



Tweewielerverzekeringen 2021

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 dekking bij diefstal op de tweewielerverzekeringen en het bijbehorende eigen risico. Daarnaast wordt in het bijzonder bij de bromfietsverzekeringen gekeken naar de premieverschillen tussen een jongere en oudere bestuurder. Uiteraard beginnen we met de ProductRatings. De ProductRating voor de motor- en bromfietsverzekeringen bestaat uit een voorwaarden- en prijsrating voor de drie dekkingvormen, te weten wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). De ProductRating voor de fietsverzekeringen bestaat uit één voorwaardenrating en één prijsrating.

ProductRatings Motorverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 17 producten doorgerekend, voor BC 20 en voor VC 22 producten. Voor de WA-dekking zijn 52 motoren met bouwjaar uit 1993 tot en met 2006 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes, twee kilometrages en tien combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 46.800 fictieve klantprofielen. Bij beperkt casco zijn dezelfde combinaties van postcodes, kilometrages, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 45 motoren uit de bouwjaar 2003 tot en met 2016. Dit resulteerde in 40.500 fictieve klantprofielen. Ook bij VC zit de variatie van de klantprofielen alleen in de geselecteerde motoren. Dit zijn 25 motoren uit de bouwjaar 2009 tot en met 2020. Dit resulteerde in 22.500 fictieve klantprofielen.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 16 producten onderzocht. Voor de VC-dekking zijn 90 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen, voor de BC-dekking zijn 89 kenmerken geselecteerd en voor de WA-dekking betreft het 50 kenmerken.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- ANWB (leden/niet leden) Motorverzekering
- Univé Motorverzekering



- ANWB (leden/niet leden) Motorverzekering
- De Goudse Motorverzekering



- ANWB (leden/niet leden) Motorverzekering
- Klaverblad Motorverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- FBTO Motorverzekering
- Univé Motorverzekering



- Centraal Beheer Motorverzekering
- Interpolis Motorverzekering



- FBTO 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 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

ANWB wint op elke dekking vijf sterren voor de ProductRating 'Prijs' voor zowel het leden als het niet-ledentarief. Naast ANWB scoren Univé op de VC-dekking, De Goudse op de BC-dekking en Klaverblad op de WA-dekking vijf sterren. ZLM zou eveneens vijf sterren hebben behaald op alle dekkingsvormen, maar valt buiten de ranking, omdat deze verzekeraar alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's. De motorverzekering van FBTO behaalt bij de dekkingsvormen VC en WA vijf sterren voor de ProductRating 'Voorwaarden'. Het product kent over de gehele linie hoge scores, met name binnen de VC-clusters acceptatie, dekking, eigen risico

en uitkering. Ook Univé behaalt bij de VC dekking vijf sterren, mede door de gunstige waarderegeling bij zowel nieuwe als tweedehands aangeschafte motoren. Diezelfde waarderegeling maakt mede dat Centraal Beheer vijf sterren haalt voor de BC-dekking; voor zowel nieuwe als tweedehands motoren wordt de eerste drie jaar na aanschaf de aanschafwaarde vergoed bij totaal verlies, onder aftrek van het eventuele eigen risico. De motorverzekering van Interpolis behaalt tot slot vijf sterren bij zowel de WA- als de BC-dekking door een hoge score op nagenoeg alle onderdelen. Bij de WA-dekking behaalt het product onder andere hoge scores op de belangrijke WA-clusters 'acceptatie' en 'bonusmalus'.

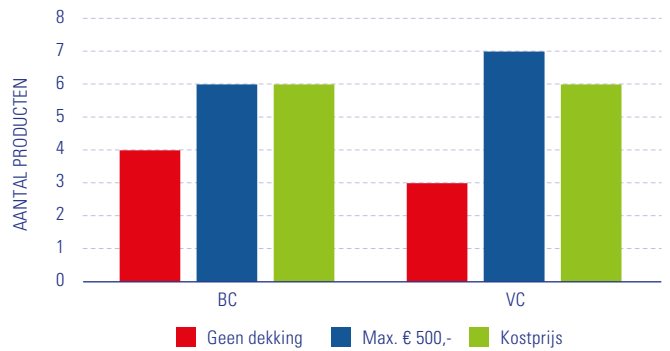
Vergoeding bij diefstal motorsleutels

Motorfietsen worden veel gestolen. In de eerste helft van 2021 werden 588 motorfietsen gestolen. Het meest gestolen merk is Yamaha, wat niet verbazingwekkend is, aangezien dit ook een van de meest verkochte merken in Nederland is. Het merk met de hoogste diefstalkans is Piaggio met een diefstalrisico van 1 op 111. Ten opzichte van de eerste helft van 2020 is het aantal motordiefstallen wel fors afgenomen. Waar in de eerste helft van 2020 nog 774 motorfietsen werden gestolen, waren dat er een jaar later dus 588.

Alle motorverzekeringen bieden dekking voor diefstal van de gehele motor. Ook biedt een groot aantal aanbieders dekking voor het vervangen van het motorslot wanneer de sleutels zijn gestolen. Bij diefstal van sleutels bieden 12 van de 16 producten bij de BC-dekking en 13 van de 16 bij de VC-dekking, een vergoeding voor het vervangen van het motorslot. De dekking verschilt per aanbieder en varieert van 50% van de kosten met een maximum van € 500,- tot een volledige vergoeding voor het vervangen van het slot.

In de praktijk blijken veel motorfietsen te worden meegenomen na verlies of diefstal van de sleutels. Oplettendheid van de eigenaar van de motorfiets is dan ook geboden. Enkele veelgehoorde adviezen luiden: bewaar de sleutels van de motor niet in een jaszak, maar liever in de broekzak. En bewaar een eventueel keyless entry device in een daarvoor bestemd doosje zodat dieven het signaal niet kunnen verlengen. Ook diefstal van sleutels uit het woonhuis komt vaak voor. Een voor de hand liggende plek om sleutels van voertuigen neer te leggen is vaak direct bij binnenkomst in de hal. Een kleine moeite voor een dief om deze te pakken en zo het voertuig eenvoudig mee te nemen.

VERGOEDING DIEFSTAL SLEUTELS



Bron: MoneyView

ProductRatings Bromfietsverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 12 producten doorgerekend, voor de BC-dekking 10 producten en voor de VC-dekking 13 producten. Voor de WA-dekking zijn 59 brom- en snorfietsen met bouwjaar uit 1999 tot en met 2016 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes en 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 26.550 fictieve klantprofielen. Bij zowel de beperkt- als volledig cascodekking zijn dezelfde combinaties van postcodes, leeftijden en schadevrije jaren gecombineerd met 77 brom- en snorfietsen uit de bouwjaar 2002 tot en met 2020. Dit resulteerde in 34.650 fictieve klantprofielen.

Voor de ProductRating Voorwaarden VC zijn 14 producten onderzocht. Hiervoor zijn 65 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 69 kenmerken geselecteerd en 11 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 31 kenmerken en 14 producten. Opvallend is dat bij bromfietsverzekeringen een aantal verzekeraars alleen een WA- en VC-dekking kennen en geen BC-variant.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• a.s.r Bromfietsverzekering



• a.s.r Bromfietsverzekering



• ANWB (leden) Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering

De bromfietsverzekering van Centraal Beheer behaalt bij zowel de WA-, BC- als VC-dekking vijf sterren voor de ProductRating 'Voorwaarden'. Het product van Centraal Beheer kent een ruime dekking en acceptatie en relatief veel flexibiliteit. Bij de Volledig Casco dekking behaalt Centraal Beheer bij negen van de 12 afzonderlijke clusters de hoogste score van alle aanbieders in de markt.

Voor de VC- en de BC-dekking behaalt a.s.r. met haar bromfietsverzekering vijf sterren voor de ProductRating 'Prijs'. Op de WA-dekking scoort ANWB vijf sterren met het tarief voor ANWB-leden.

Toeslag jonge bromfietsbestuurders

Al jaren zijn bromfietsen gewilde voertuigen voor dieven. Brom- en snorfietsen worden na diefstal vaak vervoerd naar het buitenland of in onderdelen binnen Nederland verkocht. In Nederland stellen verzekeraars bij een diefstaldekking als eis dat het voertuig wordt vastgezet met minimaal een ART3 slot. Daarnaast kunnen verzekeraars eisen stellen aan de (nacht)stalling of zelfs een gps tracker verplicht stellen. De diefstalkans verschilt sterk per merk bromfiets. De meest gestolen bromfiets is van het merk Piaggio.

Het verhoogde diefstalrisico voor een aantal merken is ook terug te zien in de premieopbouw van veel aanbieders. Voor de diefstalgevoelige merken ligt de premie (fors) hoger. Eén van de duurste brom- /snorfietsmerken om te verzekeren is dan ook de (Piaggio) Vespa. Om in beeld te brengen hoe hoog de premie voor dit merk is in verhouding tot de waarde van de bromfiets is een profielenset doorgerekend voor de Vespa Sprint 4T met bouwjaar 2020 en een nieuwprijs van € 3.609,- met daarin twee verschillende leeftijden voor de regelmatige bestuurder, namelijk 25 jaar en 16 jaar, beide met 0 schadevrije jaren. De profielen zijn berekend voor 45 verschillende postcodes in Nederland. De uitkomsten zijn opmerkelijk.

De hoogste jaarpremie voor een 16-jarige die in de markt wordt geboden voor deze Vespa snorfiets is bij zowel de WA-, BC-, als de VC-dekking hoger dan de nieuwprijs van de bromfiets. Bij de VC-dekking is deze premie zelfs meer dan twee keer zo hoog als de nieuwprijs. Bij de bromfietsverzekering lijkt het er dan ook op dat de premiestructuur wordt aangewend als (non-)acceptatiemiddel. Het hoge risico van een diefstalgevoelige Vespa snorfiets in combinatie met een jongere bestuurder zonder schadevrije jaren levert een dermate hoge premie op dat deze voor de meeste jongeren niet te betalen zal zijn.

De gemiddelde premie voor een 25-jarige bestuurder loopt uiteen van € 272,- per jaar voor een WA-dekking tot € 1.696,- voor een VC-dekking. De gemiddelde premie voor een 16-jarige is meer dan twee keer zo hoog en loopt uiteen van € 1.166,- voor een WA-dekking tot € 3.988,- voor een VC-dekking.

Ouders van jongeren met een snor- of bromfiets kunnen proberen een hoge premie te omzeilen door het voertuig op hun naam te zetten en te verzekeren. Hierbij geven ze zichzelf op als regelmatige bestuurder, terwijl dit in feite hun zoon of dochter is. Het (bewust) doorgeven van verkeerde informatie over de regelmatige bestuurder kan echter grote gevolgen hebben. Zo geldt er vaak een extra hoog eigen risico voor jongere bestuurders als de opgegeven regelmatige bestuurder géén jongere is. Ook zijn er verzekeringen die (WA-) schade die

VC-, BC- EN WA-PREMIES PER JAAR VOOR VESPA MET CATALOGUSWAARDE VAN € 3.609,-



is ontstaan helemaal niet vergoeden als blijkt dat de bestuurder die de schade heeft veroorzaakt een jongere is, terwijl de opgegeven regelmatige bestuurder géén jongere is. Bovendien kan het bewust doorgeven van incorrecte informatie worden aangemerkt als fraude, met alle gevolgen van dien.

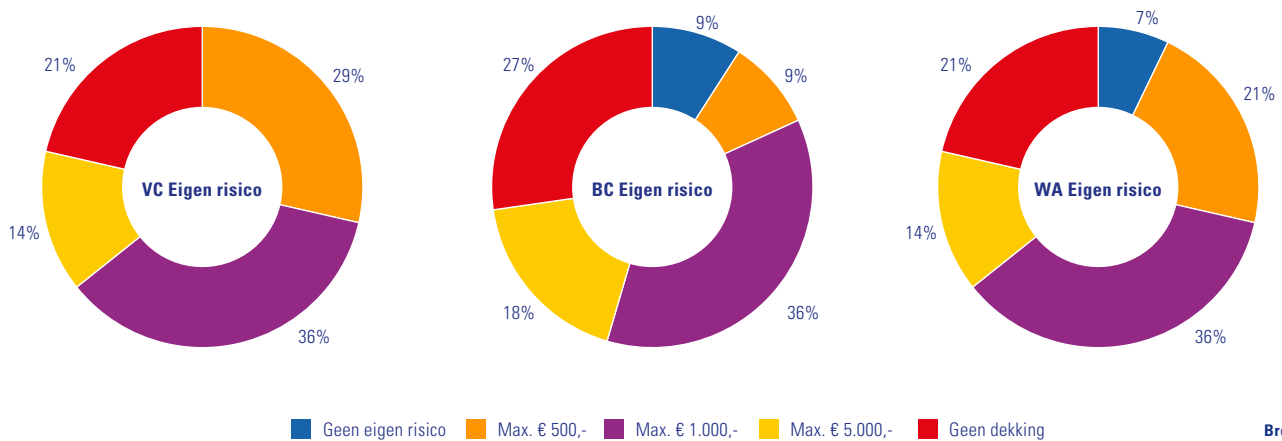
Eigen risico niet regelmatige bestuurders

Net als bij alle andere schadeverzekeringen werken verzekeraars bij de bromfietsverzekering met een eigen risico bij schade. Zo is het zeer gebruikelijk dat de verzekeringsnemer bij een cascoschade een eigen risico betaalt van bijvoorbeeld € 100,- of € 200,-. Wat bij een bromfietsverzekering echter opvalt, is dat bij schade veroorzaakt door een jongere niet-regelmatige bestuurder een fors hoger eigen risico van toepassing is. Bij een aantal verzekeraars is zelfs géén dekking voor

schade. En dit geldt behalve voor casco-schades ook voor de door jongeren veroorzaakte WA-schades!

De regels die hiervoor gelden verschillen per verzekeraar. Zo kan het zijn dat het extra eigen risico alleen in rekening wordt gebracht als de niet-regelmatige bestuurder jonger is dan de verzekeringsnemer of als de niet-regelmatige bestuurder in een hogere premieklasse zou vallen.

PERCENTAGE PRODUCTEN: EIGEN RISICO NIET REGELMATIGE JONGERE BESTUURDER



ProductRatings Fietsverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 44.100 profielen doorgerekend. Hierbij is gekeken naar de premies voor zowel 'normale' als elektrische (stads)fietsen. Hierbij is rekening gehouden met verschillende aanschafwaardes, leeftijden en 210 postcodes. Voor de ProductRating Prijs zijn alle fietsverzekeringen die in ieder geval een diefstaldekking bieden meegenomen. In totaal resulteert dit in 41 berekende productcombinaties.

De productvarianten die alléén een dekking voor cascoschade bieden zijn niet meegenomen; deze drie bieden weliswaar lagere premies dan producten met diefstaldekking, maar zijn alléén geschikt voor fietsers die het diefstalrisico als erg laag inschatten. In het onderzoek zijn zowel doorlopende fietsverzekeringen als aflopende fietsverzekeringen (met 3 en 5 jaar looptijd) meegenomen.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 19 producten onderzocht. Hiervoor zijn 53 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz Global Assistance** Diefstaldekking, 3 jaar looptijd
- **ANWB (ledentarief)** Diefstaldekking, 3 jaar looptijd
- **Enra** Diefstaldekking, 5 jaar looptijd

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ANWB (leden/niet leden)** Blijven Fietsen Fietsverzekering
- **Unigarant** Doorlopende Fietsverzekering

Dit jaar zijn het drie fietsverzekeringen met diefstaldekking die vijf sterren op prijs behalen. Deze drie producten zijn alle aflopend met een looptijd van 3 jaar voor Allianz Global Assistance en ANWB (ledentarief) en 5 jaar voor Enra.

ANWB en Unigarant scoren voor het derde jaar op rij vijf sterren op de voorwaarden van hun fietsverzekering. Zowel ANWB als Unigarant scoren vooral hoog op de kenmerken die betrekking hebben op de dekking en uitkering bij schade.

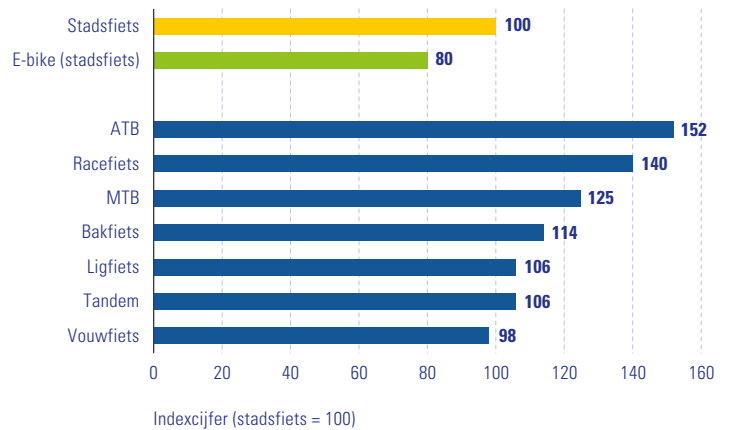
Diefstalcijfers fietsen

Ook fietsen ontkomen niet aan het dievengilde. In Nederland worden er volgens de schatting van Stichting Aanpak Fiets- en E-bikediefstal (SAFE) meer dan 500.000 fietsen per jaar gestolen. Naar schatting doet slechts 33% van de mensen dat slachtoffer is van fietsendiefstal aangifte bij de politie. Alhoewel het aantal fietsendiefstallen is gedaald, is de waarde van de gestolen fietsen juist toegenomen. Dit komt doordat er steeds meer e-bikes, die duurder zijn dan een niet-elektrische fiets, worden gestolen.

Iedere fietsverzekeraar die is opgenomen in dit Special Item biedt een (optionele) diefstaldekking op de fietsverzekering. Hierbij vereisen de verzekeraars wel dat de verzekerde fiets op slot wordt gezet met een ART (2) slot. Bij diefstal van de fiets zal de verzekerde in de regel twee originele sleutels moeten overleggen aan de verzekeraar voordat een uitkering volgt. Ook elektronische sloten worden door verzekeraars geaccepteerd, mits ook het elektronische slot een ART2 keurmerk heeft. Het gebruik van een elektronisch slot moet door verzekerde wel vooraf kenbaar gemaakt worden aan verzekeraar, zodat deze weet dat er bij diefstal geen sleutels overlegd kunnen worden. Bij diefstal van de gehele fiets geldt bij nagenoeg alle verzekeraars geen eigen risico.

Zoals uit de grafiek blijkt, wordt voor een elektrische (stads)fiets 20% minder premie berekend dan voor een niet-elektrische variant. Het verzekeren van een ander type fiets is niet bij iedere fietsverzekeraar mogelijk, maar bij de partijen waar dit wel mogelijk is, wordt voor een ATB en racefiets gemiddeld genomen de hoogste premie in rekening gebracht. Ten opzichte van een stadsfiets scheelt dit respectievelijk 52% en ruim 40%. Naast de elektrische (stads)fiets is ook de vouwfiets iets goedkoper te verzekeren dan een reguliere stadsfiets. Een vouwfiets wordt relatief gezien vaker veiliger (binnen) gestald dan een reguliere fiets,

INDEX PREMIE PER TYPE FIETS T.O.V. STADSIETS



Bron: MoneyView

waardoor de kans op diefstal kleiner is en dus de premie lager. Een verklaring voor de lagere premie voor een elektrische (stads)fiets zou kunnen zijn dat e-bikes meer dan stadsfietsen worden gebruikt voor recreatief fietsen en minder voor "de boodschappen". Waar stadsfietsen vaker worden geparkeerd bij diefstalgevoelige plekken als stations en winkelcentra is dat bij elektrische fietsen (nog) minder het geval. Dit beeld zal naar verwachting gaan veranderen door de komst van goedkopere e-bikes en de toename van het gebruik, ook onder jongere fietsers.



Weet waar u staat met uw Tweewielerverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda 2022**

JANUARI: **OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating ORV 2022

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2022