



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 zpz'er. In dit Special Item is tevens aandacht besteed aan recente marktontwikkelingen; het betalingsverkeer is immers drastisch aan het veranderen. Dat geldt zowel voor de manier waarop het betalingsverkeer geschiedt, als voor de producten en opties en de kosten die daarvoor gerekend worden. 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 mogelijkheden van mobiel bankieren, een eventuele roodstand, mogelijkheden voor storten- en opnemen en de optie om een creditcard aan te vragen.

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

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- SNS SNS Studentenrekening
- SNS SNS Jongerenrekening

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 wegingfactoren zie www.specialitem.nl

MoneyView ProductRating Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 13 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse standaardkosten, kosten voor een tweede bankpas in 25% van de gevallen en de kosten voor een creditcard in eveneens 25% van de gevallen. Bij 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 € 29,95 wordt gevraagd. Creditrente is dit jaar weer meegenomen in de berekeningen.

Omdat betalingsverkeer steeds meer digitaliseert, is de afgelopen jaren in het Special Item in toenemende mate de nadruk komen te liggen op de digitale aspecten 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. Ondanks de nadruk op de digitale mogelijkheden van betalingsverkeer, zijn ook de onderdelen die vallen onder het traditionele betalingsverkeer, zoals de mogelijkheden om papieren afschriften te ontvangen of bij filialen geld te storten of contant op te nemen, meegenomen.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **ASN** ASN Bankrekening

Op het onderdeel prijs gaan dit jaar de vijf sterren naar de ASN Bankrekening, die daarmee het Rabo BasisPakket opvolgt. De ASN Bankrekening scoort vooral goed met zijn lage pakketkosten. 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 frequente contante opnames binnen en buiten de eurozone. 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 opties en mogelijkheden.

Wat betreft de voorwaarden behaalt SNS met SNS Compleet voor het vierde jaar op rij vijf sterren. SNS Compleet scoort zeer goed met het binnen 24 uur kosteloos aanbieden van een tijdelijke pinpas bij verlies of diefstal, een alert via e-mail of sms bij verandering van het rekeningssaldo, een online huishoud-

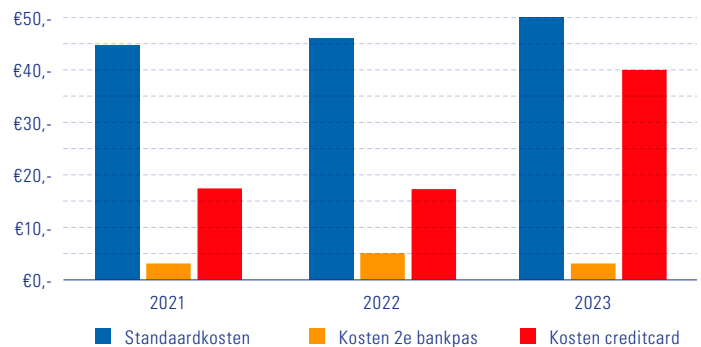
★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **SNS** SNS Compleet

boekje, een verzekering van 30 dagen tegen verlies, diefstal of beschadiging voor aankopen met de bankpas, een extra betaalpas voor de rekeninghouder of gevolmachtigde en drie dagen gratis roodstaan.

VERGELIJKING GEMIDDELDE JAARLIJKSE KOSTEN PARTICULIERE BETAALREKENINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

MoneyView ProductRating Zakelijke Betaalrekeningen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is er een analyse gemaakt van 14 zakelijke betaalrekeningen geschikt 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.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **Knab** Knab Zakelijk

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



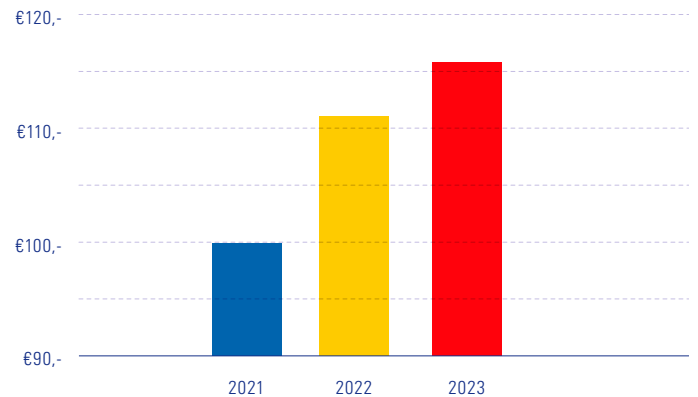
• **ING** Ondernemerspakket

Bij de zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs het verschil vooral gemaakt door de hoogte van de kosten voor het effectief betalingsverkeer. Knab biedt met 500 gratis transacties per maand voor alle gebruikers en een korting van 50% op de pakketkosten voor starters in het eerste jaar, op prijsgebied een zeer aantrekkelijk product. Let wel: voor ondernemers die uitgebreide betaalopties behoeven, is de rekening van Knab wellicht minder geschikt.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 17 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.

Dit jaar behaalt ING met het Ondernemerspakket net als vorig jaar vijf sterren op voorwaarden. De grootbank maakt vooral het verschil door opties over de gehele breedte van het betalingspectrum aan te bieden. Dat betekent talrijke mogelijkheden om betalingsverkeer te bedrijven op zowel de traditionele manier, zoals via het bankfiliaal, als op digitale wijze, zoals internetbankieren, mobiel bankieren en app.

VERGELIJKING GEMIDDELDE JAARLIJKSE PAKKETKOSTEN ZAKELIJKE BETAALREKENINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

In de afgelopen jaren hebben we wereldwijd een enorme groei in digitale betalingen gezien. Met voortdurende ontwikkelingen in technologie en het gemak van online bankieren en mobiele transacties, is er geen twijfel dat het betalingsverkeer in de toekomst nog verder zal digitaliseren. In de aankomende jaren kunnen we een aantal opwindende ontwikkelingen verwachten die het betalingsverkeer zullen veranderen.

Cryptocurrencies als standaard

Een van de meest ingrijpende veranderingen in het betalingsverkeer van de toekomst is het gebruik van cryptocurrencies als standaard. Bitcoin is inmiddels algemeen bekend en geaccepteerd door veel online retailers, zoals eBay, Microsoft en Expedia, maar andere cryptomunten zoals Ethereum en Litecoin nemen ook toe in populariteit. Het voordeel van cryptocurrencies is dat ze snel, beveiligd en zowel online als offline kunnen worden gebruikt. Nog belangrijker is dat ze transacties snel en gemakkelijk maken en de hoge kosten van traditionele betalingsverwerkers verminderen, aangezien er geen tussenpersonen zijn.

E-wallets

Een andere ontwikkeling is de opkomst van e-wallets. E-wallets zijn digitale portemonnees waar consumenten hun debit- en creditcardgegevens en cryptocurrencies in kunnen opslaan en gebruiken om online of offline betalingen te doen. Ze zijn veilig en gemakkelijk in gebruik en bieden ook extra beveiliging voor de gebruiker. De komende jaren zullen e-wallets ook meer worden geaccepteerd als alternatief voor traditionele betalingsmethoden. PayPal is een voorbeeld van een zeer populaire e-wallet die momenteel door miljoenen mensen wordt gebruikt, en hun concurrentie zal naar verwachting in de toekomst alleen maar verder toenemen.

Biometrische verificatie

Een andere belangrijke ontwikkeling in het betalingsverkeer die steeds verder doorzet, is biometrische verificatie. Steeds meer mobiele apparaten en betaal kaarten maken gebruik van biometrische kenmerken zoals vingerafdruk- en gezichtsherkenning om de identiteit van de gebruiker te verifiëren. Deze technologie is veilig, gemakkelijk en snel, en biedt ook extra beveiliging voor gebruikers. Met deze technologie is het mogelijk om betalingen te beveiligen zonder dat er persoonlijke informatie, zoals creditcardgegevens, gedeeld hoeft te worden.

Blockchain technologie

De opkomst van blockchain-technologie zal een grote impact hebben op het betalingsverkeer. Het biedt een volledig gedecentraliseerd systeem voor het verwerken van transacties, waardoor de noodzaak van een tussenpersoon volledig wordt geëlimineerd. Blockchain maakt gebruik van onveranderlijke en onvervalsbare data-structuren, waardoor de veiligheid en transparantie van betalingen worden vergroot. Blockchain-technologie biedt daarnaast ook een infrastructuur voor smart contracts, die geautomatiseerde transacties mogelijk maakt op basis van vooraf bepaalde voorwaarden. Dit kan bijvoorbeeld gebruikt worden voor het vereenvoudigen van financiële processen, het verlagen van handelskosten of voor escrow-diensten.

QR-codes en Near Field Communication (NFC)

QR-codes en Near Field Communication (NFC) zullen ook een belangrijke rol blijven spelen. In plaats van het invoeren van creditcardgegevens op de website van een handelaar, kunnen consumenten een QR-code scannen met hun mobiele telefoon en de betaling bevestigen. Dit bespaart tijd en elimineert de noodzaak om creditcardgegevens te delen, wat de veiligheid van de gebruiker verhoogt. NFC is een opkomende technologie die geïntegreerd is in de meeste smartphones. Via NFC kunnen betalingen worden gedaan door het mobiele apparaat in de buurt van de betaalterminal te houden.

Meer toegang tot financiële diensten

Een van de belangrijkste aspecten van betalingsverkeer is de toegang tot financiële diensten. In 2023/2024 zal de toegang tot financiële diensten wereldwijd waarschijnlijk toenemen door de opkomst van fintech- bedrijven en digitale banken. Dit zal de financiële inclusie vergroten voor mensen die momenteel geen toegang hebben tot traditionele bankrekeningen of krediet. In landen waar de financiële toegang beperkt is, zullen digitale betalingsdiensten via mobiele telefoons een sterke groei kennen. Dit geeft consumenten meer controle over hun financiën en biedt een veiliger alternatief voor contante betalingen.

Duurzaamheid

In de afgelopen jaren is de aandacht voor duurzaamheid sterk toegenomen in verschillende sectoren, waaronder de bankensector. Banken spelen een belangrijke rol in de financiële infrastructuur en hebben een grote verantwoordelijkheid om duurzaamheidsprincipes te integreren in hun bedrijfsvoering. Ter afsluiting van dit Special Item kijken we naar de maatregelen die banken tot op heden hebben genomen om hun betaalrekeningen te verduurzamen.

Investeren in duurzame projecten

Veel banken hebben zich inmiddels gericht op het financieren van duurzame projecten. Dit omvat onder andere investeringen in groene energie, energie-efficiëntieprojecten en klimaatadaptatie.

Door deze projecten te ondersteunen, dragen banken bij aan de transitie naar een koolstofarme economie en verminderen ze hun eigen CO2-voetafdruk.

Bevordering van elektronische betalingen

Om papierverbruik te verminderen en de ecologische impact te verlagen, hebben banken stappen ondernomen om elektronische betalingen te bevorderen. Ze hebben geavanceerde digitale betalingssystemen ontwikkeld, zoals mobiele apps, contactloze betalingen en online bankieren, om klanten aan te moedigen om minder gebruik te maken van cheques en papieren overschrijvingen.

CO2-compensatieprogramma's

Verschillende banken hebben CO2-compensatieprogramma's geïmplementeerd om hun eigen CO2-uitstoot te compenseren. Ze hebben zich geïmmiteerd aan het verminderen van hun energieverbruik, het gebruik van hernieuwbare energiebronnen en het compenseren van de resterende uitstoot door middel van investeringen in koolstofcompensatieprojecten.

Groene initiatieven voor klanten

Banken hebben ook groene initiatieven gelanceerd om klanten bewust te maken van duurzaamheid en hen te stimuleren duurzamere financiële keuzes te maken. Ze hebben bijvoorbeeld duurzame beleggingsfondsen geïntroduceerd, groene leningen aangeboden voor energiezuinige woningen en duurzame projecten gefinancierd.

Transparantie en rapportage

Voorts hebben veel banken hun inspanningen op het gebied van duurzaamheid gedocumenteerd en gerapporteerd aan belanghebbenden. Ze publiceren jaarlijkse duurzaamheidsrapporten waarin ze hun doelstellingen, vooruitgang en uitdagingen op het gebied van duurzaamheid beschrijven. Deze rapporten bevatten ook informatie over hun betaalrekeningen en de maatregelen die ze hebben genomen om deze te verduurzamen.

Conclusie

Ook in 2023 hebben banken wereldwijd aanzienlijke stappen gezet om hun betaalrekeningen te verduurzamen en bij te dragen aan de overgang naar een duurzame economie. Ze hebben geïnvesteerd in duurzame projecten, bevorderen elektronische betalingen, implementeren CO2-compensatieprogramma's, lanceren groene initiatieven voor klanten en verbeteren de transparantie en rapportage over hun duurzaamheidsinspanningen. Door deze maatregelen nemen banken actief deel aan de wereldwijde inspanningen om klimaatverandering tegen te gaan en een positieve impact te hebben op het milieu.

Tot slot

De komende jaren zullen zonder twijfel een innovatieve tijd zijn voor het betalingsverkeer. Van opkomende cryptomunten en biometrische verificatie tot blockchain-technologie en meer toegang tot financiële diensten, de toekomst van betalingsverkeer zal er heel anders uit zien dan het verleden. Het is nu al duidelijk dat we ons bevinden in het midden van een grote verschuiving in de manier waarop we betalen en betaald krijgen, en de komende ontwikkelingen zullen dit alleen nog maar verder versnellen, mede door de wereldwijde noodzaak tot verduurzaming.



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 2023

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en aansprakelijkheid 2023

MoneyView  www.moneyview.nl
info@moneyview.nl
+31(0)20-626 85 85