



Fiets- en bromfietsverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan voor het eerst de fiets- en bromfietsverzekeringen centraal. In het eerste deel van het Special Item is er aandacht voor de fietsverzekeringen en aansluitend worden de bromfietsverzekeringen uitgelicht. Naast het toekennen van een ProductRating voor de voorwaarden wordt in het bijzonder ingegaan op diefstalcijfers en de uitkering bij diefstal van zowel fietsen als bromfietsen. Wat is de uitgekeerde waarde die een verzekerde kan verwachten na het verlies van een (brom)fiets en hoe verhoudt deze zich bij de bromfiets tot de verschuldigde premie? Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating. De ProductRating voor fietsverzekeringen bestaat uit één voorwaardenrating, die voor bromfietsverzekeringen bestaat uit een voorwaardenrating voor de drie dekkingsvormen, te weten wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC).

ProductRating Fiets

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 18 producten onderzocht. Hiervoor zijn 58 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

ANWB en Unigarant scoren in dit eerste Special Item over fiets- en bromfietsverzekeringen vijf sterren op de voorwaarden van hun fietsverzekering. Zowel ANWB als Unigarant scoren vooral goed op de items die betrekking hebben op de dekking en verzekerde bedragen. Zo keren beide producten bij diefstal niet alleen het oorspronkelijke verzekerde bedrag uit, maar worden tot en met het vijfde jaar na aanschaf ook prijsstijgingen uitgekeerd, zodat de gestolen fiets of e-bike kan worden vervangen door een nieuw exemplaar van hetzelfde merk en type.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ANWB** Blijven Fietsen Verzekering
- **Unigarant** Doorlopende Fietsverzekering

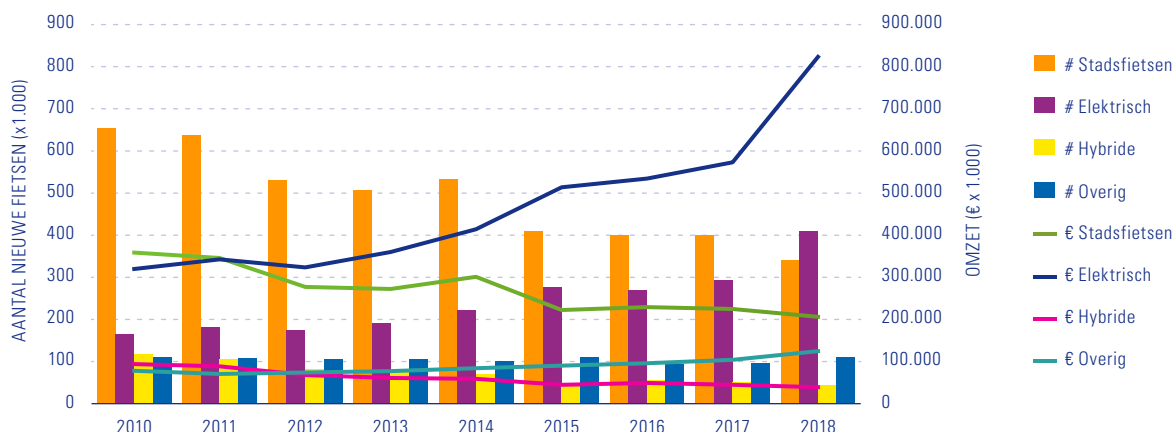
Aantal verkochte e-bikes blijft stijgen

Nederland is bij uitstek een fietsland. Dat blijkt ook uit de branchecijfers 2018 van de RAI Vereniging. Met een totaal van 22,8 miljoen fietsen kent Nederland meer fietsen dan inwoners. De elektrische fiets heeft met 1,9 miljoen stuks op dit moment een marktaandeel van nog geen 10%, maar is wel de snelst stijgende categorie. In het vorige kalenderjaar was meer dan 40% van het totaal aantal verkochte nieuwe fietsen een e-bike. Er is een duidelijke trend zichtbaar dat het

aantal verkochte stadsfietsen nagenoeg ieder jaar afneemt en de stijging van het aantal verkochte elektrische fietsen steeds sneller gaat.

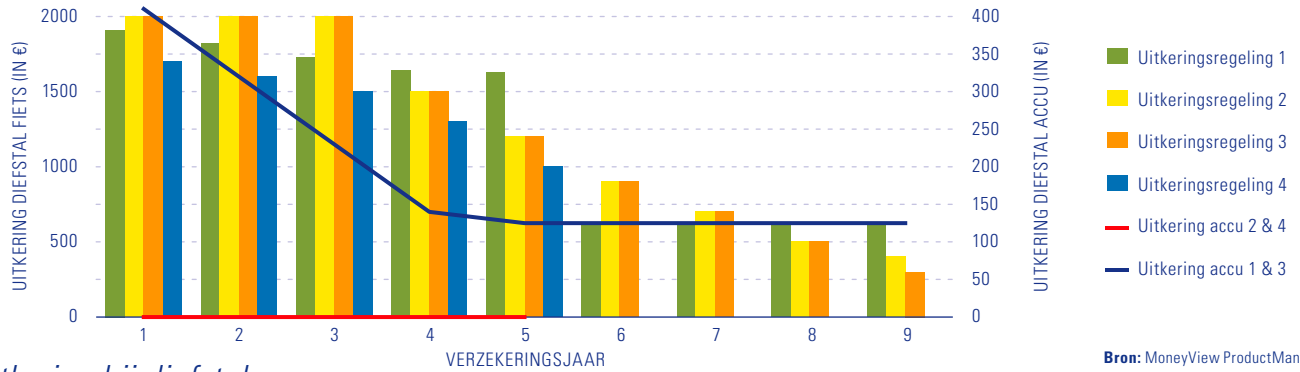
Sinds het begin van dit decennium is er om deze reden een enorme omzetverschuiving én -stijging waarneembaar in de Nederlandse fietsenbranche. De gemiddelde verkoopprijs van een e-bike ligt al jaren tussen de € 1.800 en € 2.000 en die van een stadsfiets tussen de € 500 en € 600. Doordat er steeds meer elektrische fietsen verkocht worden voor een hogere verkoopprijs dan een stadsfiets, steeg de omzet van de gehele markt in negen jaar tijd met circa 40% (2018).

VERKOOP NIEUWE FIETSEN



Bron: RAI/CBS

UITKERING BIJ DIEFSTAL FIETS EN LOSSE ACCU



Bron: MoneyView ProductManager

Uitkering bij diefstal

Bij diefstal van de fiets of alleen de accu kunnen de uitkering die de consument mogelijk verwacht (altijd de nieuwwaarde) en de daadwerkelijke uitkering enorm verschillen. In de huidige markt gelden vier uitkeringsregelingen voor diefstal van de fiets en twee uitkeringsregelingen voor diefstal van alleen de accu. In de grafiek zijn vier verschillende regelingen in beeld gebracht in geval van diefstal van een e-bike met een waarde van € 2.000, waarvan de accu een nieuwwaarde heeft van € 500. De uitkering bij diefstal is afhankelijk van de ouderdom van de fiets en de manier waarop de accu door de verzekeraar wordt afgeschreven. Hetzelfde geldt ook voor diefstal van alleen de accu. In dat laatste geval wordt er gekeken naar de afschrijving van de accu.

Uitkeringsregeling 1 keert bij totaalverlies in het eerste verzekeringsjaar bijna de oorspronkelijke waarde uit. Er wordt bij deze regeling alleen 1,5% per maand afgeschreven op de accu. In de grafiek is niet de mogelijkheid meegenomen dat de eerste vijf jaar een eventuele prijsstijging van de fiets ook vergoed kan worden. In het eerste jaar is dit 104% van de aanschafwaarde. Dit stijgt tot 110% in het vijfde verzekeringsjaar. Als bij deze variant alleen de accu gestolen wordt, dan is er ook recht op een uitkering. Hierbij wordt op dezelfde wijze rekening gehouden met de afschrijving op de accu. Uitkeringsregelingen 2 en 3 kennen een nagenoeg identieke regeling bij diefstal van de fiets. De eerste drie verzekeringsjaren wordt

er uitgekeerd op basis van de nieuwwaarde. Bij diefstal van de fiets wordt bij deze regelingen geen afschrijving op de accu toegepast. Pas vanaf het negende verzekeringsjaar wijkt bij deze twee regelingen het uitkeringspercentage af, waardoor een verschil te zien is in de hoogte van de uitkering.

Als alleen de accu wordt gestolen, is er wel een verschil. De uitkering bij regeling 3 wordt net als bij regeling 1 gebaseerd op een afschrijving van 1,5% per maand. Bij zowel regeling 2 als 4 wordt in deze situatie bij een losse gestolen accu helemaal niets vergoed. Uitkeringsregeling 4 kent de laagste uitkering. Bij diefstal van de fiets wordt een relatief hoge afschrijving toegepast. Deze kortlopende verzekering keert maximaal uit tot het vijfde verzekeringsjaar.

Het is voor consumenten derhalve van belang om goed te kijken naar het type fietsverzekering dat wordt afgesloten. Bij het afsluiten van de verzekering zal de consument de risico's goed moeten afwegen. Als de fiets louter privé gebruikt wordt en 's nachts altijd in een goed afgesloten garage staat, dan is dat een ander risico dan wanneer de fiets ook gebruikt wordt voor woon-werkverkeer. Laat staan de fiets die regelmatig gestald wordt in de stad of bij een station. Daarnaast kan het van belang zijn om te kijken naar de constructie van de accu. Als deze gemakkelijk van de fiets af te halen is, dan is het risico ook beduidend anders dan bij een volledig in het frame geïntegreerde accu.

ProductRating Bromfiets VC, BC & WA

Voor de ProductRating Voorwaarden VC zijn 14 producten onderzocht. Hiervoor zijn 73 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 68 kenmerken geselecteerd en 11 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 28 kenmerken en 14 producten.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



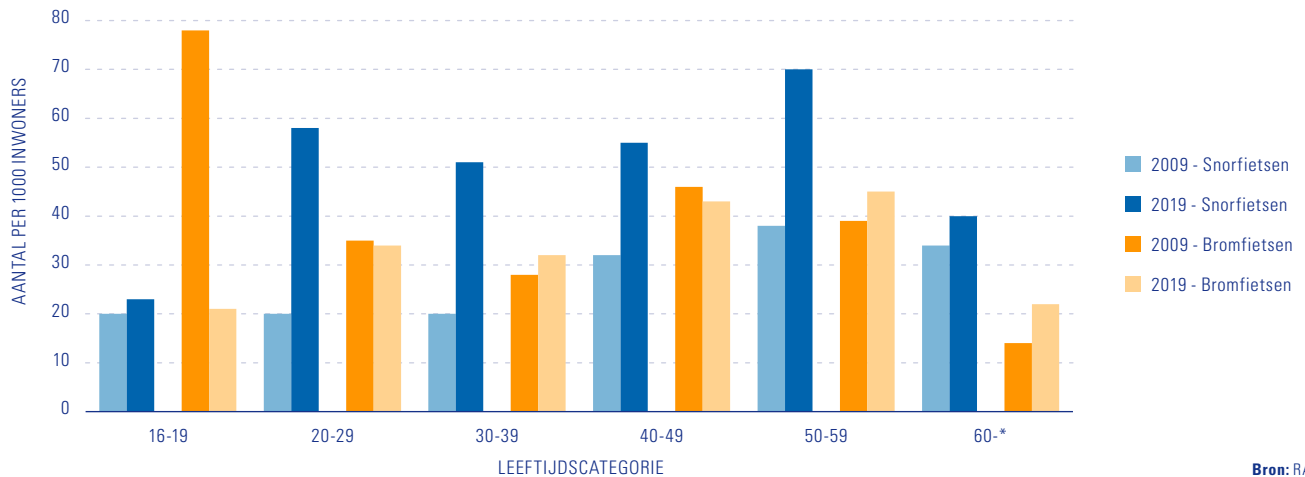
• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering

De bromfietsverzekering van Centraal Beheer behaalt bij alle dekkingsvormen vijf sterren. Het product van Centraal Beheer kent een relatief ruime dekking en relatief veel flexibiliteit. In het eerste verzekeringsjaar wordt bijvoorbeeld ook voor

tweedehands bromfietsen de aanschafwaarde vergoed en is er een ruimhartige dekking voor accessoires die later zijn toegevoegd aan het voertuig. Opmerkelijk is ook het recht op hulpverlening bij een ongeluk in het buitenland.

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

AANTAL BROM- EN SNORFIETSEN PER 1000 INWONERS (2009-2019)



Bron: RAI/CBS

Marktontwikkeling bromfiets

Een snorfiets is een tweewielig motorvoertuig dat maximaal 25 kilometer per uur mag rijden en heeft een blauwe kentekenplaat. Een bromfiets is eveneens een tweewielig motorvoertuig, maar de snelheid van dit voertuig is gemaximeerd op 45 kilometer per uur. Een bromfiets heeft een gele kentekenplaat.

Het aantal jongeren tot 20 jaar met een bromfiets is sterk gedaald in de periode 2009 tot 2019. In de overige leeftijdsklasse zijn er wat betreft het bezit van een bromfiets geen hele grote verschuivingen. Een mogelijke verklaring voor de daling van het aantal bromfietsen in de leeftijdscategorie tot 20 jaar is te vinden in de aangepaste rij-examenregels. Sinds 2010 is alleen een theorie-examen niet

langer voldoende voor een bromfietsrijbewijs, maar is ook een praktijkexamen vereist. Daarnaast is het behalen van een autorijbewijs sinds eind 2011 mogelijk voor jongeren vanaf 17 jaar. Deze factoren maken het minder interessant om een bromfietsrijbewijs te halen. Het aantal snorfietsen daarentegen is in iedere leeftijdsklasse wel gestegen. In de leeftijdsklassen van 20 tot 60 jaar is het bezit van een snorfiets (nagenoeg) verdubbeld.

De meeste snorfietsen per 1.000 inwoners zijn te vinden in de gemeenten Ameland, Katwijk, Urk en Zandvoort. In die gemeenten is het aantal snorfietsen per 1.000 inwoners hoger dan 100. De meeste bromfietsen per 1.000 inwoners zijn te vinden in de gemeenten Terschelling, Texel en Vlieland.

Eigen risico jongere niet-regelmatige bestuurder

Voor het berekenen van de premie voor een bromfietsverzekering is de leeftijd van de regelmatige bestuurder een belangrijke factor. Vooral jongere bestuurders tot en met 23 of 24 jaar betalen een hogere premie dan bestuurders die buiten deze leeftijdsklasse vallen. De leeftijd tot wanneer een bestuurder als jongere wordt aangemerkt, verschilt echter per verzekeraar.

Uit cijfers blijkt dat het bromfietsbezit onder jongeren sterk is afgenomen de afgelopen jaren. Of het bromfietsgebruik door jongere bestuurders eveneens is afgenomen, valt uit deze cijfers echter niet af te leiden. Het komt voor dat ouders een bromfiets verzekeren waar ook de kinderen uit het gezin gebruik van mogen maken. Als het kind bij de verzekeraar niet staat geregistreerd als regelmatige bestuurder heeft dat (soms) grote gevolgen in geval van schade. Verzekeraars

hanteren in die gevallen een extra eigen risico of verhalen een aanzienlijk deel van de schade op de verzekeringnemer. Het extra eigen risico kan oplopen tot € 5.000. Deze uitsluitingen van dekking of hoge eigen risico's gelden voor alle dekkingsvormen.

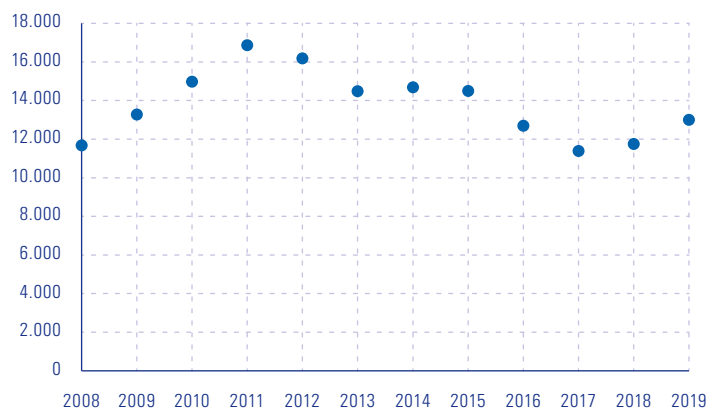
Enkele aanbieders betalen de schade niet als de schade is veroorzaakt door een jongere bestuurder die niet is doorgegeven aan de verzekeraar. Hierdoor komt de aansprakelijkheid voor schade aan derden óók bij de jongere bestuurder te liggen. De verzekeraar zal die derde wel schadeloos stellen, maar zal dit verhalen op de bestuurder. Het is dus belangrijk om altijd de juiste informatie aan de verzekeraar door te geven en ook wijzigingen te melden.

Schade-uitkering versus premie

Het aantal gestolen brom- en snorfietsen in Nederland is hoog. Vooral het bromfietsmerk Piaggio is populair onder dieven: één op de 50 bromfietsen van dit merk wordt gestolen. Het diefstalrisico van alle merken is gemiddeld 1 op 113. Dit is vele malen hoger dan het risico bij personenauto's en motoren. Bij motoren is het diefstalrisico bijvoorbeeld 1 op 1.000. Daar waar het aantal geregistreerde diefstallen van brom- en snorfietsen toenam in de jaren 2008 tot en met 2011, nam dit aantal af in de jaren daarna. De afgelopen twee jaar is er echter weer sprake van een stijging van het aantal gestolen bromfietsen.

Belangrijk is dan ook te weten wat de verzekeraar uitkeert bij totaalverlies. De verschillen tussen verzekeraars zijn namelijk groot. Bij de helft van de producten met een volledig cascodekking wordt in het eerste jaar na aanschaf de actuele nieuwwaarde uitgekeerd. Ruim 21% past bij het bepalen van de uitkering eerst een afschrijving toe op de nieuwwaarde. De overige 29% biedt een uitkering op basis van de (lagere) dagwaarde. In het tweede en derde jaar na aanschaf ziet de uitkering bij totaalverlies er anders uit. De helft van de aanbieders keert in deze periode uit op basis van de dagwaarde.

AANTAL GESTOLEN BROM- EN SNORFIETSEN



Bron: LIV

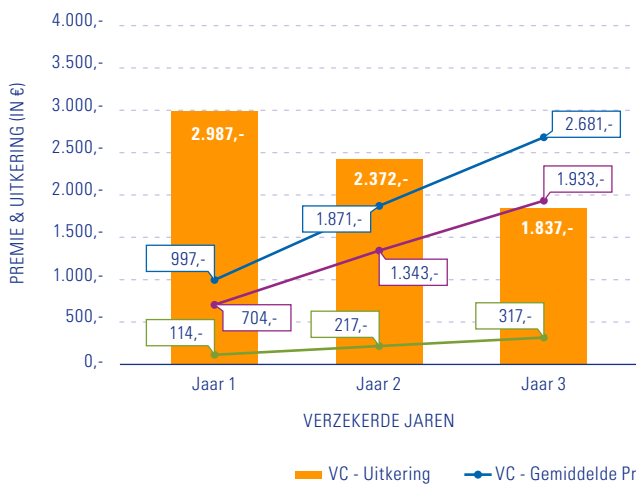
De verhouding tussen de waarde van het verzekerde object en de premie is een belangrijke afweging bij het sluiten van de juiste verzekering. Bij motorrijtuigenverzekeringen weegt de waarde van het verzekerde object zwaarder mee dan bij bijvoorbeeld een inboedelverzekering, omdat de afschrijving hoger is.

De verzekeringspremie die moet worden betaald ten opzichte van de waarde van het verzekerde object is bepalend voor de dekkingsvorm die wordt gesloten. Voor de bromfietsverzekering is in de grafieken de cumulatieve premie over drie verzekeringsjaren afgezet tegen de waarde en afschrijving over dezelfde periode. Na drie jaar blijkt dat de betaalde premie van de beide cascodekkingen de waarde

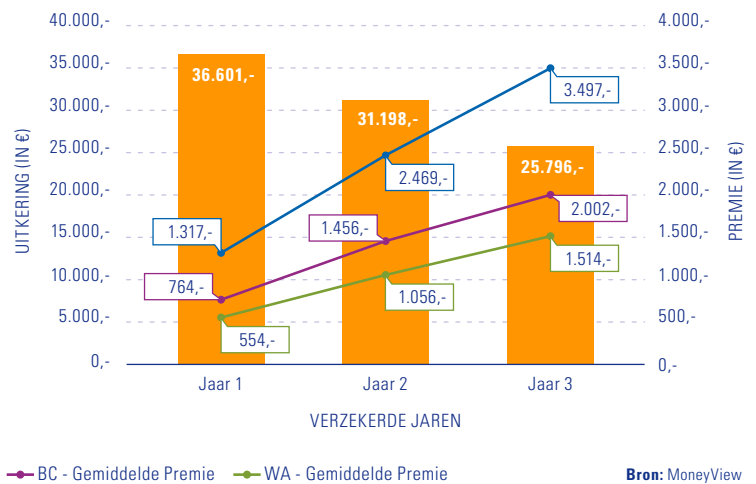
van de bromfiets (na afschrijvingen) al overstijgt. Bij de grafieken is overigens uitgegaan van een 30-jarige bestuurder met meerdere schadevrije jaren, woonachtig in een middelgrote stad.

Bij een autoverzekering speelt deze kwestie veel later. Na drie verzekeringsjaren is de cumulatieve premie bij een volledig cascodekking over deze periode 14% van de waarde van de auto. Bij een beperkt cascodekking is het premieaandeel over dezelfde periode 8% van de waarde van de auto. Een bromfietsverzekering is dus een relatief dure verzekering. Veel eerder dan bij een autoverzekering kan de bezitter van een nieuwe bromfiets zich afvragen of de minimum dekkingsvorm, wettelijke aansprakelijkheid, niet een betere keuze is.

PREMIE VS UITKERING BIJ BROMFIETS



PREMIE VS UITKERING BIJ AUTO



Bron: MoneyView



Weet waar u staat met uw Tweewielerverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView

Special Item **Agenda 2020**

JANUARI: **OVERLIJDENS RISICOVERZEKERINGEN**

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

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERINGEN**

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