

Particuliere Betaalrekeningen

In dit Special Item is gekeken naar particuliere betaalrekeningen. In het bijzonder is hierbij de aandacht uitgegaan naar de modernisering van het betalingsverkeer. De continue stijging van transacties via internet en betalingen met de bankpas is inzichtelijk gemaakt aan de hand van cijfers van de afgelopen jaren. Vervolgens is op productniveau gekeken naar ontwikkelingen op het gebied van mobiel bankieren en Apps. Tot slot is de ontwikkeling van het nieuwe pinnen toegelicht. Zoals gebruikelijk bij het Special Item volgt eerst de ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 17 particuliere betaalrekeningen onderzocht. Voor de bepaling van deze rating is rekening gehouden met de jaarlijkse standaardkosten, een tweede bankpas, een debetsaldo en een creditsaldo. Er is gekeken naar het meest voordelige product, de grote verschillen met betrekking tot de mogelijkheden van de betaalrekening zijn hierbij buiten

beschouwing gelaten. Bij de ProductRating Flexibiliteit is hier juist wel naar gekeken. De betaalrekeningen zijn beoordeeld op diverse kenmerken die het product meer of minder flexibel maken, zoals de mogelijkheid om contant geld te storten, de mogelijkheid om mobiel te bankieren, creditcards, filialen, een minimaal vereiste maandelijkse storting en creditrente.



Met name de lage jaarlijkse standaardkosten hebben bijgedragen aan het bereiken van een 5-sterren positie voor de ASN Bankrekening en het BasisPakket van ING. In het geval van de ASN Bankrekening worden de kosten nog eens verminderd met de uitgekeerde creditrente. Voor beide producten geldt dat er niet standaard een creditcard bij de rekening wordt geleverd. De kosten voor een apart aan te schaffen creditcard zijn niet meegenomen voor de rating. De betaalrekeningen waarbij standaard een creditcard bij de jaarlijkse kosten is inbegrepen, lijken nu te worden benadeeld. Indien de berekening echter wordt uitgevoerd inclusief de prijs voor de bij ASN Bank los af te sluiten creditcard van € 20,- per jaar en er bij het Basis Pakket van ING een losse MasterCard Classis van € 17,50 per jaar wordt meegenomen (ING biedt creditcards alleen aan in combinatie met het BetaalPakket of het RoyaalPakket) blijft de ASN Bankrekening een 5-sterren product. Het BasisPakket van ING zal zijn positie in dit geval af moeten staan aan SNS Betalen.

De laatstgenoemde rekening blijkt overigens de betaalrekening te zijn met de meeste flexibiliteit. Bij deze rating is ervoor gekozen slechts één product te vermelden. SNS Betalen heeft op basis van de flexibiliteit de hoogste score behaald, na dit product komt er een groep van vijf producten met een gelijke score. SNS Betalen steekt er als enige bovenuit en alleen dit product krijgt dan ook een 5-sterrenrating. Het product van SNS Bank maakt het verschil door een dienstverlening aan te bieden op het gebied van onder andere mobiel bankieren, online budgettering, geen verplichting te stellen tot een minimale maandelijkse storting en creditrente. Opvallend is dat in het Special Item Sparen van afgelopen juni de Spaar & Betaal Mix Rekening van Friesland Bank is aangemerkt als 5-sterren product op basis van de flexibiliteit. Hierbij werd het product vergeleken met andere dagelijks opvraagbare spaarrekeningen. Vergeleken met andere betaalrekeningen komt het combinatieproduct van Friesland Bank echter niet naar voren als 5-sterren product.

Wilt u een prijsanalyse op uw particuliere betaalrekening uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView: Info@moneyview.nl of 020 – 626 85 85

Wilt u de ProductRating 'Flexibiliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

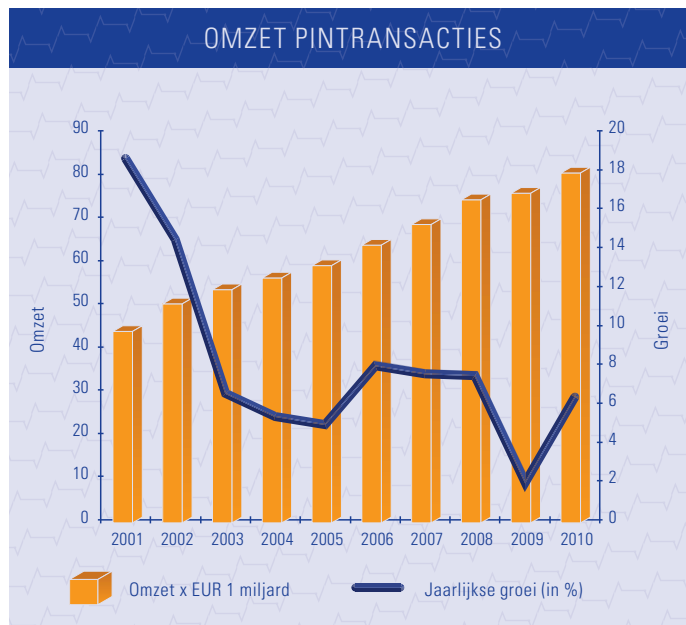
MoneyView 

Contactgegevens:
020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Marktfeiten *Toegelicht*

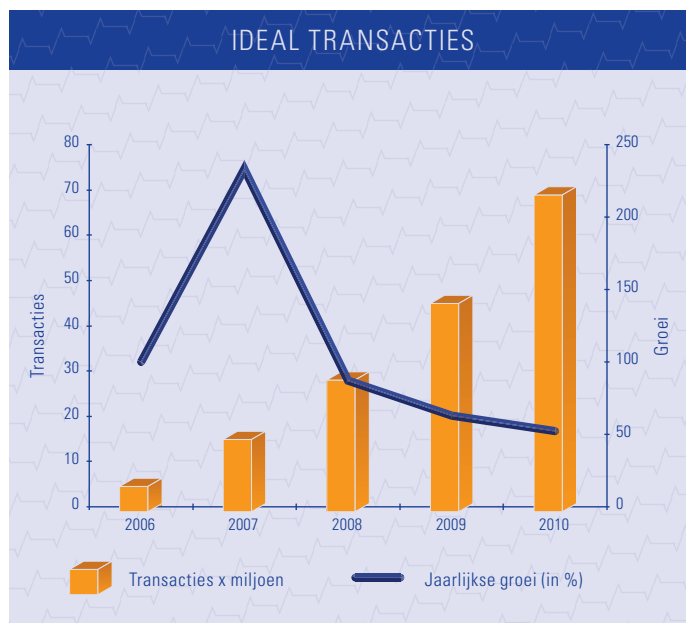
Pinbetalingen

De trend van de afgelopen decennia is zonder twijfel dat het steeds minder gebruikelijk wordt af te rekenen met contant geld. Daarnaast is het al vele jaren niet langer noodzakelijk om voor een aankoop de deur uit te gaan. Dat het aantal pintransacties alleen maar toeneemt mag geen verrassing zijn. In het eerste decennium van de 21ste eeuw is het aantal pinbetalingen in Nederland jaarlijks met gemiddeld 10,5% gestegen. In 2001 werden er nog 954 miljoen pinbetalingen verricht. In 2010 is dat aantal gegroeid tot ruim 2,1 miljard pinbetalingen. In de laatste 10 jaar van de vorige eeuw was de jaarlijkse stijging met gemiddeld 50,8% veel krachtiger, maar dat heeft uiteraard alles te maken met het feit dat de voor dat moment nieuwe en moderne manier van betalen ons land nog moest veroveren. In de daaropvolgende 10 jaar is de groei enigszins afgezwakt en kent daarnaast geen sterke jaarlijkse schommelingen. De afgelopen vijf jaar lag de jaarlijkse groei tussen 8,8% en 10,7%. De ontwikkeling van het totale per pin betaalde bedrag laat echter een licht afwijkend verloop zien. In de grafiek is te zien dat in 2009 de stijging van de omzet van pintransacties ten opzichte van 2008 minder sterk is dan in andere jaren. De sterke daling van de jaarlijkse groei is opmerkelijk. Hoewel het aantal pintransacties in deze periode net zo sterk is toegenomen als in de voorgaande jaren is er nauwelijks meer omzet gemaakt. In 2009 werd er slechts € 1,4 miljard meer besteed dan in 2008. In de jaren ervoor is er ieder jaar tussen € 4 en € 6 miljard meer uitgegeven. Het ingezakte consumentenvertrouwen na de hoogtepunten van voor de kredietcrisis is dan ook duidelijk zichtbaar. Dat het aantal pintransacties geen sterke daling in de jaarlijkse groei laat zien is mede te verklaren door een toename van het afrekenen van kleine bedragen per pin in plaats van met contant geld.



iDEAL

Een andere inmiddels zeer bekende betaalmethode is iDEAL. Uit cijfers van Currence, de eigenaar van iDEAL, blijkt dat inmiddels 40.000 partijen de consument in de gelegenheid stellen gebruik te maken van iDEAL. Van alle online shoppers maakt 84% gebruik van iDEAL. De voorkeur ten opzichte van andere betaalmiddelen is overduidelijk. De meerderheid van de online shoppers geeft met 54% de voorkeur aan iDEAL, 22% geeft de voorkeur aan een acceptgiro, 8% kiest voor een normale overschrijving, 5% geeft de voorkeur aan betalen via de creditcard en het overige gedeelte van de online shoppers kiest voor een machtiging, PayPal of andere betaalmogelijkheden. De belangrijkste concurrent van iDEAL blijkt dan ook de acceptgiro. De consument geeft aan voor deze methode te kiezen vanwege de mogelijkheid achteraf te betalen, de veiligheid en de mogelijkheid zelf de datum van betaling vast te kunnen stellen. De consumenten die kiezen voor iDEAL geven aan vooral het gemak en de snelheid mee te laten wegen in hun beslissing. In de onderstaande grafiek is goed te zien hoe explosief de groei van het gebruik van iDEAL is. Met name in 2007 was de groei ten opzichte van 2006 met 233% spectaculair te noemen. De laatste jaren is niet langer sprake van dergelijke excessieve groeipercentages, maar de jaarlijkse groei komt nog altijd niet onder de 50%.



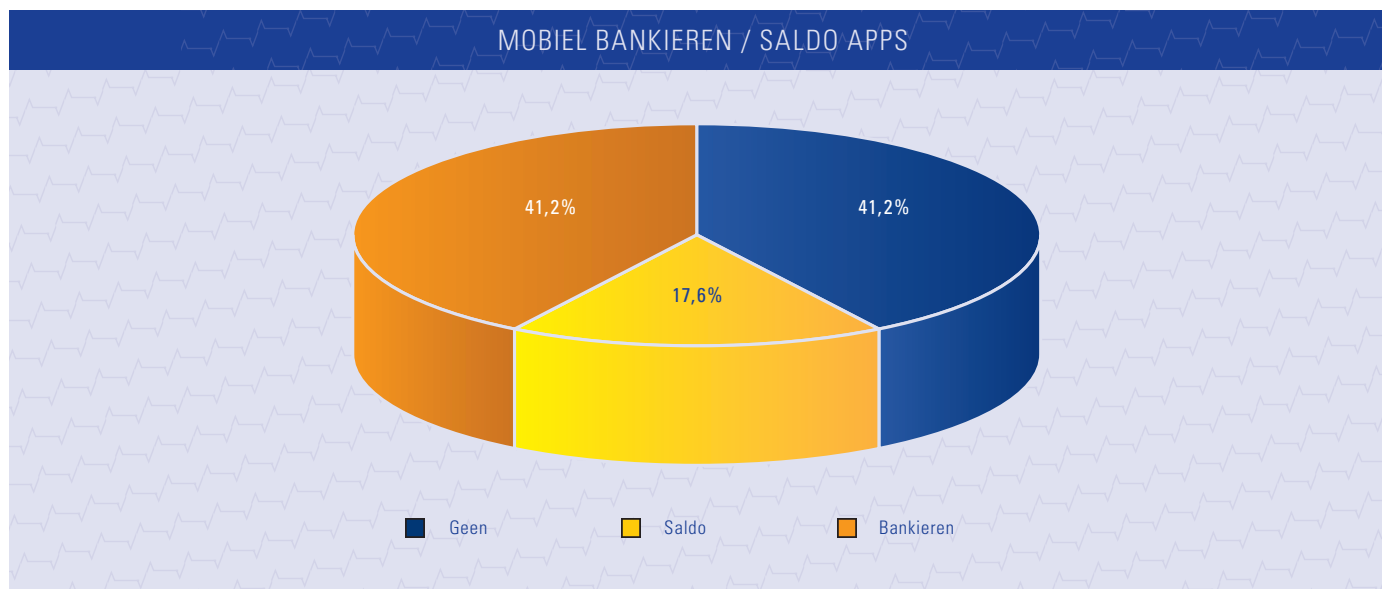
Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Mobiel bankieren en Apps

Een ontwikkeling van de laatste tijd is de mogelijkheid om met een mobiele telefoon, een smartphone wel te verstaan, het saldo en bij- en afschrijvingen op te vragen. De laatste tijd is dit steeds vaker mogelijk middels een speciale door de bank ontwikkelde App. Vaak is het ook mogelijk om via deze App of via een internetsite die speciaal is ontwikkeld voor mobiele telefoons bedragen naar eigen rekeningen, zoals spaarrekeningen en naar rekeningen van derden over te boeken. Indien de overboeking via een App wordt verricht is niet altijd de gebruikelijke autorisatieprocedure aan de hand van een token of tancodes noodzakelijk. Banken hebben het overboeken naar derden beveiligd door alleen toe te staan geld over te boeken naar rekeningen waarnaar de afgelopen periode reeds een bedrag is overgeboekt. Ook zijn er uit veiligheidsoverwegingen transactielimieten ingesteld. Om te bepalen of de klant wel of niet mobiel kan bankieren is MoneyView uitgegaan van speciaal voor de mobiele telefoon ontwikkelde toepassingen, zoals een mobiele internetsite of een App. Mogelijk kan de klant met een mobiele telefoon met een internetverbinding inloggen op het standaard programma voor internetbankieren. Dit wordt echter niet als mobiel bankieren gezien, aangezien er geen speciaal voor de mobiele telefoon ontwikkelde toepassingen

worden aangeboden. In het onderstaande diagram is inzichtelijk gemaakt welk deel van de betaalrekeningen geen service kent op het gebied van mobiel bankieren, welk deel alleen een saldo applicatie aanbiedt en welk deel de klant ook de service biedt om mobiel te bankieren.

Hoewel de producten van Rabobank niet aangemerkt worden als 5-sterrenproducten met betrekking tot de flexibiliteit, kan niet nagelaten worden om ter afsluiting van deze paragraaf enige aandacht te besteden aan de vooruitstrevendheid van Rabobank op het gebied van mobiel bankieren. Al geruime tijd biedt Rabobank de digitale portemonnee genaamd MiniTix aan. Met deze portemonnee kunnen kleine aankopen gedaan worden op internet. MiniTix is niet alleen toegankelijk voor klanten van Rabobank, maar kan ook worden gebruikt door houders van andere betaalrekeningen. Met MiniTix is tevens aansluiting gezocht bij social media. Sinds 2010 is het mogelijk om op Hyves onder andere bedragen over te maken naar vrienden, Hyves-producten af te rekenen en producten af te rekenen op sites met de Hyves Afrekenen button. Het daadwerkelijke betalen geschiedt middels Rabo SMS Betalen en het beschikbare saldo staat op MiniTix. Rabo SMS Betalen is een product dat net als MiniTix ook toegankelijk is voor consumenten die elders een betaalrekening aanhouden.



Trends & ontwikkelingen *Toegelicht*

Het nieuwe pinnen

Ter afsluiting van dit Special Item is kort gekeken naar een ontwikkeling die al langere tijd gaande is, maar nu in de eindfase verkeerd, namelijk het nieuwe pinnen. Enkele jaren geleden is de behoefte ontstaan aan een veilige Europese betaalstandaard. Europay, MasterCard en Visa hebben de EMV-chip ontwikkeld. Deze chip vervangt de magneetstrip van de bankpas en de creditcard. De pas wordt niet langer door een gleuf gehaald, maar dient met de chip in de betaalautomaat gestoken te worden totdat de transactie is afgerond. Europese banken hebben afgesproken de huidige magneetstrip uit te faseren. Naast de behoefte aan een Europese standaard, is de veiligheid een belangrijke reden over te stappen naar een ander systeem. De magneetstrip blijkt niet voldoende bestand tegen fraude door skimmers. De voorbeelden, waarbij de betaalautomaten van winkelketens door criminelen op slinkse wijze zijn vervangen door hun eigen betaalautomaten om zodoende pasgegevens van klanten te kopiëren zijn talrijk. De EMV-chip is moeilijker te kraken dan de magneetstrip, waardoor het Europese betalingsverkeer een stuk veiliger zou kunnen worden.

Helaas is gebleken dat ook de EMV-chip reeds is gekraakt. Absolute bestendigheid tegen fraude kan dus ook met deze nieuwe techniek niet worden gewaarborgd. De ontwikkeling gaat desalniettemin door. De rekeninghouders in Nederland hebben reeds een pas waarop zowel een EMV-chip als de oude magneetstrip is bevestigd. Bij veel winkeliers kunnen of moeten klanten reeds afrekenen met de EMV-chip, maar nog niet alle winkeliers hebben hun betaalautomaat al aangepast voor betalingen met EMV. Deze aanpassingen dienen wel voor eind 2011 te zijn doorgevoerd. Tussen winkeliers en banken is namelijk afgesproken dat de mogelijkheid te kunnen betalen met de EMV-chip uiterlijk op 31 december 2011 moet zijn ingevoerd. In veel gevallen is alleen een upgrade van de software van de betaalautomaat nodig, maar oudere betaalautomaten dienen geheel te worden vervangen. Of de deadline van 31 december 2011 gehaald gaat worden is nog maar de vraag en geheel afhankelijk van individuele winkeliers. De winkeliers die wel al werken met EMV zien de conditie van hun medewerkers flink stijgen, aangezien het personeel regelmatig een klant achterna moet rennen om de vergeten pas terug te kunnen geven.



Weet waar u staat met uw particuliere betaalrekening

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie.

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item *Agenda*

SEPTEMBER: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERINGEN**

OKTOBER **(SPAAR)HYPOTHEKEN**

NOVEMBER: **KOOPSOMMEN/DIRECT INGAANDE LIJFRENTES**

DECEMBER: **ZORGVERZEKERINGEN**

Wilt u een prijsanalyse op uw particuliere betaalrekening uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView: Info@moneyview.nl of 020 – 626 85 85

Wilt u de ProductRating 'Flexibiliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl