

OPLETTEN MET E-BIKEPOLIS

Wat heb ik nu aan m'n fiets hangen?



5X KIEZEN

Vijf cruciale keuzes bij het afsluiten van een fiets- of e-bike-verzekering. Vetgezet onze voorkeur.

- Bij fietswinkel of **online** (voordeel: je kunt thuis rustig vergelijken).
- Een nieuwe fiets of uitkering in **geld** (met het laatste kun je doen wat je wilt).
- Aflopend of **doorlopend** (wordt de fiets snel gestolen, dan ben je bij doorlopend niet drie jaar premie kwijt).
- Diefstal of **volledig casco** (zeker e-bikes kun je beter ook voor schade verzekeren).
- Wel of geen pechhulp? Wij vinden pechhulp vooral een pre bij e-bikes. De meeste e-bike-verzekeringen bieden deze standaard, bij ANWB en Unigarant is de pechhulp optioneel.

Wie een fiets of e-bike voor drie jaar verzekert, is al gauw een paar honderd euro aan premie kwijt. **Alle redenen om niet met de eerste de beste verzekeraar in zee te gaan.**

Het echtpaar Vledder* koopt bij Fietstotaalzaak De Concurrent in het Brabantse Nuenen twee elektrische fietsen van €1849 per stuk en verzekert ze meteen via de winkel, bij marktleider Enra. Na twee jaar wordt de e-bike van de heer Vledder gestolen. Geheel volgens de polisvoorwaarden van Enra volgt een uitkering in natura. Dit betekent een tegoedbon ter waarde van €1849, waarmee hij een nieuwe e-bike kan uitzoeken. Dan overlijdt hij plotseling. Mevrouw Vledder heeft natuurlijk niets aan twee e-bikes en neemt contact op met Enra. Nu de tegoedbon is verzonden, kan de verzekeraar het geldbedrag echter niet meer uitkeren. Als mevrouw zich vervolgens wendt tot De Concurrent, biedt die de keuze: de tegoedbon daar besteden, of genoeg nemen met €1300 cash. Uiteindelijk strijkt Enra de hand over het hart en keert alsnog €1849 uit.

TELEURSTELLEND

Wij krijgen regelmatig meldingen van leden die teleurgesteld zijn over de uitkering van hun fiets- of e-bikeverzekering. Meestgehoorde klacht: mijn rijwiel is gestolen en ik krijg nu een vergelijkbaar exemplaar, maar ik ontvang liever geld, dat ik naar eigen inzicht kan besteden.

Deze klacht is eenvoudig te voorkomen. De meeste fietsverzekeringen die je thuis online afsluit, keren namelijk uit in geld. Univé heeft de mooiste regeling: het verzekerd bedrag – zeg maar de aanschafwaarde – wordt uitgekeerd en gedurende de eerste drie jaar met maximaal 15% verhoogd als de klant een nieuwe fiets koopt en met de nota aantoont dat de prijs is gestegen. Dit heet de nieuwwaarderegeling.

Bij diefstal of totaal verlies (total loss) is er ook ná de uitkering soms reden tot teleurstelling. Verzekerden hebben dan in één keer voor drie jaar premie betaald en krijgen daar niets van terug – ook niet als hun fiets al na enkele maanden wordt gestolen. Ruby Otter uit Groningen schafte begin 2017 een ‘fiets van de zaak’ aan via Nationale Fiets Projecten (NFP) en sloot daar meteen een verzekering af van Kingpolis. ‘Die fiets is binnen een jaar gestolen, terwijl ik voor drie jaar een verzekering had afgesloten. Ik heb via Kingpolis een nieuwe fiets aangeschaft, maar ik krijg mijn te veel betaalde premie niet terug.’ Otter had pech. De NFP-fietsverzekering wordt doorgaans ondergebracht bij Kingpolis, maar heeft dan afwijkende voorwaarden. Een belangrijk verschil is dat bij de NFP-verzekeringen geen premierestitutie geldt als een fiets gestolen, total loss of verkocht is. De reguliere driejarige verzekeringen van Kingpolis geven in zo’n geval – als enige – wél de te veel betaalde premie terug. Dit draagt bij aan het hoge Testoordeel (zie de tabel op pagina 71).

DOORLOPERS

Het zijn echter de doorlopende verzekeringen van Kingpolis die, net als twee jaar terug, als Beste uit de Test komen. Een predicaat voor >>

“Meestgehoorde klacht: mijn fiets is gestolen, maar ik krijg geen geld”



DE UITBLINKER

KINGPOLIS

Net als in 2016 zijn de doorlopende verzekeringen (voor fiets en e-bike) van Kingpolis Beste uit de Test. De Testoordelen liggen zelfs nog wat hoger dan twee jaar terug, omdat het nu ook mogelijk is de verzekeringen online af te sluiten. Andere pluspunten zijn dat Kingpolis bij diefstal (of total loss) drie jaar lang de nieuwwaarde vergoedt. Dat wil zeggen: het nieuwe rijwiel mag per jaar maximaal 4% in prijs gestegen zijn. Bij de Casco Compleetdekking zitten standaard een ongevallenv verzekering, verhaalsrechtsbijstand en pechhulp in grote delen van Europa. Let op: de pechhulp service van Kingpolis rukt maximaal drie keer per jaar voor je uit.



ACCU'S

E-bikeverzekeringen hebben grotendeels dezelfde voorwaarden als ‘gewone’ fietsverzekeringen. Verschillen zitten vooral in de dekking van de prijzige en schadegevoelige accu. Hema, die alleen diefstal dekt en geen beschadiging, vergoedt niets als alleen de accu is gestolen. ANWB, Unigarant en Enra Plus schrijven elke maand 1,5% af op de waarde van de accu, Enra Optimaal 0,75% per maand. Kingpolis, Klaverblad en Univé schrijven niet af, maar rekenen bij schade €25 eigen risico. Allianz Global Assistance en FietsNed eisen dat je de accu niet onbeheerd achterlaat als er geen apart slot op zit. Dit geldt niet als de e-bike in een afgesloten ruimte staat.

“Een extra beveiliging kan leiden tot korting op de premie”

KEUZEHULP

Beantwoord een paar vragen en kom snel uit bij de verzekeringen die het geschiktst zijn voor je fiets of e-bike met onze online Keuzehulp Fietsverzekeringen. Zie consumentenbond.nl/keuzehulp-fietsverzekering

de Beste Koop (de optimale prijs-kwaliteitverhouding) kennen we niet toe, omdat de premie van een fietsverzekering van veel individuele factoren afhangt, vooral van de postcode.

Bij doorlopende verzekeringen betaal je in de regel per maand (soms per jaar) en is er dus veel minder kans op te veel betaalde premie, ontdekte ook Otter. ‘Mijn nieuwe fiets heb ik verzekerd bij Univé, omdat die een zeer gunstige premie heeft die ik per maand betaal. Mocht mijn fiets weer gestolen worden, dan stopt de premiebetaling direct.’ Enra biedt alleen bij de eenjarige polis de mogelijkheid per maand te betalen. Zonder opzegging wordt de verzekering met een jaar verlengd. In feite is dit dus ook een doorlopende verzekering.

Vanwege het risico op te veel premie betalen, geven wij de voorkeur aan doorlopende polissen, hoewel je daarbij over drie jaar gerekend doorgaans wel iets meer premie kwijt bent. Stel dat je in Zoetermeer een e-bike van €1500 wilt verzekeren bij Kingpolis. Voor de driejarige polis betaal je in één keer €147,50, voor de doorlopende €59 per jaar oftewel €177 voor drie jaar. Bovendien kan de premie in de

tussentijd natuurlijk altijd dalen of – en dat is waarschijnlijker – stijgen.

TOESLAG GROTE STEDEN

Met name voor de razend populaire e-bikes zitten de verzekeringspremies de laatste jaren stevig in de lift. Hanteerden de meeste verzekeraars acht jaar terug nog een standaardpremie voor alle elektrische fietsen, intussen maken ze steeds vaker onderscheid naar de prijs van het rijwiel en de postcode van de berijder. De trend is dat met name de premies voor duurdere e-bikes in grote steden stijgen.

De laatste jaren is er bovendien sprake van een andere tendens. ‘Verschillen tussen het gebruik en de gebruikers van elektrische fietsen en de overige fietsen vervagen, doordat de elektrische fiets in toenemende mate dagelijks gebruikt wordt; voor woon-werk, maar ook door scholieren’, geeft onder meer Univé aan. ‘Met name in en rond de grotere steden. Wij zien een stijging in de schadecijfers, waardoor wij de e-bikepremies voor de grotere steden hebben aangepast.’ In steden als Amsterdam, Rotterdam, Den Haag, Utrecht, Leeuwarden, Nijmegen en de officiële ‘fietsdiefstalhoofdstad’ Groningen lieten de maandpremies op 1 maart bijna een verdubbeling zien ten opzichte van de oude situatie. Volgens Hema en het ANWB-label Unigarant komen de premieverhogingen vooral door het groeiende aantal diefstallen van e-bikes. De laatste verhoging van Unigarant dateert van maart 2016, toen er ook bij die verzekeraar in sommige gevallen sprake was van een premieverdubbeling. Kingpolis heeft met name bij de duurdere e-bikes de premies verhoogd. Enra heeft de premies voor e-bikes van €2750 en meer per 1 april juist met circa 10% verlaagd, maar hanteert vooral in de steden nog altijd forse premies.

SPECIAAL TARIEF

Het was ook Enra die vorig jaar als eerste met speciale, lagere tarieven

kwam voor smart e-bikes. Dit zijn elektrische fietsen uitgerust met gps-technologie die (bijvoorbeeld door een bericht bij verplaatsing van je fiets) helpt om diefstal te voorkomen en een gestolen fiets terug te vinden. Aanvankelijk ging het om twee modellen van de merken Sparta en Batavus. Inmiddels heeft concurrent Unigarant een vergelijkbare proef gedaan met fabrikant Gazelle en is de verzekeraar ‘in vergevorderd stadium’ met een speciaal tarief voor smart e-bikes. Allianz Global Assistance verwacht dit voorjaar met nieuwe voorwaarden te komen, met een apart tarief voor fietsen en/of sloten met een gps-beveiliging. ‘We overwegen nog of we dit ook als eis in de voorwaarden of acceptatierichtlijnen willen opnemen’, laat Allianz’ productmanager Wim Meijer weten. ‘In ieder geval zal een extra beveiliging leiden tot een premiekorting op de reguliere verzekering.’ <<

*) *Echte naam bij de redactie bekend*

Twee profielen

In de tabel gebruiken we voor de vergelijking twee profielen.

Fiona (47) uit Rotterdam wil haar e-bike van €1500 verzekeren voor diefstal en beschadiging. Ze fietst vooral in en rond de stad; pechhulp en andere toeters en bellen hoeft ze niet. Met de basisdekking diefstal en beschadiging van Unigarant is ze voor €4,49 per maand klaar.

Rob (72) uit Harlingen maakt graag lange tochten op zijn e-bike van €3000 en zoekt een goede volledig-casco-verzekering, inclusief pechhulp. Voor Rob gaat het uiteindelijk tussen de doorlopende verzekering van Univé en de driejarige verzekering van Kingpolis. Omdat hij bij diefstal liever geld ontvangt dan een nieuwe e-bike valt de keuze op Univé (€5,56 per maand).

3 keer

per jaar rukt de Kingpolis pechhulp service maximaal uit

Smart-e-bikes hebben een gps die na diefstal je fiets traceert



15% prijsstijging vergoedt Univé de eerste drie jaar

Hema en Enra Basis bieden alleen dekking voor diefstal, niet voor schade

Test fietsverzekeringen

AANBIEDER	TESTOORDEEL	ELEKTRISCHE FIETS	GEWONE FIETS	LOOPTIJD (JAREN)	GELDUITKERING BIJ DIEFSTAL	UITKERING			PECHHULP IN	E-BIKEPREMIES VOOR 3 JAAR	
						JAAR 1 T/M 3	JAAR 4	JAAR 5		PROFIEL 1	PROFIEL 2
1 Kingpolis	8,8	8,5	doorl.			N	A	A	EER	€198	€228
2 Univé	8,4	8,1	doorl.	✓		N	75% A	60% A	NL	€331	€200
3 Kingpolis	8,3	7,6	3			N	nvt	nvt	EER	€178	€190
4 Enra Optimaal	7,9	7,7	1, 3, 5			A	A	A	Europa	€464	€280
5 Allianz Global Assistance	7,8	8,2	doorl.	✓		A	75% A	60% A	NL	€225	€202
6 Unigarant	7,7	8,0	doorl.	✓		A	75% A	60% A	NL	€162	€352
7 ANWB (via rijwielhandel)	7,5	7,6	doorl.			N	75% A	60% A	NL	€162	€352
8 FietsNed	7,4	7,6	doorl.			A	75% A	60% A	NL	€225	€202
9 ANWB (online)	7,4	7,5	3, 5	✓		A	75% A	60% A	NL	€221	€283
10 Klaverblad	7,4	7,3	doorl.	✓		A	75% A	60% A	nvt	€377	€227
11 ANWB (via rijwielhandel)	7,2	7,1	3, 5			N	75% A	60% A	NL	€221	€283
12 Allianz Global Assistance	7,1	7,2	3	✓		A	nvt	nvt	NL	€200	€230
13 FietsNed	6,8	6,7	3			A	nvt	nvt	NL	€200	€230
14 Enra Plus	6,6	6,6	1, 3, 5			90% A	75% A	60% A	Europa	€408	€246
15 Hema	5,0	7,2	doorl.	✓		A	75% A	60% A	nvt	nvt	nvt
16 Enra Basis	5,0	5,7	1, 3, 5			80% A	65% A	50% A	nvt	nvt	nvt

■ Beste uit de Test • Peildatum 1 maart, Enra 1 april. • Het Testoordeel gaat uit van een nieuwe fiets, een verzekering voor drie jaar en zo mogelijk volledig-cascodekking (diefstal en beschadiging) • Hema en Enra Basis bieden alleen diefstaldekking en vinden wij daarom niet geschikt voor elektrische fietsen • ANWB-leden krijgen 5% korting op de premie • Looptijd: doorl. = doorlopend • N = nieuwwaarde (met prijsstijging); A = aanschafwaarde; 75% A = 75% van de aanschafprijs • Enra Basis keert in het eerste jaar 85% van de aanschafprijs uit, in het tweede jaar 80%, in het derde jaar 75% • EER = Europese Economische Ruimte: EU plus Noorwegen, IJsland en Liechtenstein • Zie het kader Twee profielen op de linkerpagina voor uitleg over Profiel 1 en 2.