

## FIETSVERZEKERINGEN

# TOETERS EN (FIETS) BELLEN

Er zijn een heleboel verzekeringen voor je fiets of e-bike. Door vooraf goed te bedenken wat je wel en niet wilt verzekeren, kun je veel geld besparen.

OP DE  
FIETS

Een fietsverzekering sluit je af voor het geval je fiets wordt gestolen en je geen geld of zin hebt om voor de kosten van een nieuwe op te draaien. Zo eenvoudig was het misschien toen Unigarant in 1971 de eerste fietsverzekering op de markt bracht, maar anno 2020 is het een stuk ingewikkelder. Inmiddels biedt Unigarant – het verzekeringsmerk van ANWB – verzekeringen voor schade door diefstal, door een aanrijding, val of vandalisme (beschadiging) en voor allebei oftewel volledig casco. Daarnaast kun je kiezen voor een ongevalverzekering voor opzittenden, verhaalsrechtsbijstand (om je schade op een ander te verhalen) en pechhulp. Bij Unigarant zie je precies wat deze extra's – die bij sommige concurrenten standaard in de premie zitten – kosten: respectievelijk €0,35, €0,27 en €1,06 per maand. En dit alles is er in twee varianten. De eerste is een doorlopende polis, waarbij je de premie per maand of per jaar voldoet. De tweede is een aflopende polis, waarbij je de premie in één keer voor drie of vijf jaar vooruitbetaalt. Met een aflopende polis ben je na drie jaar doorgaans wat voordeliger uit. Maar wordt je fiets na enkele maanden gestolen, dan ben je de betaalde premie kwijt. Wij waarderen doorlopende polissen daarom hoger dan aflopende in ons Testoordeel. We pluizen de voorwaarden van al die verschillende verzekeringen uit en vragen flink dóór bij de aanbieders.

Hoe zit het bijvoorbeeld met de dekking van accessoires? Stel dat een prijzig kinderzitje van je fiets wordt gestolen, ben je daarvoor verzekerd? En wat als je fiets gestolen is uit een afgesloten schuur of berging, maar hij stond niet op slot? Zulke aspecten wegen allemaal mee bij het berekenen van de Testoordelen (zie de tabel). De polis met het hoogste Testoordeel biedt de meest complete dekking. Maar misschien ben je juist op zoek naar een degelijke fietsverzekering zonder toeters en bellen. Ook dan helpen we je uiteraard graag op weg.

### Uitkering

Het belangrijkste en zwaarstwegende aspect van een fietsverzekering is uiteraard de schaderegeling. Wat krijg je uitgekeerd bij diefstal, total loss of beschadiging? In de eerste drie jaar is dat meestal maximaal 100% van de verzekerde waarde, oftewel de aanschafprijs van de fiets plus de bijbehorende accessoires.

# 80%

VAN DE GESTOLEN  
FIETSEN MET GPS-CHIP  
WORDT TERUGGEVONDEN,  
ZONDER CHIP IS DAT 5%

Kingpolis, Enra Optimaal en de Blijven Fiets Verzekering van ANWB vergoeden zelfs vijf jaar de aanschafwaarde. Maar Centraal Beheer heeft een verzekering die slechts één jaar de aanschafwaarde vergoedt en gaat daarna afschrijven. Kingpolis, Univé en ANWB – mits afgesloten bij de fietswinkel – keren in de eerste drie jaar juist meer dan 100% uit, als het rijwiel sinds de aanschaf in prijs is gestegen. Bij ANWB en Kingpolis wordt er uitgekeerd in natura, en krijg je dus een nieuwe, vergelijkbare fiets. En bij Univé in geld. Let op: je krijgt de maximaal 115% alleen als je er daadwerkelijk een nieuwe fiets van koopt. Doe

## Gek genoeg is diefstal van accessoires bij Enra en Hema níet gedekt op een diefstalpolis

je dat niet, dan krijg je 100% van het verzekerd bedrag en kun je met het geld doen wat je wilt. Met die flexibiliteit scoort Univé extra punten. Bij de verder vrij simpele Enra Basis-polis mag je sinds kort kiezen als je rijwiel is gestolen: een uitkering in natura óf in geld. Van die vergoeding gaat soms een bedrag aan eigen risico af. Bij diefstal is het eigen risico standaard €0, bij beschadiging doorgaans €25. Alleen bij Enra Optimaal is dat €35. Bij de vernieuwde fietsverzekering van Hema is het eigen risico altijd €0. Verzekeraars eisen bij diefstal dat je aangifte doet en dat je kunt aantonen dat de fiets

op slot stond. Dit doe je door twee fietssleutels te overleggen, waarvan één met gebruikssporen. Stond je fiets niet op slot in de berging of schuur, dan verwijzen de meeste aanbieders naar de inboedelverzekering. Maar die vergoedt meestal slechts de (lagere) dagwaarde van een fiets.

Positieve uitzonderingen zijn de fietsverzekeringen van Klaverblad en Univé. Die keren uit als er inbraakschade aan de schuur of berging is. Allianz Global Assistance zegt dit ook te doen, al staat het niet in de polisvoorwaarden.

### Accessoires

Dit jaar nemen we voor het eerst in de beoordeling mee hoe bijvoorbeeld een kinder-

zitje, fietsmand of -tassen, fietscomputers, gps- en navigatieapparatuur zijn verzekerd. Om bij diefstal gedekt te zijn, moeten dit soort accessoires vastzitten aan de fiets. Gek genoeg is diefstal van uitsluitend accessoires bij Enra en Hema níet gedekt op een diefstalpolis, maar alleen op een volledigcascopolis. ZLM toont zich het soepelst: tot €100 zijn accessoires gratis meeverzekerd. Bij de overige aanbieders betaal je er altijd extra premie voor. Aan de vergoeding zit geen maximum, behalve bij Hema (€150) en Allianz (€500). Vaak kun je later aangeschafte accessoires alsnog bijverzekeren. Alleen



### IS HET EIGEN RISICO BIJ HEMA BIJ DIEFSTAL, SCHADE OF TOTAL LOSS

bij Enra en Kingpolis moeten ze direct bij de aankoop van de fiets gemonteerd zijn. 'Uw vraag zet ons wel aan het denken of we hier mogelijk soepeler mee om kunnen gaan', laat Enra weten. Bewaar in elk geval altijd de aankoopnota van zowel de fiets als de – al dan niet later aangeschafte – accessoires. Een heel belangrijke accessoire voor elektrische fietsen is natuurlijk de accu. Bij het beoordelen van e-bikeverzekeringen letten we dan ook speciaal op dit prijzige en schadegevoelige onderdeel. ANWB, Unigarant, Centraal Beheer, Hema Interpolis en Enra Basis schrijven bij schade of diefstal van alleen de accu elke maand 1,5% af op de waarde van de accu. Bij Enra Optimaal is dat 0,75%. Bij diefstal van de gehele fiets wordt niet op de accu afgeschreven. Nog beter is als er helemaal niet extra wordt afgeschreven op de accu, zoals bij Allianz Global Assistance, Kingpolis, Klaverblad en Univé. Allianz eist wel dat je de accu niet onbeheerd achterlaat als er geen apart slot op zit, maar

dit geldt niet als de e-bike in een afgesloten ruimte staat. Het nieuwste in de categorie toeters en bellen is de track and trace-technologie waarmee gestolen (elektrische) fietsen snel terug te vinden zijn. ANWB belooft verzekerden met een, wel vrij prijzige, Blijven Fietsen Verzekering binnen 48 uur hun gestolen rijwiel terug. Nu is het misschien nog een gadget, maar de verzekeraar is tevreden over de eerste resultaten en verwacht dat binnen tien jaar waarschijnlijk elke e-bike hiermee is uitgerust. ▶



## PREMIEVERSCHIL

**De premie van een fiets- of e-bikeverzekering hangt af van het soort fiets, de aanschafprijs inclusief accessoires en je postcode. Gemiddeld ben je het duurst uit in studenten- en grote steden en het voordeligst in kleinere plaatsen 'in de provincie'. Forse premieverschillen zijn overigens lang niet altijd te verklaren door betere polisvoorwaarden.**

**Raadpleeg daarom onze online Keuzehulp Fietsverzekeringen op consumentenbond.nl/fietsverzekering en vergelijk de premies van de geselecteerde polissen.**

# TEST FIETS- VERZEKERINGEN



## RIËN MEIJER ONDERZOEKT FINANCIËLE PRODUCTEN

'Extra's als een ongevalverzekering en verhaalsrechtsbijstand zijn volgens sommigen cashcows voor verzekeraars. Maar voor die bijvoorbeeld €1,70 per maand (voor Hema's optionele ongevalverzekering) krijg je wel wat: tot €30.000 bij blijvende invaliditeit. Het weegt dus mee in ons Testoordeel, maar niet te zwaar.'

	AANBIEDER VERZEKERING	TESTOORDEEL	MAX. UITKERING JAAR 1	MAX. UITKERING JAAR 2	MAX. UITKERING JAAR 3	MAX. UITKERING JAAR 4	UITKERING IN	DEKKING VOOR	DOORLOPENDE VERZEKERING	PECHHULP	VERHAALSRECHTSBIJSTAND	ONGEVALLENVERZEKERING	TRACK & TRACE
<b>STADSFITSEN</b>													
1	ANWB Blijven Fietsen	8,2	100%	100%	100%	100%	geld	VC	✓	✓	✓	✓	✓
2	Enra Optimaal	7,8	100%	100%	100%	100%	natura	D/VC		✓	✓	✓	optie
3	Kingpolis doorlopend	7,8	104%	108%	112%	75%	natura	D/VC	✓	✓	✓	✓	
4	Univé	7,8	115%	115%	115%	75%	geld	VC	✓	optie			
5	Unigarant doorlopend	7,5	100%	100%	100%	75%	geld	D/S/VC	✓	optie	optie	optie	
6	ANWB online	7,3	100%	100%	100%	75%	geld	D/S/VC		optie	optie	optie	
7	ANWB via rijwielhandel	7,3	104%	107%	110%	75%	natura	D/S/VC	✓	✓	✓	✓	
8	Centraal Beheer 3 jaar aanschafwaarde	7,3	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓	✓	✓		
9	Interpolis	7,3	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓	✓	✓		
10	Allianz Global Assistance	7,2	100%	100%	100%	75%	geld	D/VC	✓	✓	✓		
11	ZLM	7,2	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓		✓		
12	Klaverblad	7,0	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓				
13	Hema	6,6	100%	100%	100%	75%	geld	D/VC	✓		optie	optie	
14	Enra Basis	5,7	85%	80%	75%	65%	keuze	D					
15	Centraal Beheer 1 jaar aanschafwaarde	5,5	100%	dagw.	dagw.	dagw.	geld	VC	✓	✓	✓		
<b>ELEKTRISCHE FITSEN</b>													
1	Kingpolis doorlopend	8,1	104%	108%	112%	75%	natura	D/VC	✓	✓	✓	✓	
2	Univé	8,0	115%	115%	115%	75%	geld	VC	✓	✓			
3	ANWB Blijven Fietsen	7,8	100%	100%	100%	100%	geld	VC	✓	✓	✓	✓	✓
4	Enra Optimaal	7,7	100%	100%	100%	100%	natura	D/VC		✓	✓	✓	optie
5	Allianz Global Assistance	7,3	100%	100%	100%	75%	geld	D/VC	✓	✓	✓		
6	ANWB via rijwielhandel	7,3	104%	107%	110%	75%	natura	D/S/VC	✓	✓	✓	✓	
7	Centraal Beheer 3 jaar aanschafprijs	7,3	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓	✓	✓		
8	Interpolis	7,3	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓	✓	✓		
9	Unigarant doorlopend	7,1	100%	100%	100%	75%	geld	D/S/VC	✓	optie	optie	optie	
10	ANWB online	7,0	100%	100%	100%	75%	geld	D/S/VC		optie	optie	optie	
11	Klaverblad	6,9	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓				
12	ZLM	6,9	100%	100%	100%	75%	geld	VC	✓		✓		
13	Hema	6,3	100%	100%	100%	75%	geld	D/VC	✓		optie	optie	
14	Centraal Beheer 1 jaar aanschafprijs	5,6	100%	dagw.	dagw.	dagw.	geld	VC	✓	✓	✓		
15	Enra Basis	5,4	85%	80%	75%	65%	keuze	D					

■ Beste uit de Test • Gepeild in maart • Bij maximale uitkering: dagw. = dagwaarde • Maximale uitkering in % van de aanschafprijs van de fiets plus accessoires • Dekking voor: Diefstal (D), Schade (S), Volledig Casco (VC) • ZLM is alleen actief in Zeeland en Noord-Brabant.



**CHECK ONLINE**

Vind in een paar stappen de fietsverzekering die het best bij je past op [consumentenbond.nl/fietsverzekering](http://consumentenbond.nl/fietsverzekering)