

TEST AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN

Even puzzelen



Een aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren vergoedt schade bij anderen waarvoor je aansprakelijk bent. Logisch. Maar soms vergoedt zo'n verzekering meer.

Harm Kruizinga en zijn vrouw passen regelmatig op bij hun dochter Patricia. In februari 2020 rijdt Kruizinga's vrouw tijdens het oppassen op de fiets van haar dochter naar de snackbar. Hoewel zij de (onverzekerde) fiets met dubbel slot vastzet, wordt hij toch gestolen. In overleg stelt Patricia haar moeder aansprakelijk. Kruizinga gaat ervan uit dat Nationale-Nederlanden, waar zij via volmachtskantoor DAK hun verzekeringen hebben lopen, de gestolen fiets vergoedt. In de polisvoorwaarden heeft hij gezien dat zijn aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP) onder meer beschikt over een oppas- en logeerclausule: 'Indien de verzekerde schade toebrengt aan een ander tijdens logeren en oppassen, zonder dat die verzekerde daarvoor aansprakelijk is, kan eveneens een beroep op deze verzekering worden gedaan voor vergoeding van de door de benadeelde geleden schade'. Ook aan de verdere voorwaarden meent Kruizinga te hebben voldaan. Bijvoorbeeld dat er geen beroep is gedaan op een andere verzekering en dat het ontstaan van de schade niet te wijten is aan eigen schuld van de benadeelde. Toch wijst tot zijn grote teleurstelling Nationale-Nederlanden

de claim af. Volgens de behandelaar van de verzekeraar valt mevrouw Kruizinga eigenlijk niets te verwijten en is zij dus niet aansprakelijk voor de geleden schade. Na tussenkomst van de Consumentenbond besluit Nationale-Nederlanden – na veertien en zessen – uiteindelijk de schade alsnog te vergoeden, 'uit coulance'.

Lastige puzzel

De situatie van de familie Kruizinga is ook een lastige puzzel. Een aansprakelijkheidsverzekering is primair bedoeld voor schade bij anderen waarvoor de verzekerde aansprakelijk is. Daarvoor moet sprake zijn van een onrechtmatige daad door jezelf of een medeverzekerde. En waarbij schade is ontstaan als gevolg van die daad. Maar er zijn situaties waarin wettelijke aansprakelijkheid ontbreekt, en je je toch moreel verplicht voelt de schade te vergoeden. Zoals bij de familie Kruizinga: mevrouw had zelf geen schuld aan de diefstal van de fiets, maar voelde zich toch verantwoordelijk. En bijvoorbeeld ook als je schade veroorzaakt bij een vriend die je helpt met verhuizen. Of aan een toeschouwer tijdens het sporten. Om deze schades te dekken, kunnen verzekeraars een speciale clausule in hun voorwaarden opnemen.

De verschillen

Aansprakelijkheidsverzekeringen lijken nogal op elkaar. Ze verschillen met name in de dekking van situaties waarin wettelijke aansprakelijkheid ontbreekt. Wij beoordelen ze natuurlijk op meer punten, maar de schadevergoeding in deze bijzondere situaties bepaalt voor een belangrijk deel ons Testoordeel.

Vriendendienst

Wettelijk gezien ben je niet snel aansprakelijk voor schade die je veroorzaakt tijdens een vriendendienst als klussen of verhuizen. De vriend of vriendin weet immers dat je geen professioneel klusser of verhuizer bent en accepteert daarmee een verhoogd risico. Bij schade vindt een rechter het dan al snel een ongelukkige samenloop van omstandigheden. Aegon neemt dat als enige verzekeraar heel letterlijk: die dekt schade tijdens een vriendendienst alleen als je daarvoor aansprakelijk bent, tot €12.500. Aegon zet er in zijn polisvoorwaarden zélf bij: 'Wettelijk gezien bent u niet snel aansprakelijk voor schade veroorzaakt tijdens een vriendendienst. Je klust op het risico van de benadeelde.' Andere verzekeraars zijn ruimhartiger. Zij vergoeden de schade ook als je aansprakelijk zou zijn geweest als het niet om een vriendendienst ging. De schade mag daarbij niet (mede) de schuld zijn van die vriend. De uitkering varieert van maximaal €7500 (Hema) tot het gehele verzekerde bedrag (Klaverblad).

Oppas of logé

Of je nu gezinsdekking hebt of alleenstaandedekking, logés zijn altijd meeverzekerd op een AVP. De schade die zij bij anderen veroorzaken, is dus standaard gedekt. Voor schade die logés aan je eigen spullen toebrengen, geldt géén wettelijke aansprakelijkheid. Ook niet als je eigen kind bij een ander thuis iets kapotmaakt. De redenering hierbij is dat ouders, als ze bijvoorbeeld een schoolvriendje van hun kind bij hen thuis laten spelen, het risico aanvaarden dat er tijdens het spelen iets sneuvelt. ▶

DE UITBLINKERS



**Centraal Beheer/
FBTO Aansprakelijkheids-
verzekering particulieren**
Testoordeel: 8,4
Richtprijs: €78/€88 per jaar
(gezin met kinderen)

Centraal Beheer en FBTO – ze vallen onder Achmea – scoren goed met hun vergoedingen in situaties waarin wettelijke aansprakelijkheid ontbreekt. Ook schade veroorzaakt door je huis, bijvoorbeeld door een dakpan die van je dak waait, wordt ruimhartig vergoed.



**ZLM Aansprakelijkheids-
verzekering particulieren**
Testoordeel: 8,4
Richtprijs: €48 per jaar
(gezin met kinderen)

Ook ZLM krijgt een hoog Testoordeel door z'n ruime vergoedingen in situaties zonder wettelijke aansprakelijkheid. De verzekeraar – actief in Zeeland en Noord-Brabant – helpt daarnaast als enige gratis bij het verhalen van verkeersschade waarbij je als fietser of voetganger betrokken bent.

€61

**BEDRAAGT HET VERSCHIL
IN JAARPREMIE TUSSEN DE
DUURSTE EN GOEDKOOPSTE
GEZINS-AVP**

DE UITBLINKERS



UNITED INSURANCE

United Insurance
Aansprakelijkheidsverzekering particulieren
Testoordeel: 8,1
Richtprijs: €43 per jaar
(gezin met kinderen)

Al jaren bewijst United Insurance dat een AVP met prima voorwaarden niet veel hoeft te kosten. Deze verzekeraar laat alleen wat punten liggen bij de vergoeding van schade door onroerend goed.

Toch kun je deze schade claimen op de aansprakelijkheidsverzekering als die een oppasclausule heeft. Voorwaarde is wel dat de schade is geleden door degenen bij wie wordt gelogeerd of opgepast. Of er echt een vergoeding volgt, hangt af van de situatie. De verzekeraar zal eerst beoordelen of de schade mede het gevolg is van iets dat de oppas kan worden aangerekend. Stel, de oppas geeft aan jonge kinderen bij haar thuis een schaar en gaat zelf naar de keuken. Bij terugkomst is er in haar tafelkleed geknipt. Een verzekeraar is dan niet gauw geneigd uit te keren.

Sport en spel

Ook bij sport- en spelsituaties zal een verzekeraar sneller stellen dat er sprake is van een ongelukkige samenloop van omstandigheden. Wie aan een sport of een spel meedoet, accepteert nu eenmaal een verhoogd risico

op schade. Dat geldt ook voor toeschouwers. Zo kun je het een amateurhonkballer moeilijk aanrekenen dat hij een bal met grote snelheid wegslaat en daarbij per ongeluk de bril van iemand in het publiek kapotmaakt. Met andere woorden: je bent bijna nooit aansprakelijk voor de schade, als deze binnen het normale spelverloop en de geldende spelregels wordt toegebracht. De genoemde honkbalspeler kan zich natuurlijk wel moreel verplicht voelen de schade van de toeschouwer te vergoeden. Dan is het te hopen dat zijn aansprakelijkheidsverzekering een sport- en spelclausule heeft. Daarmee wordt de schade tot een maximumbedrag (doorgaans €12.500 of €25.000) vergoed. Mits de benadeelde geen mede-sporter is en zelf geen schuld heeft aan de schade.

Geleende spullen

Stel, de boormachine die je van de buurman hebt geleend gaat kapot terwijl je hem gebruikt. Deze zogenoemde opzichtschaade wil je graag vergoeden. Maar ook in dit geval is er geen wettelijke aansprakelijkheid. De redenering is dat de boormachine net zo goed kapot had kunnen gaan als de buurman hem zélf had gebruikt. Dit voelt natuurlijk heel onbevredigend. Gelukkig zijn opzichtschaades, zoals hierboven, bij vrijwel alle aansprakelijkheidsverzekeraars gedekt tot een bepaald maximumbedrag. Voorwaarde is dat er geen financiële vergoeding tegenover het gebruik stond. Veroorzaak je schade aan iets dat je hebt gehuurd van een particulier, dus tegen betaling? Dan wordt dit uitsluitend vergoed (tot €12.500) bij de AVP met Sterdekking van ASR. Schade aan onder

€1,25

MILJOEN ALS VERZEKERD
BEDRAG VINDEN WIJ
VOLDOENDE

meer geleende auto's of boten en door verlies van betaalmiddelen wordt nooit vergoed. De Amerikaanse nieuwkomer Lemonade heeft als enige verzekeraar alle opzichtschaades uitgesloten in zijn Nederlandse product. Lemonade zegt dit in 2021 opnieuw te gaan beoordelen. Dat geldt overigens ook voor letselschade die de ene verzekerde (per ongeluk) aan de andere toebrengt. Bij alle andere aanbieders is deze 'onderlinge aansprakelijkheid' wél gedekt. Een bijzondere situatie zie je bij een gehuurde vakantiewoning. Hoewel tegenover het gebruik wel een financiële vergoeding staat, is schade waarvoor je als huurder aansprakelijk bent vaak tóch gedekt. Dat geldt bij alle verzekeraars – inclusief

Lemonade – voor brandschade aan het huisje en de inboedel. Alleen bij ABN Amro is de uitkering maximaal €75.000. Waterschade wordt door de meeste verzekeraars ook vergoed, maar niet door Allianz, Allianz Direct, ANWB, de Goudse, ING, SNS, Unigarant en Univé. Let op: Centraal Beheer, FBTO, Interpolis en SNS vergoeden gedekte schade alléén bij vakantiehuisjes in het buitenland.

Spullen van visite

Wie per ongeluk iets kapotmaakt van visite, is doorgaans aansprakelijk voor de schade. En kan dus een beroep doen op de AVP. Maar er zijn situaties waarin er geen wettelijke aansprakelijkheid is. Denk bijvoorbeeld aan een vriendin die haar eigen telefoon even op de vloer aan de oplader legt, waarna je op de telefoon gaat staan. Eigen schuld van die vriendin, zegt de wetgever dan. Maar enkele verzekeraars vergoeden ook de schade van bezoekers in of bij je woning als je hier niet voor aansprakelijk bent, zoals in dit geval. SNS en Vereniging Eigen Huis doen dat tot maximaal €1000, Lancyr zelfs tot €12.500.

SLIM KIEZEN

Kies een verzekering met een dekking die bij je situatie past. Wie niet sport, heeft geen dekking voor sport en spel nodig. En wie geen (klein)kinderen heeft, kan goed zonder uitgebreide oppasclausule. Deze extra dekkingen zitten in de premie verwerkt. Toch zijn er ook voordelige aansprakelijkheidsverzekeringen met een zeer uitgebreide dekking, zoals die van United Insurance. Singles zijn behoorlijk voordelig uit bij Lemonade, hondenbezitters juist een stuk duurder bij een andere nieuwkomer, Rhion. 60-plussers krijgen flinke premiekortingen bij Rhion, Allianz Direct en InShared. Sterker nog: als 65-plusser betaal je bij InShared in veel gevallen het minst.

TEST AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN

VERZEKERAAR	TESTOORDEEL	VERZEKERD BEDRAG (IN MILJOENEN EURO'S)	VRIENDENDIENST	Maximale uitkering					Jaarpremies			
				GELEENDE SPULLEN	OPPASSEN/ LOGEREN	SPORT EN SPELSITUATIES	SPULLEN VAN JE VISITE	STEL MET KINDEREN	STEL ZONDER KINDEREN	ALLEENSTAANDE MET KINDEREN	ALLEENSTAANDE	
1 Centraal Beheer	8,4	€1,5/€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€78	€60	€78	€39
2 FBTO	8,4	€1,5/€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€88	€46	€88	€31
3 ZLM	8,4	€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€48	€48	€48	€36
4 ASR met Sterdekking	8,3	€1,25/€2,5	€25.000	€25.000	verz. bedrag	€12.500	€0	€97	€97	€97	€65	
5 Ohra	8,2	€1,25/€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€63	€52	€58	€36	
6 Vereniging Eigen Huis	8,2	€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€1000	€67	€58	€63	€40	
7 Interpolis	8,1	€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€104	€70	€104	€42	
8 Rhion	8,1	€5	€25.000	€25.000	€100.000	€25.000	€0	€82	€61	€76	€41	
9 United Insurance	8,1	€1,25/€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€43	€40	€40	€25	
10 ABN Amro	8,0	€1,25/€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€73	€67	€73	€43	
11 Lemonade	7,7	€1,25/€2,5	€25.000	€0	€25.000	€25.000	€0	€75	€67	€75	€33	
12 ASR	7,6	€1,25/€2,5	€12.500	€12.500	verz. bedrag	€0	€0	€82	€82	€82	€50	
13 ING	7,6	€1,25/€2,5	€25.000	€25.000	€25.000	€25.000	€0	€71	€71	€71	€43	
14 Lancyr	7,6	€1,25/€2,5	€12.500	€12.500	€12.500	€12.500	€12.500	€73	€50	€73	€40	
15 Klaverblad	7,3	€1,25/€2,5	verz. bedrag	€25.000	€0	€0	€0	€65	€65	€65	€40	
16 Unigarant	7,1	€2,5	€12.500	€15.000	€12.500	€12.500	€0	€81	€81	€81	€49	
17 Nationale-Nederlanden (direct)	7,0	€1/€2,5	€12.500	€12.500	€12.500	€12.500	€0	€92	€67	€87	€48	
18 Univé	6,9	€2,5	€12.500	€12.500	€12.500	€12.500	€0	€75	€65	€75	€46	
19 ANWB	6,8	€2,5	€12.500	€15.000	€12.500	€12.500	€0	€65	€65	€65	€39	
20 Aegon	6,6	€1,25/€2,5	€0	€12.500	€0	€0	€0	€83	€68	€76	€45	
21 Inshared	6,5	€1,5	€15.000	€15.000	€0	€15.000	€0	€69	€62	€69	€31	
22 Allianz	6,4	€1,25/€2,5	€12.500	€12.500	€12.500	€0	€0	€97	€85	€97	€61	
23 Aon	6,4	€1,5/€2,5	€12.500	€12.500	€0	€0	€0	€51	€51	€51	€34	
24 Allianz Direct	6,2	€2,5	€15.000	€15.000	€15.000	€0	€0	€90	€77	€90	€54	
25 SNS	6,2	€1,25	€25.000	€20.000	€0	€0	€1000	€64	€64	€64	€36	
26 Ditzo	6,0	€1,25/€2,5	€12.500	€12.500	€0	€0	€0	€82	€62	€74	€48	
27 Goudse	6,0	€1,25/€2,5	€15.000	€15.000	€0	€0	€0	€91	€68	€73	€41	
28 Hema	6,0	€1,5	€7.500	€12.500	€0	€0	€0	€65	€48	€56	€39	

■ Beste uit de Test ■ Beste Koop • Bedragen per 1 maart • Bij gelijke Testoordelen zijn de verzekeraars op alfabetische volgorde gerangschikt • Jaarpremies afgerond op hele euro's en inclusief 21% assurantiebepaling • De premies zijn zo veel mogelijk gebaseerd op een verzekerd bedrag van €1,25 miljoen en een eigen risico van €0 • Hema en InShared hebben standaard een eigen risico van €100 • De premies zijn berekend voor een (hoofd)verzekerde van 51 jaar in het Zeeuwse Yerseke • ZLM is alleen actief in Zeeland en Noord-Brabant • ABN Amro- en ING-verzekeringen zijn alleen af te sluiten met een betaalrekening van die bank • Leden van de ANWB krijgen premiekorting • De premies van Rhion zijn zonder hond.



CHECK ONLINE Kijk voor alle informatie over aansprakelijkheidsverzekeringen op consumentenbond.nl/aansprakelijkheidsverzekering