



Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, Particuliere Betaalrekeningen en Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De prijsanalyse voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op de zzp'er. In dit Special Item is tevens aandacht besteed aan recente marktontwikkelingen en dan met name aan de steeds verdergaande 'digitalisering' van het betalingsverkeer. Uiteraard volgen eerst de verschillende ProductRatings voor de drie genoemde productgroepen.

MoneyView ProductRating Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

De ProductRating Prijs is niet van toepassing bij de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, aangezien voor deze producten nauwelijks tot geen kosten worden gerekend. Alleen bij de Jongerenrekening van Triodos worden standaard maandelijkse kosten in rekening gebracht. Verder worden er bij deze producten alleen kosten gerekend voor niet-Europese overboekingen en in het geval er bijvoorbeeld, indien überhaupt mogelijk, een creditcard aan de rekening wordt gekoppeld. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 16 betaalrekeningen onderzocht. Er is daarbij gekeken naar onder andere de creditrente, de mogelijkheden van mobiel bankieren, een eventuele roodstand en de optie om een creditcard aan te vragen.

Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

Dit jaar behaalt Rabobank, net als vorig jaar, vijf sterren met de Rabo Studentenrekening. Ook de Jongerenrekening van SNS krijgt dit jaar vijf sterren. Daarmee heeft SNS een primeur, want nog nooit eerder kwam een jeugd/studentenrekening van deze bank in aanmerking voor een 5-sterrenstatus.

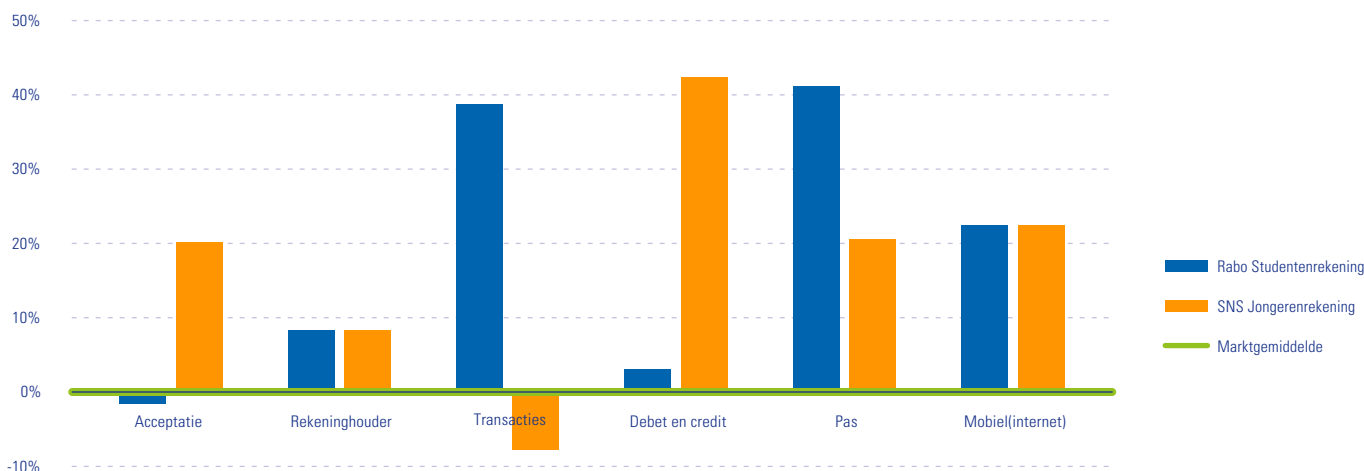
In het onderstaande diagram is weergegeven hoe Rabobank en SNS scoren op de vergeleken onderdelen ten opzichte van het marktgemiddelde. Uit het diagram valt op te maken dat Rabobank en SNS, op de onderdelen 'Acceptatie' en 'Transacties' na, aanzienlijk boven het marktgemiddelde scoren als het gaat om de voorwaarden en mogelijkheden van deze rekeningen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Rabobank** Rabo Studentenrekening
- **SNS** SNS Jongerenrekening

SCORE-ANALYSE VOORWAARDEN JEUGD- EN STUDENTEN



Bron: MoneyView ProductManager

MoneyView ProductRating **Particuliere Betaalrekeningen**

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 15 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse (standaard) kosten voor het aanhouden van de rekening, een bankpas en internetbankieren. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden is voor dezelfde particuliere betaalrekeningen onder andere gekeken naar de apps voor mobiel bankieren en de verschillende functies en mogelijkheden binnen deze apps. Maar ook de onderdelen die vallen onder het traditionele betalingsverkeer, zoals de beschikbaarheid van bankfilialen en de mogelijkheden om bij deze filialen geld te storten of contant op te nemen, zijn meegenomen. Bij de voorwaardenvergelijking is derhalve het volledige spectrum van het betalingsverkeer bestreken.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **Moneyou** Moneyou Go

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



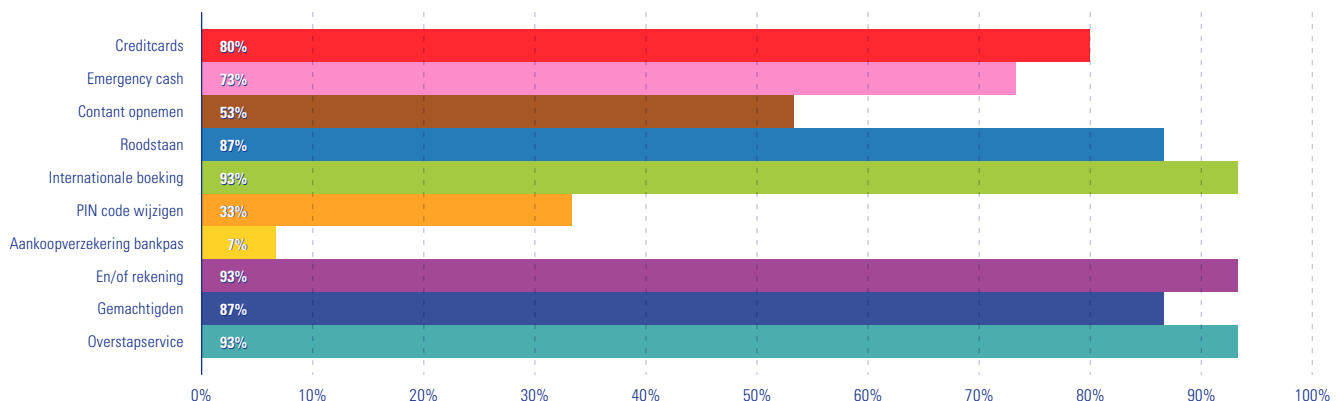
- **ABN AMRO** BetaalGemak Standaard
- **ABN AMRO** BetaalGemak Extra
- **ABN AMRO** BetaalGemak Max

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een geweging toegepast. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een geweging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Op het onderdeel prijs krijgt dit jaar nieuwkomer Moneyou vijf sterren voor Moneyou Go. Moneyou heeft enkele kosten die voorheen in rekening werden gebracht voor deze betaalrekening, die overigens volledig via de app wordt beheerd, geschrapt waardoor de rekening momenteel nagenoeg kosteloos is. Uiteraard zijn de mogelijkheden bij Moneyou beperkter dan bij de rekeningen van bijvoorbeeld de grootbanken. Maar Moneyou doet niet onder voor andere online/app beheerde rekeningen.

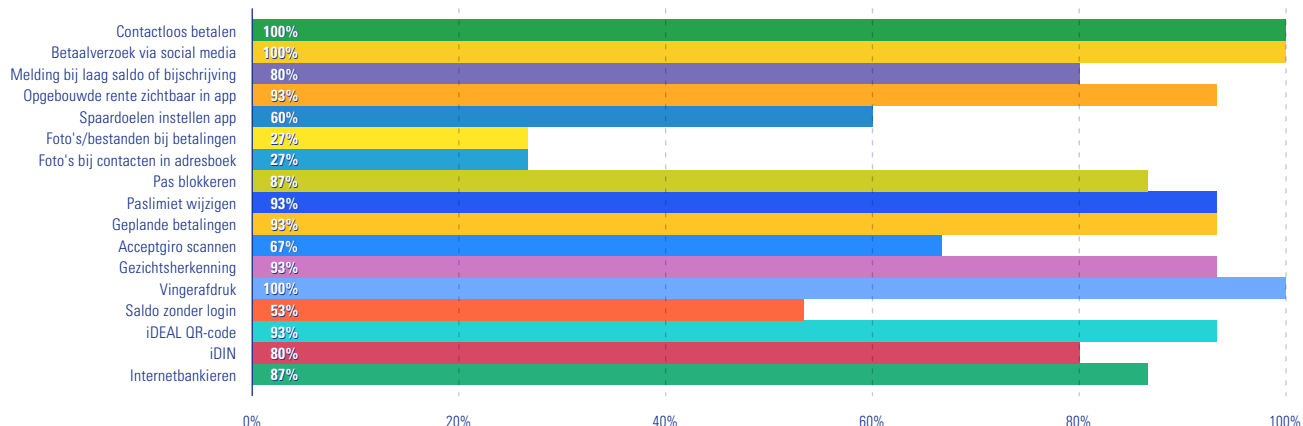
Zoals bij alle financiële producten, is het ook bij het kiezen van een betaalrekening van belang een afweging te maken tussen de prijs en de mogelijkheden die het product biedt. De één wil graag een simpele rekening, waarvan een betaling kan worden verricht en een automatische incasso kan worden afgeschreven, en de ander wil graag een en/of rekening met creditcard en uitgebreide mobiele mogelijkheden. In de onderstaande diagrammen wordt weergegeven welke opties in welke verhouding worden aangeboden door de markt.

MOGELIJKHEDEN REKENING



Bron: MoneyView ProductManager

INTERNET EN APPS

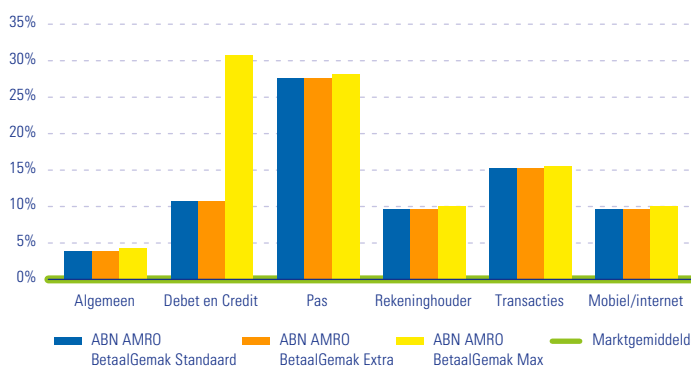


Bron: MoneyView ProductManager

ABN AMRO krijgt voor alle drie haar betaalpakketten vijf sterren op voorwaarden. Opmerkelijk is het gegeven dat alle drie pakketten afzonderlijk compleet genoeg zijn om de hoogste score te behalen, terwijl er tussen het goedkoopste en het duurste pakket wel een kostenverschil zit van € 56,40 per jaar. In het diagram hier naast wordt weergegeven hoe ABN AMRO scoort op de vergeleken onderdelen ten opzichte van de rest van de markt.

Uit het diagram valt op te maken dat de drie pakketten van ABN AMRO op alle onderzochte onderdelen boven het marktgemiddelde scoren. Vooral op het onderdeel 'Pas' doet ABN AMRO het goed. Een uitschieter op het onderdeel 'Debet en Credit' is er voor het pakket Betaalgemak Max vanwege het bieden van een creditrente, de kredietfaciliteit en de spaarrente op de creditcard.

SCORE-ANALYSE VOORWAARDEN PARTICULIER



Bron: MoneyView ProductManager

MoneyView ProductRating Zakelijke Betaalrekeningen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is er een analyse gemaakt van 11 zakelijke betaalrekeningen voor zzp'ers. Deze analyse is gebaseerd op verschillende representatieve profielen met bijbehorend betaalgedrag van zzp'ers werkend binnen verschillende sectoren. In de analyse zijn onder andere meegenomen de pakketkosten (indien er geen officieel pakket wordt aangeboden zijn de pakketkosten samengesteld op basis van de kosten voor de rekening, pas en internetbankieren), de kosten voor contante opname en de kosten voor transacties via internetbankieren. Per profiel zijn verschillende aantallen transacties gebruikt, waarbij de kosten zijn gecorrigeerd met een eventuele tariefvrije voet. Starterskortingen zijn inbegrepen door berekening van de gemiddelde kosten over een looptijd van drie jaren, waarbij rekening is gehouden met de maximale looptijd van het starterspakket dan wel de maximale geldigheidsduur van de starterskorting. De eventuele creditrente is op de kosten in mindering gebracht.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• Knab Knab Zakelijk



• ABN AMRO Basis voor Ondernemen

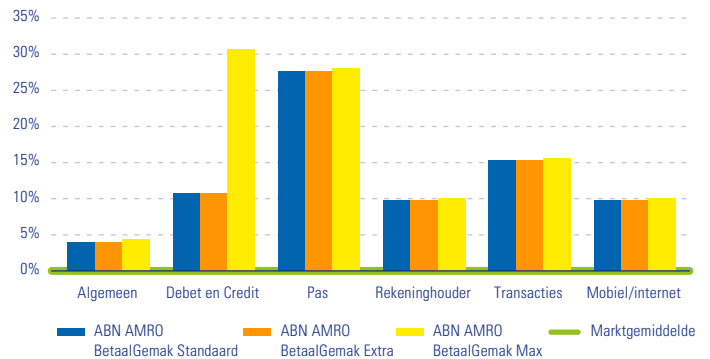
Bij de zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs het verschil vooral gemaakt op de hoogte van de gebruikskosten. Knab biedt zowel een korting van 50% op de pakketkosten voor starters in het eerste jaar, als per jaar 1.000 transacties voor alle gebruikers. Ook biedt Knab een creditrente van 0,01% (peildatum 1-7-2019) op een positief saldo tot € 250.000,-. Hierdoor komt Knab ook dit jaar weer op vijf sterren uit op het onderdeel prijs.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 11 zakelijke betaalproducten onderzocht. Er is een score toegekend op basis van algemene criteria die veel zeggen over de flexibiliteit en mogelijkheden van de rekening. Er is onder andere gekeken naar de kredietfaciliteit, de mogelijkheden van een betaalautomaat, creditcard, contant storten, digitaal incassomachtigen en internetbankieren.

ABN AMRO behaalt net als vorig jaar vijf sterren met haar betaalproduct Basis voor Ondernemen. Net als bij de particuliere betaalrekeningen maakt de grootbank vooral het onderscheid door opties over de gehele breedte van het betalingspectrum aan te bieden. Dat betekent vele mogelijkheden om betalingsverkeer te bedrijven op zowel de traditionele manier, zoals via het bankfiliaal, als op digitale wijze, zoals internetbankieren, mobiel bankieren en app.

In het diagram wordt weergegeven hoe ABN AMRO scoort op de vergeleken onderdelen ten opzichte van de rest van de markt. Op vier van de zes onderdelen scoort ABN AMRO ruim boven het marktgemiddelde.

SCORE-ANALYSE VOORWAARDEN ZAKELIJK



Bron: MoneyView ProductManager

Marktontwikkelingen **Toegelicht**

Payment Accounts Directive

De Payment Accounts Directive (PAD) is een Europese richtlijn voor betaalrekeningen die als doel heeft de kosten voor betalingsverkeer transparanter te maken voor consumenten en het overstappen naar een andere aanbieder te vergemakkelijken. Daarnaast bevat het ook de verplichting elke legale inwoner van de Europese Unie toegang te bieden tot een basisbetaalrekening.

Om de kosten van betalingsverkeer transparanter te maken verplicht de PAD tevens elke EU-lidstaat te beschikken over een vergelijkingswebsite voor betaalrekeningen. De Consumentenbond is in Nederland door het ministerie van Financiën aangewezen om zorg te dragen voor een dergelijke vergelijker. Sinds enkele maanden biedt de Consumentenbond op de website de mogelijkheid om, op basis van verschillende criteria, de goedkoopste betaalrekening te vinden. Deze criteria hebben betrekking op zowel de kosten voor het aanhouden van de rekening als het effectief betalingsverkeer binnen en buiten de Eurozone.

Geldmaat

Het betalingsverkeer is in rap tempo aan het digitaliseren. Pinnen, contactloos betalen en het betaalverzoek nemen de plaats in van contante betalingen. Ook het aantal contante geldopnames neemt daardoor steeds meer af. En daarmee ook het aantal geldautomaten. Om het complexe proces van vullen en legen van geldautomaten en de distributie van geld te versimpelen, wisselen ABN AMRO, ING en Rabobank tussen 2019 en 2020 hun geldautomaten in voor de Geldmaat.

De Geldmaat is een geldautomaat en te herkennen aan een fel gele kleur en werkt met alle bankpassen en creditcards. Eén van de voordelen is dat bij de Geldmaat zoveel en zo vaak geld kan worden opgenomen als de paslimiet toestaat.

Contactloos betalen

In 2013 werd in Nederland contactloos betalen geïntroduceerd als opvolger van de chipknip. Door het 'swipen' van een bankpas, creditcard, of in sommige gevallen een smartphone langs een betaalautomaat kunnen klanten bedragen tot en met € 25,- zonder gebruik van een pincode betalen.

Op het moment van introductie was contactloos betalen alleen mogelijk voor klanten van ING, Knab en Rabobank. Inmiddels kunnen klanten van alle aanbieders van betaalrekeningen in Nederland op enigerlei wijze gebruikmaken van contactloos betalen.

In tegenstelling tot de chipknip in het verleden, is contactloos betalen wel enorm populair. Het is dan ook een volwaardig onderdeel binnen de digitalisering van het betalingsverkeer. Binnen het digitale deel van het betalingsverkeer is een verschuiving te zien. In 2018 betaalden Nederlanders voor het eerst vaker met een mobiele bankapp dan via internetbankieren. Ook werd er vaker contactloos betaald dan via de standaard pinbetaling met pincode. Papieren overboekingen lopen er langzaam maar zeker helemaal uit. Het aandeel papieren overboekingen komt inmiddels uit op minder dan 2% van het totaal aantal overboekingen.

Marktfeiten **Uitgelicht**

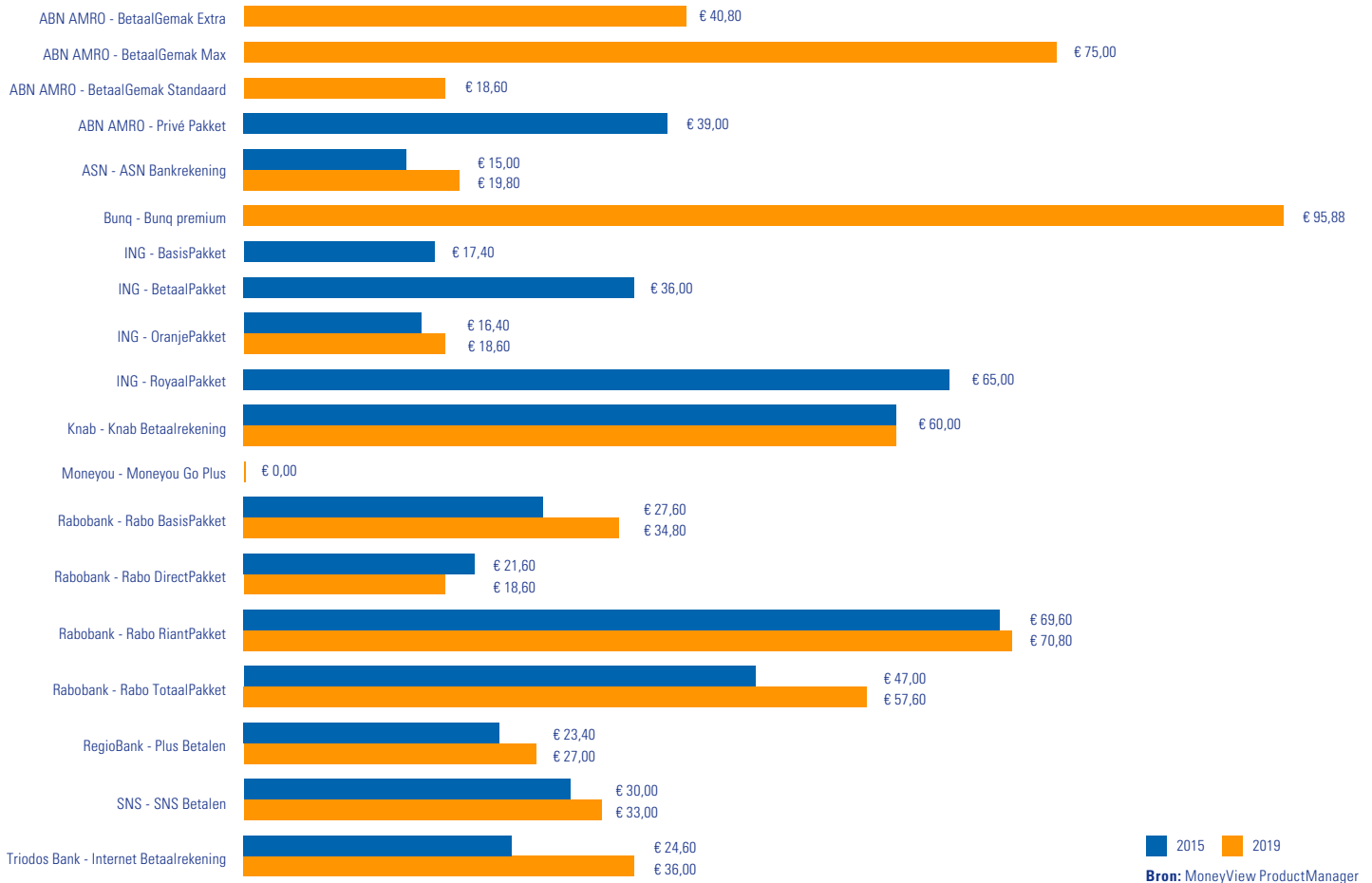
Kosten aanhouden particuliere betaalrekening

Aanbieders van betaalrekeningen maken kosten om deze betaalrekeningen te kunnen aanbieden en het gebruik van deze betaalrekeningen veilig en goed te laten verlopen. Eén van de kostenposten met betrekking tot betalingsverkeer is het beveiligen van systemen ter voorkoming en bestrijding van fraude. De vergaande digitalisering van het betalingsverkeer heeft de noodzaak van deze beveiliging vergroot. Daarnaast is er voor het mogelijk maken van betalingsverkeer veel personeel nodig, bijvoorbeeld voor een telefonische servicedesk of het personeel dat zich bezighoudt met het eerder genoemde voorkomen en oplossen van fraude. Daarnaast zijn er de kosten voor eventuele bankfilialen. Een andere kostenpost

betreft de ontwikkeling van nieuwe producten en functies voor bijvoorbeeld de mobiele betaalapp.

Op Moneyyou na rekenen dan ook alle aanbieders momenteel kosten. Niet alleen voor het effectief betalingsverkeer, maar ook voor het aanhouden van de rekening zelf, ook als deze rekening niet wordt gebruikt. Het afgelopen jaar waren de prijsverhogingen van betaalrekeningen regelmatig het onderwerp van nieuws in de media. MoneyView heeft naar aanleiding van dit Special Item onderzoek gedaan naar deze kosten. In de grafiek op pagina 5 is een vergelijking van de kosten voor het aanhouden van een betaalrekening in 2015 en 2019 gegeven.

KOSTEN AANHOUDEN BETAALREKENING 2015-2019



Zoals uit de figuur blijkt, zijn de meeste betaalpakketten in 2019 duurder dan in 2015. De uitzonderingen zijn Knab, die de kosten van haar betaalrekening ongewijzigd heeft gelaten, en het Rabo DirectPakket, dat goedkoper werd.

ABN AMRO heeft door de introductie van drie pakketten zowel een goedkopere optie beschikbaar dan in 2015, als twee duurdere varianten met meer opties en mogelijkheden.



Weet waar u staat met uw betaalrekening!

Vraag een gratis demo aan van de MoneyView ProductManager

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: PERSONENAUTOVERZEKERINGEN >> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2019](#)

SEPTEMBER: RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID >> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en aansprakelijkheid 2019](#)