



Liikennevakuutuksen ja sen maksuperusteiden uudistuminen 2017

Liikennevakuutuslaki muuttui vuodenvaihteessa ja laajensi vakuutusyhtiöiden mahdollisuuksia yhtiökohtaiseen hinnoitteluun. Keskeiset periaatteet eivät kuitenkaan muuttuneet, vaan ainoastaan yhtiökohtaisten maksuperusteiden tarkempi huomioiminen laajentui. Maksut ja yhtiökohtaiset maksuperusteet vahvistetaan edelleen viranomaisten toimesta.

Vakuutusyhtiöiden maksuperusteista tulee ilmetä, miten vahingottomat vuodet ja korvatut vahingot vaikuttavat vakuutetun ajoneuvon (tai laadultaan ja käytöltään samanlaisen ajoneuvon) vakuutusmaksuun. Tätä periaatetta sovelletaan yksityishenkilöiden vakuutuksiin.

Maksuperusteissa voidaan lisäksi määritellä, että vakuutusmaksuun vaikuttaa vakuutusnottajan muidenkin ajoneuvojen vahinkohistoriatiedot tai että yhden ajoneuvon vahinkohistoriatiedon perusteella hinnoitellaan useampi ajoneuvo.

Peruseriaatteena on, että liikennevakuutuksen bonuksia voidaan "monistaa"

saman riskiluokan ajoneuvoihin (kaikissa yhtiöissä tämä ei vielä ole moottoripyörien osalta mahdollista esim. Folksam, Opvakuutus ja Pohjantähti. Nämä yhtiöt ovat tuomassa keväällä 2017 uuden tuotteen markkinoille. Asia huomioidaan uudistuksen yhteydessä). Yksityiskäytössä olevan henkilöauton bonuksia voidaan monistaa toiseen henkilöautoon, pakettiautoon, matkailuautoon jne. Moottoripyörään henkilöauton bonuksia ei voida monistaa, koska kysymyksessä on eri vahinkoriskiluokkaan kuuluva ajoneuvo.

Toinen tärkeä peruseriaate on, että vahinkohistoria on henkilökohtainen ja vakuutuksen ottajan on oltava sama hen-

kilö. Vakuutuksen vahinkohistoriaa (vvh) ei voi monistaa toiselle perheenjäsenelle. Vuosi 2017 on siirtymäaika, jonka aikana vvh (bonus) voidaan vielä siirtää puolisoitten kesken. Vuonna 2018 tämä ei enää ole mahdollista. Samoin bonuksia ei enää voida siirtää perikunnassa kenellekään edunsaajalle. Mikäli henkilö haluaa käyttää monistettavaa bonusta perheenjäsenen ajoneuvoon, on vahinkohistorian (bonuksen) haltija merkittävä vakuutusnottajaksi. Käytännössä asia hoidetaan esim. siten, että toinen perheenjäsen on moottoripyörän omistaja ja henkilö, jonka vahinkohistoriaa /bonusta käytetään, toimii vakuutusnottajana/haltijana. Mikäli moottoripyörä on hankittu osamaksulla, voidaan toinen perheenjäsen merkitä toiseksi haltijaksi ja bonuksenhaltijaksi toiseksi. Tällöin vakuutusnottaja on bonuksen haltija. Asia on huomioitava ajoneuvoa rekisteröitäessä. Bonus, eli vahinkohistoria luonnollisesti kertyy vakuutusnottajalle.

Mitä uusi bonusjärjestelmä käytännössä tarkoittaa?

Moottoripyörän maksimibonus on 70–83% (vakuutusyhtiöstä riippuen). Korkein bonus on POP-vakuutuksella. Moottoripyörillä ja autoilla on yhtiökohtaisesti eri maksimibonuksia. Yhtiöiden lähtöbonukset liikennevakuutuksiin vaihtelevat 0–40% välillä. Näissä on omat bonussäädökset, jotka ovat yhtiökohtaisia. Esim. POP-vakuutuksella saat moottoripyörän liikennevakuutukseen 40%:n lähtöbonuksen, mikäli sinulla on autolla takana 8 vahingotonta vuotta. Yleisin liikennevakuutuksen lähtöbonus on 20%. Kaskovakuutuksen yleisin enimmäisbonus on 70–75%.

Bonusen putoaminen vahinkotapauksissa

Pääsääntöisesti monistettu bonus ei vaikuta muiden ajoneuvojen bonukseen vahinkotapauksen sattuessa. Bonus alenee vain vahinkoajoneuvossa ja muiden ajoneuvojen bonukset jäävät ennalleen. Bonus aleneminen vaikuttaa uuden ajoneuvon hankinnan yhteydessä. Tuolloin lasketaan vahinkohistorian perusteella uusi bonus uuteen ajoneuvoon. Muiden vanhojen, jo vakuutettujen ajoneuvojen osalta bonus säilyy ennallaan. Poikkeuksen tässä tekee Fennia. Heidän tuotteessaan vakuutuksen bonus laskee kaikkien niiden ajoneuvojen kohdalla, joihin bonus on monistettu.

Vakuutusyhtiöt tarjoavat ns. bonusturva, joka estää bonus alenemisen 1 vahingon osalta. Joillakin yrityksillä bonusturva on maksullinen ja toisilla se sisältyy vakuutukseen. Tuolloin edellytetään esim. 3 vuoden vahingotonta jaksoa ja täyttä liikennevakuutuksen bonusta. Fennian kohdalla tämä asia on tärkeä, koska heillä bonus elää kaikissa ajoneuvoissa saman vahinkosuhteen mukaisesti. Esim. mikäli olet vakuuttanut 3 moottoripyörää Fenniassa ja joudut yhdellä liikenneonnettomuuteen, kaikkien kolmen pyörän vakuutusmaksut nousevat vakuutuskauden vaihtuessa. Mikäli sinulla on bonusturva, vahinko ei vaikuta vakuutusmaksuihin.

Muutoksia tuotteisiin kevään 2017 aikana

Op-vakuutus, Folksam ja Pohjantähti muuttavat moottoripyörävakuutustaan kevään 2017 aikana.

Op-vakuutus ottaa tuolloin käyttöön (alustava tieto) moottoripyörien bonus monistamisen ja mahdollisesti muutkin bonussäännöt muuttuvat. Op-vakuutuksen hinnat vertailuun laskin nettilaskurilla.

Folksamin uuteen tuotteeseen tulee sama bonusominaisuus. Lisäksi korkein

bonus nousee 80%:iin. Uudessa tuotteessa vahinko huomioidaan ainoastaan vahingonkäräsieneen ajoneuvon bonuksessa, eikä se vaikuta muihin saman ryhmän ajoneuvojen bonuksiin.

Pohjantähti ei ilmoittanut hintoja tänä vuonna, koska he eivät halunneet vertailuun poistuvan tuotteen hintoja. Nettilaskurilta niitä en saanut.

Liikennekäytöstä poisto

Moottoripyörän liikennekäytöstä poisto kannattaa tehdä edelleen. Asia onnistuu helposti Trafín nettisivujen kautta (aiheesta laajempi artikkeli Moto1 nro 1/2016). Laskin eri moottoripyörille ns. kriittisen pisteen, jolloin poisto kannattaa tehdä. Käytännössä korkeammat vakuutusmaksut omaavat kyykyt kannattaa poistaa liikennekäytöstä jo 4 päivän takia. Omalla kohdalla (BMW 800 GS liikenne 70% + osakasko) kriittinen piste on 8 päivää.

Vakuutusyhtiöistä LähiTapiola, Fennia, POP-Vakuutus, Op-vakuutus, hyvittää jo yhden päivän liikennekäytöstä poiston. Turva ja If hyvittää vain 30 vrk pidemmän liikennekäytöstä poiston.

Miten LKP vaikuttaa vakuutusmaksuihin?

Liikennekäytöstä poisto vaikuttaa eri aikajaksoilla eri tavoin vakuutusmaksuihin. Ajokausivakuutusten maksurasitteet eivät jakaudu tasaisesti jokaiselle kuukaudelle.

Vakuutusyhtiöiden kuukausittaiset maksujakaumat löydät artikkelista, joten jokainen voi laskea omalta kohdaltaan liikennekäytöstä poiston järkevyyden.

Fennia

Ajokausivakuutus (vuodenaikahinnoiteltu) on tarkoitettu sellaiseksi tuotteeksi, ettei sille kannata merkitä liikennekäytöstä poistoa (LKP). Vuodenaikahinnoittelussa on otettu huomioon, että pyörällä on kausia, jolloin sitä ei käytetä.

Todellisuudessa jo 2 viikon jakso (kesäkaudella) kannattaa hyödyntää. Samoin talvikauden useamman kuukauden LKP jakso tuo taloudellista etua. Tähän riittää Trafille tehty ilmoitus. LKP-tieto menee Fennialle automaattisesti ja hyvitys tehdään kausituotteen hinnoittelun mukaisesti liikenteellä ja kolarivakuutuksella, muilla Kaskon turvilla maksu hyvitetään tasaisesti todellisten päivien mukaan.

Jos hyvittävää kausi on talvikaudella, maksusta hyvitetään noin 5 % jaettuna hyvittävien päivien lukumäärällä. Kesäkaudelle hyvitys on yli 90 % vakuutusmaksusta suhteutettuna hyvittävien päivien lukumäärään. Kesäkausi on 1.4.–30.9 ja talvikausi on 1.10–31.3. **Fenniassa lyhyin**

LKP:n hyvittävää jakso on 1 vrk.

LähiTapiola

Liikennevakuutuksen ja laajan Kaskon maksut painottuvat kesälle ja niiden maksut jakautuvat eri kuukausille seuraavasti: Marras–Helmikuu 0%, maaliskuu 5,0%, huhtikuu 9,0%, toukokuu–heinäkuu 18,0%, elokuu 16,0%, syyskuu 10,0% ja lokakuu 6,0%.

LähiTapiola hyvittää liikennekäytöstä poiston jo ensimmäisen vuorokauden jälkeen (muutos vuoteen 2016). Tytäryhtiö Turvalla tämä asia on huomomin.

LähiTapiolan vakuutuksessa et hyödy mitään, jos teet liikennekäytöstä poiston 01.11.–28.2. väliselle ajalle.

Op-vahinkovakuutus (Pohjola)

Huom: Op-vakuutus uudistaa tuotensa keväällä 2017. Tiedot perustuvat nyt myynnissä olevaan tuotteeseen.

Vakuutusmaksu jakautuu eri kuukausille seuraavasti: talvikuukausilta marras–maaliskuu vakuutusmaksu on 0%, huhtikuu 10%, toukokuu 15%, kesä-, heinä- ja elokuu 20% (kukin kuukausi), syyskuu 10% ja lokakuu 5%

Op-vakuutuksen tuotteessa et hyödy mitään, jos teet LKP:n 01.11.–31.03. väliselle ajalle. **Lyhyin hyvittävää jakso on 1 vrk.**

Turva

Yhtiö hyvittää LKP jakson ajalta, joka kohdistuu 1.4.–30.10. väliseen aikaan.

Vuoden vakuutusmaksun jakajana on 210 vrk. Mikäli LKP aika on kyseisellä välillä vähintään 30 vrk, se hyvitetään. Vakuutuksen vuosimaksu jaetaan 210:lla ja kerrotaan liikenteestä poiston päivillä. Talvikaudelta ei peritä liikenne- ja kaskovakuutuksen kolariosan maksua. **Lyhyin hyvittävää jakso on 30 vrk.**

If

Vakuutusmaksu jakautuu eri kuukausille seuraavasti: talvikuukausilta marras–maaliskuu vakuutusmaksu on 0%, huhtikuu 5%, toukokuu 15%, kesä-, heinä- ja elokuu 20% (kukin kuukausi), syyskuu 15%, lokakuu 10%.

Moottoripyörien kohdalla **lyhyin hyvittävää jakso on 30 vrk.** Perusteena on vuodenaikahinnoittelu. Vakuutuksen riskien kannalta yhden viikon LKP ei vaikuta vahinkomääriin. Henkilövahingot ovat moottoripyörissä keskeisin ja kustannuksiltaan kallein osa, jossa lyhyellä LKP:lla ei ole merkitystä.

If tarjoaa tämän lisäksi perinteistä vakuutusratkaisua. Kuluttajan kannalta kriittinen leikkauspiste kausihinnoittelun ja perinteisen vakuutuksen kohdalla on n.



4,5–5 kk. Pidemmälle ajokaudelle kannattaa ottaa vuodenaikahinnoiteltu vaihtoehto.

If:n vuodenaikahinnoitellussa vakuutuksessa et hyödy mitään, jos teet liikennekäytöstäpoiston 01.11.–31.3. väliselle ajalle.

Folksam

Huom: Folksam uudistaa tuotteensa keväällä 2017. Tiedot perustuvat nyt myynnissä olevaan tuotteeseen.

Vakuutusmaksu jakautuu eri kuukausille seuraavasti: talvikuukausilta marrasmaaliskuu vakuutusmaksu on 0%, huhtikuu 10%, toukokuu 10%, kesä-, heinä- ja elokuu 20% (kukin kuukausi), syyskuu 10% ja lokakuu 10%.

Folksam ei hyvitä maksua LKP:n ajalta. Vakuutus voidaan kuitenkin päättää ja tehdä uudelleen käyttöönnoton yhteydessä. Tätä käytäntöä voidaan hyödyntää muissakin vakuutusyhtiöissä, joiden lyhyin hyvittävä jakso on 30 vrk.

Folksamin tuotteessa et hyödy mitään, jos teet LKP:n 01.11.–31.03. väliselle ajalle.

Pohjantähti

Huom: Pohjantähti uudistaa tuotteensa keväällä 2017. Tiedot perustuvat nyt myynnissä olevaan tuotteeseen.

Yhtiön vuodenaikahinnoitellun vakuutuksen maksu painottuu 91%:sti 1.4.–30.9. väliselle jaksolle. Ainoastaan 9% maksusta kohdentuu ajalle 1.10.–31.3.

Kaskovakuutuksen osalta Pohjantähden hinnat jakautuvat siten, että kolari-, luonnonilmiö-, eläin-, oikeusturva-, autopalvelu- keskeytys- ja petosvahinkojen riskisuudet kohdistuvat liikennevakuutuksen mukaisesti 1.4.–30.9. väliseen aikaan. Palo-, ilkivalta-, varkaus ja rahoitusosien (osamaksuvakuutus) maksut jakautuvat tasaisesti ympäri vuoden. **Lyhyin hyvittävä jakso on 1 vrk.**

POP Vakuutus

Vakuutusmaksu jakautuu eri kuukausille seuraavasti: tammikuu 1%, helmikuu 1%, maaliskuu 2%, huhtikuu 6%, toukokuu 13%, kesäkuu 18%, heinäkuu 19%, elokuu 18%, syyskuu 13%, lokakuu 6%, marraskuu 2% ja joulukuu 2%. **Lyhyin hyvittävä jakso on 1 vrk.**

Liikennekäytöstä poiston yleistyminen

Hallituksen ajatus moottoripyöräverosta sai meidät poistamaan moottoripyöräriä liikenteestä. Kansalaiset äänestivät jaloillaan moottoripyöräveroa vastaan, joka näkyi isona hyppäyksenä liikennekäytöstä poistojen lukumäärässä. Kuulemani mukaan Timo Soini/Perussuomalaiset saivat n. 6000 sähköpostiviestiä, joissa ihmeteltiin suunniteltua veroa. Toiminta kokonaisuutena oli esimerkillistä kansalaistoimintaa. Emme hyväksy mitä tahansa ja ”vaadimme oikeutta”. Aiempina vuosina poiston teki vain n. 6000 moottoripyöräilijää. Viime vuoden viimeisellä neljänneksellä liikennekäytöstä poistoja oli lähes 100 000 kpl. Monet meistä tekivät sen ensimmäistä kertaa, ja huomasivat, kuinka helppoa se on, joten uskon, että tästä syntyi ns. maantapa.

Vakuutusyhtiöiden kannalta tämänkaltaisen kehitys on huolestuttava. Moottoripyöräilijät vaikuttavat näin huomattavasti maksamiensa vakuutusmaksujen määrään, joka tarkoittaa vakuutusmaksutulojen vähenemistä. Vakuutusmaksut kuitenkin seuraavat yleistä vahinkokehitystä, joten pitkällä aikavälillä se vaikuttaa vakuutusmaksuja korottavasti. Sisään tuleva maksutulo muuttuu nopeasti, mutta vahinkomenot ovat ”hidasliikkeisiä”. Yksi vahingoton vuosi ei oleellisesti vaikuta vahinkomenojen suuruuteen. Ennustan, että tämä kehitys heijastuu korotuspaineina vakuutusmaksuihin.

Asialla on yhteiskunnan kannalta toinenkin vaikutus. Liikennekäytöstä poistot (n. 100 000 kpl) merkitsivät vakuutusyhtiöille n. 76 milj. euron vakuutusmaksutulon vähenemistä (keskiarvo laskettu 8 vakuutusyhtiötä, 50 moottoripyörää, keskibonuksella, 100 käyttöpäivää /v, vuodenaikapainotettu maksu). Vakuutusmaksuissa on 24% suuruinen vakuutusmaksuvero (alv), joka tarkoitti valtiolle 14,7 milj. euron tulomenetystä. Asialla on valtionalouden kannalta iso merkitys myös sen takia, että nyt me motoristit olemme oppineet hyödyntämään liikennekäytöstä poistoa. Tämä toimenpide alentaa valtion vakuutusmaksuverokertymää myös tulevaisuudessa. Liikennekäytöstä poistoa (LKP) kannattaa hyödyntää myös autoissa

Ajokausivakuutus

Yhtiö:

	If		
	liik.	kasko	yht

BMW

K 1300 R	743	500	1243
1600 GTL	441	445	886
S 1000 RR	1336	1131	2467
R 1200 RT	439	327	766
F 800 GS	460	313	773

Harley-Davidson

Sporster XL 883N Iron	840	324	1164
Dyna 1600 Wide Glide	646	413	1059

HONDA

Pan European 1300	528	496	1024
CBR 1000RR Fireblade	2285	1651	3936
VFR 800 X Crossrunner	627	436	1063
Deauville 700 ABS	490	264	754
CBF600S	611	346	957
CBF1000 S	934	480	1414
VT 750 Shadow	567	226	793

KAWASAKI

Kawasaki ZZR 1400	654	621	1275
Kawasaki ZX10R	2200	1532	3732
Kawasaki Ninja ZX6R	802	707	1509
Kawasaki Z 750	629	379	1008
Kawasaki ER-6n	631	359	990
Kawasaki VN 1700 Classic	669	437	1106
Kawasaki VN 900 Custom	810	307	1117

MOTO GUZZI

Griso 1200	591	345	936
California 1400	649	292	941

SUZUKI

GSX 1300R Hayabusa	1364	1018	2382
GSX-R 1000	2200	1532	3732
GSX-R 750	1186	875	2061
GSX-R 600	1199	896	2095
GSF 1250 SA Bandit	483	387	870
DL650 V-Strom	631	359	990

YAMAHA

FJR 1300	794	539	1333
YZF-R1	2285	1651	3936
VMX 1700	715	719	1434
XSV 1300 custom	747	529	1276

Folksam			Fennia			LähiTapiola			Op-vahinkovakuutus			POP Vakuutus			Turva		
liik.	kasko	yht	liik.	kasko	yht	liik.	kasko	yht	liik.	kasko	yht	liik.	kasko	yht	liik.	kasko	yht
1034	769	1804	1614	996	2610	756	671	1427	799	1174	1973	732	567	1299	1234	624	1858
943	527	1470	1172	602	1774	709	671	1380	719	870	1589	615	477	1093	1076	578	1654
1757	995	2751	1614	996	2610	861	767	1628	698	764	1462	3 037	1 719	4756	1765	675	2439
912	461	1374	1172	586	1758	584	550	1134	698	766	1464	610	408	1018	1005	536	1542
892	406	1298	1172	602	1774	623	550	1173	698	794	1492	700	468	1169	941	497	1438
811	263	1074	1007	354	1361	514	482	996	598	404	1002	948	433	1381	826	429	1256
831	285	1116	1007	348	1355	584	515	1099	626	490	1116	807	384	1191	1005	536	1542
892	406	1298	1172	496	1668	623	588	1211	678	684	1362	610	408	1018	1005	536	1542
1757	995	2751	1614	856	2470	861	767	1628	844	1429	2273	3 239	1 855	5094	1765	675	2439
912	461	1374	1172	508	1680	584	550	1134	698	806	1504	723	488	1211	941	497	1438
831	285	1116	1007	318	1325	548	515	1063	628	497	1125	679	258	938	826	399	1226
872	362	1234	1172	508	1680	623	550	1173	663	619	1282	679	365	1045	826	399	1226
912	461	1374	1172	496	1668	584	550	1134	698	764	1462	678	452	1130	1076	578	1654
790	230	1021	1007	318	1325	514	482	996	598	413	1011	654	232	886	776	399	1175
1757	995	2751	1614	403	2017	807	718	1525	844	1383	2227	1 345	808	2153	1234	624	1858
1757	995	2751	1614	856	2470	1119	936	2055	844	1383	2227	3 138	1 781	4919	1765	675	2439
1268	890	2159	1614	856	2470	514	482	996	844	1429	2273	1 346	906	2253	1076	497	1573
943	527	1470	1172	508	1680	623	588	1211	718	881	1599	1 159	779	1938	826	399	1226
872	362	1234	1172	508	1680	584	550	1134	663	638	1301	701	380	1082	826	399	1226
811	263	1074	1007	318	1325	548	515	1063	613	447	1060	576	212	787	1005	536	1542
790	230	1021	1007	313	1320	514	482	996	598	397	995	633	221	854	826	429	1256
892	406	1298	1062	586	1648	584	550	1134	698	763	1461	610	408	1018	941	497	1438
831	285	1116	913	342	1255	584	501	1085	628	447	1075	525	249	774	881	462	1343
1757	1112	2868	1614	878	2492	982	820	1802	844	1460	2304	1 426	873	2299	1641	729	2370
1757	1112	2868	1614	856	2470	861	767	1628	844	1383	2227	3 138	1 781	4919	1765	675	2439
1757	1112	2868	1614	834	2448	756	671	1427	844	1355	2199	1 403	840	2243	1324	578	1902
1268	890	2159	1614	856	2470	664	628	1292			0	1 304	870	2174	1324	578	1902
892	406	1298	1172	508	1680			-	844	1385	2229	727	531	1257			
851	318	1170	1007	318	1325	584	550	1134	648	568	1216	701	325	1026	881	429	1311
994	648	1642	1172	508	1680	709	628	1337	758	1065	1823	672	526	1198	1076	578	1654
1757	995	2751	1614	856	2470	861	767	1628	844	1429	2273	3 239	1 855	5094	1765	675	2439
1268	890	2159	1614	834	2448	982	820	1802	844	1355	2199	692	536	1228	1526	789	2316
811	263	1074	1007	318	1325	548	515	1063	613	447	1060	630	240	871	941	497	1438

Hinnat laskettu vakuutusyhtiön lähtöbonuksin. Mies 50 v, asuinpaikka Helsinki.



Liikenne ja osakasko

Yhtiö:

Ei rekisteröity enduropyörä

KTM 250 cc /105 kg teho 22 kw

KTM 350 cc /107 kg teho 17 kw

KTM 450 cc /111 kg teho 19 kw

If

liik. osak. yht.

3682 41 3723

3682 41 3723

4784 41 4825

IF minimi maksu 100 €

Missä mikäkin pyörä kannattaa vakuuttaa?

Tekemäni yhteenveto perustuu näkemykseeni, jonka pohjana on yli 50:n moottoripyörän vertailukelpoiset hintatiedot. Osa pyöristä on mukana tämän artikkelin luettelossa. Hinnossa ei ole huomioitu mitään keskittämistä.

Sportpyörät

Ykkösvaihtoehdot Op-vakuutus ja LähiTapiola.

Customit

Vaihtoehtoina näkisin POP Vakuutuksen ja Ifin. POP sai tässäkin ryhmässä eniten osumia, eli sieltä kannattaa ehdottomasti kysyä. Muista, että liikennekäytöstä poistoa kannattaa hyödyntää jos pyörällä ei aja pariin viikkoon. Huomioi yhtiökohtainen hyvitetävä LKP ajan lyhyin jakso (POP 1 vrk ja If 30 vrk).

Peruspyörät

POP, Op-vakuutus ja If. Näistä POP ja Op-vakuutus hyvittää 1 vrk LKP ajan (If 30 vrk).

Matkapyörät

If, POP ja LähiTapiola. Näistä Ifillä lyhyin hyvitetävä liikennekäytöstä poisto on 30 vrk. POP Vakuutuksella ja LähiTapiolalla 1 vrk.

Matkaendurot / allroadpyörät

Näissä pitkällä ajokaudella POP ja If. Jälleen kannattaa huomioida LKP käytäntö, koska se vaikuttaa todelliseen vakuutusmaksuun.

Vielä muutama huomio

Viime vuonna POP Vakuutus oli suurimassa osassa moottoripyöriä edullisin vaihtoehto. Nyt hinnat ovat tasaantuneet ja vakuutusyhtiön valinnassa on oltava aiempaa huolellisempi. POP Vakuutuksen vahinkokehitys ei ollut positiivinen, joten sen oli tarkistettava maksuja tietyissä pyöräryhmissä. POP Vakuutuksessa on järkevä hintataso edelleen matka-, custom- ja peruspyörissä.

LähiTapiola on tytäryhtiötään Turvaa edullisempi. Lisäksi LähiTapiolalla on mahdollisuus jo yhden vuorokauden maksuhyvitykseen liikennekäytöstä poiston kohdalla.

Op-vakuutus, Folksam ja Pohjan-tähti uudistavat tuotteensa kevään 2017 aikana. Siitä miten maksut käyttäytyvät ei tällä hetkellä ole tarkkaa selvyyttä. Op-vakuutuksesta todettiin, että painopiste on bonusjärjestelmän kehittämisessä. Tästä voi olettaa, että maksuihin ei ole tulossa voimakkaita tasokorotuksia.

Liikenteestä poiston merkitystä ei kannata vähätellä. Se on erittäin merkityksellinen kokonaiskustannuksia laskettaessa. Jokaisen kannattaa opetella hyödyntämään tätä mahdollisuutta. Pienellä viitseliäisyydellä voimme pienentää omia vakuutusmaksuja sadoilla euroilla vuodessa (pyörätyypistä riippuen).

Fennia oli lähes kaikissa vaihtoehdoissa kallein. Lisäksi heidän bonuskäytäntö vahingon sattumassa oli muita heikompi.

Kilvettömien enduropyörä vakuutukset

Useat vakuutusyhtiöt muuttivat rekisteröimättömien ajoneuvojen maksuperusteita vuonna 2014. Yhtiöiden tavoitteena on saada rekisteröimättömien moottoripyörä vakuutusmaksut vastaamaan todellista vahinkoriskiä.

Aiemmin rekisteröimättömät moottoripyörät kuuluivat samaan kategoriaan

mönkijöiden ja moottorikelkkojen kanssa. Vanhan vakuutuskannan hinnankorotuksia säätelee kuluttajasuoja, joka ei mahdollista satojen prosenttien maksukorotuksia. Aggressiiviset hintamuutokset voidaan tehdä vain uuteen vakuutuskantaan. Mikäli henkilö vaihtaa kilvettömän pyörän toiseen, hänen vakuutusmaksut nousevat huomattavasti. Hankkiessa kilvettömää pyörää, kannattaa etsiä myös kilvellisiä. Näiden korkeamman hankintahinnan saa kompensoitua edullisemmilla vakuutusmaksuilla. Samoin sillä on parempi jälleenmyyntiarvo verrattuna kilvettömään pyörään. Kisapyörät ovat asia erikseen.

Muutoksen takana on ”lajin” korkea loukkaantumisen riski. Ifin tilastojen mukaan rekisteröimättömien moottoripyörä liikennevakuutusten henkilövahinkoriski on henkilöautoon verrattuna yli 60-kertainen.

Lisääntyneet henkilövahingot johtuvat pyörä käyttäjäympäristöstä. Rekisteröimättömällä moottoripyörällä ajetaan metsissä, jäällä ja moottoriradoilla. Pelkästään käyttötarkoitus ja ympäristö nostavat vahinkoalttiuden uudelle tasolle. Varsin moni käyttäjä on juuri aloittanut ”uuden harrastuksen”, eli taidot eivät ole vielä riittävällä tasolla.

Sama ilmiö havaittiin rekisteröityjen moottoripyörä vakuutusmaksuissa, kun suuret ikäluokat, joiden kortti oikeutti ajamaan moottoripyörää, hankkivat itselleen sellaisen. Pelkkä ajokortti ei ole tae moottoripyörä ajotaidosta.

Myös liikennekäyttöön rekisteröityjen matkaenduroiden vahinkomäärä on kasvanut. Aiemmin matkaenduron suhteellinen hintataso oli nykyistä alhaisempi. Pyörä lukumäärän kasvu on johtanut myös niiden vakuutusmaksujen nousuun. Harva tunnustaa, että hiekkatiellä ajaminen on erilaista, kun pikitiellä ajaminen. Ajotaito soralle on hankittava maltilla ja ajan kanssa.

Vaihteluväli kilvettömien pyörä vakuutusissa on varsin laaja. Pyysin eri vakuutusyhtiöiltä hintatietoja muutamasta

Folksam			Fennia			LähiTapiola			Op-vahinkovakuutus	POP Vakuutus		Turva		
liik.	osak.	yht.	liik.	osak.	yht.	liik.	osak.	yht.		liik.	yht.	liik.	osak.	yht.
2458	-	2458	4249	408	4657	1808	116	1924		30,22	30,22	2070	206	2276
2458	-	2458	4249	408	4657	1808	116	1924		26,16	26,16	2070	206	2276
2458	-	2458	4249	408	4657	1808	116	1924		27,06	27,06	2070	206	2276
Folksam ei palo-/varkausvakuutusta kilvettömälle pyörälle			Fennialla liskäsi 350 € pohjamaksu. Vuosimaksu yht. 5007 €						Tietoja ei saatu	POP päivähinta vuosimaksu kertaa 365				
										Maksu keskimaksu. Tarkka maksu riippuu vuodenajasta. Minimimaksu 400 €				

kilvettömästä moottoripyörästä. Osalla yhtiöistä vakuutusmaksu on ”luonnollinen vuosimaksu” ja osalla maksu muodostuu käyttöpäivien mukaisesta maksusta ja lisäksi ns. perusmaksusta.

Fennia käyttää ns. pohjamaksua, jota ei hyvitetä ajopäiville. Tämän pohjamaksu suuruus on 350 euroa. Mikäli päätät liikennevakuutuksen ja otat sen uudelleen, peritään sinulta aina uusi pohjamaksu. Mikäli käytät enduroa 15 vrk maksusi muodostuu 350 € pohjamaksu + 15 x 13 € (vakuutusmaksu). Vakuutusmaksusi on 350 + 195. Kahden viikon ajokauden maksu on 545 euroa. Mikäli pyörä on koko vuoden käytössä, vakuutusmaksu on 5007 euroa.

POP Vakuutus hinnoittelee kilvettömän pyörän toisella tavalla. Heillä on ns. minimimaksu, jonka suuruus on 400 euroa (aiemmin 100 €). Tämän lisäksi peritään päiväkohtainen vakuutusmaksu. Esimerkkipyörillä tämän maksun keskiarvo oli n. 27 € (keskimääräinen päivämaksu). Tämä 400 € minimimaksu hyvitetään käyttöpäiviltä. Käytännössä perusmaksulla ajat 15 vrk (400:27 = 15).

Ifin kilvettömien pyörien vakuutuksessa on minimimaksu, jonka suuruus on 100 euroa.

Liikennevakuutuksen saa edullisimmin LähiTapiolasta. Kallein on POP Vakuutus ja Fennia. Vapaaehtoisien (palo-varkausvakuutuksen) myöntävät If, LähiTapiola, Fennia ja Turva. Op-vakuutuksesta en saanut tietoja tähän osioon, koska heidän nettilaskuri ei tunne kilvettömien pyörien vakuutusta.

Aiempien vuosien kokemuksella kysyisin vakuutusta myös Op-vahinkovakuutuksesta, koska he ovat pärjänneet hyvin hintakilpailussa. Sama koskee myös Pohjantähteä. Tietääkseni kumpikaan näistä yhtiöistä ei ole tekemässä isoja muu-

**Vertailupyörien
vakuutusmaksut liikkuvat
1 924–11 030 euron välillä.
Mikäli kysymys on
tehokkaammasta pyörästä
voi vaihteluväli olla lähes
25 000 € vuodessa.**

toksia kilvettömien pyörien vakuutuksiin. Op-vakuutuksen tytäryhtiö A-vakuutus on myös edullinen vaihtoehto. ”Huhujen mukaan” heidän hinnoittelunsa on lähes tyydyttävä emoyhtiön (Op-vakuutuksen) hinnoittelua. Asia nousee esiin, kun Op-vakuutus uusi moottoripyörävakuutuksensa. Jäädään odottamaan ja katsotaan mitä tapahtuu.

Pyytäisin tarjoukset: A-vakuutus, Op-vakuutus, Pohjantähti, LähiTapiola.

Kilvettömien pyörien vakuutuksissa on huima vaihteluväli. Vertailupyörien vakuutusmaksut liikkuvat 1 924–11 030 euron välillä. Mikäli kysymys on tehokkaammasta pyörästä voi vaihteluväli olla lähes 25 000 € vuodessa. Näitä maksuja vertailtaessa on hyvä muistaa erilaiset maksuperusteet. Tämä ei kuitenkaan muuta suositusta niiden yhtiöiden osalta, joista itse pyytäisin tarjouksen.

Trial-, enduro- ja motocrosspiireissä on koottu työryhmä (Project-MP:n kaltainen), joka selvittää erilaisia vakuutusratkaisuja. Ryhmään osallistuu mm. SML:n edustajia. Ryhmän tarkoitus on löytää ratkaisu, jossa pyörien liikennevakuutus ja ns. kilpailulicenssi yhdistettäisiin yhdeksi kokonaisuudeksi. Vakuutusten nykyisellä hintatasolla

harrastajapiiri uhkaa näivettyä, eikä uusia harrastajia saada lajin piiriin.

Toinen asia on aktiiviharrastaja, joka ei osallistu kilpailutoimintaa. Hänen kannattaa etsiä ”metsäenduroksi” ns. valkokilpinen pyörä. Uuden lain voimaantulon myötä siihen saa ”monistettua” liikennevakuutuksen bonukset ja sen saa pois liikennekäytöstä niiksi ajoiksi, kun ei käytä pyörää aktiivisesti. Tällaisen pyörän vakuutusmaksut jäävät muutama kymppiin vuodessa.

Lopuksi keskittämisestä

Olen useasti todennut, että keskittämällä vakuutukset yhteen yhtiöön ei saa edullisinta lopputulosta. Pyysin itse omista vakuutusistani keskittämistarjoukset muutamalta yhtiöltä. Hinnat olisivat nousseet nykyisestä hallitusti hajautetusta ratkaisusta 41–62%. Tosiasia on, että yksi vakuutus kannattaa ottaa sieltä ja toinen täältä. Minulla on vakuutuksia kolmessa eri yhtiössä ja Op-vahinkovakuutuksessa hyödynnä OP-bonukset maksimaalisesti. Pidän yhtiössä juuri ne vakuutukset, jotka ovat ”parhaan hyötysuhteen” kannalta järkeviä. Muutoin otan vakuutuksen sieltä, mistä saan sen järkevimmin. Hinnalla on minulle merkitys, koska en halua maksaa turhasta.



Westy alias Tapsa Vesterinen