



## Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, Particuliere Betaalrekeningen en Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De prijsanalyse voor de laatstgenoemde productgroep richt zich specifiek op zzp'ers. In dit Special Item wordt daarnaast aandacht besteed aan recente marktontwikkelingen, zoals PSD3 en PSR, het vernieuwde iDEAL en duurzaamheid. Uiteraard beginnen we met 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, omdat deze producten nauwelijks tot geen kosten met zich meebrengen. Alleen Triodos rekent voor de Jongerenrekening standaard maandelijkse kosten, verder gelden er bij deze categorie rekeningen alleen kosten voor niet-Europese overboekingen en, indien mogelijk, voor het koppelen van een creditcard aan de rekening.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 16 betaalrekeningen vergeleken. Hierbij is gekeken naar onder andere de mogelijkheden voor mobiel bankieren, eventuele roodstand, stortings- en opnamemogelijkheden en de optie om een creditcard aan te vragen.

Dit jaar behaalt SNS, net als in de afgelopen jaren, vijf sterren 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 wegingsfactoren zie [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl)

## MoneyView ProductRating Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen zijn voor de prijsvergelijking 14 betaalrekeningen onderzocht. Hierbij is gekeken naar de jaarlijkse standaardkosten, de kosten voor een tweede bankpas in 25% van de gevallen, en de kosten voor een creditcard in eveneens 25% van de gevallen. Voor rekeningen die geen mogelijkheid bieden om een creditcard te koppelen, is de 'losse' MasterCard Classic gekozen, waarvoor een jaarlijkse bijdrage van € 29,95 geldt. Ook creditrente is weer meegenomen in de berekeningen. Nieuw dit jaar zijn de kosten voor het opnemen van contant geld. In de berekeningen zijn drie contante opnames per maand van € 200,- per opname meegenomen. Bij banken die alleen kosten rekenen voor opname bij automaten van een andere bank, is gerekend met twee opnames bij de eigen bank en één bij een andere bank.

Omdat betalingsverkeer steeds meer digitaliseert, ligt in het Special Item de nadruk steeds meer op de digitale aspecten van betalingsverkeer. Voor de ProductRating Voorwaarden is bij de particuliere betaalrekeningen onder andere gekeken naar de apps voor mobiel bankieren en de verschillende functies en mogelijkheden binnen deze apps. Ondanks de focus op digitale elementen, zijn ook traditionele onderdelen van het betalingsverkeer meegenomen, zoals de mogelijkheden om papieren afschriften te ontvangen of om bij filialen geld te storten of contant op te nemen.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **ASN** ASN Bankrekening



• **SNS** SNS Compleet

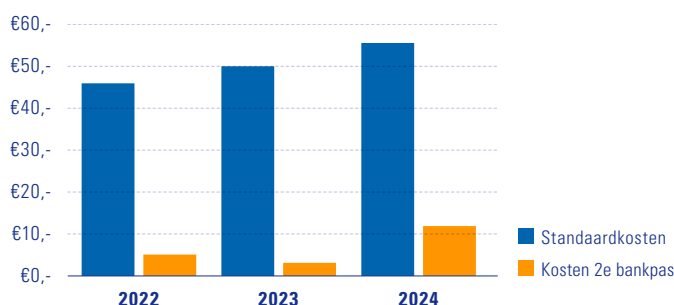
Dit jaar heeft ASN met de ASN Bankrekening vijf sterren behaald op het onderdeel prijs. Dit komt vooral door de relatief lage pakketkosten en gratis opname van contant geld. Kanttekening is wel dat bij het kiezen van een betaalrekening (en voor de vergelijkbaarheid) rekening moet worden gehouden met de variabele kosten. Deze zijn niet in onze berekeningen meegenomen. Het is belangrijk om naar de totale kosten te kijken die gemaakt worden bij het daadwerkelijk gebruik van de rekening. Een betaalrekening die lage vaste kosten heeft, kan duurder uitvallen door hoge variabele kosten. De uiteindelijke kosten van een betaalrekening variëren per persoon, afhankelijk van het gebruik en de frequentie van bepaalde

transacties. Bovendien is niet elke rekening even geschikt voor iedereen, afhankelijk van de specifieke opties en mogelijkheden. Wat betreft de voorwaarden behaalt SNS met SNS Compleet voor het vijfde 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 rekeningsaldo, een online huishoudboekje, 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.

## Kosten betaalrekening gestegen

De kosten van een betaalrekening zijn de afgelopen jaren verhoudingsgewijs aanzienlijk toegenomen. Eerder dit jaar verhoogden ING en ABN Amro al hun tarieven; per 1 juli van dit jaar volgden Rabobank en alle onderdelen van Volksbank. Banken geven de jarenlange lage rentestanden en de kosten voor innovatie en maatregelen tegen witwassen en terrorismefinanciering als reden voor de steeds hogere tarieven. Dit excuus gaat echter minder op nu de rente flink is gestegen. Daarbij heeft de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) inmiddels nieuwe standaarden ontwikkeld voor gericht onderzoek in het kader van het detecteren van witwassen en terrorismefinanciering. Het is volgens de NVB echter nog te vroeg is om te kunnen zeggen of deze nieuwe standaarden daadwerkelijk zullen leiden tot lagere kosten bij klant- en transactiecontroles. In het diagram hiernaast zijn de kosten per 1 juli 2024 weergegeven.

VERGELIJKING GEMIDDELTE JAARLIJKSE KOSTEN PARTICULIERE BETAALREKENINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

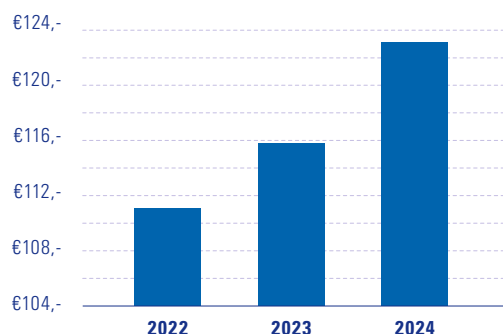
## MoneyView ProductRating Zakelijke Betaalrekeningen

Voor de ProductRating Prijs is er een uitgebreide analyse gemaakt van 14 zakelijke betaalrekeningen die geschikt zijn voor zzp'ers. Deze analyse is gebaseerd op verschillende representatieve profielen, die het betaalgedrag van zzp'ers uit diverse sectoren weerspiegelen. De belangrijkste factoren die in de analyse zijn meegenomen, zijn (onder andere) de pakketkosten, de kosten voor contante opname, de kosten voor transacties via internetbankieren, de tariefvrije voet en starterskortingen.

Door deze factoren te integreren, geeft de analyse een gedetailleerd en realistisch beeld van de kosten die zzp'ers kunnen verwachten bij het gebruik van verschillende zakelijke betaalrekeningen. De variatie in het aantal transacties per profiel zorgt ervoor dat de analyse representatief is voor zzp'ers met diverse betaalgewoonten en -behoeften.

Het diagram hiernaast geeft de gemiddelde pakketkosten over de afgelopen drie jaar weer.

VERGELIJKING GEMIDDELTE JAARLIJKSE PAKKETKOSTEN ZAKELIJKE BETAALREKENINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **Knab** Knab Zakelijk

Bij de zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs vooral het verschil gemaakt door de kosten voor het 'effectief' betalingsverkeer. Knab biedt prijstechnisch een zeer aantrekkelijk product met 500 gratis transacties per maand voor alle gebruikers en 50% korting op de pakketkosten voor starters in het eerste jaar. Voor ondernemers die uitgebreide betaalopties nodig hebben, is de rekening van Knab mogelijk minder geschikt.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 18 zakelijke betaalproducten onderzocht. De score is toegekend op basis van algemene criteria die veel zeggen over de

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **ING** Ondernemerspakket

flexibiliteit en mogelijkheden van de rekening. Hierbij is gekeken naar de kredietfaciliteit, de mogelijkheden van een betaalautoomaat, creditcard, contant storten, digitaal incassomachtigen en internetbankieren.

Dit jaar behaalt ING met het Ondernemerspakket wederom vijf sterren op voorwaarden. De grootbank onderscheidt zich vooral door een breed scala aan opties te bieden voor betalingsverkeer. Dit omvat zowel traditionele methoden, zoals via het bankfiliaal, als digitale manieren, zoals internetbankieren, mobiel bankieren en apps.

## Trends en Ontwikkelingen **Toegelicht**

### *Populaire Betaalmethoden*

Het gebruik van contactloos betalen, zowel met als zonder betaalpas, neemt gestaag toe, vooral in het openbaar vervoer en online winkels. Instant Payments worden steeds populairder, ondersteund door technologische vooruitgang en groeiende acceptatie.

Ook het gebruik van smartphones voor online aankopen blijft gestaag toenemen. In 2023 steeg het aandeel van smartphone-aankopen tot 35%, vergeleken met 33% in het voorgaande jaar. Het betalen van online aankopen wordt nog steeds gedomineerd door iDEAL, met een groeiend aandeel in zowel totale online bestedingen (van 58% naar 60%) als in het aantal online aankopen (van 70% naar 72%). Voor grensoverschrijdende aankopen nam het gebruik van creditcards toe, terwijl iDEAL zijn dominantie behield met 42% van de bestedingen. In termen van aantal transacties nam het aandeel van iDEAL toe, ten koste van het aandeel van PayPal.

### *PSD3 en PSR*

Op 28 juni 2023 heeft de Europese Commissie voorstellen gepubliceerd voor een nieuwe richtlijn betaaldiensten (PSD3) en een nieuwe verordening betaaldiensten (PSR). Deze voorgestelde regels zullen het regelgevend kader aanzienlijk veranderen. De huidige richtlijn betaaldiensten (PSD2) omvat zowel toezichtrechtelijke als civielrechtelijke regels. De toezichtrechtelijke bepalingen kennen een vergunningsplicht voor betaaldienstverleners en bevatten bepaalde prudentiële en gedragsrechtelijke vereisten. De civielrechtelijke bepalingen regelen de rechten en verplichtingen van betaaldienstverleners en betaaldienstgebruikers, waaronder aansprakelijkheidsregels voor niet-toegestane of incorrect uitgevoerde betalingstransacties. In Nederland zijn de toezichtrechtelijke bepalingen van PSD2 geïmplementeerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft), terwijl de civielrechtelijke bepalingen zijn opgenomen in titel 7B van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek (BW), waar de betalingstransactie wordt geregeld als een benoemde overeenkomst.

PSD3 is bedoeld als vervanging van zowel PSD2 als de huidige richtlijn elektronisch geld (EMD2). Zoals elke EU-richtlijn zal ook PSD3 in de nationale wetgeving van de lidstaten moeten worden omgezet, wat de lidstaten de mogelijkheid biedt om de Europese regels aan te passen aan hun eigen rechtstelsel. De PSR daarentegen is een verordening, wat betekent dat deze rechtstreeks van toepassing is in de lidstaten en niet in nationaal recht hoeft te worden omgezet.

### *Wat houden de nieuwe voorstellen in?*

De regels inzake de uitgifte van elektronisch geld, die momenteel in EMD2 zijn opgenomen, worden geïntegreerd in PSD3 en de PSR. Daarnaast worden de door deze regelingen bestreken betaaldiensten aangepast: enkele uitzonderingen worden geschrapt en nieuwe toegevoegd. Een belangrijke wijziging is de beperking van de uitzondering voor handelsagenten. Ook worden definities herzien. Verder zullen betaaldienstverleners fraudegerelateerde informatie met elkaar kunnen delen, worden de regels voor sterke cliëntauthenticatie aangescherpt, en komt er een verplichte IBAN-check voor alle betalingen. De toegang van niet-bancaire betaaldienstverleners tot de betaalrekeningen van gebruikers bij bancaire betaaldienstverleners wordt verruimd. Bovendien zullen bancaire betaaldienstverleners het openen van rekeningen voor niet-bancaire betaaldienstverleners nauwelijks nog kunnen weigeren.

### *Vernieuwde iDEAL met profielen*

iDEAL krijgt een update, waardoor afrekenen sneller en efficiënter wordt. Waar je voorheen tijdens het afrekenen de website van de online winkel moest verlaten om via de website van je bank te betalen, blijf je bij het nieuwe iDEAL op de website van de winkel. Bij het kiezen van de optie 'Snel betalen' ontvang je een pushnotificatie van je bank waarmee je de betaling kunt goedkeuren. De introductie ging van start in april van dit jaar.

In het nieuwe iDEAL is er de beschikbaarheid over profielen. Het blijft mogelijk om zonder profiel te betalen, maar een profiel biedt voordelen. Het profiel kan optioneel worden aangemaakt via de mobiel bankieren-app van de bank. Dit kan op elk moment of na een betaling, waarbij je een melding ontvangt om een profiel aan te maken. De autorisatie voor het profiel wordt in de banken-app geregeld. De achterliggende technologie, de iDEAL Hub, is ontwikkeld door Payconiq.

Dit bedrijf beheert de database met profielgegevens namens Currence. Bij het aanmaken van een profiel geef je toestemming aan Currence en je bank om de gegevens te raadplegen. Als je een tweede bank wilt toevoegen, geef je daarvoor toestemming in de app van die bank. Currence belooft de data niet te exploiteren of door te verkopen, maar uitsluitend te gebruiken om je voorkeurs-bankrekening en eventueel je bezorgadres door te geven aan de webwinkel.

De verwachting is dat online winkelen hierdoor sneller en efficiënter wordt. Je hoeft geen account meer aan te maken bij een winkel en geen adresgegevens meer in te voeren. Dit lijkt op het systeem van Apple Pay, waar je ook het bezorgadres en de contactinformatie kunt meegeven bij het afrekenen.

Op de lange termijn kan de naam iDEAL verdwijnen. Het systeem is overgenomen door een groep Europese banken, verenigd in het European Payments Initiative

(EPI), die werken aan één betaalplatform voor heel Europa. Zo'n 70% van de online aankopen in Nederland wordt met iDEAL gedaan, waardoor de impact van deze veranderingen groot zal zijn. De technische backend van het vernieuwde iDEAL draait al enige tijd zonder dat gebruikers iets hebben gemerkt. Nu rest alleen nog de implementatie van de nieuwe voorkant.

## Duurzaamheid

### De ecologische voetafdruk van betalingen bij banken

In een tijdperk waarin duurzaamheid en milieubewustzijn steeds belangrijker worden, groeit de vraag naar transparantie over de ecologische impact van onze dagelijkse activiteiten, inclusief financiële transacties. Banken spelen een cruciale rol in het bevorderen van milieuvriendelijke praktijken en het ondersteunen van consumenten bij het nemen van milieubewuste beslissingen. Een van de innovatieve stappen die banken kunnen nemen, is het inzichtelijk maken van de ecologische voetafdruk van betalingen.

De ecologische voetafdruk verwijst naar de impact die menselijke activiteiten hebben op het milieu, uitgedrukt in de hoeveelheid uitgestoten broeikasgassen. Financiële transacties, zoals betalingen en investeringen, kunnen indirect bijdragen aan milieuschade door de bedrijven en sectoren die zij ondersteunen. Door inzicht te geven in de ecologische voetafdruk van deze transacties, kunnen banken consumenten bewust maken van de milieu-impact van hun uitgaven en investeringen. Dit verhoogde bewustzijn kan op zijn beurt consumenten aanmoedigen om meer duurzame keuzes te maken, doordat ze geïnformeerd zijn over de ecologische kosten van hun acties. Daarnaast kunnen banken zich positioneren als verantwoordelijke en transparante instellingen die actief bijdragen aan milieubescherming.

Om de ecologische voetafdruk van betalingen inzichtelijk te maken, moeten banken gebruikmaken van geavanceerde technologieën en methodologieën.

Hierbij speelt het verzamelen en analyseren van enorme hoeveelheden gegevens over consumentenuitgaven een belangrijke rol, gekoppeld aan hun ecologische impact. Big data en analyses zijn hierbij essentieel. Daarnaast kan machine learning ingezet worden om algoritmen te ontwikkelen die patronen kunnen herkennen en voorspellingen kunnen doen over de milieu-impact van specifieke transacties. Blockchain-technologie biedt de mogelijkheid om een transparant en onveranderlijk register van transacties en hun ecologische impact te creëren. Tot slot is de koppeling met externe databases nodig die informatie bieden over de milieu-impact van verschillende bedrijven en producten.

Voor consumenten biedt dit duidelijke informatie over de milieu-impact van hun uitgaven. Dit stelt hen in staat om bewuste, milieuvriendelijke keuzes te maken en verhoogt hun betrokkenheid bij milieubescherming en duurzaamheid. Voor banken biedt dit een concurrentievoordeel door zich te positioneren als een milieubewuste en transparante instelling. Dit kan het vertrouwen en de loyaliteit van klanten versterken en hen voorbereiden op mogelijke toekomstige regelgeving omtrent ecologische transparantie.

Bij MoneyView wordt gewerkt aan het bijhouden en vergelijken van data omtrent de mogelijkheden die banken bieden voor het bijhouden van de ecologische voetafdruk van betalingen door consumenten.



## Weet waar u staat met uw betaalrekening!

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

**KLICK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT**

**MoneyView** 

## Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: **PERSONENAUTOVERZEKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2024

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en aansprakelijkheid 2024