



Tweewielerverzekeringen 2025

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 mogelijke eigen risico's bij diefstal van of schade aan het verzekerde (motor)voertuig. Ook de invloed van het eigen risico en mogelijke terugval in schadevrije jaren op de te betalen premie wordt onderzocht. Uiteraard beginnen we

met de ProductRatings. De ProductRatings voor de motor- en bromfietsverzekering bestaan uit een voorwaarden- en prijsrating voor de drie dekkingsvormen wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). De ProductRatings voor de fietsverzekeringen bestaan uit een voorwaarden- en prijsrating voor de dekkingsvorm Diefstal + Schade en een voorwaardenrating voor de dekkingsvorm Diefstal.

ProductRatings Motorverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden VC zijn 16 producten onderzocht. Hiervoor zijn 90 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de ProductRating Voorwaarden BC zijn eveneens 16 producten onderzocht op 90 kenmerken. Bij de WA-dekking betreft het 47 kenmerken en 16 producten.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 16 producten doorgerekend, voor BC 19 en voor VC 21 producten. Bij de WA-dekking zijn 45 motoren met bouwjaar uit 2005 tot en met 2014 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes, twee kilometrages en 12 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 48.600 fictieve klantprofielen. Bij de BC-dekking zijn dezelfde combinaties van postcodes, kilometrages, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 45 motoren uit de bouwjaar 2010 tot en met 2019. Dit resulteert eveneens in 48.600 fictieve klantprofielen. Ook bij de VC-dekking zit de variatie van de klantprofielen alleen in de geselecteerde motoren. Dit zijn 46 motoren uit de bouwjaar 2016 tot en met 2024. Dit resulteert in 49.680 fictieve klantprofielen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- Interpolis Motorverzekering
- SNS Motorverzekering



- Interpolis Motorverzekering
- SNS Motorverzekering



- FBTO Motorverzekering
- Interpolis Motorverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- ANWB (leden) Motorverzekering
- InShared Motorverzekering



- ANWB (leden) Motorverzekering
- De Goudse Motorverzekering



- a.s.r. 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

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.
© MoneyView Research B.V. 2025. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervaelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

De motorverzekering van Interpolis behaalt, net als in december 2023, bij alle drie de dekkingsvormen vijf sterren voor de voorwaarden. De verzekering scoort in het algemeen zeer goed en hanteert voor zowel de BC- als de VC-dekking een relatief goede uitkeringsregeling. Voor zowel nieuwe als tweehands aangekochte motoren geldt een aanschafwaarderegeling van drie jaar. SNS scoort goed op de clusters dekking en eigen risico en heeft tevens een relatief goede waarderegeling voor nieuwe motoren. FBTO ten slotte kent bij de WA-dekking een ruime acceptatie en uitgebreide hulpverlening in zowel binnen- als buitenland.

ANWB behaalt bij zowel de BC- als de VC-dekking met zijn 'ledentarief' wederom vijf sterren op prijs. Bij de VC-dekking behaalt ook InShared vijf sterren en bij de BC-dekking is dat, net als in december 2023, De Goudse. Bij de WA-dekking zijn het nieuwkomer a.s.r. en 'oudgediende' Klaverblad die vijf sterren op prijs behalen. ZLM zou overigens ook 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 die regio's.

Eigen risico motorverzekering

Bij de motorverzekering speelt de mogelijke terugval op de bonusmalus-ladder, en daarmee dus een mogelijke verhoging van de premie, een grote rol bij het claimen van een schade bij de verzekeraar. Relatief kleine schades zijn daardoor minder interessant om te claimen dan bij bijvoorbeeld een fietsverzekering. Een schade van bijvoorbeeld € 200,- zou bij een motorverzekering immers een premiestijging tot gevolg kunnen hebben die, over meerdere jaren berekend, de schade van

€ 200,- ruim te boven gaat. Ook is overstappen naar een andere verzekeraar niet vanzelfsprekend als door het claimen van een schade negatieve schadevrije jaren voor de verzekeringnemer ontstaan. Het kiezen voor een verhoogd eigen risico ligt dan ook meer voor de hand dan bij bijvoorbeeld een fietsverzekering, waarbij schadevrije jaren en een no-claim korting geen rol spelen.

Invloed verhoogd eigen risico en claimen schade op premie motorverzekering

Voor het premieonderzoek bij de motorverzekeringen is gekeken naar de invloed van het eigen risico en de gevolgen van het claimen van schade op de premie. Hiervoor is gerekend met de tarieven voor een 40-jarige motorrijder, woonachtig in Amsterdam, met tien schadevrije jaren en een nieuw gekochte Yamaha Tracer 7 uit 2024 met zes verschillende eigen risico's (€ 0,-, € 150,-, € 250,-, € 500,-, € 750,- en € 1.000,-).

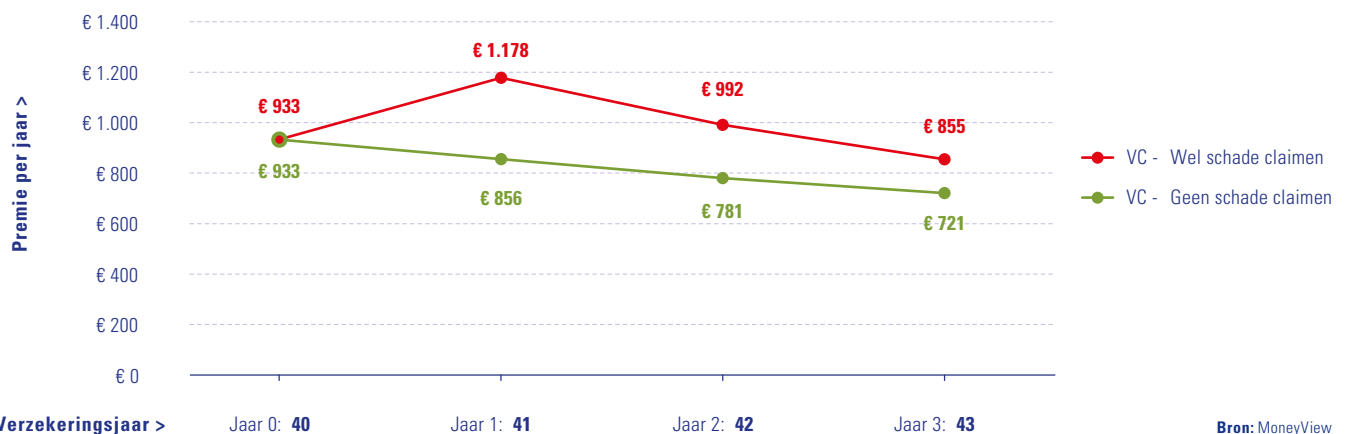
Een verzekeringnemer heeft bij motorverzekeringen veel keuze in de hoogte van het eigen risico. Bij 62% van de producten is het mogelijk het eigen risico te verhogen. Het verhogen van het eigen risico geeft uiteraard een korting op de premie. De eigenrisicobedragen lopen uiteen van € 0,- tot maar liefst € 1.200,- per schadegebeurtenis.

Bij een zo laag mogelijk eigen risico is de gemiddelde premie van alle berekende verzekeringen voor bovenstaande motorrijder € 933,- op jaarbasis en bij het hoogst mogelijke eigen risico € 800,-. Dat is een besparing van € 133,-. Wel loopt

de bestuurder extra risico op het moment dat er schade is. Dan betaalt de verzekeringnemer eerst zelf het hoge eigen risico.

Om te onderzoeken wat de kosten zijn van het melden van een schade is ook gekeken naar de impact van het terugvallen in schadevrije jaren op de premie. In dit voorbeeld is gerekend met de keuze voor het laagst mogelijke eigen risico. In onderstaande grafiek is te zien dat op het moment dat de bestuurder 41 jaar wordt, zich twee scenario's kunnen voltrekken. De groene lijn geeft de jaarpremie weer wanneer er geen schade wordt geclaimd bij de verzekeraar. De premie daalt daardoor jaarlijks door het opbouwen van schadevrije jaren. Bij de rode lijn wordt er in het eerste verzekeringsjaar wel een schade geclaimd en stijgt de premie in het jaar erna door een lagere bonusmalus-korting. Na de premiestijging daalt de premie weer wanneer geen schades worden geclaimd. Het premieverschil is in het verzekeringsjaar na het claimen van de schade het grootst. Na de terugval op de bonusmalus-ladder betaalt de verzekeringnemer gemiddeld € 1.178,- en indien de bestuurder dit niet doet is dat € 856,-. Dat is een verschil van € 322,- op jaarbasis.

EXTRA PREMIE BIJ SCHADE MOTORVERZEKERING



Op het moment dat de motorrijder 43 jaar is geworden, is het gemiddelde premieverschil opgelopen tot een totaal van € 667,-. Wel bewegen de tarieven bij het wel of niet claimen van een schade meer naar elkaar toe naarmate de verzekeringnemer weer schadevrije jaren opbouwt, maar het premieverschil blijft geruime tijd bestaan. Het zelf betalen van een schade kan dus zeer interessant zijn om zo een

premiestijging door terugval op de bonusmalus-ladder te voorkomen. De exacte grens tot welk bedrag schades voordeliger zelf kunnen worden betaald, verschilt per geval. Dit is afhankelijk van onder andere de schadevrije jaren, woonplaats en het merk en type motor van verzekerde. De eigen verzekeraar van de verzekeringnemer kan hier vaak advies over geven.

ProductRatings Bromfietsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden VC zijn 11 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 31 kenmerken en 11 producten. Opvallend is dat bij bromfietsverzekeringen één verzekeraar alleen een WA- en VC-dekking kent en geen BC-variant.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn voor de WA-dekking 11 producten doorgerekend, voor de BC-dekking 13 en voor de VC-dekking 15 producten. Bij de WA-dekking zijn 56 brom- en snorfietsen met bouwjaar van 2009 tot en met 2018 doorgerekend. Gecombineerd met 45 postcodes en 16 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren resulteert dat in 40.320 fictieve klantprofielen. Bij de BC-dekking zijn dezelfde combinaties van postcodes, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 51 brom- en snorfietsen uit de bouwjaar 2012 tot en met 2021, wat resulteert in 36.720 fictieve klantprofielen. Bij de VC-dekking zijn dezelfde combinaties van postcodes, leeftijden en schadevrije jaren gekruist met 58 brom- en snorfietsen uit de bouwjaar 2016 tot en met 2024. Dit resulteert in 41.760 fictieve klantprofielen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **Interpolis** Scooterverzekering



• **Interpolis** Scooterverzekering



• **Interpolis** Scooterverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• **a.s.r.** Bromfietsverzekering
• **Univé** Bromfietsverzekering



• **Univé** Bromfietsverzekering



• **Univé** Bromfietsverzekering

De Scooterverzekering van Interpolis behaalt, net als in december 2023, vijf sterren voor de voorwaarden bij zowel de WA-, BC- als VC-dekking. De verzekering van Interpolis kent een relatief ruime dekking en acceptatie en scoort hoog op hulpverlening in zowel binnen- als buitenland. Daarnaast kent Interpolis geen bonusmalus-regeling, waardoor de verzekeringnemer niet te maken krijgt met een premiestijging na het claimen van een schade bij de verzekeraar.

Voor zowel de WA-, BC- als VC-dekking behaalt Univé met haar Bromfietsverzekering vijf sterren op prijs. Doordat het aantal aanbieders bij de VC-dekking hoger ligt, valt daar ook a.s.r. in de prijzen. ZLM zou eveneens vijf sterren hebben behaald op de WA-dekking, maar valt buiten de ranking omdat ZLM alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant.

Eigen risico bromfietsverzekering

Bij bromfietsverzekeringen hanteren veel verzekeraars ook een bonusmalus-korting op basis van het aantal opgebouwde schadevrije jaren. Ook hiervoor geldt dat het kiezen voor een verhoogd eigen risico daardoor interessanter wordt. Bij slechts drie bromfietsverzekeringen met een VC-dekking is het mogelijk het eigen

risico vrijwillig te verhogen. In ruil daarvoor ontvangt de verzekeringnemer een korting op de premie. Het hoogst mogelijke eigen risico bij bromfietsverzekeringen bedraagt € 500,- per gebeurtenis. De twee overige aanbieders met keuze in eigenrisicobedragen hanteren een maximum van respectievelijk € 300,- en € 350,-.

Invloed claimen schade op premie bromfietsverzekering

De mogelijkheden voor het verhogen of verlagen van het standaard eigen risico zijn bij bromfietsverzekeringen, zoals hiervoor beschreven, beperkt. In het onderzoek bij de bromfietsverzekeringen is daarom, in tegenstelling tot bij de motorverzekering, alleen gekeken naar de extra premie die een jonge bestuurder betaalt

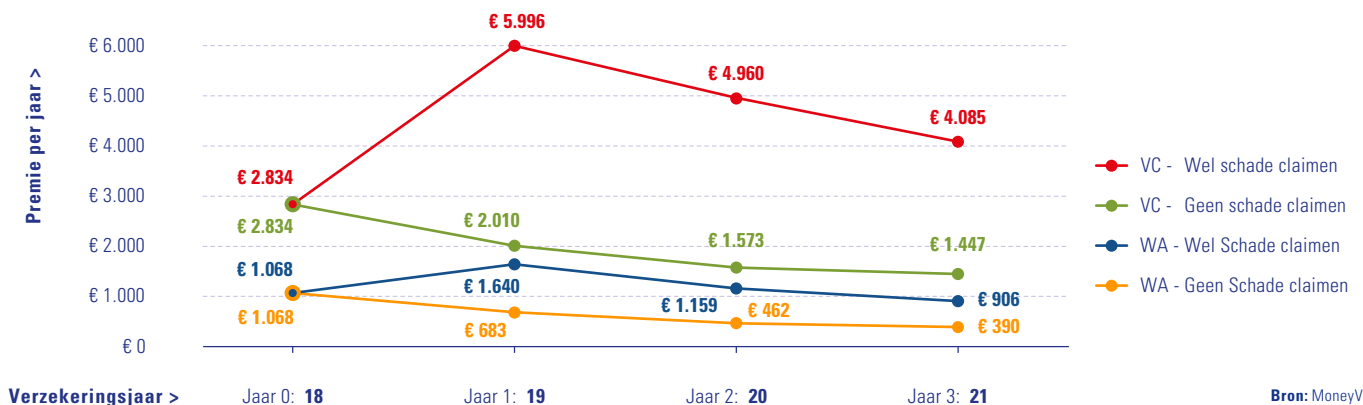
in de jaren na een geclaimde schade en niet naar de invloed van het verhogen of verlagen van het eigen risico op de te betalen premie. Hiervoor is gerekend met tarieven voor een 18-jarige bestuurder, woonachtig in Amsterdam, met twee schadevrije jaren en een nieuwe Kymco bromscooter.

In eerdere Special Items over bromfietsverzekeringen is reeds aangetoond dat de premie voor een jonge bestuurder erg hoog is als dit vergeleken wordt met de aanschafwaarde van de bromfiets, in deze specifieke casus circa € 3.000,-. Ondanks twee schadevrije jaren is er sprake van een gemiddelde jaarpremie van € 2.834,- voor een VC-dekking en € 1.068,- voor een WA-dekking. Als geen schade wordt geclaimd, zal de opbouw van schadevrije jaren in combinatie met het ouder worden van de verzekerde bij de VC-dekking zorgen voor ongeveer een halvering van de premie na drie verzekeringsjaren.

Als er in het eerste verzekeringsjaar wel een schade wordt geclaimd, zijn de financiële gevolgen groot. Bij een VC-verzekering zal in het eerste jaar na schade gemiddeld bijna € 4.000,- extra premie betaald moeten worden ten opzichte van de premie wanneer de schade niet wordt geclaimd. Na drie jaar wordt er in totaal (gemiddeld) ruim € 10.000,- extra premie betaald bij het claimen van een schade versus het niet claimen van een schade.

Bij een losse WA-verzekering is het effect vergelijkbaar. Hierbij wordt er in het eerste jaar na de geclaimde schade gemiddeld € 957,- extra premie betaald, wat na drie jaar oploopt tot een totaal van € 2.170,-.

EXTRA PREMIE BIJ SCHADE BROMFIETSVERZEKERING



Bron: MoneyView

Aangezien de VC-premie voor een bromfietsverzekering, vooral na het claimen van een schade, voor de meeste jongeren onbetaalbaar wordt, kan ook gedacht worden aan het zelf betalen van de veroorzaakte schade. Zo wordt een terugval in schadevrije jaren voorkomen. Ook is het uiteraard een goedkopere optie om na een premiestijging door schade bijvoorbeeld over te stappen naar een verzekering met een WA- of een BC-dekking in plaats van een VC-dekking aan te houden. Wanneer door het claimen van een schade negatieve jaren zijn ontstaan, is het

wel raadzaam om bij dezelfde verzekeraar te blijven of om vooraf goed te informeren bij een nieuwe verzekeraar of een nieuwe polis met negatieve schadevrije jaren wel wordt geaccepteerd.

Overigens zijn er in de markt van bromfietsverzekeringen intussen een paar aanbieders die geen bonusmalus-systeem meer hanteren. Hierdoor blijven, met name voor jonge bestuurders met weinig schadevrije jaren, de financiële gevolgen van een schade beperkt.

ProductRatings Fiets Diefstal & Schade

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 16 producten onderzocht. Hiervoor zijn 53 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

Voor de ProductRating Prijs zijn 15 producten onderzocht en 47.250 profielen doorgerekend. Hierbij is gekeken naar de premies voor zowel 'normale' fietsen, bakfietsen als e-bikes. Hierbij is rekening gehouden met 45 verschillende fietsen met diverse aanschafwaardes, 5 verschillende leeftijden van de verzekerden en 210 verschillende postcodes.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



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

Laka scoort met zijn nieuwe collectieve fietsverzekering vijf sterren op voorwaarden. Laka is een van de weinige aanbieders die in geen enkel geval een eigen risico hanteert bij schade en de enige aanbieder die geen afschrijving toepast. Univé biedt een relatief ruime uitkering bij totaal verlies in de eerste drie jaar, waarbij de uitkering bij een gestegen nieuwprijs van de verzekerde fiets hoger ligt dan bij andere aanbieders.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz Assistance** 3 jaar looptijd
- **Univé** Doorlopende Fietsverzekering

De 5-sterrenwinnaars op prijs zijn Allianz Assistance met een aflopende variant van de fietsverzekering met een looptijd van 3 jaar en Univé met de Doorlopende Fietsverzekering. De verzekering met een looptijd van 3 jaar van Allianz Assistance behaalt voor het vijfde jaar op rij vijf sterren op prijs. Dit jaar is Univé daar voor het eerst aan toegevoegd als gevolg van het grotere aanbod van verzekeringen met een diefstal+schade dekking.

ProductRating Fiets Diefstal

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 10 producten onderzocht. Hiervoor zijn 44 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Omdat MoneyView niet van alle 10 producten de tarieven heeft bij deze dekking, zijn er te weinig producten om een ProductRating Prijs te kunnen bepalen.

De vijf sterren voor de voorwaarden van fietsverzekeringen met alleen dekking voor diefstal gaan dit jaar naar InShared met de Doorlopende Fietsverzekering. De Doorlopende Fietsverzekering van InShared scoort overall goed op alle clusters binnen de fietsverzekering en heeft een zeer uitgebreide optionele pechhulpdekking en de mogelijkheid de fietsverzekering uit te breiden met een ongevalleloppzittendenverzekering en dekking voor schadeverhaal.



• InShared Doorlopende Fietsverzekering

Eigen risico fietsverzekering

Het is bij een fietsverzekering minder gebruikelijk dan bij een motor- en bromfietsverzekering om verschillende eigen risico's aan te bieden. Wel geldt uiteraard dat hoe hoger het gekozen eigen risico is, hoe lager de te betalen premie.

Hoogte eigen risico afhankelijk van type fiets

Bij de fietsverzekering zijn wel grote verschillen in de hoogte van het eigen risico waar te nemen tussen de verschillende verzekeraars. Met name tussen het eigen risico dat van toepassing is op bijvoorbeeld een stadsfiets in vergelijking met het eigen risico voor schade aan een ATB of racefiets zijn grote verschillen waarneembaar.

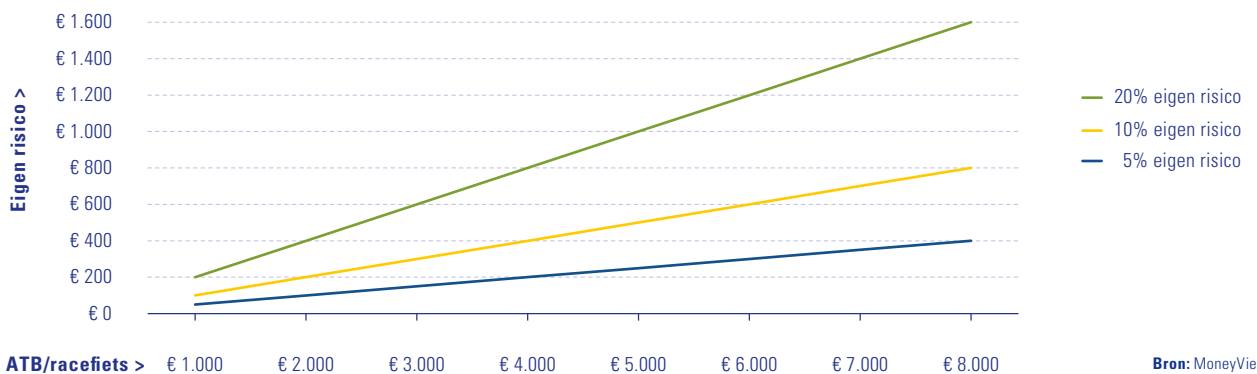
Na totaal verlies van een stadsfiets, anders dan door diefstal, ligt het eigen risico dat een verzekeraar in mindering brengt op de schade-uitkering tussen de € 0,- en € 50,- per gebeurtenis, ongeacht de waarde van de verzekerde fiets. Voor een ATB of racefiets kan dit eigen risico vele malen hoger zijn. Een vijftal producten hanteert een percentage van de verzekerde waarde van de fiets als eigen risico.

Hoe hoger de waarde van de fiets, hoe hoger het eigen risico. Bij verzekeraars die een vast eigen risico hanteren, ligt het eigen risico dat in mindering wordt gebracht voor een ATB of racefiets ter waarde van € 2.500,- tussen de € 0,- en € 50,-. Bij de vijf verzekeraars die 20% van de waarde van de fiets als eigen risico toepassen, is dit eigen risico maar liefst € 500,-. Wanneer de nieuwprijs van de fiets een stuk hoger is, zoals bij bijvoorbeeld luxe carbon mountainbikes, loopt het eigen risico nog verder op.

Het eigen risico bij diefstal van een ATB of racefiets wordt door nog meer aanbieders op basis van een percentage bepaald. In onderstaande grafiek is duidelijk te zien hoe de nominale eigen risico's sterk uiteenlopen, afhankelijk van de aanschafwaarde van de ATB of racefiets. Bij aanschaf van een ATB of racefiets met een hoge waarde kan het vergelijken van een verzekering op basis van het eigen risico, naast de te betalen premie, dus zeer zinvol zijn.

Voor repareerbare schades liggen de eigen risico's voor stadsfietsen op hetzelfde niveau als bij totaal verlies, namelijk tussen de € 0,- en € 50,-. Er zijn echter wel veel meer aanbieders die in plaats van geen eigen risico dit geringe eigen risico toepassen. Bij ATB en racefietsen zijn er bij een repareerbare schade drie producten die 20% van de nieuwprijs van de fiets hanteren als eigen risico.

EIGEN RISICO DIEFSTAL ATB/RACEFIETS



Special Item Agenda 2025

FEBRUARI: **LENEN, BETALEN EN SPAREN**

>> [Klik hier](#) voor kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Lenen Betalen Sparen 2025

MAART: **REIS- EN CARAVANVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reis- en caravanverzekeringen 2025