrenrating op prijs, maar vanwege de regionale beperkingen is deze aanbieder niet in de ranking opgenomen.

VEH behaalt als enige zowel bij de rechtsbijstandverzekeringen als bij de AVP's een 5-sterrenrating op voorwaarden. De AVP's van a.s.r. en VEH bieden onder

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Aon** Aansprakelijkheidsverzekering
- **United Insurance** Aansprakelijkheidsverzekering
- **Vereniging Eigen Huis (leden)** Aansprakelijkheidsverzekering

andere een keuze in de hoogte van het eigen risico. Bij a.s.r. en Centraal Beheer/FBTO zijn bovendien aansprakelijkheidsschades voor een woning die verhuurd wordt en een tweede woning, zoals een recreatiewoning, gedekt.

Verder is de dekking voor overige –niet uitgesloten– gevallen van opzicht, zoals aansprakelijkheidsschades aan geleende zaken, bij de drie 5-sterrenproducten gedekt met een boven marktconform bedrag van € 25.000,-.

Trends en Ontwikkelingen

Productaanbod

Een nieuwe aanbieder op de Nederlandse verzekeringsmarkt is Lemonade. Dit Amerikaanse techbedrijf heeft in april van dit jaar zowel een inboedel- als een aansprakelijkheidsverzekering op de markt gebracht. Ook bij de AVP doet Lemonade bepaalde zaken net even anders dan andere aanbieders. Zo is de postcode premiebepalend en wijken bepaalde dekkingen af ten opzichte van de dekkingen bij andere producten.

Het verzekerd bedrag is naar keuze € 1,25 miljoen of € 2,5 miljoen. Verder heeft de AVP van Lemonade een ruime vergoeding voor situaties waarin je niet aansprakelijk bent, zoals bij een vriendendienst, tijdens sport- en spelsituaties en bij oppassen en logeren.

Een andere partij die dit jaar op de Nederlandse verzekeringsmarkt actief wordt, is Rhion Versicherung AG (rhion), onderdeel van Rheinland Versicherungsgruppe. Opvallend is dat bij hun AVP onderscheid wordt gemaakt tussen honden- en niet-hondenbezitters.

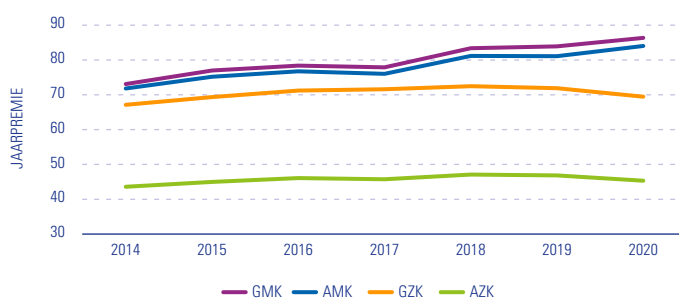
Een interessante ontwikkeling die we bij de bestaande producten nog niet hebben gezien. Ook het maximale verzekerde bedrag is met € 5,0 miljoen hoger dan wat in de markt gangbaar is. De verwachting is dat autoverzekeringen, woonverzekeringen en een AVP later dit jaar worden toegevoegd aan het productassortiment.

Premieontwikkeling

De gemiddelde premies in onderstaande grafiek hebben betrekking op een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen en zijn gebaseerd op de profielenset die ook gebruikt is voor de ProductRating Prijs.

De gemiddelde premies voor gezinssituaties zonder kinderen (AZK en GZK) dalen voor het tweede jaar op rij licht, terwijl de premies voor de gezinssituaties met kinderen (AMK en GMK) de stijgende trend voortzetten. Een verklaring kan zijn dat aansprakelijkheidsschades veroorzaakt door kinderen vaker voorkomen. De premieverschillen tussen partijen zijn echter groot.

PREMIEONTWIKKELING AVP



Bron: MoneyView Analyzer

AVP-PREMIES PER JAAR

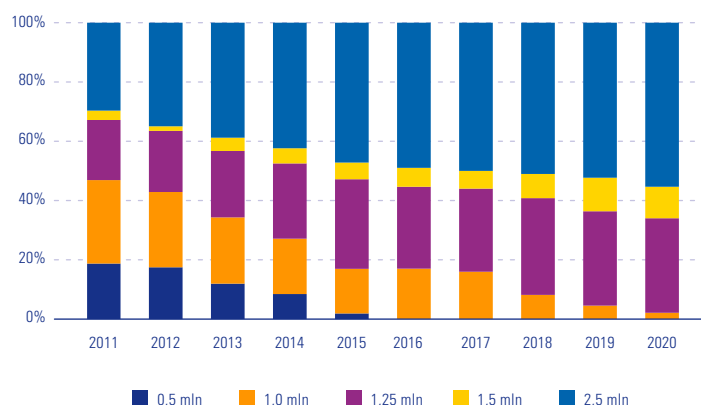
VERZEKERD BEDRAG	SOORT PREMIE	ALLEENSTAANDE ZONDER KINDEREN	ALLEENSTAANDE MET KINDEREN	GEZIN ZONDER KINDEREN	GEZIN MET KINDEREN
1,25 miljoen	Gemiddelde	€ 41	€ 75	€ 63	€ 77
	Laagste	€ 26	€ 41	€ 41	€ 44
	Hoogste	€ 59	€ 119	€ 83	€ 119
2,5 miljoen	Gemiddelde	€ 46	€ 85	€ 70	€ 87
	Laagste	€ 30	€ 48	€ 48	€ 49
	Hoogste	€ 64	€ 134	€ 97	€ 134

Bron: MoneyView Analyzer

Verzekerde bedragen

De verzekerde bedragen zijn de afgelopen jaren steeds hoger geworden. Kwam voorheen een verzekerd bedrag van € 0,5 miljoen en € 1,0 miljoen nog veelvuldig voor in de markt, tegenwoordig zijn € 1,25 miljoen en € 2,5 miljoen de standaard.

HISTORISCH VERLOOP VERZEKERDE BEDRAGEN



Bron: MoneyView ProductManager

Na 2015 is er geen enkele aanbieder meer die een verzekerd bedrag van € 0,5 miljoen in het assortiment heeft en ook het verzekerde bedrag van € 1,0 miljoen lijkt te gaan verdwijnen.

De verzekerde bedragen zijn volgens de verzekeraars in de loop der tijd omhoog gegaan, omdat verzekerden 'claimbewuster' zijn geworden. Hoewel er (nog) geen sprake is van een claimcultuur, is het gemiddelde claimbedrag de laatste jaren wel gestegen en wordt er ook vaker een claim ingediend. Met name voor letselschades zijn de schadevergoedingen hoger geworden en ook de ontwikkelingen op het gebied van affectieschade leiden tot een hogere schadelast. Toch komen aansprakelijkheidsschades van meer dan een miljoen niet of nauwelijks voor, maar geheel ondenkbaar zijn ze niet. Als je bij een fietsongeluk aansprakelijk bent voor letsel zoals invaliditeit van een veelbelovende student of van iemand aan het begin van z'n carrière, dan kunnen de kosten fors oplopen. Verlies van verdienvermogen of verlies van inkomen kunnen over een lange periode aanzienlijk zijn. Een andere verklaring is dat verzekeraars meegaan met de trend en uit concurrentieoverwegingen hun verzekerde bedragen verhogen. Daarnaast willen ze niet het risico lopen dat een verzekerde voor een te laag bedrag verzekerd is. Bij een te laag verzekerd bedrag kan de rechter de verzekerde verplichten het meerdere zelf te vergoeden. Je moet er niet aan denken dat het bedrag dan niet toereikend is.



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 2020

NOVEMBER: LIJFRENTES

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lijfrentes 2020