



Tweewielerverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de motor-, bromfiets- en fietsverzekeringen centraal. Naast het toekennen van een ProductRating voor de voorwaarden en prijs wordt ingegaan op de acceptatie bij tweewielerverzekeringen en het eigen risico bij schade. Daarnaast wordt bij de motorverzekeringen gekeken naar de premieverschillen tussen de 12 provincies. Uiteraard beginnen we met de ProductRating. De ProductRating voor de motor- en bromfietsverzekeringen bestaat uit een voorwaarden- en prijsrating voor de drie dekkingsvormen wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). De ProductRating voor de fietsverzekeringen bestaat uit één voorwaardenrating en één prijsrating.

MoneyView ProductRating Motorverzekeringen



Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 17 producten onderzocht. Bij de VC-dekking zijn 89 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Bij de BC-dekking zijn 88 kenmerken geselecteerd en bij de WA-dekking betreft het 48 kenmerken.

De motorverzekeringen van Centraal beheer en Interpolis behalen bij alle dekkingsvormen vijf sterren. De producten van beide maatschappijen kennen een ruime dekking en acceptatie en relatief veel flexibiliteit. In de eerste drie verzekeringsjaren wordt door beide aanbieders bijvoorbeeld voor zowel nieuwe als tweedehands motoren de aanschafwaarde vergoed en is er een ruime dekking voor accessoires die later zijn toegevoegd aan het voertuig.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer** Motorverzekering
- **Interpolis** Motorverzekering

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 weging 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 weging 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

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ANWB (leden)** Motorverzekering
- **Klaverblad** Motorverzekering



- **ANWB (leden)** Motorverzekering
- **Univé** Motorverzekering



- **ANWB (leden)** Motorverzekering
- **Univé** Motorverzekering

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 17 producten doorgerekend, voor BC 19 en voor VC 21 producten. Voor de WA-dekking zijn 55 motoren met bouwjaren uit 1990 tot en met 2005 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes, twee kilometrages en tien combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 49.500 fictieve klantprofielen.

Bij beperkt casco zijn dezelfde combinaties van postcodes, kilometrages, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 46 motoren uit de bouwjaren 2002 tot

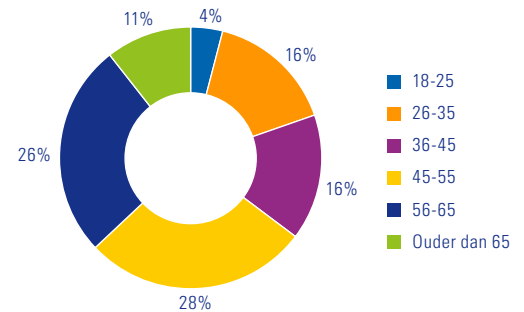
en met 2015. Dit resulteerde in 41.400 fictieve klantprofielen. Ook bij volledig casco zit de variatie van de klantprofielen alleen in de geselecteerde motoren. Dit zijn 26 motoren uit de bouwjaren 2008 tot en met 2019. Dit resulteerde in 23.400 fictieve klantprofielen. Het ANWB- ledentarieef ontvangt op elke dekking vijf sterren voor 'Prijs'. Univé scoort eveneens meerdere ProductRatings met vijf sterren op BC en VC. Klaverblad behaalt met haar motorverzekering vijf sterren op de WA-dekking.

Marktontwikkelingen Motor toegelicht

Het motorfietspark in Nederland neemt al jaren toe. Eind 2010 waren er nog 683.000 motoren geregistreerd in Nederland, eind 2019 is dit aantal gegroeid tot bijna 750.000. Het meest vertegenwoordigde merk in Nederland is Honda, gevolgd door Yamaha en Suzuki. Van het motorfietspark in Nederland bestaat 81% uit motoren met een bouwjaar van voor 2010. De leeftijd van de eigenaren wordt door de Bovag opgedeeld in klassen, waarbij meer dan de helft van alle motorbezitters in Nederland tussen de 46 jaar en 65 jaar oud is. In onderstaande grafiek is een totaaloverzicht gegeven van de verdeling van het motorfietspark naar leeftijd van de eigenaar per 1 januari 2020.

In 2019 zijn er bijna 14.000 nieuwe motorfietsen verkocht en ruim 131.000 tweedehands motorfietsen wisselden van eigenaar. Deze verhouding tussen de verkoop van nieuwe- en gebruikte motoren is al jaren stabiel.

MOTORBEZIT NAAR LEEFTIJD (JANUARI 2020)



Bron: BOVAG/Rai (mobiliteit in cijfers tweewielers 2020/2021)

Acceptatie en eigen risico op basis van leeftijd regelmatige bestuurder

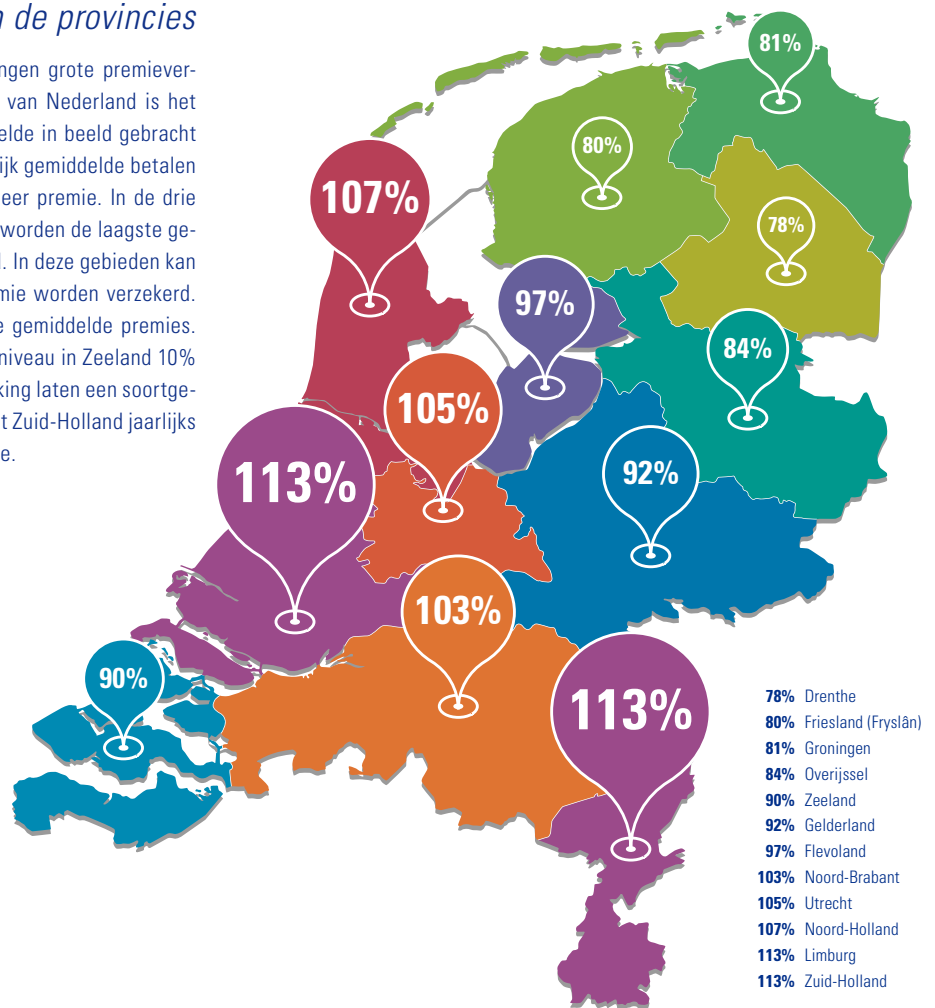
Jongere motorbestuurders worden door 94% van de producten die zijn meegenomen in dit Special Item geaccepteerd bij het sluiten van een verzekering. Slechts één aanbieder hanteert standaard een minimum aanvangsleeftijd van de bestuurder van 25 jaar. Wel is door een aantal verzekeraars voor jongere bestuurders een beperking gesteld aan het vermogen van de te verzekeren motor. Bij een motor met een vermogen van meer dan 25kW moet de bestuurder bij hen minimaal 21 jaar oud zijn. Ook jongere bestuurders die wel een verzekering mogen afsluiten op basis van de acceptatie-eisen van een verzekeraar, kunnen te maken krijgen met afwijkende voorwaarden. Zo hanteert een aantal verzekeraars een extra eigen risico indien de verkeersschade is veroorzaakt door de geregistreerde jongere bestuurder.

Ook in de situatie waarin de geregistreerde bestuurder door de verzekeraar niet wordt aangeduid als jongere, maar waarbij er schade wordt veroorzaakt door een bestuurder die wél in de categorie jongere zou vallen, wordt een afwijkend eigen risico toegepast. Bij vier aanbieders wordt een extra eigen risico bovenop het (gekozen) eigen risico toegepast.

Aan de maximum aanvangsleeftijd van de bestuurder zijn door meerdere aanbieders beperkingen gesteld. Bij enkele verzekeraars kunnen oudere motorrijders geen nieuwe verzekering afsluiten zonder aanvullende beoordeling zodra zij de leeftijd van 65 zijn gepasseerd. Kijkend naar de verdeling van motorfietsen op basis van de leeftijd van de eigenaar, is het voor bijna 10% van motorbezittend Nederland niet eenvoudig om over te stappen naar een andere verzekeraar.

Grote premieverschillen tussen de provincies

Net als bij autoverzekeringen zijn er bij motorverzekeringen grote premieverschillen tussen de 12 provincies. In onderstaande kaart van Nederland is het premiepercentage ten opzichte van het landelijk gemiddelde in beeld gebracht voor de beperkt cascodekking. Vergeleken met het landelijk gemiddelde betalen zowel Limburgers als Zuid-Hollanders gemiddeld 13% meer premie. In de drie noordelijkste provincies Groningen, Drenthe en Friesland worden de laagste gemiddelde premies voor een beperkt cascodekking betaald. In deze gebieden kan een motor gemiddeld voor een 22% tot 19% lagere premie worden verzekerd. Ook Overijssel behoort tot de provincies met de laagste gemiddelde premies. Ten opzichte van het landelijk gemiddelde ligt het premieniveau in Zeeland 10% lager. De percentuele verschillen bij de volledig cascodekking laten een soortgelijke verdeling zien. Ook bij deze dekking betaalt iemand uit Zuid-Holland jaarlijks gemiddeld 25% meer premie dan een inwoner van Drenthe.



Bron: MoneyView Analyzer

MoneyView ProductRating Fietsverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de motor-, bromfiets- en fietsverzekeringen centraal. Naast het toekennen van een ProductRating voor de voorwaarden en prijs wordt ingegaan op de acceptatie bij tweewielerverzekeringen en het eigen risico bij schade. Daarnaast wordt bij de motorverzekeringen gekeken naar de premieverschillen tussen de 12 provincies. Uiteraard beginnen we met de ProductRating. De ProductRating voor de motor- en bromfietsverzekeringen bestaat uit een voorwaarden- en prijsrating voor de drie dekkingsvormen wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). De ProductRating voor de fietsverzekeringen bestaat uit één voorwaardenrating en één prijsrating.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



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

ANWB en Unigarant scoren voor het tweede jaar op rij 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 uitkering bij schade. De

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ANWB (ledentarief)** Fietsverzekering
- **Allianz Global** Fietsverzekering

fietsverzekeringen van Allianz Global Assistance en het ledentarief van ANWB kennen voor zowel een losse diefstaldekking als voor de diefstaldekking inclusief schadedekking gemiddeld de laagste premies.

Verschillen tussen fietsverzekeringen

Een fietsverzekering is te sluiten in een aflopende of doorlopende variant. Een aflopende fietsverzekering is, afhankelijk van de aanbieder, te sluiten voor een periode van 1, 3 of 5 jaar. Aanbieders kunnen voor de einddatum van de verzekering een verlengingsvoorstel doen aan de klant. Naast de aflopende verzekeringen kunnen consumenten kiezen uit een groot aantal doorlopende fietsverzekeringen op de markt.

Het verschil tussen beide varianten is ook terug te zien in de premies. In de regel is een aflopende variant die voor meerdere jaren wordt afgesloten per saldo goedkoper dan een doorlopende variant. Er is echter ook een verschil ten aanzien van de betalingstermijnen; bij de doorlopende variant is het mogelijk om premiebetalingen op maandbasis te doen. Bij een aantal aflopende verzekeringen dient de volledige driejaarspremie in één keer of per jaar te worden voldaan. De

relatief lage premie in combinatie met de aanschafprijs van de fiets kan er voor zorgen dat de keuze van de klant voor beide opties verklaarbaar is. De keuze voor een doorsneepremie van circa € 5,- per maand of een eenmalige premie van € 140,- voor een fietsverzekering met een looptijd van drie jaar zal veelal afhangen van de financiële mogelijkheden van de klant.

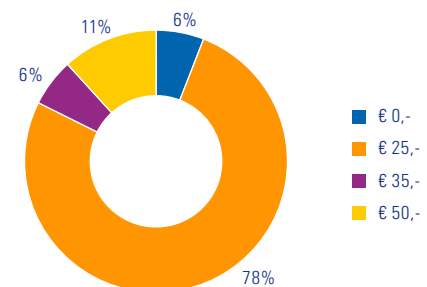
Naast de looptijd van de fietsverzekering zijn er verschillen in te sluiten dekkingen. Diefstal is bij bijna alle fietsverzekeringen standaard verzekerd. Ook schade aan de fiets is standaard gedekt of optioneel te verzekeren. Extra dekkingen zoals pechhulp, ongevallenverzekeringen en dekking voor schadeverhaal zijn, afhankelijk van het product, eveneens standaard of optioneel gedekt. Bij het afsluiten van een fietsverzekering is het dan ook zeker raadzaam de verschillende producten op dekking, inhoud én prijs met elkaar te vergelijken.

Eigen risico

Bij het claimen van een schade kan ook bij de fietsverzekering een eigen risico van toepassing zijn. Bij bijna 90% van de producten wordt echter geen eigen risico in mindering gebracht op de schade-uitkering bij diefstal van de gehele fiets. Slechts 10% hanteert een gering eigen risico van € 25,-. Bij de aanbieders die totaalverlies van de fiets -anders dan door diefstal- verzekeren, hanteert 39% een relatief laag eigen risico, dat ligt tussen de € 25,- en € 50,- per schadeclaim. Bij een herstelbare schade aan de fiets wordt bij nagenoeg alle producten waarbij deze schades zijn gedekt eveneens een eigen risico toegepast. Ook dit betreft weer een relatief beperkt eigen risico, dat per aanbieder varieert van € 25,- tot € 50,-. Dat is slechts 1 tot 2% van de aankoopprijs van een gemiddelde e-bike.

Bovenstaande eigen risico's gelden niet voor schade of totaal verlies aan of van een ATB, mountainbike of racefiets. Bij dit soort 'bijzondere' fietsen hanteren verzekeraars veelal een aanzienlijk hoger eigen risico, dat in veel gevallen afhankelijk is van de waarde van de verzekerde fiets. Deze eigen risico's kunnen oplopen tot

EIGEN RISICO BIJ SCHADE AAN DE FIETS



Bron: MoneyView ProductManager

20% van de verzekerde waarde. Uitgaande van een nieuwwaarde van bijvoorbeeld een racefiets van € 3.000,- gaat het dan om een eigen risico van € 600,-. Dit relatief hoge bedrag is te verklaren door het specifieke gebruik van de fiets (off-road en/of snelheid) alsmede door het specifieke materiaal van de fiets (carbon).

Schade veroorzaakt door elektrische fiets

Volgens de Wet aansprakelijkheid motorrijtuigen valt de elektrische fiets in de categorie motorrijtuigen. Toch is hiervoor géén WAM-verzekering verplicht, met uitzondering van de High Speed Pedelec. Verzekeraars hebben schade veroorzaakt

door een gewone elektrische fiets opgenomen in de dekking van hun aansprakelijkheidsverzekering. Dat is weliswaar geen verplichte verzekering, maar is naast de inboedelverzekering wel de meest gesloten verzekering in Nederland.

Schadeverhaal

Een fietser is kwetsbaar in het verkeer. Volgens diverse mediaberichten is de kans op letsel als gevolg van een val met de fiets toegenomen met de komst van de elektrische fiets. Het verhalen van schade op een aansprakelijke derde partij is echter tijdrovend en ingewikkeld. Wanneer een fietser een aanrijding heeft gehad met een auto, waarvan de eigenaar vanuit de WAM een verplichte verzekering heeft gesloten, zal de fietser zelf contact moeten zoeken met een medewerker van de verzekeraar om te proberen zijn schade te verhalen op de verzekeraar van

de automobilist. Om dit te voorkomen, kan een rechtsbijstandverzekering met dekking voor schadeverhaal worden gesloten. De rechtsbijstandverzekeraar zal namens de fietser de schade proberen te verhalen. Van alle fietsverzekeringen die zijn meegenomen in dit onderzoek biedt 37% ook standaard dekking voor het verhalen van materiële schade. Bij 31% is deze dekking aanvullend te sluiten bij de fietsverzekering. Bij de overige fietsverzekeringen wordt deze dekking niet bij de fietsverzekering aangeboden.

MoneyView ProductRating Bromfietsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden VC zijn 14 producten onderzocht. Hiervoor zijn 68 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 72 kenmerken geselecteerd en 11 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 28 kenmerken en 14 producten. Opvallend is dat bij bromfietsverzekeringen een aantal verzekeraars alleen een WA- en VC-dekking kennen en geen BC-variant.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Interpolis** Scooterverzekering

De bromfietsverzekering van Centraal Beheer behaalt bij zowel de WA- als de BC-dekking vijf sterren. Het product van Centraal Beheer kent een ruime dekking en acceptatie en relatief veel flexibiliteit. Bij de VC-dekking behaalt niet Centraal

Beheer, maar Interpolis (eveneens Achmea) vijf sterren op voorwaarden, waarbij Interpolis vooral goed scoort op het eigen risico bij jongere bestuurders.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• **ANWB (leden)** Bromfietsverzekering



• **a.s.r.** Voordeelpakket Bromfietsverzekering



• **a.s.r.** Voordeelpakket Bromfietsverzekering

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn tien producten doorgerekend. Voor de WA-dekking zijn 56 brom- en snorfietsen met bouwjaren uit 1999 tot en met 2015 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes en 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 25.200 fictieve klantprofielen. Bij zowel beperkt als volledig casco zijn dezelfde combinaties van postcodes, leeftijden en

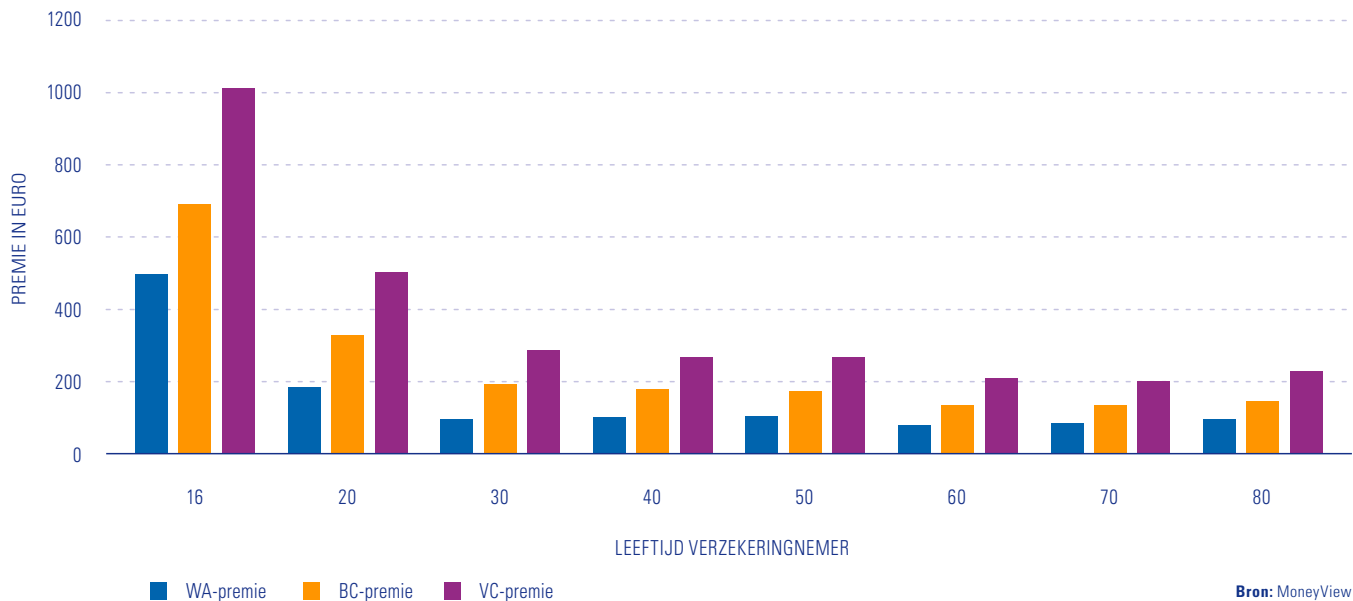
schadevrije jaren gekruist met 46 brom- en snorfietsen uit de bouwjaren 2000 tot en met 2019. Dit resulteerde in 20.700 fictieve klantprofielen. ZLM zou eveneens vijf sterren op 'Prijs WA' hebben behaald, maar valt buiten de ranking omdat zij alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's.

Leefijdscriminatie bij bromfietsverzekeringen

Vergeleken met de eerder genoemde motorverzekeringen benaderen bromfietsverzekeraars het leeftijdsrisico op een andere manier. Een bromfietsbestuurder wordt minder snel geweigerd omdat hij of zij te jong of te oud is. Bij deze (risico)groepen is de premie echter wel (aanzienlijk) hoger dan bij andere leeftijdscategorieën. In de grafiek is te zien dat ouderen op een gegeven moment weer een toeslag gaan betalen ten opzichte van bijvoorbeeld 60-jarigen. Het verschil is echter verwaarloosbaar. Een veel groter verschil is te zien bij een beginnend bestuurder van 16 jaar:

deze betaalt gemiddeld meer dan twee keer zoveel voor een bromfietsverzekering als een 20-jarige. In bepaalde situaties kan een 16-jarige bijna 10x zo veel premie betalen als een 50-jarige voor dezelfde scooter. In deze vergelijking is er overigens van uitgegaan dat er nog geen schadevrije jaren zijn opgebouwd. Om het solidariteitsbeginsel nog duidelijker te maken: een 50-jarige bestuurder met vijf schadevrije jaren betaalt (voor alle dekkingvormen) een in verhouding evenveel premie voor een Audi Q8 als een 16-jarige voor een Vespa.

BROMFIETSPREMIES NAAR LEEFTIJD





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 2021

JANUARI: **OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating ORV 2021

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2021