

Rechtsbijstandverzekeringen

Een rechtsbijstandverzekering biedt dekking voor juridische bijstand bij een geschil. Dit geschil kan betrekking hebben op wonen, arbeid of consumentenzaken. Het inschakelen van juridische hulp is niet goedkoop, met name als het conflict een langdurige kwestie blijkt te zijn. Een rechtsbijstandverzekering biedt dan uitkomst. In deze editie van het MoneyView Special Item staan de rechtsbijstandverzekeringen centraal. We kijken naar de verschillende dekkingen die maatschappijen aanbieden, naar de huidige premies en naar de marktcijfers en –ontwikkelingen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 38 producten vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 24 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. De gehanteerde klantprofielen variëren in gezinsamenstelling, en gewenste dekkingen. De ProductRating Prijs is door MoneyView onderverdeeld in een Basisdekking en een Complete dekking. In de Basisdekking zijn geschillen over consumentenzaken, huur- of

koopwoning van verzekerde, het inkomen en verkeerszaken verzekerd. De door MoneyView gedefinieerde Complete dekking is naast de reeds genoemde geschillen uitgebreid met dekking voor fiscale geschillen en geschillen omtrent het vermogen van verzekerde.

Ten behoeve van de ProductRating Kwaliteit zijn de 38 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 55 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN
PRIJS BASISDEKKING

5-STERRENPRODUCTEN
PRIJS COMPLETE DEKKING

5-STERRENPRODUCTEN
KWALITEIT



- SNS Bank
- Univé Budgetpakket
- Verzekerezelf.nl
- Zelf.nl



- Univé Optimaalpakket
- Verzekerezelf.nl



- Avéro Achmea
- Centraal Beheer Achmea
- FBTO
- Nationale-Nederlanden
- Univé Optimaalpakket

Bij de bepaling van de ProductRating Prijs is uitgegaan van een premie exclusief eventuele pakketkortingen. Alleen het Univé Optimaalpakket heeft bij de Complete dekking zowel op Prijs als Kwaliteit een 5-sterren ProductRating.

Bij de Basisdekking loopt de gemiddelde premie over de berekende profie-

len uiteen van € 116,- tot € 242,- per jaar en bij de Complete dekking van € 157,- tot € 286,-. Hierbij moet opgemerkt worden dat de voorwaarden van de producten sterk kunnen verschillen. Zo blijkt bij de Basisdekking dat geen enkel product zowel een 5-sterren ProductRating Prijs als een 5-sterren ProductRating Kwaliteit heeft.

Wilt u de prijsanalyse ontvangen waarop de ProductRating 'Prijs' is gebaseerd? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' 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 ProductRating? 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

Marktfeiten **Toegelicht**

Alvorens in te gaan op de verschillende dekkingen die in de markt worden aangeboden, wordt gekeken naar de marktaandeelen van de grootste aanbieders van rechtsbijstandverzekeringen, naar het premie-inkomen, het aantal gesloten polissen en de geclaimde schade. De cijfers in dit Special Item zijn de meest recente marktgegevens. Deze dateren echter uit 2008.

Marktcijfers

In 2008 had bijna 48% van alle huishoudens een rechtsbijstandverzekering, tegenover 43% in 2006. Met name bij gezinnen met kinderen tot 18 jaar is het percentage verzekerden, de zogenaamde penetratiegraad, het hoogst (58,2%). Bij alleenstaanden tot 35 jaar is dit met 30% het laagst.

Ten opzichte van 2006 (52,4%) is de penetratiegraad in 2008 bij gezinnen tot 35 jaar zonder minderjarige kinderen met 6,7% gedaald. Bij de overige gezinssituaties is dit in 2008 juist gestegen ten opzichte van 2006. In onderstaande tabel staat een totaaloverzicht.

PENETRATIEGRAAD VERZEKERINGEN PER SOORT HUISHOUDEN						
	Alleenstaand < 35 jr	Alleenstaand > 35 jr	Gezin met kinderen < 18 jr	Gezin (< 35 jr) zonder kinderen < 18 jaar	Gezin (> 35 jr) zonder kinderen < 18 jaar	Totaal
2006	26,1%	33,0%	51,5%	52,4%	45,6%	42,9%
2008	30,0%	38,4%	58,2%	45,7%	53,9%	47,8%

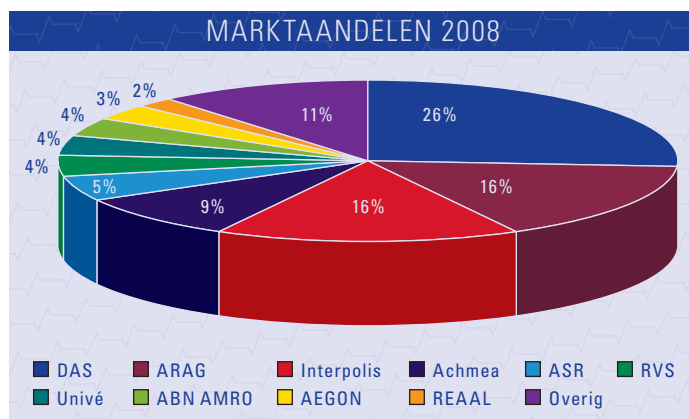
BRON: GFK/TOF

Marktaandeel rechtsbijstandverzekeraars

In het diagram wordt voor de aanbieders met een marktaandeel groter dan 2% aangegeven welk marktaandeel zij hebben binnen de totale markt van rechtsbijstandverzekeraars: hierbij is geen onderscheid gemaakt tussen particuliere en zakelijke risico's. In 2008 hadden vier aanbieders een marktaandeel van meer dan 5% in de markt van rechtsbijstandverzekeringen. Deze vier aanbieders hebben samen meer dan 65% van de markt in handen. DAS is de grootste speler met een bruto premie-inkomen van ongeveer € 172 miljoen en een marktaandeel van 26%. ARAG en Interpolis volgen met een bruto premie-inkomen rond de € 105 miljoen en een marktaandeel van ongeveer 16%. Achmea heeft een marktaandeel van bijna 9% en een bruto premie-inkomen van ruim € 58 miljoen. De overige aanbieders hebben een marktaandeel van minder dan 5%.

Door fusies en overnames daalt het aantal aanbieders in de markt. Uit cijfers van De Nederlandsche Bank blijkt dat het totaal aantal aanbieders van rechtsbijstandverzekeringen van 74 in 2005 is afgenomen naar 62 in 2009. Binnen dit aantal verzekeraars zijn er overigens zeer gespecialiseerde partijen met producten die niet toegankelijk zijn voor consumenten alsmede plaatselijk opererende verzekeraars. Het meest voorkomende distributiekanaal voor rechtsbijstandverzekeringen is nog steeds het intermediaire kanaal.

In onderstaande tabel wordt de ontwikkeling getoond van de gemiddelde premie per polis, het gemiddelde schadebedrag en de claimfrequentie van de rechtsbijstandverzekering over de periode 2004-2009.



BRON: ASSURANTIE MAGAZINE

RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN					
	2005	2006	2007	2008	2009
Premie per polis Gezinsrechtsbijstand	€ 150	€ 149	€ 156	€ 160	€ 173
Gemiddelde schadebedrag ¹	€ 858	€ 873	€ 832	€ 875	€ 938
Claimfrequentie Gezinsrechtsbijstand ²	12%	11%	11%	11%	12%

¹ Gemiddelde bedragen van enkele veelvoorkomende schaden
² Aantal claims per 100 verzekeringen, exclusief nulschade

BRON: CVS

In de afgelopen jaren is de gemiddelde premie per polis met ruim 15% gestegen. Verder blijkt uit de cijfers dat de schadebedragen in de periode 2005 tot en met 2009 met 9% zijn gestegen. Het aantal claims per 100 verzekeringen bleef de afgelopen jaren echter nagenoeg stabiel.

Wel of geen rechtsbijstandverzekering

Uit de eerder weergegeven cijfers blijkt dat bijna 48% van de Nederlanders een rechtsbijstandverzekering heeft. De overige 52% is niet verzekerd voor juridische bijstand.

Een reden voor het niet sluiten van een rechtsbijstandverzekering kan het ontstaan van een dubbele dekking zijn. Rechtsbijstand kan namelijk ook op andere manieren verzekerd zijn, zónder een specifieke rechtsbijstandverzekering. Zo kan een consument verzekerd zijn van rechtsbijstand via een vakbond. Vakbonden verlenen vaak juridische bijstand aan hun leden bij problemen met werk en uitkering. Hierbij geldt wel dat de rechtsbijstand alleen wordt verleend aan degene die is aangesloten bij de vakbond en niet aan gezinsleden die dat niet zijn. Verder biedt een autoverzekering vaak een aanvullende dekking voor motorrijtuigen- of verkeersrechtsbijstand, waardoor hiervoor geen gezinsrechtsbijstandverzekering nodig is. Bij de Vereniging Eigen Huis kan een lid terecht met

vragen op juridisch fiscaal of bouwtechnisch gebied en heeft hij recht op juridische bijstand als er een conflict is met bijvoorbeeld een aannemer of leverancier bij de (ver-) bouw van zijn woning.

Daarnaast kan iedere consument gratis juridisch advies inwinnen via het Juridisch Loket. De medewerkers van het Juridisch Loket schatten in of het probleem van de consument opgelost kan worden via het Juridisch Loket of dat de hulp van een advocaat, mediator of andere dienstverlenende instantie benodigd is. Aan het inschakelen van deze hulpvormen zijn kosten verbonden, waarbij een consument in aanmerking kan komen voor zogenaamde 'gesubsidieerde rechtsbijstand'. Het verzamelinkomen bepaalt of iemand hiervoor in aanmerking komt. Het Juridisch Loket geeft overigens geen advies als een geschil betrekking heeft op het vermogensrecht of ondernemersrecht

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

De meeste geschillen ontstaan op het gebied van consumentenzaken, wonen, werk en inkomen en personen- en familierecht. In deze paragraaf wordt de dekking van rechtsbijstandverzekeringen met betrekking tot enkele geschillen binnen deze gebieden onder de loep genomen.

Consument **Consumentenzaken**

Geschillen met betrekking tot consumentenzaken kunnen uiteenlopen van bijvoorbeeld aangeschafte elektronica die niet naar behoren blijkt te functioneren tot een geschil met de internetprovider over het niet leveren van de afgesproken dienst. Alle producten die zijn opgenomen in dit Special Item bieden dekking, al dan niet optioneel, voor geschillen inzake consumentenzaken. Doorgaans is alleen dekking indien sprake is van een koopovereenkomst tussen een professionele verkoper en een particuliere koper. Koopt een verzekerde dus iets van een andere particulier, bijvoorbeeld via een virtuele marktplaats en ontstaat onenigheid over het al dan niet tot stand komen van een (ver)koop, de levering of de betaling, dan biedt een rechtsbijstandverzekering hiervoor geen dekking. Hoewel alle aanbieders dekking bieden voor consumentenzaken, inclusief geschillen omtrent een contract gesloten via internet, zijn er grote verschillen in het dekkingsgebied. Waar de ene aanbieder slechts dekking biedt binnen Nederland, bieden andere rechtsbijstandverzekeringen dekking in de gehele wereld voor via internet gesloten koopovereenkomsten. Dit dekkingsgebied wordt steeds belangrijker, aangezien consumenten steeds vaker producten aanschaffen rechtstreeks uit bijvoorbeeld Amerika of Duitsland.

Bij de helft van de onderzochte producten is het dekkingsgebied voor geschillen rondom vakantie-reizen ruimer dan voor overige consumentenzaken. Denk hierbij bijvoorbeeld aan boekingsproblemen, vervoer van of naar de vakantiebestemming of geschillen rondom de gehuurde accommodatie.

Wonen **Burenrecht**

Het burenrecht regelt de onderlinge bevoegdheden en verplichtingen tussen buren. In de wet zijn regels opgenomen over bijvoorbeeld zaken als waterafvoer, overhangende takken, bepaling van een onzekere grens, afwatering van gebouwen en erven, bouwwerken uitstekend over de grens en het uitzicht op erven. Iedere huis- of grondeigenaar kan een geschil krijgen met de eigenaar van het naastgelegen perceel. Niet elke rechtsbijstandverzekering biedt hiervoor dekking. Bijna 11% van de producten sluit dit uit. De overige 89% dekt deze geschillen wel, al dan niet optioneel. Over het algemeen zijn geschillen omtrent burenrecht alleen binnen Nederland gedekt. Uitzondering hierop vormt een meeverzekerde tweede (vakantie-)woning: de dekking wordt dan verruimd naar de Europese Unie.

Werk en Inkomen

Arbeids- en sociale zekerheidsrecht

Geschillen met de werkgever komen vaak voor, bijvoorbeeld over ontslag, zwangerschapverlof, werktijden of verlofdagen. Alle 38 onderzochte producten bieden dekking voor arbeidsrecht, ofwel standaard ofwel optioneel. Acht procent beperkt de dekking echter tot geschillen omtrent ontslag en werkloosheidsuitkering.

Geschillen inzake het sociale zekerheidsrecht worden door slechts één product niet gedekt. Alle overige producten bieden een standaard of optionele dekking. Twee producten beperken de dekking tot geschillen over een werkloosheidsuitkering die direct te maken heeft met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst en geschillen bij de aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsuitkering als gevolg van een bedrijfsongeval of een beroepsziekte.

Personen- en familierecht *Echtscheiding*

Al jaren eindigt 1 op de 3 huwelijken in een echtscheiding. In 2009 bedroeg het absolute aantal echtscheidingen 30.779 en was het echtscheidingspercentage 34,3%. Wanneer een echtpaar besluit te scheiden, is de behoefte aan juridische bijstand groot. Slechts 5% van de producten biedt een beperkte dekking voor echtscheiding die bestaat uit juridische bijstand tot maximaal € 500,- per partner. Daarnaast biedt een aantal producten (40%) standaard of optioneel dekking voor mediation bij echtscheiding. Mediation is het oplossen van een geschil buiten de rechter om. Dit gebeurt door de partijen zelf onder leiding van een onafhankelijke derde, een mediator. De rechtsbijstandproducten die een vergoeding kennen voor echtscheidingsmediation, hebben deze dekking veelal gemaximeerd op € 2.000,-. Uit onderzoek blijkt dat door mediation bij echtscheiding in 11% van de gevallen gedeeltelijke overeenstemming wordt bereikt en in 43% van de gevallen volledige overeenstemming tussen beide partners. Het uurtarief van een mediator varieert tussen de € 100,- en € 200,-. Gemiddeld zijn conflicten met mediation in drie tot vijf sessies van 1,5 tot 2,5 uur opgelost. Bij de overige onderzochte rechtsbijstandverzekeringen zijn geschillen inzake echtscheiding nooit verzekerd.

INTERNE EN EXTERNE KOSTEN

Verzekeraars maken bij de rechtsbijstandsverzekering onderscheid tussen interne en externe kosten. Onder interne kosten wordt verstaan de kosten van deskundigen in loondienst van de verzekeringsmaatschappij. Deze interne kosten worden door alle aanbieders volledig vergoed.

Externe kosten zijn de kosten die verbonden zijn aan het inschakelen van een externe advocaat en de overige kosten van een juridische procedure, zoals bijvoorbeeld de kosten van getuigen, proceskosten en noodzakelijke reis- en verblijfkosten. Hierbij geldt dat deze als normale en gebruikelijke kosten te beschouwen moeten zijn en de externe deskundige door de verzekeraar is ingeschakeld. Bij een relatief eenvoudige juridische zaak zal dus geen gebruik worden gemaakt van een topadvocaat.

Bij 34% van de producten ligt de standaard maximum vergoeding voor externe kosten tussen de € 12.500,- en € 25.000,-. 40% hanteert een bedrag tussen de € 25.000,- en € 50.000,-. De aanbieders van de overige producten stellen dat externe kosten onbeperkt worden vergoed. Toch wordt de vergoeding voor externe kosten vaak (extra) beperkt voor met name genoemde geschillen en/of voor conflicten die zich afspelen buiten Europa en de niet-Europese landen grenzend aan de Middellandse Zee. Als een aanbieder dekking biedt voor de gemaakte externe kosten buiten Europa, ligt de maximum vergoeding bij alle onderzochte producten tussen de € 5.000,- en € 50.000,-.



Weet waar u staat met de prijs van uw Rechtsbijstandverzekering

Bestel de prijsanalyse en bepaal uw marktpositie.

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView

Special Item *Agenda*

JUNI:	SPAREN
JULI:	OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERINGEN
AUGUSTUS:	BETALINGSVERKEER
SEPTEMBER:	AUTOVERZEKERINGEN
OKTOBER	SPAARHYPOTHEKEN
NOVEMBER:	KOOPSOMMEN / DIRECT INGAANDE LIJFRENTES

Wilt u de prijsanalyse ontvangen waarop de ProductRating 'Prijzen' is gebaseerd? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' 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 ProductRating? 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