

De voordelen van een globale rechtsbijstandsverzekering

De minister van Justitie Koen Geens (CD&V) wil meer mensen aanzetten tot het sluiten van een globale polis rechtsbijstand. Nu heeft amper 10 procent van de bevolking zo'n polis.

ELLEN CLEEREN

De minister van Justitie wil de rechtsbijstand promoten en pleegt overleg met de verzekeringssector om na te gaan welke concrete stappen kunnen worden ondernomen. 'Met een rechtsbijstandsverzekering aarzelen mensen niet om naar de rechtbank te stappen omdat ze niet vrezen dat een gerechtelijke procedure hen te veel zal kosten', legt Sighied Lacoere, de woordvoerder van Geens uit.

Hebt u een geschil wat leidt tot een gerechtelijke procedure, dan zal de verzekeringsmaatschappij de proceskosten, de expertisekosten en de erelonen van advocaten betalen. U hoeft zich niet te laten afschrikken door een tegenpartij die kapitaalcrachtiger is en dus meer middelen heeft om 'tot in den treure' te procederen.

Een rechtsbijstandsverzekeraar zal altijd eerst onderzoeken of er een minnelijke oplossing mogelijk is. De meeste dossiers die de verzekeraars op het bord krijgen, worden afgehandeld buiten de rechtbanken om. In 2013 handelden de rechtsbijstandsverzekeraars 323.000 dossiers af. Daarvan werden er 250.000 minnelijk geregeld. U hebt dus drie kansen op de vier dat uw verzekeraar een akkoord bereikt met de tegenpartij. Tot een proceduraleslag hoeft het dan niet te komen.

Is een gerechtelijke procedure toch onafwendbaar, dan kunt u een advocaat naar keuze aanstellen. De rechtsbijstandsverzekeraar mag u geen raadsman 'opdringen'.

U moet zich ook niet neerleggen bij het advies van uw verzekeraar om de zaak maar te laten rusten als er geen akkoord uit de bus komt. Wil u dan toch een procedure aanspannen, dan wordt er een onafhankelijke advocaat ingeschakeld. Twee wegen zijn dan mogelijk:

1. Als de advocaat beslist dat een gerechtelijke procedure toch slaagkansen heeft, dan is de verzekeringsmaatschappij verplicht dat advies te volgen en de kosten van die procedure te dragen, ongeacht de afloop van de procedure.

2. Als de adviserende advocaat meent dat een gerechtelijke procedure 'hopeloos' is, dan moet u de helft van diens ereloon betalen. De andere helft wordt sowieso betaald door de verzekeraar. Besluit u, ondanks het negatieve advies van die advocaat, toch een proces aan te spannen, dan betaalt u de advocaat zelf. Als u de zaak dan toch zou winnen, dan moet de verzekeraar die kosten uiteindelijk toch terugbetalen.

Die zogenaamde objectiviteitsclausule moet verplicht in alle rechtsbijstandspolissen worden opgenomen.

Basisdekking

Maar liefst 80 procent van de Belgische gezinnen heeft een rechtsbijstandsverzekering. Dat betekent niet dat al die gezinnen op beide oren kunnen slapen. Want vaak gaat het alleen om een basisdekking, een rechtsbijstand die deel uitmaakt van een ander contract zoals een autopolis, een brandpolis of een familiale verzekering.

Beschikt u alleen over zo'n basisdekking, dan is die vaak goedkoper dan een meer uitgebreide rechtsbijstandsverzekering. De keerzijde van de medaille is dat u de basisdekking alleen kunt aanspreken als de schade samenhangt met de hoofdverzekering. U raakt bijvoorbeeld betrokken bij een verkeersongeval en er ontstaat een discussie over de vraag wie voor dat ongeval aansprakelijk is. Heeft u een rechtsbijstandsverzekering als aanvulling op uw autopolis, dan zal

'SLUIT NIET ALLE VERZEKERINGS-CONTRACTEN BIJ DEZELFDE VERZEKERAAR'

Verschillende makelaars adviseren om uw polis rechtsbijstand af te sluiten bij een andere verzekeringsmaatschappij dan die waarbij u de autopolis, de familiale of de brandverzekering afsloot. Zij wijzen erop dat er **belangenconflicten** kunnen rijzen als achter uw rechtsbijstandsverzekering en de verzekeraar van uw aansprakelijkheid dezelfde verzekeringsgroep schuilgaat. Ook gespecialiseerde rechtsbijstandsverzekeraars zoals DAS benadrukken dat zij u op een meer onafhankelijke manier kunnen bijstaan.

Maar volgens Assuralia-woordvoerder Wauthier Robyns zijn er **voldoende wettelijke waarborgen** om zo'n belangenvermenging te vermijden, zoals de objectiviteitsclausule. 'Een algemene verzekeraar moet de verplichtingen die voortvloeien uit een rechtsbijstandspolis tegenover de klanten even loyaal uitvoeren dan een gespecialiseerde rechtsbijstandsverzekeraar. Doet hij dat niet, dan dreigen de klanten af te haken', aldus Robyns.

de rechtsbijstandsverzekeraar u bijstaan om uw aansprakelijkheid te betwisten.

Maar die basisdekking zal u niet vooruit helpen als u een auto bestelt en als de autofabrikant komt aandraven met een ander model. Dan gaat het om een consumentengeschil. Zo'n betwisting staat helemaal los van uw autoverzekering. De rechtsbijstand in uw autoverzekering zal u voor dat geschil

geen soelaas bieden. Daarom kan het interessant zijn om af te stappen van een geïntegreerde rechtsbijstand en een globale rechtsbijstandsverzekering af te sluiten die meer waarborgen biedt.

Globale polis

Opteert u voor een globale polis, dan kiest u zelf hoever u daarin gaat en welke risico's u wilt verzekeren. Afhankelijk van de aangeboden modules, kunt u zich verzekeren voor conflicten met uw werkgever, voor geschillen met de leverancier van consumptiegoederen, voor geschillen met de belastingadministratie of met een andere overheid.

Die globale polissen zijn vaak ook veel duurder en komen op circa 350 euro per jaar. Bij marktleider DAS bijvoorbeeld kost een all-riskrechtsbijstandsverzekering, dat is een polis die de kosten dekt bij alle mogelijke conflicten behalve die die zijn uitgesloten, 398 euro per jaar, flink wat meer dus dan een rechtsbijstand bij uw autoverzekering.

Vooraleer u zo'n globale polis afsluit, leest u best de kleine lettertjes en vraagt u best het advies van een onafhankelijk makelaar. Want de meeste rechtsbijstandsverzekeraars komen niet tussenbeide bij conflicten die vaak voorkomen, zoals echtscheidingen. Wie zich toch tegen de kosten van een echtscheidingsprocedure wil verzekeren, zal daar een fors hogere premie voor moeten betalen.

Voorts kan een rechtsbijstandsverzekering zelden afgesloten worden voor grote bouwgeschillen, dus voor conflicten met een architect of met een aannemer over bouwwerken waarvoor een bouwvergunning vereist is. 'Maar een geschil met de leverancier van uw nieuwe badkamer, of andere werken waarvoor geen bouwvergunning vereist is, kan wel verzekerd worden', zegt Reinilde van Bergen, verantwoordelijke commerciële binnendienst bij DAS. Het is ook opletten als u meerdere woningen verhuurt. De verzekeraars beperken vaak hun tussenkomst voor huurgeschillen of sluiten ze helemaal uit.

SITUATIES WAARBIJ EEN POLIS RECHTSBIJSTAND NUTTIG KAN ZIJN

Er zijn veel situaties te bedenken waarbij u willens nillens betrokken geraakt bij een conflict. We geven een **handvol voorbeelden**.

- U kocht een **nieuwe auto**, maar het exemplaar dat uiteindelijk en na maanden wachten wordt geleverd stemt niet overeen met het automodel dat u had besteld. U wil dat de autofabrikant u alsnog het juiste model levert.

- Uw **werkgever** stuurt u de laan uit omdat u volgens hem een zware fout beging maar u betwist dat met klem. Daarom wil u het ontslag aanvechten en minstens een flinke opzeggingsvergoeding uit de brand deden.

- De **belastingadministratie** weigert u een belastingvermindering toe te staan waarop u wel degelijk meent recht te hebben, maar de argumenten in uw bezwaarschrift vinden bij de fiscus geen gehoor.

- U gaat voor een permanente make-up naar een **schoneheidspecialiste**, laat daar uw wimpers verven en krijgt waterperoxide in de ogen waardoor het hoornvlies van uw ogen is beschadigd. U wenst uiteraard een schadevergoeding.

- Of u ligt met uw broers en uw zusters overhoop over een onverklikkelijke **erfeniskwestie**.

10 geldvragen aan Stephan Janssens



Ik heb in mijn leven al vijf huizen gekocht en later weer verkocht.

Stephan Janssens (42) is sinds enkele maanden de nieuwe CEO van Rabobank.be. Consumenten doet hij toch vooral uit noodzaak.

SVEN VONCK

1 Bent u een bewuste consument?

'Ik bedenk voor elke uitgave toch altijd of ik het echt wel nodig heb. Onlangs heb ik nog op het laatste moment afgezien van de aankoop van een microgolfoven omdat ik met mijn gewone oven eigenlijk toch al meer dan genoeg heb. Ik vind het ook zonde om eten weg te gooien. Als single is dat soms moeilijk omdat de voorverpakte producten in de supermarkt veel te groot zijn voor een alleenstaande.'

2 Steunt u goede doelen?

'5 à 10 procent van mijn inkomen spendeer ik aan goede doelen. Zo heb ik al projecten ondersteund voor microfinanciering in Latijns-Amerika, geld gegeven aan een ziekenhuis in Congo en aan een religieuze instelling die in Bethlehem weeskinderen opvangt. Ik steun altijd kleinere organisaties, waar niet alles in één grote pot belandt en waarbij je uiteindelijk toch een grotere persoonlijke betrokkenheid voelt.'

3 Waar geeft u graag geld aan uit?

'Consumenten doe ik toch vooral uit noodzaak. Ik kan uren door de stad slenteren zonder iets te kopen. Waar ik wel heel veel plezier aan beleef, is de aankoop van tijdloze klassieke meubels. Ik ben net naar Antwerpen verhuisd en de inrichting van mijn huurappartement zal de komende maanden een flinke hap uit mijn budget nemen.'

4 Hoe vlot verliep de zoektocht naar een woning?

'Het was soms frustrerend om vast te stellen hoeveel appartementen al na een dag zijn verhuurd. Ook van het contact met de vastgoedmakelaars had ik me wel wat meer voorgesteld. Er werd met mij verrassend weinig gesproken over wat ik precies zocht, waardoor ik toch vooral zelf op zoek moest naar een leuk appartement.'

5 Betaalt u graag belastingen?

'Soms heb ik het gevoel dat ik bijdraag aan iets waar ik zelf te weinig van geniet omdat de nadruk sterk ligt op de ondersteuning van gezinnen. Dat is natuurlijk niet altijd een probleem. Goed onderwijs is ontzettend belangrijk. Hoewel ik zelf geen kinderen heb, beschouw ik dat wel als een goede bestemming van mijn belastinggeld.'

6 Belegt u?

'In de eerste plaats ben ik een opsie fondsenbelegger. Doorgaans heb ik 10 à 15 fondsen in mijn portefeuille. Daar zitten ook altijd wel een paar indexfondsen tussen: daar zijn het alleen minder kosten aan verbonden. Ze zijn ook makkelijker te verhandelen. Met elk fonds richt ik me op een specifieke sector: technologie, geneesmiddelen, farmacie. Ik zorg altijd voor voldoende spreiding over Europa, Verenigde Staten en groeielanden.'

7 Wat is uw slechtste belegging?

'In mijn leven heb ik al vijf huizen gekocht en later weer verkocht. Meestal heb ik daarvoor een mooie meerwaarde realiseren, maar op de verkoop van mijn laatste woning in Nederland heb ik wel wat geld verloren. De Nederlandse vastgoedcrisis heeft echt niet zien aankomen. Daarom ik hier in België niet meteen een woning gekocht. Ik wacht liever een effect van de nieuwe woonbonus want een prijsdaling zoals in Nederland wil ik niet meer meemaken.'

8 Doet u aan pensioensparen?

'In spaarproducten stop ik enkel als daar een fiscale stimulans aan vast zit. Pensioensparen doe ik niet, wel, al beschouw ik dat vooral als een vorm van fiscale optimalisatie. Van de opbouw van mijn pensioen reken ik toch vooral op mijn beleggingen in fondsen.'

9 Wat is uw grootste ergernis met geldzaken?

'Ik kan me ontzettend ergeren aan een beslissing van de regering om belastingen extra te belasten. Het is weer een manier om snel wat extra belastinggeld te innen. Maar niet staat blijkbaar stil bij de economische meerwaarde van beleggingen.'

10 Koopt u vaak kunst?

'Onlangs heb ik nog voor 600 dollar een foto gekocht van de Amerikaan Kevin Horan. En van street-artkunstenaar Shepard Fairey heb ik voor zo'n 3.000 dollar twee afdrukken gekocht van twee dollarbiljetten. Het is een fantastisch werk waarin de geschiedenis van het kapitalisme met zowel de goede aspecten als de uitwassen - zit verwerkt. Dat is ontzettend interessant om als bankier te betrekken.'

Meer interviews op www.netto.be/geldvragen