

E-BIKES POPULAIR BIJ DIEVEN

FIETS WEG ÉN POLISPECH?



E-bikes zijn steeds meer in trek bij zowel fietsers als dieven. Met de juiste polis sta je bij diefstal en schade niet met lege handen.

INSTINKERS BIJ FIETSPOLISSEN

- Aflopende polissen: bij diefstal, onherstelbare schade (total loss) of een nieuwe fiets kopen ben je de vooruitbetaalde premie voor drie of vijf jaar vaak (grotendeels) kwijt.
- Online fietspolissen keren doorgaans uit in geld, polissen via de rijwielhandel in natura (nieuwe fiets). Is dit laatste inclusief prijsstijgingen, dan is dat gunstig.
- Ga na of én hoe schade aan de accu van de e-bike verzekerd is, met eigen risico of afschrijving. En let op: de dekking geldt vaak niet voor tweedehandsaccu's.
- 'Tweedehandsjes' kunnen ook worden verzekerd (met aankoopnota of taxatie), behalve bij Klaverblad en Verzekerezelf.nl.

Zo'n 1,5 miljoen Nederlanders hebben tegenwoordig een elektrische fiets. Deze relatief prijzige fietsen zijn niet alleen populair bij fietsers. Hoewel de fietsdiefstalcijfers afgelopen jaar iets zijn gedaald, wordt naar schatting 1 op de 10 nieuwgekochte e-bikes gestolen. Verzekeraar Enra meldt ons op basis van eigen cijfers dat de kans op diefstal van een nieuwe e-bike in het eerste jaar sinds 2013 met 241% is toegenomen. Wel verstandig dus om een verzekering af te sluiten voor de elektrische fiets.

Op slot

Voor een uitkering na diefstal moet je twee fietssleutels kunnen overleggen, waarvan één met gebruikssporen, van een (ART-) goedgekeurd slot. Vervanging van een sleutel en verlies ervan moeten worden gemeld aan de verzekeraar. Bij diefstal van een fiets uit de schuur of garage keert de rijwielverzekering alleen uit als de fiets op slot stond. Positieve uitzonderingen zijn de verzekeraars Klaverblad en Univé. Bij deze twee hoeft de fiets dan niet op slot te staan, maar er moet wel braakschade zijn. Voor een uit de schuur gestolen fiets kun je ook

terecht bij de inboedelverzekering; die vergoedt in principe de dagwaarde. Let bij e-bikes op of diefstal van en schade aan de losse accu gedekt zijn. De accu kost al gauw een paar honderd euro, en is bijvoorbeeld bij Hema en Verzekerezelf.nl niet gedekt. Bij andere verzekeraars wel, al geldt er vaak een eigen risico of afschrijvingspercentage.

De voorwaarden van e-bikeverzekeringen verschillen verder weinig van doorsnee fietspolissen. Wel maakt het voor de prijs steeds meer uit waar je woont. Zo hanteert Enra zeven regio's voor de premie (zie het kader hieronder) en bij Hema verschilt de premie per postcode. Allianz Global Assistance, onna-onna en Univé hebben maar één regio voor e-bikepremies.

Prijzige stadspolis

Aflopende polissen, waarbij de premie vooraf wordt voldaan voor drie of vijf jaar, zijn doorgaans goedkoper dan de doorlopende polissen met maandbetaling, zeker in de grote steden. Ter illustratie: voor een 'gewone' (motorloze) fiets van €1500 in Rotterdam kost de aflopende cascopolis van Allianz Global Assistance voor drie jaar €391. De soortgelijke, door- >>

FORSE PREMIESTIJGINGEN

Er worden meer e-bikes gestolen, maar dat blijkt voor verzekeraars geen reden de beveiligingseisen in de voorwaarden aan te passen. Wel zijn er ten opzichte van vorig jaar enkele forse premiestijgingen. Enra en ANWB/Unigarant hebben de prijzen – met name voor e-bikes – voor sommige gebieden flink opgeschroefd, vooral voor de (grote) steden. Enra biedt per april dit jaar drie soorten polissen aan: alleen een diefstaldekking (Basis), cascodekking (Plus) en uitgebreide cascodekking (Optimaal, zie de tabel op pagina 21). Deze verzekeraar baseert de premies nu op zeven postcoderegio's: ze verschillen onderling flink. In Rotterdam kost de Optimaal-polis voor een e-bike van €3000 maar liefst €697; meer dan het drievoudige van de premie van de 'oude' aflopende Enra-polis. In kleinere plaatsen als Harlingen zijn de premies juist gedaald. Voor een 'goedkope' regio, zoals het Friese dorpje Appelscha met nog geen 5000 inwoners, is Enra veelal de voordeligste op basis van onze profielen.

ANWB en Unigarant stellen dat het aantal diefstallen niet de reden is voor de premieverhoging. Bij de duurder e-bikes (€5000) zijn de premies van de cascopolissen wel degelijk hoger dit jaar, maar dit komt volgens de verzekeraars vooral door meer beschadigingen. De premie van een aflopende polis stijgt ruim €130 voor een e-bike in Harlingen en Zoetermeer en meer dan €220 in Rotterdam, en is verdubbeld voor doorlopende polissen. Voor gewone fietsen zijn de premies juist wat gedaald.



“ In de grote steden kost een e-bike van €1500 €158 tot ruim €580 aan premie voor drie jaar”

lopende variant kost in totaal €55 meer (€446), rekening houdend met inflatie. Voor e-bikes is dit verschil kleiner of zelfs afwezig, evenals voor fietsen in kleinere plaatsen, zoals Zoetermeer en Harlingen. In grote steden (zoals Rotterdam) is de goedkoopste cascopolis voor een e-bike van €1500 een doorlopende variant: die van Univé (€158 voor drie jaar), gevolgd door de aflopende variant van Kingpolis/Europeesche (€178 voor drie jaar). De duurste polissen voor deze regio zijn van Enra en Verzekerezelf.nl. In totaal betaal je bij laatstgenoemde ruim €580 voor dezelfde e-bike.

E-bikes goedkoper?

Voor een gewone fiets in de grote stad is de cascopremie (diefstal en schade) voor drie jaar zo een derde van de aanschafprijs. E-bikes zijn goedkoper om te verzekeren, al gaat dit niet overal op. Bij Klaverblad en Verzekerezelf.nl betaal je voor de all-riskpolis van een stadsfiets (aanschafprijs €1500) net zo veel als voor een e-bike van €1500. Bij Hema wisselt de premie per postcode én leeftijd: jongeren betalen meer dan ouderen.

Naast de prijs zijn de voorwaarden belangrijk. De doorlopende verzekering van Kingpolis (Europeesche) biedt een goede schaderegeling voor zowel doorsnee fietsen als e-bikes en scoort hoog (zie de tabel). Onderaan de lijst bungelen de e-bikepolissen van Hema (Testoordeel 5,5) en Verzekerezelf.nl (4,3), mede vanwege het ontbreken van pechhulp en dekking van schade aan de accu van de e-bike.

Pech onderweg

'Ik trap de fietse deur 't buulzand hen, op 'n zandpad langs de Duutse grens. Ik denk da'k dalijk even kieken gao in 't buutenland', zong de Drentse band Skik in 1997. Bij de meeste verzekeraars krijg je hulp tot zo'n 30 kilometer over de grens met België en Duitsland, bij Enra (duurdere Optimaal-polis) zelfs in heel Europa. De reparatie van de fiets wordt dan vergoed of, als dit niet kan, vervoer van fiets en verzekerde naar huis of naar een ander adres binnen een bepaalde straal. Je krijgt overal hulp, althans als de plek bereikbaar is voor het pechhulpvoertuig. Bij Univé is pechhulpdekking – alleen in Nederland – voor gewone fietsen een optie waarvoor je extra premie moet betalen, maar voor e-bikes is die standaard inbegrepen. Hulp bij pech onderweg met de fiets kun je met een polis bij ANWB, Hema, Klaverblad, Unigarant en Verzekerezelf.nl vergeten. ANWB en Unigarant bieden voor e-bikes wel pechhulp aan als de verzekering online of via een tussenpersoon is afgesloten.

Voor de meeste pechhulp is het wel zaak om de verzekeraar direct op de hoogte te stellen, dus al onderweg. Bellen vanuit een hotel na een gestrande fietsvakantie is dan te laat, zoals ook een van onze leden ontdekte. Pech vanwege een lege accu (doordat hij niet is opgeladen) is vaak niet gedekt, behalve bij Univé. Nog iets om op te letten voor pechvogels: bij Allianz Global Assistance, FietsNed en onna-onna kun je jaarlijks maximaal vier keer pechhulp inroepen, bij ANWB en Unigarant drie keer. <<

TE DURE FIETS

De Consumentenbond ontving diverse klachten over Univé, die – net als ANWB en Unigarant – pas ná de aanvraag meldt dat de fiets 'te duur' is voor een verzekering. Niet zo handig, als je al bijna aan een fietsvakantie bent begonnen, zoals Yolande Mulder (foto) uit Oostzaan. Zij dacht de vruchten te plukken van de vorige test van fietsverzekeringen en sloot in 2015 een polis af bij uitblikker Univé. Terwijl Mulder denkt dat haar op maat gemaakte Koga Signature van €3600 goed verzekerd is, krijgt ze na twee weken plotseling per e-mail een contactverzoek van Univé. De verzekeraar deelt haar telefonisch mee dat haar fiets 'te duur' is. Verzekeren kan wel, mits Mulder meerdere Univé-polissen afsluit. Mulder bedankt hiervoor; gelukkig is haar fiets wel welkom bij Unigarant. Als wij de zaak aankaarten bij Univé, laat de verzekeraar weten dat er geen 'absolute' maximumbedragen gelden, alleen bij een automatische verwerking via internet. Duurdere fietsen kunnen alleen onder 'aanvullende acceptatievoorwaarden' worden verzekerd na contact met de klant.



OP ONZE SITE

Vergelijk de premies en voorwaarden van fiets- en e-bikeverzekeringen op consumentenbond.nl/fietsverzekering

Test fietsverzekeringen

VERZEKERAAR	TESTOORDEEL	LOOPTIJD (JAREN)	PREMIERESTITUTIE BIJ VERKOOP FIETS	UITKERING BIJ DIEFSTAL	KEUZE DEKKING: DIEFSTAL (D), VOLLEDIG CASCO (VC)	WERELDDEKKING	PECHHULP	HOOGTE UITKERING BIJ DIEFSTAL	jaar 1-3	jaar 4	jaar 5
VOOR GEWONE FIETS									jaar 1-3	jaar 4	jaar 5
1 Kingpolis (Europeesche)	8,2	doorlopend	ja	natura	ja	ja	NL	N	A	A	
2 Enra (Optimaal)	8,1	1 tot 5	nee	natura	ja	ja	EU	N	A	A	
3 Allianz Global Assistance	8,0	doorlopend	ja	geld	ja	ja	NL	A	75% A	60% A	
4 Univé	8,0	doorlopend	ja	geld	nee (vc)	ja	NL	N	75% A	60% A	
5 onna-onna	7,9	doorlopend	ja	geld	ja	ja	NL	A	75% A	60% A	
6 Unigarant online of intermediair	7,5	doorlopend	ja	geld	ja	ja	nee	A	75% A	60% A	
7 ANWB via rijwielhandel	7,4	doorlopend	ja	natura	ja	ja	nee	N	75% A	60% A	
8 Kingpolis (Europeesche)	7,4	3	ja	natura	ja	ja	NL	N	nvt	nvt	
9 ANWB online	7,1	3 tot 5	nee	geld	ja	ja	nee	A	75% A	60% A	
10 Klaverblad	7,1	doorlopend	ja	geld	nee (vc)	nee	nee	A	75% A	60% A	
11 Allianz Global Assistance/FietsNed online	7,0	3	nee	geld	ja	ja	NL	A	nvt	nvt	
12 ANWB via rijwielhandel	6,9	3 tot 5	nee	natura	ja	ja	nee	N	75% A	60% A	
13 FietsNed via rijwielhandel	6,5	3	nee	natura	ja	ja	NL	A	nvt	nvt	
14 Hema	5,8	doorlopend	ja	geld	nee (d)	nee	nee	A	75% A	60% A	
15 Verzekerezelf.nl	5,3	doorlopend	ja	geld	nee (vc)	nee	nee	A	D	D	
VOOR ELEKTRISCHE FIETS									jaar 1-3	jaar 4	jaar 5
1 Kingpolis (Europeesche)	8,5	doorlopend	ja	natura	ja	ja	NL	N	A	A	
2 Allianz Global Assistance	8,3	doorlopend	ja	geld	ja	ja	NL	A	75% A	60% A	
3 Enra (Optimaal)	8,3	1 tot 5	nee	natura	ja	ja	EU	N	A	A	
4 onna-onna	8,2	doorlopend	ja	geld	ja	ja	NL	A	75% A	60% A	
5 Univé	8,2	doorlopend	ja	geld	nee (vc)	ja	NL	N	75% A	60% A	
6 Kingpolis (Europeesche)	7,9	3	ja	natura	ja	ja	NL	N	nvt	nvt	
7 Unigarant online	7,7	doorlopend	ja	geld	ja	ja	NL	A	75% A	60% A	
8 Allianz Global Assistance/FietsNed online	7,6	3	nee	geld	ja	ja	NL	A	nvt	nvt	
9 Klaverblad	7,6	doorlopend	ja	geld	nee (vc)	nee	nee	A	75% A	60% A	
10 ANWB online	7,4	3 tot 5	nee	geld	ja	ja	NL	A	75% A	60% A	
11 ANWB via rijwielhandel	7,3	doorlopend	ja	natura	ja	ja	nee	N	75% A	60% A	
12 FietsNed via rijwielhandel	7,3	3	nee	natura	ja	ja	NL	A	nvt	nvt	
13 ANWB via rijwielhandel	7,0	3 tot 5	nee	natura	ja	ja	nee	N	75% A	60% A	
14 Hema	5,5	doorlopend	ja	geld	nee (d)	nee	nee	A	75% A	60% A	
15 Verzekerezelf.nl	4,3	doorlopend	ja	geld	nee (vc)	nee	nee	A	D	D	

• Peildatum: 1 februari, Enra: 1 april • A=aanschafwaarde, N=nieuwwaarde met prijsstijgingen, D=dagwaarde

• NL= Nederland en grensstreek, behalve bij Univé: daar alleen Nederland • 75% A en 60% A: uitkering bedraagt 75% of 60% van de aanschafprijs

• Voor het Testoordeel is uitgegaan van een volledigcascocodekking (diefstal, schade en pechhulp), een nieuwe fiets en een contract van drie jaar

• In het Testoordeel wegen vooral mee: schaderegeling en uitkering (geld of natura), flexibiliteit, eigen risico en pechhulp. Lees de volledige toelichting op consumentenbond.nl/fietsverzekeringen-test