

TEST FIETSVERZEKERINGEN

FORS VERSCHIL IN PREMIE



Voor een fietsverzekering betaal je bij de ene verzekeraar veel meer dan bij de andere. En dat prijsverschil wordt niet gerechtvaardigd door betere voorwaarden.

Jaarlijks worden zo'n half miljoen fietsen gestolen. Dus de kans dat je fiets daar een keer bij zit, is behoorlijk groot. Een verzekering die de schade dekt, vergoedt een deel van het leed. Dat is voor veel fietsbezitters genoeg reden om zo'n verzekering af te sluiten, ook al hebben ze voldoende spaargeld om een nieuwe fiets te kopen. Een verzekering voor de elektrische fiets ligt nog meer voor de hand, omdat het daarbij om grotere bedragen gaat. Je kunt bij zo'n verzekering kiezen tussen kale diefstaldekking en allriskdekking. In dat

premieverschillen zijn namelijk groot. Over de hele linie rekent Allianz Global Assistance de laagste premies. Voor de stadsfiets is deze verzekeraar dan ook Beste Koop. Kingpolis en Univé zijn eveneens niet duur, maar hebben wel betere voorwaarden. Voor de e-bike is Kingpolis Beste Koop en voor racefietsen en mountainbikes is dat Univé. Verzekeraars rekenen dezelfde premies voor racefietsen en mountainbikes. Uitzondering is Interpolis die voor een mountainbike gemiddeld 45% meer premie vraagt dan voor een racefiets. Bij vrijwel alle verzekeringen is de premie afhankelijk van je woonplaats. Zo is het diefstalrisico in steden een stuk groter dan op het platteland. Alleen de KNWU-verzekering van Kingpolis rekent in heel Nederland hetzelfde tarief. Maar deze verzekering dekt alleen diefstal van de racefiets als die uit je woning of afgesloten schuur gestolen wordt.

Allianz rekent aan premie in Zoetermeer ruim 10% minder dan in Rotterdam; bij Enra is dat 54% en bij Univé bijna de helft. Gezien de schijnbaar willekeurige premiestelling lijkt het er op dat je geen zinnige uitspraak kunt doen welke verzekeraar in een bepaald geval het voordeligst is. Toch valt dat reuze mee. De goedkope aanbieders zijn vrijwel áltijd (relatief) voordelig en de dure (relatief) duur.

Maximumbedragen

Vrijwel elke fiets is te verzekeren. Maar de verzekeraars maken een uitzondering voor high speed e-bikes (die vallen onder de bromfietsverzekering) en fooddelivery fietsen (van pizzakoeriers). Wedstrijdsport is ook uitgesloten. Al kan dit wel, bijvoorbeeld bij Kingpolis, via een aparte module bijverzekerd worden. Bij de meeste aanbieders ligt het maximaal te verzekeren bedrag vrij hoog: zo'n €8000 tot €10.000. Klaverblad gaat niet verder dan €3000, Hema gaat tot €3500 en Interpolis tot €5000. Voor een stadsfiets houdt het bij Kingpolis op bij €3000. Univé gaat tot maximaal €3000 voor een stadsfiets en €4000 voor een e-bike, maar in combinatie met andere

Voor een gelijkwaardige polis betaal je soms wel zes keer zo veel premie

laatste geval vergoedt de verzekeraar ook schade aan de fiets. Interpolis, Klaverblad en Univé bieden alleen een allriskverzekering aan. Bij ANWB/Unigarant kun je ervoor kiezen om alleen schade aan de fiets af te dekken. Dat lijkt ons niet logisch. Zeker bij een e-bike heeft een allriskverzekering veel meerwaarde. Bij een racefiets of mountainbike is de dekking van schade belangrijker dan van diefstal. Enra en Kingpolis hebben voor racefietsen en mountainbikes geen diefstaldekking buitenshuis.

€74 tot €459

Kies niet voor de eerste de beste aanbieder – dat is vaak die waar de dealer mee komt. De

Hema en Interpolis laten de hoogte van de premie ook afhangen van de leeftijd van de berijder. Zoals te verwachten, betaalt een jongere een hogere premie dan iemand van pakweg 60 jaar.

Opvallend: een 40-jarige inwoner van Rotterdam betaalt bij Interpolis voor een doorlopende verzekering van zijn e-bike van €2500 maar liefst €459 per jaar; bij Allianz is dit slechts €74. De premie bij Interpolis is extreem hoog, maar ook Enra Optimaal kost met €210 bijna drie keer zo veel als Allianz.

Woonplaats bepalend

De verzekeraars verschillen flink van mening over het risico dat zij lopen. Interpolis rekent in bovenstaand voorbeeld vijf keer zo veel premie in Rotterdam als in Ootmarsum, bij ANWB is dat slechts 14% meer. Maar dit betekent niet dat je voor de laagste premie in Rotterdam bij ANWB moet zijn. Allianz en Kingpolis zijn voordeliger. Dat het verschil bij ANWB zo klein is, komt door de relatief hoge premie in Ootmarsum. Allianz, ANWB/Unigarant, Enra en Kingpolis vragen voor een e-bike in Roermond dezelfde premie als in Rotterdam. Bij Interpolis is de premie meer dan de helft lager, bij Klaverblad een kwart.

ACHT

VERZEKERAARS BIEDEN EEN
FIETSVERZEKERING AAN,
MET ENRA EN KINGPOLIS ALS
SPECIALISTEN

EISEN AAN DE BEVEILIGING

Alle fietsverzekeraars eisen dat je gebruikmaakt van een ART-goedgekeurd slot, categorie 2 of hoger. Bij diefstal moet je twee sleutels kunnen overleggen, waarvan één met gebruikssporen. Het is dus belangrijk om zo'n slot te kopen als je een fietsverzekering afsluit. Bij een racefiets of mountainbike volstaat een los ART-goedgekeurd kabelslot. Hiermee moet de fiets zijn vastgemaakt aan een fietsenrek, boom of ander vast voorwerp. Alle verzekeraars accepteren inmiddels ook een elektronisch slot.

verzekeringen zijn hogere bedragen mogelijk. Bij alle verzekeraars kun je een fietsverzekering los afsluiten. Bij Klaverblad geldt dat echter niet voor een kinderfiets (voor een kind tot 10 jaar). Die is alleen te verzekeren in combinatie met een inboedelverzekering.

Hoeveel uitkering?

Bij schade krijg je de reparatie vergoed, meestal na inhouding van een eigen risico van €25. Gaat het om totaal verlies, bijvoorbeeld door diefstal, dan keren de meeste aanbieders een som geld uit. Bij Enra en Kingpolis krijg je een nieuwe, gelijkwaardige fiets. En dat geldt ook bij ANWB als de verzekering is afgesloten via een rijwielhandelaar.

De verzekeraars keren bij diefstal of totaal verlies de eerste drie jaar 100% van de verzekerde som uit. Dat geldt bij Enra alleen voor de Optimaal Verzekering. In het vierde en vijfde jaar keren Enra Optimaal en Kingpolis nog altijd 100% uit; bij de overige verzekeraars zakt de uitkering dan naar 75% (jaar 4) en 60% (jaar 5). Interpolis keert na drie jaar slechts de dagwaarde uit. ANWB/Unigarant, Interpolis

fiets van hetzelfde merk en type koopt. Bij een aantal verzekeraars is de uitkerings-systematiek voor racefietsen en mountainbikes minder gunstig dan voor e-bikes en stadsfietsen. Allianz, ANWB/Unigarant en Enra rekenen bij totaal verlies een eigen risico van 20% van de verzekerde som. Bij Kingpolis wordt er na het eerste jaar maandelijks 1% van de verzekerde som afgeschreven. Alleen Univé geeft een vergoeding voor de gestegen prijs van de fiets.

Doorlopende verzekering

Contracten waarbij je de premie vooraf in één keer voor de hele looptijd van drie of vijf jaar betaalt, waren typerend voor fietsverzekeringen. Beëindig je zo'n verzekering voortijdig, dan krijg je bij een looptijd van drie jaar geen premierestitutie, behalve bij Kingpolis. Bij de overige verzekeraars krijg je alleen geld terug bij overlijden of emigratie.

Tegenwoordig kun je bij alle verzekeraars ook een doorlopende verzekering afsluiten. Die is dagelijks of na één jaar opzegbaar,

500.000

**FIETSEN WORDEN ER
NAAR SCHATTING
PER JAAR GESTOLEN**

10% duurder is. Bovendien kan elk jaar de premie verhoogd worden.

Accu apart verhaal

Een van de kwetsbaarste en duurste onderdelen van een e-bike is de accu. Allianz, Kingpolis en Univé hebben geen aparte afschrijvingsregeling voor accu's. ANWB en Unigarant schrijven juist altijd af op de accu; ook bij totaal verlies of wanneer de e-bike gestolen is. Deze afschrijving bedraagt 1,5% per maand, met een maximum van 75% van de aanschafwaarde. Deze verzekeraars vergoeden bij verlies van de e-bike dus nooit de hele aanschafwaarde. Bij de overige verzekeraars wordt niet op de accu afgeschreven als de fiets total loss of gestolen is. Dus wel bij diefstal of beschadiging van alleen de accu.

Hulp bij pech

Met een pechhulpdienst ben je verzekerd van hulp bij pech onderweg. Voorwaarde is wel dat de pech niet je eigen schuld is, bijvoorbeeld doordat je met een bijna lege accu van huis vertrok. Doorgaans geldt de pechhulp in Nederland, en soms ook in de grensstreken. Alleen met de casco-dekking van Enra en Kingpolis heb je pechhulp in heel Europa. Hema, Interpolis, Kingpolis KNWU en Klaverblad bieden geen pechhulp aan. Interpolis verleent aan alle klanten wel standaard hulp na een ongeval. Allianz en ANWB repareren als enige twee de fiets ter plaatse. De materiaalkosten zijn voor eigen rekening. Is repareren geen optie, dan heb je recht op vervoer van de fiets(en), jezelf en maximaal één andere persoon. Bij enkele verzekeringen zit de pechhulp standaard in de polis, bij andere is deze optioneel. De kosten variëren van €8,52 bij Univé tot maximaal €32 voor de ANWB Fietspas.

Sluit de verzekering niet via de rijwielhandelaar af, als je na diefstal liever geld dan een fiets krijgt

en Univé zijn voordeliger dan ze op het eerste gezicht lijken, omdat niet alleen de uitkering, maar ook de premie na drie jaar omlaaggaat. Sluit je de verzekering van ANWB af via de rijwielhandelaar, dan wordt drie jaar lang ook de prijsstijging van de fiets uitgekeerd. Ook Kingpolis en Univé geven gedurende drie jaar zo'n extra bedrag voor prijsstijgingen. Voorwaarde is wel dat je een nieuwe

met een opzegtermijn van één maand. Dan vindt er altijd premierestitutie plaats. Bij diefstal krijg je een uitkering en eindigt de verzekering. Een groot voordeel van een doorlopende verzekering is dat je, zeker na het eerste jaar, je geld terugkrijgt. Bij een contract van drie of vijf jaar gebeurt dat meestal niet. Daar staat tegenover dat een doorlopende verzekering gemiddeld zo'n

DIEFSTAL UIT AFGESLOTEN RUIMTE

Stond de fiets niet op slot en werd deze gestolen uit een schuur of berging, dan verwijst de fietsverzekeraar meestal door naar de inboedelverzekeraar. Dat is het geval bij ANWB/Unigarant, Interpolis en Kingpolis. Enra heeft een tussenvorm: je wordt naar de inboedelverzekering gestuurd en krijgt het verschil tussen de uitkering van de inboedelverzekeraar en de werkelijke schade vergoed.

Allianz, Hema, Kingpolis KNWU en Univé bieden ook dekking als de fiets niet op slot stond, mits er wel braakschade is.



TEST FIETSVERZEKERINGEN

9,1

HET HOOGSTE TESTOORDEEL,
VOOR EEN RACEFIETS/
MOUNTAINBIKE BIJ UNIVÉ

AANBIEDER	TESTOORDEEL			MARKTPOSITIE PRIJSNIVEAU			LOOP- TIJDEN	KEUZE DEKKINGS- VORMEN	GELD OF NATURA	UITKERING BIJ TOTAAL VERLIES IN % VAN DE AANSCHAFWAARDE		PECHHULP
	E-BIKE	STADS- FIETS	RACE- FIETS	E-BIKE	STADS- FIETS	RACE- FIETS				JAAR 1 T/M 3	JAAR 4	
Allianz Global Assistance	7,6	7,4	nvt	2	1	nvt	D, 3	A, D	geld	100%	75%	optie
Allianz racefiets/ATB	nvt	nvt	7,5	nvt	nvt	3	D, 3	A, D	geld	80%	60%	optie
ANWB rechtstreeks	6,8	7,7	nvt	6	6	nvt	3, 5	A, D, S	geld	100%	75%	optie
ANWB rijwielhandelaar	6,7	7,4	nvt	6	6	nvt	D, 3, 5	A, D, S	natura	100%	75%	standaard
ANWB racefiets/ATB	nvt	nvt	8,1	nvt	nvt	8	3, 5	A, D, S	geld	89%	66,75%	optie
ANWB rijwielhandelaar; ATB	nvt	nvt	7,8	nvt	nvt	8	D, 3, 5	A, D, S	natura	89%	66,75%	standaard
Enra Basis	6,1	5,8	nvt	4	4	nvt	D, 3, 5	D	natura	85-80-75%	65%	optie
Enra Plus	6,5	6,2	nvt	6	7	nvt	D, 3, 5	A, D	natura	90%	75%	optie
Enra Optimaal	7,6	7,5	nvt	8	9	nvt	D, 3, 5	A, D	natura	100%	100%	standaard
Enra Racefiets, ATB	nvt	nvt	6,3	nvt	nvt	5	D, 3, 5	Db+S	natura	80%	80%	optie
Hema	6,9	6,9	7,8	nb	nb	nb	D	A, D	geld	100%	75%	nee
Interpolis	7,2	7,2	8,0	9	8	6	D	A	geld	100%	dagwaarde	standaard
Kingpolis	8,2	7,9	nvt	2	6	nvt	D, 3	A, D	natura	100%	100%	bij allrisk
Kingpolis KNWU	nvt	nvt	5,9	nvt	nvt	4	D, 3	Db+S	natura	100-94-82%	70%	nee
Klaverblad	7,0	6,8	8,0	5	3	3	D	A	geld	100%	75%	nee
Unigarant	6,5	7,3	nvt	5	8	nvt	D, 3, 5	A, D, S	geld	100%	75%	optie
Unigarant racefiets/ATB	nvt	nvt	7,9	nvt	nvt	9	D, 3, 5	A, D, S	geld	89%	66,75%	optie
Univé	8,2	7,7	9,1	3	3	3	D	A	geld	100%	75%	*

Beste Koop: bij e-bike = Kingpolis, bij stadsfiets = Allianz, bij racefiets/mountainbike = Univé • Marktpositie prijsniveau: hoe lager het cijfer, des te voordeliger; nb = niet bekend • Looptijd verzekering: D = doorlopende verzekering; 3 of 5 = eenmalige premie vooraf voor 3 of 5 jaar • Dekkingsvormen: A = allrisk, D = diefstal, Db = diefstal binnenhuisdekking, S = schade aan fiets of e-bike • Hoogte uitkering e-bike: bij ANWB/Unigarant minder dan 100% door de afschrijving op de accu • Prijsindexering: ANWB rijwielhandelaar (niet voor racefietsen/mountainbikes), Kingpolis en Univé keren de eerste drie jaar ook een uitkering voor de prijsstijging uit • * Pechhulp Univé: standaard voor e-bikes, optioneel voor overige fietsen.



CHECK ONLINE

Zie ook consumentenbond.nl/fietsverzekering