



Tweewielerverzekeringen 2022

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 gevolgen van terugval op de bonus-malusladder van de motorverzekering. Daarnaast zijn de gevolgen van het rijden op een opgevoerde bromfiets in kaart gebracht. Ook is de verhouding onderzocht tussen de betaalde premie van een fietsverzekering en de uitkering per verzekeringsjaar. Uiteraard beginnen we met de ProductRating. De ProductRating voor de motor- en bromfietsverzekeringen bestaat uit een voorwaarden- en prijsrating voor de drie dekkingsvormen, te weten wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). De ProductRating voor de fietsverzekeringen bestaat uit een voorwaardenrating en een prijsrating voor twee verschillende dekkingsvormen, namelijk Diefstal en Diefstal + Schade.

ProductRatings Motorverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden VC zijn 17 producten onderzocht. Hiervoor zijn 85 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 84 kenmerken geselecteerd en eveneens 17 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 49 kenmerken en 17 producten.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 16 producten doorgerekend, voor BC 19 en voor VC 21 producten. Voor de WA-dekking zijn 55 motoren met bouwjaren uit 1994 tot en met 2007 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 42 motoren uit de bouwjaren 2004 tot en met 2017. Dit resulteert in 37.800 fictieve klantprofielen. Ook bij VC zit de variatie van de klantprofielen alleen in de geselecteerde motoren. Dit zijn 23 motoren uit de bouwjaren 2010 tot en met 2021. Dit resulteert in 20.700 fictieve klantprofielen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- a.s.r. Voordeelpakket motor
- Univé Motorverzekering



- a.s.r. Voordeelpakket motor
- Centraal Beheer Motorverzekering



- a.s.r. Voordeelpakket motor
- Interpolis Motorverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- ANWB Motorverzekering
- Univé Motorverzekering



- ANWB (leden) Motorverzekering
- De Goudse Motorverzekering



- ANWB (leden) Motorverzekering
- Klaverblad 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

De motorverzekering van a.s.r. behaalt bij alle drie de dekkingsvormen vijf sterren op 'Voorwaarden'. Het product scoort in het algemeen zeer goed en behaalt onder andere een zeer hoge score bij alle dekkingsvormen binnen de clusters acceptatie, dekking en hulpverlening in het binnen- en buitenland. Univé behaalt bij de VC-dekking voor het tweede jaar op rij vijf sterren, mede door een hoge score op de clusters acceptatie, dekking en de goede waarderegeling bij zowel nieuwe als tweedehands aangeschafte motoren. Centraal Beheer haalt vijf sterren op de BC-dekking door onder andere een uitgebreide waarderegeling; voor zowel nieuwe als tweedehands motoren wordt de eerste drie jaar na aanschaf de aanschafwaarde vergoed bij totaal verlies. De motorverzekering van Interpolis behaalt vijf sterren

bij de WA-dekking door hoge scores op een aantal verschillende clusters, zoals algemeen, bonus-malus en extra dekkingen.

ANWB wint op elke dekkingsvariant vijf sterren voor 'Prijs'. Bij de BC- en WA-dekking is dit alleen wanneer de ledenkorting is meegerekend. Bij de VC-dekking wint ook Univé vijf sterren. Bijzonder is dat Univé ook op de voorwaarden van deze dekking de vijf sterren wint. Bij de BC-dekking behaalt De Goudse, naast ANWB (leden), de vijf sterren. Bij de WA-dekking is het Klaverblad die, naast ANWB, vijf sterren op prijs behaalt. ZLM zou eveneens vijf sterren hebben behaald op alle drie de dekkingsvormen, 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.

Wel of niet claimen van schade aan je motor

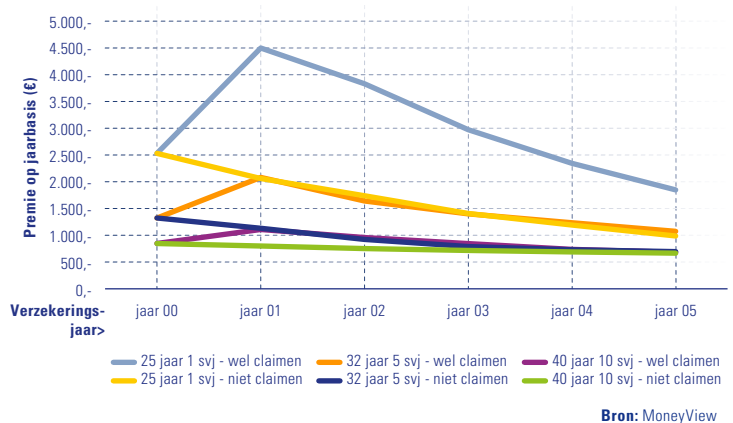
Bij schade aan een verzekerd object, zoals een woonhuis, inboedel, auto of motor, is een verzekerde al snel geneigd de schade te claimen op de verzekering. Daarvoor ben je immers verzekerd en betaal je iedere maand premie. Maar anders dan bij een woonhuis- of inboedelverzekering kan het bij een motorrijtuigenverzekering door de toepassing van het bonus-malussysteem zeker lonen om relatief kleine schades zelf te betalen.

Na het claimen van een schuld schade bij de verzekeraar zal de verzekeringnemer bij een motorrijtuigenverzekering terugvallen in het aantal opgebouwde schadevrije jaren. Bij één schade in een verzekeringsjaar valt de verzekerde minimaal vijf schadevrije jaren terug. Dit zal voor veel verzekerden ook gevolgen hebben voor het bonus-maluskortingspercentage. Hierdoor betaalt de verzekerde in het volgende jaar of zelfs in de daaropvolgende jaren meer premie dan voor het claimen van de schade. Om de invloed van een geclaimde schade op de premie te onderzoeken, zijn in dit Special Item de premies berekend over vijf jaar bij het wel en niet claimen van een schade. De premies van alle aanbieders zijn hiervoor berekend en gemiddeld over twee verschillende motoren, drie postcodes en twee kilometrages. Daarnaast is uitgegaan van drie combinaties van leeftijd en schadevrije jaren op het moment van schade. De uitkomsten per aanbieder verschillen sterk. Hiernaast is voor de VC-dekking inzichtelijk gemaakt wat de gemiddelde premiegevolgen zijn bij het wel of niet claimen van een schade.

In de grafiek is de premie af te lezen voor het ontstaan van schade in het eerste verzekeringsjaar (jaar 00). Na de schade wordt de premie in het volgende verzekeringsjaar (fors) hoger wanneer de schade wordt geclaimd. De premiestijging is afhankelijk van de hoogte van de premie, die afhankelijk is van onder andere het merk motor, de nieuwprijs, de leeftijd van de bestuurder en de regio waarin de bestuurder woont. Wanneer de schade echter niet geclaimd wordt bij de verzekeraar zie je de premie het meest dalen bij met name de 25-jarige verzekeringnemer die met weinig schadevrije jaren is begonnen.

Bij de 25-jarige is de premie in het eerste jaar gemiddeld € 2.500. Bij niet-claimen van een schade in het eerste jaar daalt de premie in het volgende jaar naar ongeveer € 2.100. Bij het wel-claimen van een schade zal de premie enorm stijgen naar € 4.500. De totale premie bij het wel-claimen komt in de eerste zes jaar uit

PREMIE NA CLAIMEN VS NIET-CLAIMEN



op € 18.000. Dit is in zes jaar tijd 82% meer dan het totale bedrag dat betaald wordt bij het niet-claimen van de schade (€ 9.900) in het eerste verzekeringsjaar. Uit het onderzoek blijkt ook dat bij een WA-dekking de procentuele verschillen bij het claimen van een schade ongeveer even hoog zijn als bij een VC-dekking. Ook hierbij geldt dat vooral jonge bestuurders met weinig schadevrije jaren veel meer premie gaan betalen.

Extra premie ten opzichte van niet-claimen

Verzekeringsjaar	Procent	€
25 jaar - 1 schadevrij jaar	82%	€ 8.100
32 jaar - 5 schadevrije jaren	57%	€ 5.175
40 jaar - 10 schadevrije jaren	16%	€ 700

Bron: MoneyView Analyzer

Vooraf bij weinig schadevrije jaren kan het daarom verstandig zijn om relatief kleine schades niet te claimen bij de verzekeraar. Dit gaat uiteraard des te meer op wanneer de verzekerde door een schade negatieve schadevrije jaren heeft, waarbij ook een eventuele overstap naar een andere en/of goedkopere verzekeraar een stuk moeilijker wordt.

ProductRatings Bromfietsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden VC zijn 13 producten onderzocht. Hiervoor zijn 64 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 64 kenmerken geselecteerd en 10 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 31 kenmerken en 13 producten. Opvallend is dat bij bromfietsverzekeringen een aantal verzekeraars alleen een WA- en VC-dekking kennen en geen BC-variant.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 12 producten doorgerekend, voor BC tien producten en voor VC 13 producten. Voor de WA-dekking zijn 63 brom- en snorfietsen met bouwjaren uit 2001 tot en met 2017 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes en 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 28.350 fictieve klantprofielen. Bij zowel beperkt als volledig casco zijn dezelfde combinaties van postcodes, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 78 brom- en snorfietsen uit de bouwjaren 2003 tot en met 2021. Dit resulteerde in 35.100 fictieve klantprofielen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering



• **Centraal Beheer** Bromfietsverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• **a.s.r.** Bromfietsverzekering



• **a.s.r.** Bromfietsverzekering



• **a.s.r.** Bromfietsverzekering

De bromfietsverzekering van Centraal Beheer behaalt voor het tweede jaar op rij bij zowel de WA-, BC- als VC-dekking vijf sterren op 'Voorwaarden'. Het product van Centraal Beheer kent een ruime dekking en acceptatie en relatief veel flexibiliteit.

Voor alle drie de dekkingvarianten behaalt a.s.r. met haar bromfietsverzekering vijf sterren op 'Prijs'. Net als bij de motorverzekeringen zou ZLM vijf sterren hebben behaald op de WA-dekking, maar valt deze maatschappij buiten de ranking, omdat zij alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant.

Opvoeren snor-/bromfiets

Al sinds jaar en dag is het opvoeren van een bromfiets (of snorfiets) populair in Nederland. Met behulp van een eenvoudige zoekopdracht op internet is het vinden van een handelaar die dit wil uitvoeren zeer eenvoudig. Het risico van het opvoeren van het voertuig waardoor deze (veel) harder rijdt, wordt echter niet vermeld op deze websites. Zo draagt te hard rijden vaak bij aan het ontstaan van ongelukken en is de aard van het letsel groter dan bij lagere snelheden. In 2021

zijn ruim 9.700 boetes uitgeschreven voor opgevoerde bromfietsen. Naast het bedrag van de mogelijke verkeersboete, is het financiële risico dat de bestuurder van een opgevoerde bromfiets neemt groot. Zo is de bestuurder niet verzekerd bij het veroorzaken van een ongeval. Daardoor loopt de bestuurder het risico behalve zijn eigen schade óók de schade aan anderen zelf te moeten betalen. Dit bedrag kan bij materiële schade al aardig in de papieren lopen, om nog maar niet te spreken over de gigantische schadebedragen bij mogelijke letselschade.

ProductRatings Fiets Diefstal & Schade

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 19 producten onderzocht. Hiervoor zijn 53 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de prijsrating zijn 44.100 profielen doorgerekend. Hierbij is gekeken naar de premies voor zowel 'normale' fietsen als voor e-bikes. Hierbij is rekening gehouden met verschillende aanschafwaardes, leeftijden en 210 postcodes.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **ANWB** Blijven Fietsen Verzekering
• **Kingpolis** Fietsverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• **Allianz Global Assistance** 3 jaar looptijd
• **ANWB (leden)** 5 jaar looptijd
• **Unigarant** 5 jaar looptijd

ANWB scoort voor het vierde jaar op rij vijf sterren op de voorwaarden van zijn doorlopende fietsverzekering. ANWB scoort vooral goed op de kenmerken die betrekking hebben op de dekking en uitkering bij schade. Kingpolis biedt een ruime uitkering bij totaal verlies, waarbij de uitkering, met name in het 4e, 5e en 6e jaar na aanschaf van de fiets, (fors) hoger is dan bij het overgrote deel van de aanbieders.

Dit jaar zijn het de fietsverzekeringen van Allianz Global Assistance, ANWB (leden) en Unigarant die vijf sterren op prijs behalen. Deze verzekeringen zijn alle drie aflopend met een looptijd van 3 jaar voor Allianz Global Assistance en 5 jaar voor ANWB (leden) en Unigarant.

ProductRatings Fiets Diefstal

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 13 producten onderzocht. Hiervoor zijn 44 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de prijsrating zijn 44.100 profielen doorgerekend. Hierbij is gekeken naar de premies voor zowel 'normale' fietsen als voor e-bikes. Hierbij is rekening gehouden met verschillende aanschafwaardes, leeftijden en 210 postcodes.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• Kingpolis Fietsverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• Enra 5 jaar looptijd

Kingpolis behaalt ook op de fietsverzekering met alleen dekking voor Diefstal vijf sterren op de voorwaarden. Kingpolis scoort goed op de pechhulpdekking en het eigen risico en op de kenmerken die betrekking hebben op de uitkering bij diefstal.

Het is de fietsverzekering van Enra met een looptijd van 5 jaar die vijf sterren op prijs behaalt met de diefstaldekking.

📊 Premie versus uitkering

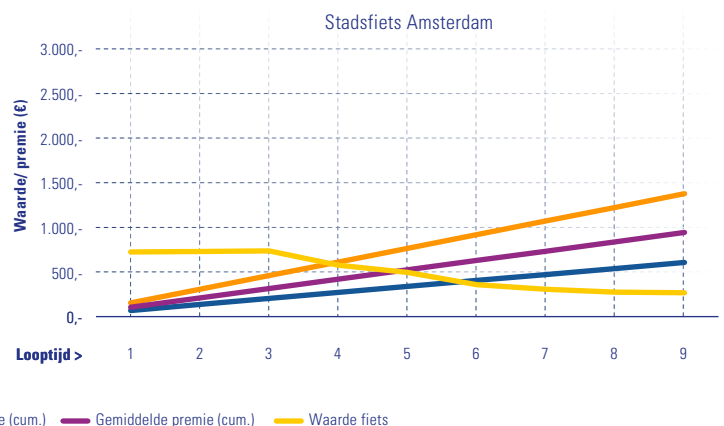
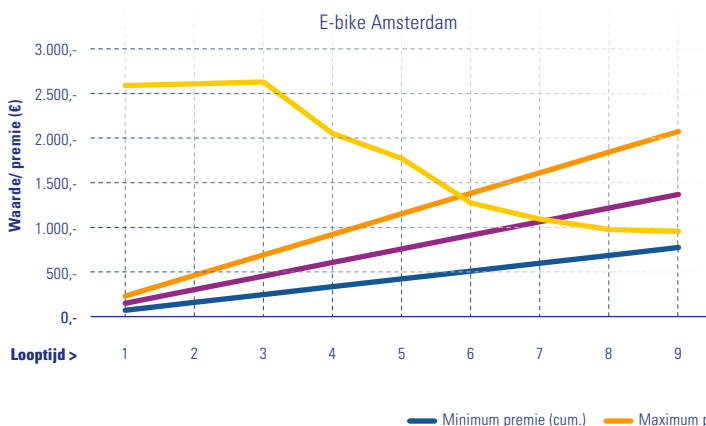
Een fietsverzekering is bij veel maatschappijen te sluiten in een kortlopende variant en in een doorlopende variant. De kortlopende variant wordt vaak aangeboden voor een periode van 3 of 5 jaar. De doorlopende variant is op te zeggen wanneer de verzekerde dit wenst. Goed om dus te weten wat een juist moment is om te bepalen of je de fiets nog wil verzekeren of dat je de doorlopende polis wil beëindigen. In dit Special Item is voor een e-bike (€ 2.500,-) en een gewone stadsfiets (€ 700,-) gekeken naar de verhouding tussen de premie, de waarde van de fiets en de hoogte van de uitkering.

In Amsterdam zijn de premies over het algemeen fors hoger dan in een dorp als Winsum (Groningen). De gemiddelde uitkering is in de eerste drie jaar na aanschaf hoger dan 100%, doordat sommige aanbieders in de eerste drie jaren een

correctie kunnen toepassen voor mogelijk gestegen nieuwprijzen. In het vierde en daaropvolgende jaren zie je in beide grafieken de vergoeding bij diefstal of totaal verlies sterk afnemen, tot een gemiddelde van 38% van de nieuwprijs. Aangezien het hier om gemiddelden gaat, kan de vergoeding door een paar specifieke verzekeraars zelfs nog fors lager uitpakken, zoals te zien is in de grafiek met daarin ook de minimale vergoeding van de fiets, die kan teruglopen tot slechts 20% van de nieuw-/aanschafprijs.

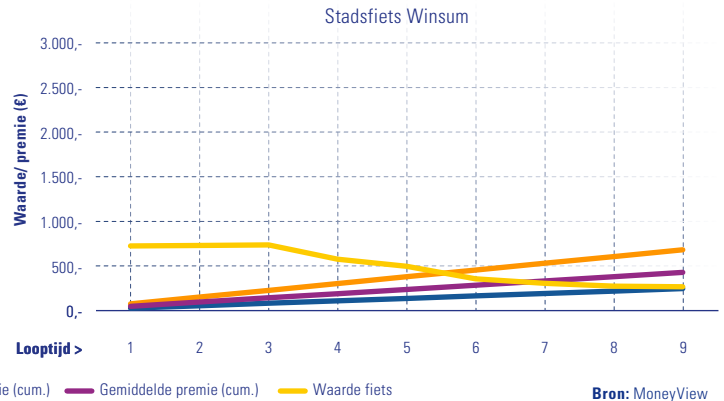
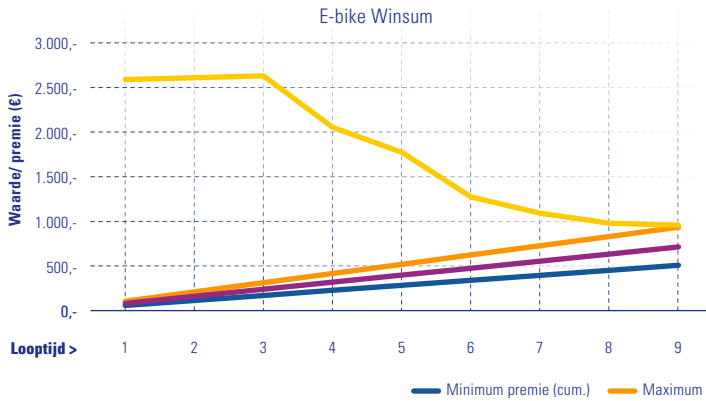
Kijkend naar de totaal betaalde premie (cumulatief) in Amsterdam, valt op dat in vijf jaar net zoveel premie is betaald voor een gewone fiets, als dat de fiets op dat moment nog waard is. Bij de duurdere e-bike is dit punt op een later moment bereikt, namelijk gemiddeld na zeven jaar.

PREMIE VS. UITKERING IN AMSTERDAM



Bron: MoneyView

PREMIE VS. UITKERING IN WINSUM



Bron: MoneyView

In een kleiner dorp is de premieverhouding heel anders. Het diefstalrisico is hier een stuk lager. Desalniettemin is hier na zes jaar (cumulatief) al net zoveel premie betaald voor een stadsfiets als dat die nog waard is. De duurdere e-bike zal dat punt niet bereiken in de eerste verzekeringsjaren.

De opbouw van de verzekeringspremie en de dalende waarde (en uitkering) laten zien dat de premie/uitkering-verhouding in de eerste drie jaren prima is, maar dat zeker vanaf het zesde jaar het verstandig is te bepalen of het te verzekeren risico de premie nog waard is.

Pechhulp bij fietsverzekering

De fiets is altijd al een populair vervoersmiddel geweest en met de komst van de e-bike is dit alleen maar toegenomen. Wat echter ook is toegenomen, door de grotere afstanden die tegenwoordig worden afgelegd met de elektrische fiets, is de kans op pech tijdens een fietstocht. Gelukkig zit bij het overgrote deel van de aanbieders van fietsverzekeringen met dekking voor zowel diefstal als schade ook een dekking voor hulp bij pech inbegrepen. In geheel Nederland en vaak ook tot 30 kilometer over de grens is hulp bij pech gedekt. Noodreparatie langs de kant van de weg wordt door zo'n 68% van de aanbieders verleend. Wanneer de fiets niet wordt hersteld langs de kant van de weg, dan wordt deze vervoerd naar een rijwielhandelaar. De maximale afstand tot de gewenste rijwielhandelaar verschilt per aanbieder en loopt uiteen van maximaal 30 kilometer vanaf het pechpunt tot aan de gewenste rijwielhandelaar naar keuze van de verzekerde. Een fijne aanvulling op de pechhulpdekking is dat als één fiets pech heeft, degene met wie de verzekerde samen een fietstocht maakt niet alleen terug hoeft te fietsen. Bij 74% wordt ook een andere deelnemer aan de fietstocht samen met de verzekerde vervoerd. Het aantal keer per jaar dat hulp bij pech wordt geboden vanuit de verzekeraar verschilt sterk, maar lijkt met een minimum van drie keer per jaar bij een goed onderhouden fiets bij alle verzekeraars toereikend.



- Pechhulp aangeboden door 95% van de aanbieders
- Noodreparatie langs de weg bij 68% verzekerd
- Incl. vervoer van fiets+opzittende(n) naar rijwielhandelaar.
Bij 74% ook vervoer van andere deelnemer van fietstocht gedekt
- 58% biedt dekking voor hulp bij pech op woon- of vakantieadres
- Bij 47% ook hulp bij een lege accu van een e-bike
- Minimaal 3x per jaar pechhulp



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 2023

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2023