



Tweewielerverzekeringen 2023

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 ingezoomd op de diefstalpreventie bij fietsverzekeringen, het verhoogd eigen risico voor jonge bestuurders die niet als regelmatige bestuurder zijn opgegeven bij de bromfietsverzekeringen en de verschillen tussen de uitkeringen bij totaal verlies van een motor. Uiteraard beginnen we met de ProductRating.

De ProductRating voor de motorverzekering bestaat uit een voorwaarden- en prijsrating voor de drie dekkingvormen, te weten wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). Bij de bromfietsverzekering bestaat de prijsrating alleen voor de WA- en VC-dekking, omdat niet iedere verzekeraar een BC-dekking aanbiedt voor de bromfietsverzekering. Hierdoor zijn er te weinig producten bij de BC-dekking om een prijsrating te bepalen. De ProductRating voor de fietsverzekeringen bestaat uit een voorwaarden- en prijsrating voor twee verschillende dekkingvormen, namelijk Diefstal en Diefstal + Schade.

ProductRatings Motorverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden VC zijn 16 producten onderzocht. Hiervoor zijn 92 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 91 kenmerken geselecteerd en eveneens 16 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 48 kenmerken en opnieuw 16 producten.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 15 producten doorgerekend, voor BC 18 en voor VC 20 producten. Voor de WA-dekking zijn 53 motoren met bouwjaren uit 1996 tot en met 2008 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes, twee kilometrages en tien combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 47.700 fictieve klantprofielen. Bij de BC-dekking zijn dezelfde combinaties van postcodes, kilometrages, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 38 motoren uit de bouwjaren 2005 tot en met 2018. Dit resulteert in 34.200 fictieve klantprofielen. Ook bij de VC-dekking zit de variatie van de klantprofielen alleen in de geselecteerde motoren. Dit zijn 23 motoren uit de bouwjaren 2011 tot en met 2022. Dit resulteert in 20.700 fictieve klantprofielen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- FBTO Motorverzekering
- Interpolis Motorverzekering



- FBTO Motorverzekering
- Interpolis Motorverzekering



- FBTO Motorverzekering
- Interpolis Motorverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- ANWB Motorverzekering
- InShared 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 motorverzekeringen van FBTO en Interpolis behalen bij alle drie de dekkingsvormen vijf sterren voor hun voorwaarden. De producten scoren in het algemeen zeer goed en hebben met een aanschafwaarderegeling van drie jaar voor zowel nieuwe als tweedehands aangekochte motoren een relatief goede uitkeringsregeling. ANWB wint op elke dekking vijf sterren voor 'Prijs'. Bij de WA- en BC-dekking geldt dit echter alleen voor het tarief inclusief de ledenkorting. Bij de VC-dekking

wint ook InShared vijf sterren en bij de BC-dekking behaalt De Goudse, naast ANWB, net als vorig jaar de vijf sterren. Bij de WA-dekking is het Klaverblad die, net als vorig jaar, vijf sterren op prijs behaalt. ZLM zou wederom vijf sterren hebben behaald op alle drie de dekkingsvormen, maar valt buiten de ranking, omdat deze aanbieder alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's.

Verschillen in afschrijving op motorverzekering

In augustus van dit jaar is in het Special Item Autoverzekeringen onderzocht wat de verschillende uitkeringsregelingen in de praktijk betekenen voor het schadebedrag dat de verzekerde ontvangt bij totaal verlies van de auto. Er waren grote verschillen zichtbaar tussen de diverse verzekeraars.

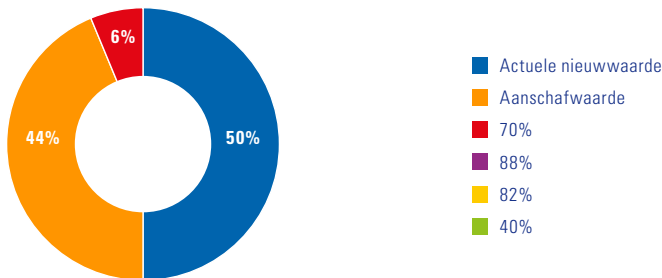
Ook bij de motorverzekeringen zijn de verschillen in de uitkeringspercentages groot bij totaal verlies. Daarom is onderzocht wat het effect van een bepaalde uitkeringsregeling is op het uit te keren schadebedrag aan verzekerde. Hierbij is het eigen risico buiten beschouwing gelaten en is uitgegaan van de meest uitgebreide uitkeringsregeling die de verzekerde kan sluiten bij verzekeraars.



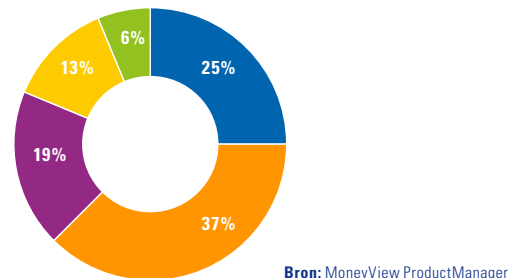
Kawasaki Tour Z H2
Nieuwprijs € 22.249,-

Als voorbeeld is een Kawasaki Tour Z H2 met een oorspronkelijke nieuwprijs van € 22.249,- genomen. Wanneer de motor totaal verloren gaat door diefstal of schade zijn de verschillen in uitkering tussen de verschillende verzekeringen met een VC-dekking groot. Dit verschil is al zichtbaar na de 6e maand na aankoop.

UITKERING VC BIJ TOTAAL VERLIES IN 12e MAAND



UITKERING VC BIJ TOTAAL VERLIES IN 24e MAAND



Bron: MoneyView ProductManager

Voor na het eerste verzekeringsjaar worden de verschillen groter. Zo bieden 10 aanbieders minimaal de aanschafwaarde van de motor bij totaal verlies na 12 maanden. Daarvan bieden vier aanbieders een uitkering op basis van de actuele nieuwprijs van de motor, waarbij dus ook een mogelijke prijsstijging van de motor is meeverzekerd.

Bij de verzekeraar met het laagste uitkeringspercentage in de 24e maand wordt slechts 40% van de nieuwprijs vergoed. In de praktijk is dit dus een uitkering van

minimaal € 8.899,- (40% van de nieuwprijs) en maximaal € 22.249,- (of meer bij een prijsstijging). Een verschil in uitkering van meer dan € 13.000,-.

De verschillen in uitkeringspercentages worden groter naarmate het voertuig ouder wordt. De verschillen zijn echter niet altijd goed meetbaar in euro's aangezien er, naarmate de motor ouder wordt, meer verzekeraars zijn die aangeven de dagwaarde van het voertuig te vergoeden bij totaal verlies. Deze dagwaarde is niet objectief meetbaar waardoor het vergelijken van de uitkering niet mogelijk is.

ProductRatings Bromfietsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden VC zijn 12 producten onderzocht. Hiervoor zijn 70 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn 70 kenmerken geselecteerd en 10 producten onderzocht. Voor de WA-dekking betreft het 33 kenmerken en 12 producten. Opvallend is dat bij bromfietsverzekeringen een aantal verzekeraars alleen een WA- en VC-dekking kent en geen BC-variant.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 10 producten doorgerekend en voor de VC-dekking 11 producten. Omdat niet iedere verzekeraar een BC-dekking kent, zijn er te weinig producten om een ProductRating te kunnen bepalen. Voor de WA-dekking zijn 61 brom- en snorfietsen met bouwjaren uit 2002 tot en met 2017 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes en 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 27.450 fictieve klantprofielen. Bij de VC-dekking zijn dezelfde combinaties van postcodes, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 82 brom- en snorfietsen uit de bouwjaren 2004 tot en met 2022. Dit resulteerde in 36.900 fictieve klantprofielen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• Interpolis Scooterverzekering



• Interpolis Scooterverzekering



• Interpolis Scooterverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• a.s.r. Bromfietsverzekering

De Scooterverzekering van Interpolis behaalt dit jaar de vijf sterren op voorwaarde bij zowel de WA-, BC- als VC-dekking en neemt daarmee het stokje over van Centraal Beheer. Het product van Interpolis kent een ruime dekking en acceptatie en biedt een relatief hoog verzekerd bedrag voor de dagvergoeding bij diefstal en voor schade aan accessoires.



• a.s.r. Bromfietsverzekering

Voor zowel de WA- als de VC-dekking behaalt a.s.r. met haar bromfietsverzekering net als vorig jaar vijf sterren op prijs. Ook ZLM zou vijf sterren hebben behaald op de WA-dekking, maar valt buiten de ranking, omdat ZLM alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant.

Premieverschillen jongere bestuurder versus bestuurder van middelbare leeftijd

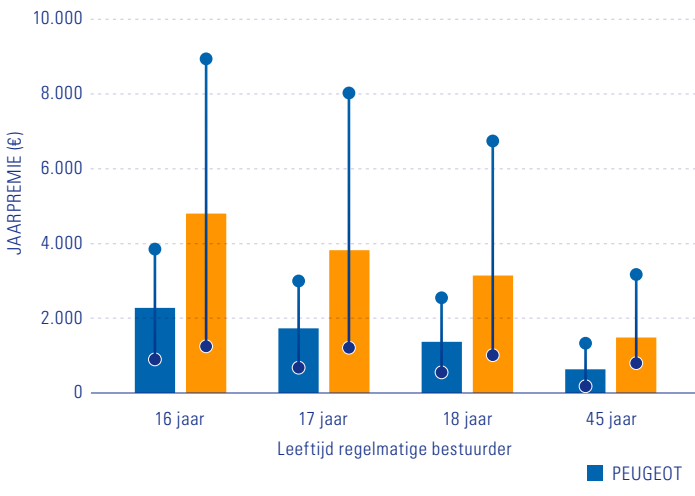
Onlangs heeft het AD op basis van data van verkeersonderzoeksbureau SWOV en het CBS bekend gemaakt dat er vorig jaar meer verkeersongelukken hebben plaatsgevonden waarbij bromfietsen betrokken waren dan in eerdere jaren, terwijl er in totaal minder kilometers met bromfietsen werden gereden. Een bijzondere en vervelende ontwikkeling. Maar belangrijker dan ooit voor verzekeraars om het schaderisico goed in te schatten met behulp van de juiste gegevens van de regelmatige bestuurder.

Al jaren wordt gesproken over leeftijdsdiscriminatie bij de acceptatie van motorrijtuigenverzekeringen. Bij autoverzekeringen speelt met name de (hoge) leeftijd bij het afsluiten van de verzekering een rol, maar ook aan de hoogte van de

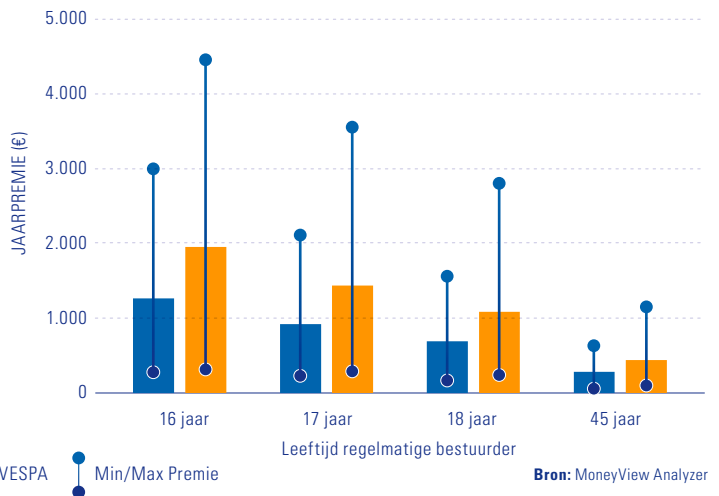
minimum leeftijd wordt door een beperkt aantal aanbieders nog grenzen gesteld. Bij de bromfietsverzekering wordt slechts bij één aanbieder een maximum leeftijd van de verzekerde gehanteerd. Er is geen minimum leeftijd om een verzekering te kunnen sluiten. Om het risico van een jongere bromfietsbestuurder toch te verzekeren, moeten jongeren wel diep in de buidel tasten.

Door de extreem hoge verzekeringspremies voor jongeren worden zij bewust dan wel onbewust geweerd uit de portefeuilles van verzekeraars. De premieverschillen op jaarbasis tussen jongere bestuurders en bestuurders van middelbare leeftijd zijn hieronder in kaart gebracht.

VC PREMIE - 16 - 45 JAAR



WA PREMIE - 16 - 45 JAAR



Wanneer gekeken wordt naar de premie voor jongeren in vergelijking met de premie voor een verzekerde van middelbare leeftijd, is het beeld bij een Peugeot of een Vespa bromscooter gelijk. De premie daalt naarmate de verzekerde ouder wordt. Het gemiddelde premieverschil tussen een 16-jarige en 45-jarige bestuurder is voor de Peugeot € 1.636,- op jaarbasis bij de VC-dekking. Beide regelmatige bestuurders hebben in dit voorbeeld geen schadevrije jaren opgebouwd. Het premieverschil zit hem dus puur in de leeftijdstoeslag die door alle aanbieders wordt gehanteerd. Het premieverschil wordt alleen maar groter indien ook andere factoren een rol gaan spelen, zoals een hogere nieuwprijs of een hogere diefstalkans. Dit is te zien in de grafiek bij de diefstalgevoelige Vespa scooter.

Om de hoge premie voor een beginnende bromfietrijder te omzeilen, wordt een bromfiets ook wel verzekerd op naam van de ouders en worden de schadevrije jaren

of eventueel commerciële tredes dankbaar gebruikt door de bij de verzekeraar onbekende jongere bestuurder. Het is niet bekend hoe vaak dit voorkomt.

In de strijd om het verzekeren van de bromfiets op naam van de ouders een halt toe te roepen, hebben alle in de MoneyView ProductManager opgenomen aanbieders een verhoogd eigen risico opgenomen in de voorwaarden voor schades die zijn veroorzaakt door een jongere bestuurder, die niet opgegeven is als regelmatige bestuurder. Dit extra eigen risico voor jongere niet-regelmatige bestuurders loopt uiteen van € 200,- tot € 3.000,- per schadegebeurtenis. Drie aanbieders bieden helemaal geen dekking voor verkeersschade veroorzaakt door een jongere bestuurder, ook niet wanneer het een schade aan derden betreft. Het verhoogd eigen risico is bij bijna alle aanbieders ook van toepassing op veroorzaakte WA-schades in het verkeer.

ProductRatings **Fiets Diefstal & Schade**

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 17 producten onderzocht. Hiervoor zijn 54 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de prijsrating Fiets Diefstal zijn 47.250 profielen doorgerekend. Hierbij is net als bij de dekking Diefstal + Schade gekeken naar de premies voor zowel 'normale' fietsen, bakfietsen als voor e-bikes. Hierbij is rekening gehouden met 45 verschillende fietsen met diverse aanschafwaardes, vijf verschillende leeftijden van de verzekeringnemer en 210 verschillende postcodes.

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **Laka** Doorlopende Fietsverzekering
- **Univé** Doorlopende Fietsverzekering

Laka, gevolmachtigde van Nationale-Nederlanden, is een nieuwe speler op de markt van fietsverzekeringen en scoort met de Doorlopende Fietsverzekering meteen vijf sterren op voorwaarden. Laka scoort vooral goed op de kenmerken die betrekking hebben op de acceptatie, dekking en eigen risico bij schade. Univé biedt een ruime uitkering bij totaal verlies in de eerste drie jaar, waarbij de uitkering bij een gestegen nieuwprijs van de verzekerde fiets fors hoger ligt dan bij andere aanbieders.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **Allianz Global Assistance** 3 jaar looptijd
- **ENRA** 5 jaar looptijd

Allianz Global Assistance en ENRA behalen dit jaar de vijf sterren op prijs. Deze twee producten zijn beide een aflopende variant van de fietsverzekering met een looptijd van 3 jaar voor Allianz Global Assistance en 5 jaar voor ENRA. De verzekering met een looptijd van 3 jaar van Allianz Global Assistance behaalt voor het vierde jaar op rij vijf sterren op prijs.

ProductRatings **Fiets Diefstal**

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 10 producten onderzocht. Hiervoor zijn 45 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de prijsrating Fiets Diefstal zijn eveneens 47.250 profielen doorgerekend. Hierbij is net als bij de dekking Diefstal + Schade gekeken naar de premies voor zowel 'normale' fietsen, bakfietsen als voor e-bikes. Hierbij is rekening gehouden met 45 verschillende fietsen met diverse aanschafwaardes, vijf verschillende leeftijden van de verzekeringnemer en 210 verschillende postcodes.

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Fietsverzekering

De fietsverzekeringen met alleen dekking voor diefstal van ANWB en Unigarant hanteren identieke voorwaarden en behalen daarom beide vijf sterren. Deze twee aanbieders scoren overall goed op alle clusters binnen de fietsverzekering. Opvallend is het, in vergelijking met veel andere producten, hoge uitkeringspercentage bij totaal verlies in het 4e en 5e jaar na aankoop en het niet in mindering brengen

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ENRA** 5 jaar looptijd

van een eigen risico bij diefstal van zowel reguliere fietsen als voor ATB's en racefietsen.

Het is de fietsverzekering van ENRA met een looptijd van 5 jaar die, net als vorig jaar, vijf sterren op prijs behaalt bij de diefstaldekking.

Toename fietsendiefstallen en preventie

Het afgelopen jaar zijn er in het nieuws regelmatig berichten verschenen over fietsendiefstallen. Het aantal gestolen (met name) elektrische fietsen is sterk toegenomen dit jaar. Bij de populaire fatbike is het aantal diefstallen zo uit de hand gelopen dat dit type fiets nog onmogelijk te verzekeren lijkt. Wel is er nog

een enkele verzekeraar die dit type fiets onder voorwaarden accepteert. Volgend voorjaar zullen op initiatief van onder andere verzekeraars Unigarant, Kingpolis en Bovemij/ENRA nieuwe diefstalpreventienormen worden gelanceerd in de strijd tegen fietsendiefstal. De huidige preventie-eisen worden hieronder in kaart gebracht.

Gestelde eisen aan slot

Alle verzekeraars stellen verplicht dat de verzekerde fiets op slot moet staan om recht te hebben op diefstaldekking. Een ART2 slot is hierbij voldoende voor een reguliere fiets, zoals een stadsfiets waarbij een slot aan het frame is gemonteerd. Bij fietsen zonder vastgemonteerd slot, zoals ATB's en racefietsen, is het gebruikelijk dat verzekeraars aangeven dat het frame met een ART goedgekeurd kabelslot vastgemaakt moet worden aan een nagel vast of in de grond verankerd voorwerp. Ondertussen is het bij vier aanbieders verplicht om bij een fiets met een nieuwprijs van € 2.000,- of € 3.500,- (afhankelijk van de aanbieder) de verzekerde fiets te beveiligen tegen diefstal middels het gebruik van een tweede slot. Ook aan dit slot kunnen eisen gesteld worden. Zo stelt de ene verzekeraar dat het tweede slot een eigen afsluitmechaniek moet hebben en een andere aanbieder stelt

bijvoorbeeld een minimaal ART2 goedgekeurd slot verplicht. Het verplicht stellen van een tweede slot door steeds meer aanbieders is een recente ontwikkeling. Dit lijkt dan ook een extra maatregel in de strijd om het aantal fietsendiefstallen terug te dringen.

Een slot is dus bij alle aanbieders verplicht, maar wat niet altijd bekend is bij verzekerden is de eis dat de fiets ook op slot moet staan wanneer deze zich in een afgesloten ruimte bevindt, zoals een fietsenschuur bij huis. Bij 39% van de aanbieders is diefstal uit een afgesloten ruimte ook gedekt wanneer de verzekerde fiets niet op slot stond. Er moeten dan echter wel braaksporen zichtbaar zijn aan de buitenkant van het gebouw waarin de fiets zich bevond.

Track en trace

Bij vier van de in totaal 18 producten die zijn meegenomen in dit onderzoek is het mogelijk optioneel gebruik te maken van Track en Trace. Door middel van een gps-apparaat dat in of op de fiets is bevestigd, kan de tweewieler bij diefstal opgespoord worden door de aangesloten alarmcentrale. Wanneer de gestolen fiets binnen de vooraf vastgestelde terugvindperiode niet teruggevonden wordt,

zal een uitkering op basis van totaal verlies volgen. De terugvindperiode die wordt gehanteerd door verzekeraars varieert sterk. Zo hanteren enkele verzekeraars een periode van 2 of 2,5 dag (maximaal 60 uur), terwijl een andere verzekeraar een termijn van 21 dagen hanteert om de fiets op te sporen.



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 2024**

JANUARI: **OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating ORV 2024

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2024