



## Betalingsverkeer

Op gebied van betalingsverkeer was het een bewogen jaar, waarin een aantal aanbieders hun aanbod aanpasten, uitbreidden of juist beperkten. Daarbij zijn er enkele nieuwe trends te zien die, naar alle waarschijnlijkheid, de komende jaren zullen doorzetten. 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'ër. In dit Special Item is tevens aandacht besteed aan recente marktontwikkelingen, zoals de invoering van kosten voor contante opname en storting in euro's en negatieve rente op de betaalrekening. Uiteraard volgen eerst de verschillende ProductRatings voor de drie genoemde productgroepen.

## MoneyView ProductRating Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

De ProductRating Prijs is niet van toepassing op 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.

Dit jaar behaalt SNS, net als vorig jaar, vijf sterren met de Jongerenrekening. En niet alleen de Jongerenrekening, ook de Studentenrekening van SNS krijgt vijf sterren. SNS biedt jongeren en studenten een relatief complete betaalrekening met veel opties en mogelijkheden onder flexibele voorwaarden.

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 weging 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 weging 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](http://www.specialitem.nl)

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- SNS SNS Studentenrekening
- SNS SNS Jongerenrekening

## MoneyView ProductRating Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 13 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse pakketkosten 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 € 26,- wordt gevraagd. Er is gekozen voor een profiel waarbij in 33% van de gevallen gebruik wordt gemaakt van een bankpas voor de tweede rekeninghouder met bijbehorende kosten. Voor de creditrente is gerekend met een positief saldo op de betaalrekening van € 500,- gedurende 10 dagen per

maand. De kosten voor roodstaan zijn inbegrepen door uit te gaan van een negatief saldo van € 750,- gedurende 5 dagen per maand.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden is bij de particuliere betaalrekeningen veel gewicht toegekend aan de onderdelen die uiting geven aan de steeds verdergaande digitalisering van het betalingsverkeer, zoals 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**



• **Rabobank** Rabo BasisPakket

Op het onderdeel prijs zijn er dit jaar vijf sterren voor het Rabo BasisPakket. Rabo neemt daarmee het stokje over van Moneyou, dat zich van deze markt heeft teruggetrokken. Het Rabo BasisPakket scoort vooral goed met de gratis creditcard die bij het pakket is inbegrepen. Uiteraard moet bij het sluiten van een betaalrekening niet alleen rekening worden gehouden met de vaste kosten, maar ook met de variabele kosten. 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 ervan, zoals bij betalingen en geldopnames in het buitenland en, zoals in de paragraaf 'Marktfeiten' verderop in dit Special Item wordt uitgelegd, inmiddels ook bij geldopnames binnen Nederland en de rest van de eurozone dan wel EER. De kosten van een betaalrekening vallen daardoor voor iedereen anders uit, afhankelijk van de manier waarop en de mate waarin van de betaalrekening gebruik wordt gemaakt. Ook is niet elke rekening voor iedereen geschikt wat betreft mogelijkheden. In de figuur hiernaast is een selectie gemaakt van opties die een betaalrekening biedt. In de taartpunten is aangegeven hoeveel van de 13 particuliere betaalrekeningen over een bepaalde optie beschikken.

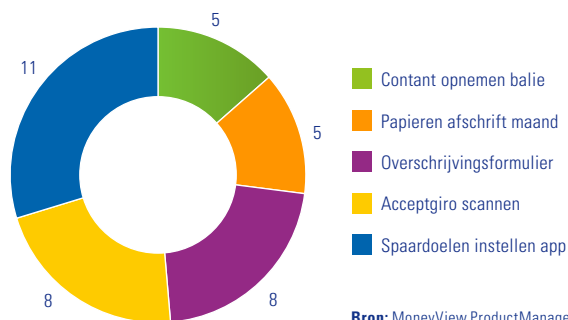
★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **SNS** SNS Compleet

Wat betreft de voorwaarden behaalt SNS met SNS Compleet voor het tweede jaar op rij vijf sterren. Enkele kenmerken van SNS Compleet zijn: kosteloos binnen 24 uur een tijdelijke pinpas bij verlies of diefstal, een alert via e-mail of sms bij verandering van het rekeningssaldo, een online huishoudboekje, een 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.

AANTAL PRODUCTEN DAT OPTIE BIEDT



## 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 inkomende en uitgaande incasso's, de kosten voor contante opname en de kosten voor digitale transacties. 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.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **Knab** Knab Zakelijk

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **ABN AMRO** Basis voor Ondernemen  
• **ING** Ondernemerspakket

Bij de zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs het verschil vooral gemaakt door de hoogte van de kosten voor het effectief betalingsverkeer. Een zakelijke rekening wordt doorgaans veel intensiever gebruikt dan een particuliere rekening. Er worden meer transacties verricht en de bedragen zijn hoger. Hierdoor heeft een uitgebreide tariefvrije voet groot effect op de uiteindelijke kosten. Knab biedt zowel een korting van 50% op de pakketkosten voor starters in het eerste jaar, als 1.000 gratis transacties voor alle gebruikers. Dit levert Knab wederom vijf sterren op het onderdeel prijs op.

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. Net als vorig jaar behaalt ABN AMRO met Basis voor Ondernemen vijf sterren op voorwaarden. Ook het Ondernemerspakket van ING behaalt dit jaar vijf sterren op voorwaarden. Beide grootbanken maken vooral het verschil door opties over de gehele breedte van het betalingspectrum aan te bieden.

## Marktfeiten **Uitgelicht**

### **Contant geld**

Contant geld wordt steeds minder gebruikt. De digitalisering van betalingsverkeer blijft toenemen door de introductie van nieuwe producten en betaalmogelijkheden. De aanbieders lijken zich steeds meer te richten op het stimuleren van moderne vormen van betalingsverkeer en het ontmoedigen van traditionele vormen van betalingsverkeer, zoals het gebruik van contant geld. Moderne manieren van afrekenen in winkels nemen steeds meer de plaats in van het ouderwetse munt- en papiergeld. Het is zelfs de vraag of contant geld überhaupt nog een plaats heeft in de nabije toekomst. Het begin van de afname van het aantal contante betalingen werd ingeluid met de opkomst van het pinnen, dat eerst alleen rendabel was voor grote, maar later ook voor kleinere bedragen.

In 2013 werd in Nederland contactloos betalen geïntroduceerd als opvolger van de chipknip. Door het 'swipen' langs een betaalautomaat van een bankpas, creditcard en inmiddels in de meeste gevallen ook een smartphone kunnen klanten bedragen tot en met € 25,- zonder gebruik van een pincode betalen. Waar de Chipknip kansloos faalde, is contactloos betalen ongekend populair. Het is momenteel zelfs de meest gebruikte vorm van betalen in Nederland. Ongeveer 43% van alle betalingen gebeurt contactloos.

Een ander aspect dat het aantal contante geldopnames en daarmee het gebruik van contant geld in het algemeen doet afnemen, is het in snel tempo verdwijnen van geldautomaten. Een belangrijke reden hiervoor is het fenomeen 'plofkraak', waarbij criminelen door middel van explosieven toegang proberen te krijgen tot de bankbiljetten die zijn opgeslagen in de geldautomaat. Geldautomaten die zich bevonden op plaatsen die extra veiligheidsrisico's met zich meebrachten indien er een plofkraak zou worden gepleegd, zoals in de buurt van woningen en in en nabij winkels, zijn daardoor preventief verwijderd.

De meest recente ontwikkeling die bijdraagt aan een verdere afname van het gebruik van contant geld is de uitbraak van het coronavirus. Eén van de maatregelen die zijn getroffen om verspreiding van het virus te beperken, is een verhoging van de limiet voor contactloos betalen. Hiermee wordt geprobeerd besmetting via de overdracht van munten en briefgeld zoveel mogelijk te voorkomen.

### **Kosten contant opnemen en storten**

Ook het beleid van aanbieders van betaalrekeningen draagt bij aan de afname van het gebruik van contant geld. Het faciliteren van contant geld is voor aanbieders immers relatief duur. ING heeft onlangs een optie geïntroduceerd om opname van contant geld te ontmoedigen. ING biedt particuliere klanten een korting van € 0,40 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 worden er bij de kinderrekeningen kosten gerekend als er vaker dan zes keer per jaar contant geld op de rekening wordt gestort. Bij jongerenrekeningen worden kosten berekend bij meer dan vier contante stortingen per jaar. Elke storting boven de limiet kost € 6,-. Ook 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.

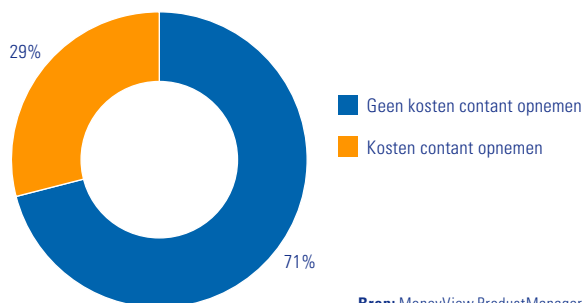
ABN Amro rekent sinds 1 juli 2021 kosten voor het pinnen bij een geldautomaat. Aanvankelijk was de bank van plan een limiet in te stellen van € 10.000,- per jaar, maar op aandringen van onder andere de Consumentenbond, is deze limiet verhoogd tot € 12.000,-. Voor elke opname boven deze limiet rekent de bank € 5,- plus 0,5% van het opgenomen bedrag. ABN Amro geeft aan dat de kosten zijn bedoeld om "het excessieve gebruik van contant geld" te ontmoedigen. Volgens ABN Amro vormt het gebruik van grote hoeveelheden contant geld een risico en zorgt het voor hoge kosten voor het monitoren en bestrijden van financiële criminaliteit zoals fraude en witwassen.

Rabobank brengt vanaf 1 september 2021 bij alle pakketten € 9,50 in rekening vanaf de vijfde contante storting per jaar. Voor de eerste vier stortingen blijft het tarief van € 2,25 ongewijzigd. Geld opnemen bij een muntrolautomaat gaat € 7,- per opname plus € 0,50 per muntrol kosten. Voor klanten met het DirectPakket of het BasisPakket blijft het opnemen van eurobiljetten uit een automaat van Geldmaat of Rabobank kosteloos. Bij een andere geldautomaat zal € 0,75 per opname in rekening worden gebracht. Geld opnemen blijft voor klanten met een TotaalPakket gratis.

### **Kritiek**

De kosten voor het storten en opnemen van contant geld komen op felle kritiek te staan van de Consumentenbond, maar ook van het Nibud en zelfs De Nederlandse Bank (DNB). DNB heeft McKinsey & Company opdracht gegeven onderzoek te doen naar de beschikbaarheid van contant geld in Nederland. In het onlangs verschenen onderzoeksrapport geldt als aanbeveling voor de komende tien jaar een onderverdeling in drie fasen. In fase 1 zou het 'uitgiftenetwerk' moeten kunnen dienen als back-up tijdens pinstoringen. In deze fase moet het aantal geldautomaten drastisch worden verhoogd. In fase 2 zou het uitgiftenetwerk weer kunnen worden afgeschaald waarbij voor het bepalen van het aantal geldautomaten binnen een bepaald gebied inwoneraantallen, winkelgebieden of een kilometernorm op basis van woonadressen kan worden meegenomen. "In fase 3 kunnen de bereikbaarheidsnormen worden versoepeld. Voor de rol van chartaal geld uitsluitend als publiek betaalmiddel is een lagere bereikbaarheid benodigd, omdat de functie als back-up en voor cashafhankelijke groepen dan is weggevalen." Aldus McKinsey & Company. Ook worden aanbevelingen gedaan over de verdeling van de kosten voor contant geld. Het complete rapport is [hier](#) te vinden.

AANDEEL PRODUCTEN MET KOSTEN VOOR CONTANTE OPNAME



Bron: MoneyView ProductManager

## **Negatieve creditrente**

Creditrente op een betaalrekening houdt van oorsprong in dat er een (spaar) rente wordt vergoed over het positieve saldo op de rekening. Dit kan voordelig zijn wanneer er langere tijd een aanzienlijk bedrag op de betaalrekening wordt aangehouden.

De spaarrente daalt al geruime tijd zeer gestaag. Inmiddels is er niet alleen meer sprake van het grotendeels volledig verdwijnen van een positieve spaarrente, er is zelfs al bij meerdere banken sprake van een negatieve spaarrente. Dit houdt in dat over een bedrag op een spaarrekening boven een bepaalde drempel door de rekeninghouder rente moet worden betaald. Nagenoeg dezelfde regels gelden voor de creditrente op een betaalrekening.

Een factor die van grote invloed is op de spaar- en creditrente, is het monetaire beleid van de Europese Centrale Bank (ECB). Dit beleid is erop gericht het uitgeven van geld door consumenten te stimuleren. Dat is bevorderlijk voor de economie. Daarnaast hanteert de ECB een opkoopprogramma. Staatsobligaties worden door de ECB opgekocht waardoor er grote hoeveelheden geld in omloop worden gebracht. Dit verhoogt de inflatie, wat respectievelijk weer zorgdraagt voor een verlaging van de schuldenlast. Immers slinkt de hoogte van een schuld wanneer het geld waaruit deze schuld bestaat minder waard wordt.

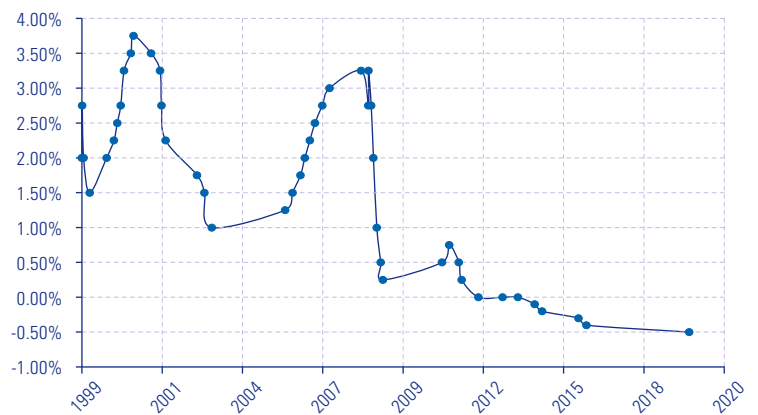
## **Herfinancieringsrente**

Banken kunnen geld lenen bij de ECB waarover zij vervolgens aan de ECB rente betalen, de zogenaamde herfinancieringsrente. Door het verhogen of verlagen van deze rente kan de ECB invloed uitoefenen op de marktrente en daarmee op de rente die banken rekenen voor leningen die zij zelf verstrekken.

## **Depositorente**

Een ander rentetarief dat door de ECB wordt bepaald is de depositorente. Dit is de rente die banken ontvangen voor het 's nachts verplicht bij de ECB stallen van hun geld. Deze rente is al lange tijd negatief, waardoor banken dus geen rente meer ontvangen over het geld dat zij bij de ECB stallen, maar juist moeten betalen. Hierdoor is het voor banken ongunstig om grote tegoeden, zoals spaartegoeden en positieve saldi op betaalrekeningen, aan te houden. Dit is de reden voor het feit dat de banken inmiddels een negatieve creditrente doorberekenen aan spaar- en betaalrekeninghouders, waarbij de drempel voor het saldo vanaf wanneer er negatieve rente gaat gelden, steeds lager wordt.

DEPOSITORENTE



Bron: DNB



## 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 2021

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en aansprakelijkheid 2021