

Gratis bankieren bestaat niet

Nieuwe aanbieders betaalrekeningen schrappen vaste kosten, werkelijke kosten stijgen

De opmars van de 'gratis' betaalrekening verhuult een fundamentele verschuiving in de bancaire kostenstructuur. Vaste pakketkosten zijn grotendeels verdwenen bij nieuwe aanbieders, maar deze banken verdienen alsnog hun geld via transactievergoedingen en premium diensten. De rekening komt ook in toenemende mate te liggen bij wie contant geld gebruikt. Dat is een van de conclusies uit het jaarlijkse onafhankelijke Special Item Sparen, Lenen & Betalen van MoneyView.

Tussen 2020 en 2025 werden traditionele betaalpakketten structureel duurder. Die kostenstijging schiep ruimte voor digitale uitdagers om de markt te betreden met een ander verdienmodel: de basisrekening gratis, de meeropbrengst via transactievergoedingen en premium diensten. Het ontbreken van pakketkosten is echter bepaald geen garantie voor een goedkopere rekening, zo waarschuwt MoneyView nadrukkelijk.

Banken genereren inkomsten via twee wegen. Ten eerste via interchange fees: bij elke pinbetaling ontvangen zij een kleine vergoeding van de winkelier, die door het enorme volume aan digitale transacties uitgroeit tot een constante inkomstenstroom. Ten tweede via het freemiummodel: de basisdienst is kosteloos, maar voor extra's - zoals toegang tot beleggingsproducten of hogere kredietlimieten - wordt betaald. De uiteindelijke kosten van een betaalrekening variëren daardoor sterk per persoon, afhankelijk van gebruik en transactiepatroon. Een rekening zonder vaste kosten kan door hoge variabele tarieven duurder uitvallen dan een betaalpakket met een maandelijkse bijdrage: de echte rekening schuilt in het gebruik.

Bij zakelijke rekeningen is de situatie complexer dan bij particulieren. Het dominante verdienmodel werkt niet met vaste pakketkosten maar met kosten per transactie. Voor een zzp'er met weinig transacties is dit model voordelig, maar voor ondernemers met een groter betalingsvolume kan de eindafrekening beduidend hoger uitvallen dan bij een pakket met (deels) vaste kosten.

Een van de meest ingrijpende verschuivingen die het MoneyView-onderzoek blootlegt, betreft de omgang met contant geld. Waar onbeperkt en kosteloos opnemen jarenlang de standaard was, hanteren steeds meer banken striktere limieten. Na een vrij aantal opnamen wordt een vast tarief per transactie in rekening gebracht. Tegelijkertijd zijn de kosten voor het storten van bankbiljetten verder gestegen, en bij de meeste banken is de tariefvrije voet voor stortingen volledig verdwenen. Dit raakt in het bijzonder zzp'ers in de detailhandel en horeca, sectoren waar contant geld nog dagelijks realiteit is. Voor hen transformeert een basisbankfunctie feitelijk naar een extra kostenpost.

Meer is te lezen in het Special Item Sparen, Lenen & Betalen. Dit rapport is gratis te downloaden van de website specialitem.nl: https://download.moneyview.nl/specialitem/2026/03_LBS/SI-189_SparenLenenBetalen_03-2026_D.pdf

MoneyView ProductRating Persoonlijke lening

Vijf sterren voor prijsstelling

ASN Bank	Persoonlijke Lening
Freo	Persoonlijke Lening

Vijf sterren voor voorwaarden

ING Bank	Persoonlijke Lening
Lender & Spender	Persoonlijke Lening

MoneyView ProductRating Dagelijks Opvraagbare Spaarrekeningen

Vijf sterren voor prijsstelling

Bigbank	Flexibel Sparen
Distingo Bank	Distingo Bank Spaarrekening
Santander	Internetspaarrekening

Vijf sterren voor voorwaarden

ASN Bank	ASN Sparen
bunq	Easy Savings
Rabobank	Rabo Spaarrekening

MoneyView ProductRating Lange termijn deposito's

Vijf sterren voor prijsstelling

Bigbank	Deposito
Fjord Bank	Spaardeposito
Rietumu Bank	Spaardeposito

Vijf sterren voor voorwaarden

ABN AMRO Bank	Spaar Deposito
ASN Bank	ASN Depositosparen
Rabobank	Rabo DoelSparen

MoneyView ProductRating Particuliere betaalrekeningen

Vijf sterren voor prijsstelling

Revolut	Standard
----------------	----------

Vijf sterren voor voorwaarden

ASN Bank	ASN Bankrekening
-----------------	------------------

Persbericht

MoneyView ProductRating Zakelijke betaalrekeningen

Vijf sterren voor prijsstelling

ASN Bank ASN Betalen Zelfstandigen
Knab Knab Zakelijk

Vijf sterren voor voorwaarden

ING Bank Ondernemerspakket
Rabobank Zakelijke Rekening

MoneyView ProductRating Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

Vijf sterren voor voorwaarden

ING Bank ING Studentenrekening

Over MoneyView

MoneyView is het onafhankelijke onderzoeks- en benchmarkinstituut voor financiële dienstverleners. MoneyView volgt op dagelijkse basis de productontwikkelingen op het gebied van levensverzekeringen, pensioenen, hypotheek, schadeverzekeringen, inkomensverzekeringen, beleggingsproducten en bancaire producten. Met productkennissystemen als de MoneyView ProductManager, Advisa Online en AeQuote hebben banken, verzekeraars en adviseurs inzicht in en vergelijkingsmogelijkheden van nagenoeg de hele markt aan financiële producten.

Voor meer informatie (niet voor publicatie):

MoneyView
Jeffrey Keus

Tel. 020 - 626 85 85
E-mail: j.keus@moneyview.nl