



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 productontwikkelingen. 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 voor 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

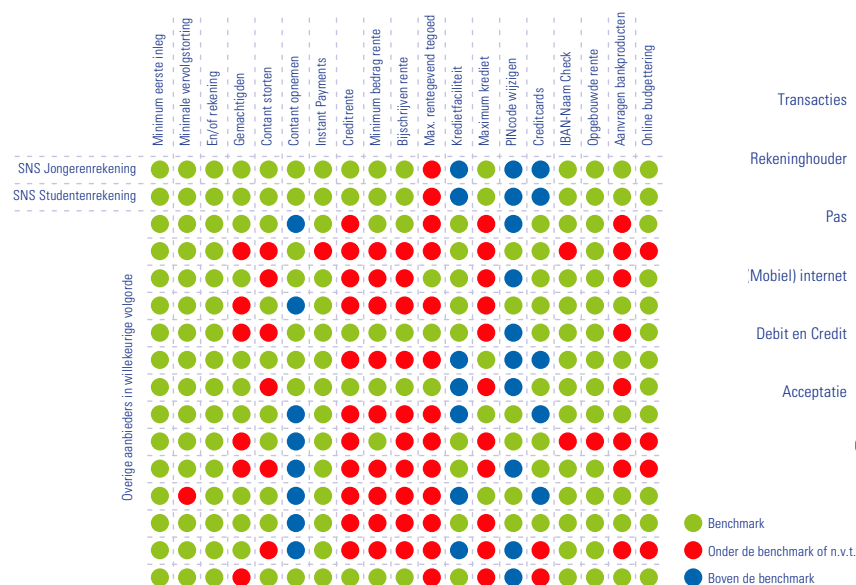
Dit jaar behaalt SNS, net als vorig jaar, vijf sterren met de Jongerenrekening. En niet alleen met de Jongerenrekening, ook de Studentenrekening van SNS krijgt vijf sterren dit jaar. In de onderstaande figuren is weergegeven hoe SNS met beide producten scoort op de vergeleken onderdelen ten opzichte van de rest van de markt. Het eerste figuur toont de score per kenmerk. Een groene kleur houdt in een score gelijk aan de benchmark, oftewel het product scoort op dit kenmerk marktconform. Rood betekent een score onder de benchmark (minder dan marktconform of niet van toepassing) en blauw erboven (beter dan marktconform). Het tweede figuur toont de clusterscore in verhouding tot het marktgemiddelde. Hierbij is 0% het marktgemiddelde en de staven geven aan hoever SNS per cluster boven dit marktgemiddelde scoort. In beide gevallen gaat het om ongewogen scores.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN

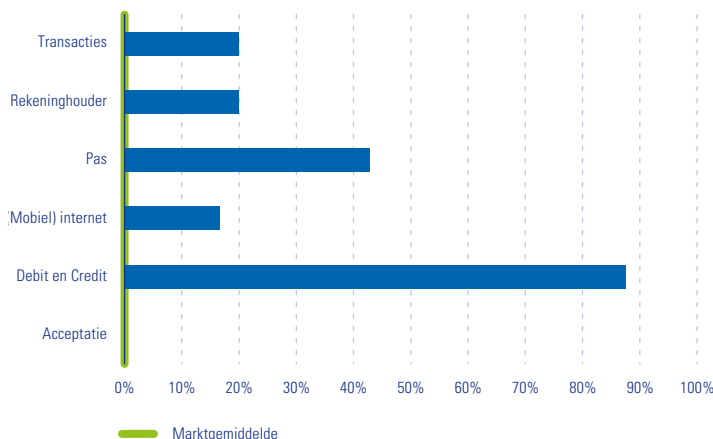


- SNS SNS Studentenrekening
- SNS SNS Jongerenrekening

SCOREANALYSE PER KENMERK



SNS PRODUCTEN: SCOREANALYSE PER CLUSTER



Bron: MoneyView ProductManager

MoneyView ProductRating **Particuliere Betaalrekeningen**

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 14 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse standaardkosten, de creditrente en de kosten voor een creditcard. Bij de rekeningen die niet de mogelijkheid bieden om er een creditcard aan te koppelen, is gekozen voor de 'losse' MasterCard Classic, waarvoor een jaarlijkse bijdrage van € 20,- wordt gevraagd. Voor de creditrente is gerekend met een positief saldo op de betaalrekening van € 500,- gedurende 10 dagen.

Omdat betalingsverkeer steeds meer digitaliseert, is in dit Special Item de nadruk meer komen te liggen op de digitale elementen van betalingsverkeer. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden is voor de 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 mogelijkheden om bij filialen geld te storten of contant op te nemen, zijn meegenomen.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **Moneyou** Moneyou Go

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **SNS** SNS Compleet

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 zijn er dit jaar wederom vijf sterren voor de Moneyou Go. De betaalrekening van Moneyou is nagenoeg kosteloos. Het opmerkelijke aan de betaalrekening van Moneyou is dat niet alleen voor het aanhouden van de rekening, maar ook voor het gebruik geen kosten worden gerekend. De meeste betaalrekeningen kunnen pas functioneel op prijs worden beoordeeld, als wordt

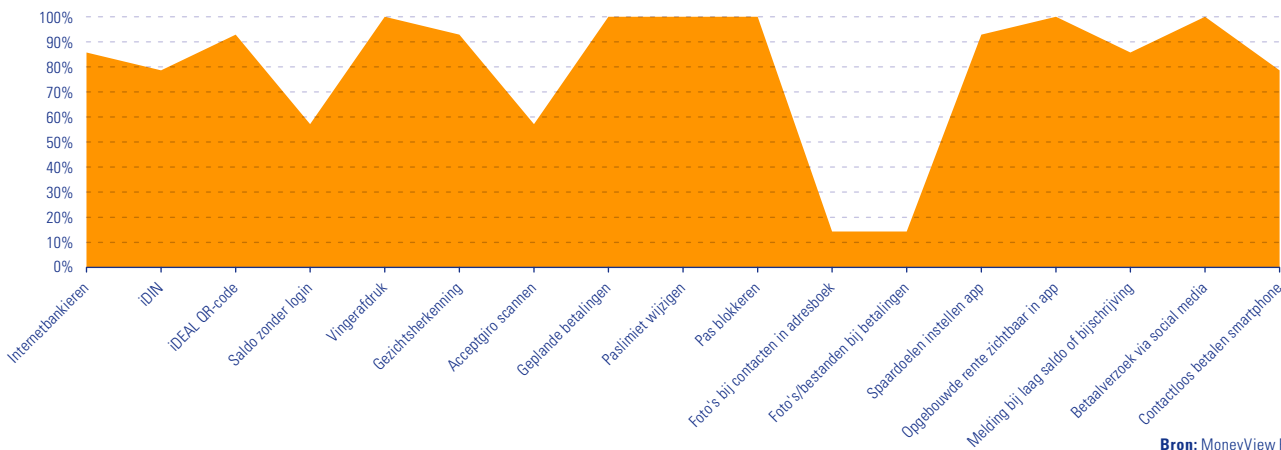
gekeken naar de kosten voor het 'effectief' betalingsverkeer. Zo kan een rekening die goedkoop is wat betreft vaste kosten, duur uitvallen bij het daadwerkelijke gebruik daarvan, zoals betalingen en geldopnames in het buitenland. Deze kosten staan in onderstaande tabel weergegeven.

KOSTEN PINNEN EN OPNEMEN BUITEN EUROZONE



Bron: MoneyView ProductManager

AANBOD PRODUCTMOGELIJKHEDEN

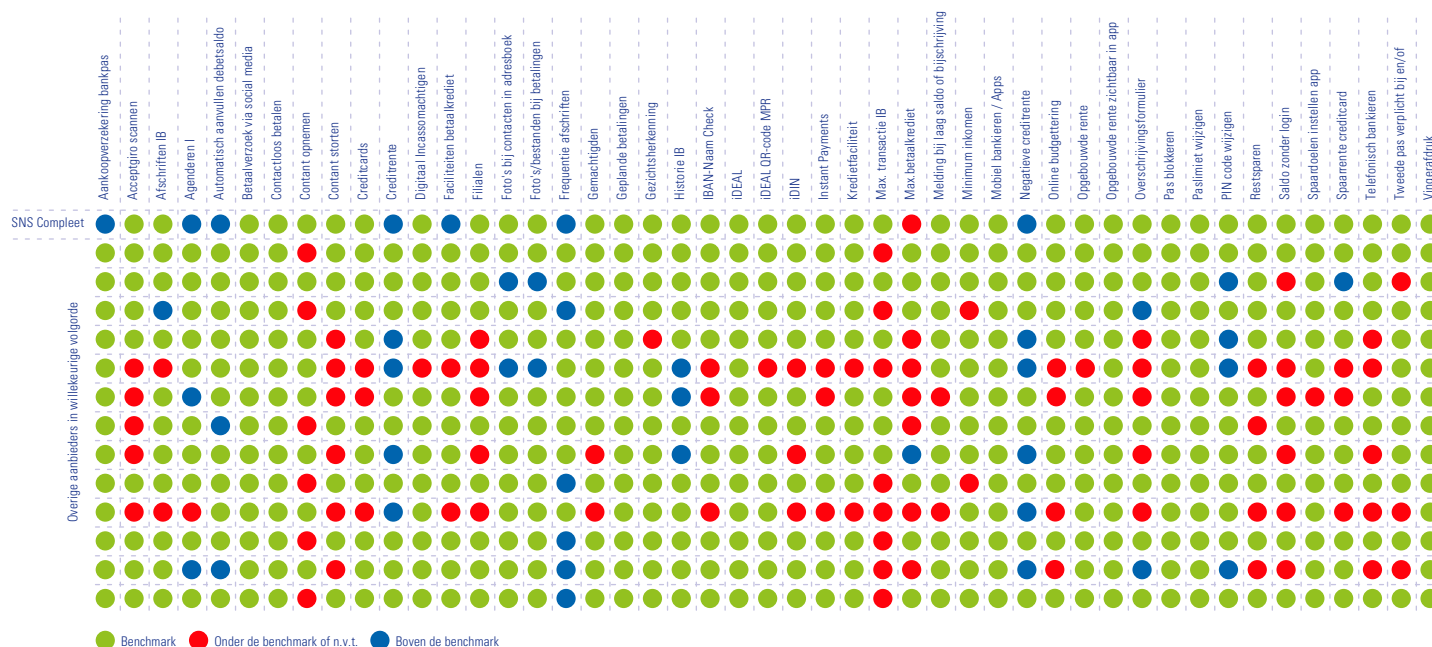


Bron: MoneyView ProductManager

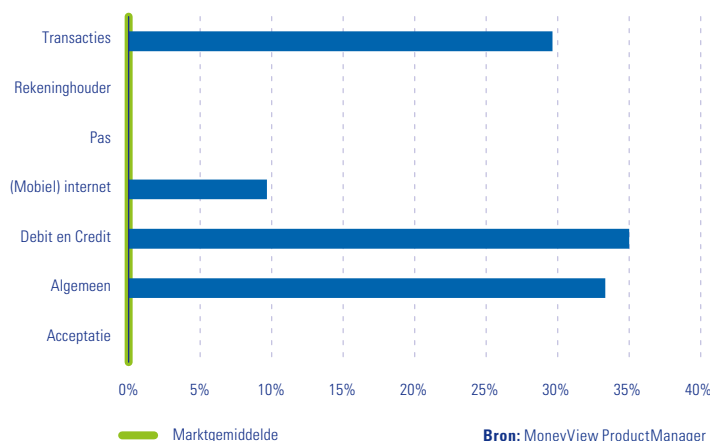
Uiteraard zijn de mogelijkheden bij Moneyou beperkter dan bij de rekeningen van bijvoorbeeld de grootbanken. Zoals altijd, is het ook bij het kiezen van een betaalrekening van belang een afweging te maken tussen de prijs en de mogelijkheden. De één wil graag een simpele rekening waarmee je kunt betalen

en automatische incasso's kunnen worden afgeschreven, de ander wil graag een en/of-rekening met creditcard en uitgebreide mobiele mogelijkheden. In bovenstaande grafiek is weergegeven welke opties in welke verhouding worden aangeboden door de markt.

SCOREANALYSE PER KENMERK



SNS COMPLEET: SCOREANALYSE PER CLUSTER



Bron: MoneyView ProductManager

SNS is sinds 8 juli dit jaar overgestapt van SNS Betalen op SNS Basis en SNS Compleet. SNS Compleet is nagenoeg gelijk in voorwaarden en tarieven aan het 'oude' SNS Betalen, SNS Basis is een goedkopere, uitgekledede versie hiervan. Enkele kenmerken van SNS Compleet zijn: creditrente op positief saldo, kosteloos binnen 24 uur een tijdelijke pinpas bij verlies of diefstal, een alert via e-mail of sms bij verandering van het rekeningsaldo, online huishoudboekje, verzekering van 30 dagen tegen verlies, diefstal of beschadiging voor aankopen met de bankpas, een extra betaalpas erbij voor de rekeninghouder of gevolmachtigde en drie dagen gratis roodstaan.

In 2016 behaalde SNS voor het laatst vijf sterren voor de voorwaarden van de particuliere betaalrekening. Dit jaar komt SNS met het nieuwe SNS Compleet echter weer uit de bus als betaalrekening met de meest flexibele voorwaarden. Waar SNS de winst behaalt ten opzichte van de rest van de markt, is weergegeven in de figuren.

Uit de figuren valt op te maken dat SNS Compleet op alle kenmerken, met uitzondering van het maximale betaalkrediet, minimaal de benchmarkscore behaalt en op een aanzienlijk aantal kenmerken boven de benchmark scoort. Wat betreft de

clusters scoort SNS gelijk aan het marktgemiddelde op de onderdelen rekeninghouder, pas en acceptatie. Op alle overige onderdelen zit SNS daar ruim boven.

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. Een eventuele creditrente is op de kosten in mindering gebracht.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **Knab** Knab Zakelijk

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Basis voor Ondernemen
- **Rabobank** Zakelijke rekening (starters)

Bij de zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs het verschil vooral gemaakt door de hoogte van de gebruikskosten. Knab biedt zowel een korting van 50% op de pakketkosten voor starters in het eerste jaar, als 1.000 gratis transacties voor alle gebruikers. Hierdoor komt Knab ook dit jaar weer op vijf sterren uit op het onderdeel prijs.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 16 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. Een nieuw kenmerk dat dit jaar is meegenomen, is negatieve creditrente. Inmiddels

hebben enkele aanbieders een negatieve creditrente ingevoerd voor een positief saldo boven een bepaald bedrag (voorbeelden zijn >€ 100.000,-, >€ 1.000.000,- en >€ 2.500.000,-). Enkele andere aanbieders gaan in de nabije toekomst eenzelfde negatieve rente hanteren.

Net als vorig jaar behaalt ABN AMRO met Basis voor Ondernemen vijf sterren op voorwaarden. De Rabobank behaalt eveneens vijf sterren met de Zakelijke rekening en de Zakelijke rekening starters. De grootbanken maken vooral het verschil 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.

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

ING: korting bij afzien contante opnames en wijziging kosten

Pinbetalingen nemen al jaren steeds meer de plek in van contante betalingen. Contactloos betalen heeft het aantal contante betalingen nog verder teruggebracht. Volgens gegevens van Betaalvereniging Nederland werden vorig jaar 3,04 miljard contactloze betalingen aan Nederlandse kassa's verricht. Het aandeel van betalingen met bankpassen, creditcards, smartphones en wearables aan de kassa liep in 2019 op tot 67%. Een automatisch gevolg van de afname van het aantal contante betalingen is een sterke afname van het aantal contante opnames. ING heeft hier op ingespeeld door voor particuliere klanten een korting te geven van € 0,35 per maand op de kosten van het Oranjepakket indien de klant zelden euro's opneemt in Nederland en andere EER-landen. Wanneer de klant gebruik maakt van deze korting en toch contant geld opneemt bij een geldautomaat, worden hiervoor kosten gerekend van € 0,80 per opname.

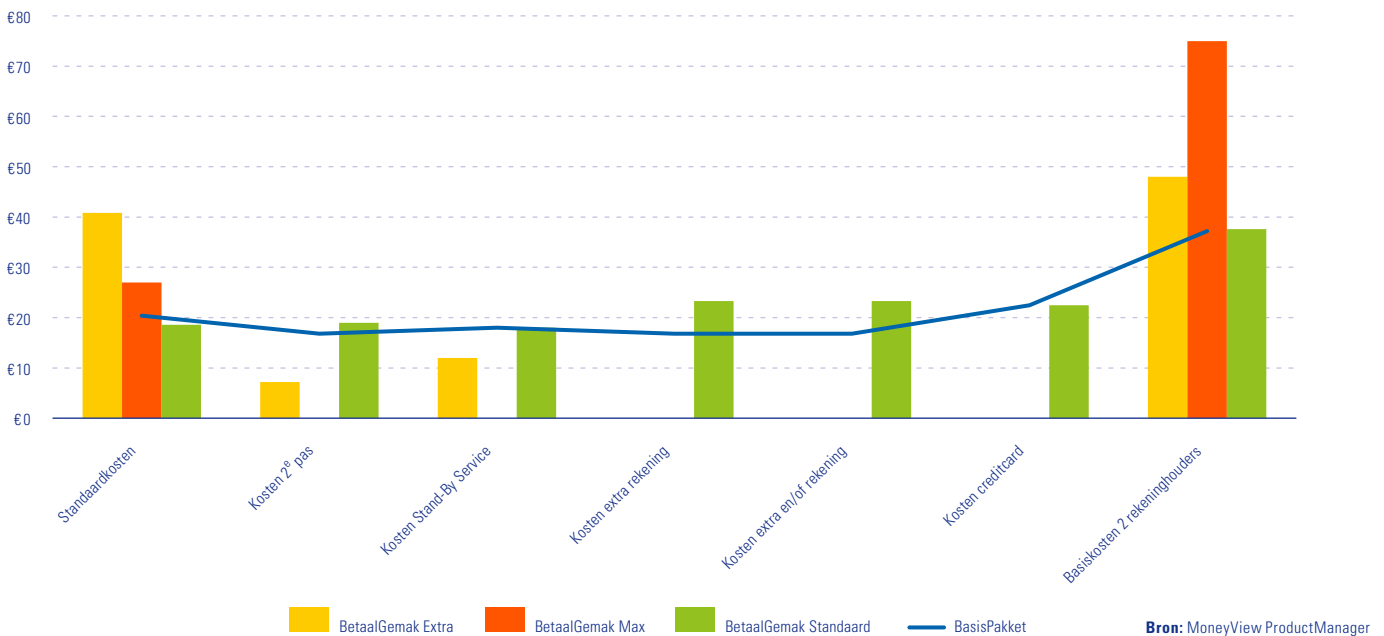
Daarnaast zal ING vanaf oktober 2020 extra kosten van € 1,10 per maand gaan berekenen voor klanten met een gezamenlijke rekening. Verder krijgen rekeninghouders die woonachtig zijn in het buitenland te maken met de zogenaamde 'buitenlandtoeslag' die € 1,- per maand per rekening zal bedragen. Bij de kinderrekeningen zullen per oktober kosten worden gerekend als er vaker dan zes keer per jaar contant geld op de rekening wordt gestort. Nu ligt die limiet nog bij 12 keer per jaar. Bij jongerenrekeningen worden voortaan kosten berekend bij meer dan vier contante stortingen per jaar. Elke storting boven de limiet zal € 6,- gaan kosten. Tot slot gaan studenten met een Studentenrekening betalen voor frequente contante opnames. Voorheen was het opnemen van contant geld voor studenten bij ING altijd gratis, voortaan wordt er vanaf 12 contante opnames per jaar € 0,80 per opname in rekening gebracht.

Pakketwijziging ABN AMRO

ABN AMRO gaat per 1 oktober 2020 over op één betaalpakket voor particulieren. BetaalGemak Extra en BetaalGemak Max kunnen al sinds begin dit jaar niet meer nieuw worden afgesloten en vanaf oktober zal ook BetaalGemak Standaard niet meer beschikbaar zijn. Het nieuwe BasisPakket Betalen wordt een modulair product met daarin onder andere een betaalrekening, betaalpas en toegang tot internetbankieren. De kosten voor dit nieuwe pakket zullen € 1,70 per maand bedragen. Overige zaken, zoals een tweede bankpas en/of creditcard, kunnen worden toegevoegd.

Met een jaarprijs van € 20,40 wordt het BasisPakket Betalen bijna 10% duurder dan BetaalGemak Standaard, dat momenteel € 18,60 kost. Ook nu geldt uiteraard weer dat voor een representatieve kostenvergelijking meer factoren moeten worden meegenomen dan alleen de basiskosten. In het figuur hieronder worden de voorgaande drie pakketten van ABN AMRO vergeleken met het nieuwe BasisPakket Betalen. De kosten die zijn meegenomen, bestaan uit de basiskosten en enkele overige kosten voor producten die aan het basispakket kunnen worden toegevoegd.

KOSTENVERGELIJKING PAKKETTEN ABN AMRO





Weet waar u staat met uw betaalrekening!

Met de **MoneyView ProductManager** bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: **PERSONENAUTOVERZEKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2020

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en aansprakelijkheid 2020