



Sparen, Lenen & Betalen 2025

Dit jaar is voor het eerst gekozen om de productcategorieën Sparen, Lenen (consumptief krediet) en Betalen in één (bancaire) Special Item te behandelen. Naast de uitstaande spaar- en kredietsaldo's, rentetarieven en het productaanbod wordt aandacht besteed aan het koppelen van spaarrekeningen aan betaalrekeningen. In het deel over Betalingsverkeer komen recente ontwikkelingen op het gebied van betalingsverwerking aan de orde en de veranderende regelgeving die van invloed is op de toegankelijkheid en kosten van betaalrekeningen. Voor alle drie genoemde productcategorieën zullen uiteraard de ProductRatings uitgebreid worden behandeld.

ProductRatings Spaarrekeningen en Deposito's

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn bij de dagelijks opvraagbare spaarrekeningen (DOS) en lange termijn deposito's (LTD's) respectievelijk 60 en 70 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 49 geselecteerde kenmerken bij DOS en 37 bij LTD's met elkaar vergeleken. Ten behoeve van de prijsanalyse voor DOS zijn de rentetarieven bij een saldo van € 10.000,- met elkaar vergeleken. Het prijsonderzoek bij LTD's is gericht op de rentetarieven die gelden voor de looptijden één, twee en drie jaar. Voor beide spaarvarianten geldt 1 maart 2025 als peildatum. Daarbij is tevens gekeken of producten zich in het afgelopen jaar of sinds hun introductie in de top van de markt hebben bevonden met hun rentetarieven. Daarnaast is bij de LTD's gekeken naar de effectieve rentes voor de onderzochte looptijden, rekening houdend met het tijdstip van rentebetaling. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Collector** Collector Spaarrekening
- **Distingo Bank** Distingo Bank Spaarrekening
- **Santander** Internetspaarrekening



- **bunq** Easy Savings
- **Rabobank** Rabo Spaarrekening
- **SNS** SNS Internet Sparen



- **Banca Progetto** Spaardeposito
- **Haitong Bank** Spaardeposito
- **Yapi Kredi Bank** Euro-Plus Deposito



- **ASN Bank** ASN Depositosparen
- **Rabobank** Rabo DoelSparen
- **SNS** SNS Keuzedeposito

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

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

© MoneyView Research B.V. 2025. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervoelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

ProductRating Prijs

Bij DOS zien we dit jaar drie nieuwe 5-sterrenproducten op Prijs. Twee van de drie winnaars komen uit het assortiment van spaarplatform Raisin. Het gaat daarbij om de spaarrekeningen van de Franse Distingo Bank en het Zweedse Collector. De derde winnaar is de Internetspaarrekening van Santander, een Spaanse bank met een kantoor in België. Er zijn op de peildatum (1 maart jl.) spaarrekeningen die zich met hun tarief weliswaar in de top begeven, maar toch geen 5 sterren ontvangen, omdat ze pas zeer recentelijk verkrijgbaar zijn of ze te zware beperkende voorwaarden kennen. Ook het Duitse Trade Republic komt niet in aanmerking voor 5 sterren, ondanks de hoge rente, aangezien het van origine een beleggingsproduct is met een creditrente op niet uitstaand beleggingssaldo.

ProductRating Voorwaarden

In 2025 zien we bij DOS een herkenbaar beeld bij het toekennen van de 5 sterren op Voorwaarden. De top-3 bestaat opnieuw uit de SNS Internet Spaarrekening, de Rabo Spaarrekening en de bunq Easy Savings Spaarrekening. Dat de producten uit bijna de gehele top-10 afkomstig zijn van grootbanken, is ook niet nieuw. Net als in voorgaande jaren scoren de 5-sterrenproducten in zijn algemeenheid gelijk aan of beter dan marktconform op bijna alle onderzochte voorwaarden. Bij bunq geldt echter wel een beperking, er kan namelijk maar tweemaal per maand vrijelijk opgenomen worden.

Bij LTD's verwelkomen we dit jaar eveneens drie nieuwe 5-sterrenproducten, namelijk het Yapi Kredi Bank Euro-Plus Deposito en de Spaardeposito's van Banca Progetto en Haitong Bank. Yapi Kredi Bank is een van origine Turkse bank die al jaren actief is op de Nederlandse spaarmarkt. Banca Progetto vindt haar oorsprong in Italië en Haitong Bank heeft een Portugese bankvergunning en biedt zijn spaarproducten aan via zijn Spaanse kantoor in Madrid. Banca Progetto en Haitong Bank bieden hun LTD's aan via het spaarplatform Raisin. Hoewel de 5-sterrenproducten op de peildatum niet bij alle onderzochte looptijden de hoogste rente kennen, bevonden ze zich wel in de top van de markt in de afgelopen anderhalf jaar. Ook als wordt gekeken naar de effectieve rente komen deze producten bovendien.

Ook bij de LTD's zijn er geen veranderingen ten opzichte van de winnaars ten tijde van het vorige Special Item van maart vorig jaar. Naast Rabo DoelSparen complementeren de LTD's van de Volksbank-labels ASN en SNS de top-3. Deze producten onderscheiden zich onder meer door het vroegtijdig kosteloos kunnen opnemen van de deposito's bij ingrijpende gebeurtenissen.

ProductRatings **Consumptief Krediet**

Bij de ProductRating Prijs is voor 23 persoonlijke leningen (PL-en) op peildatum 1 maart 2025 gekeken naar de gemiddelde rentestand bij een saldo van respectievelijk € 10.000,-, € 15.000,-, € 25.000,- en € 50.000,- en een looptijd van 60 maanden. Er is onderzocht of producten zich gedurende het afgelopen anderhalf jaar, of sinds introductie, in de top van de markt hebben bevonden met hun tarief. Bij tarieven op basis van risk based pricing is de gemiddelde rente gehanteerd van het hoogste en laagste tarief. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 25 PL-en op basis van 50 verschillende criteria uit de MoneyView ProductManager met elkaar vergeleken. De 5-sterrenproducten zijn bij zowel de ProductRating Prijs als Voorwaarden op alfabetische volgorde gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Freo** Persoonlijke Lening
- **SNS** Persoonlijke Lening

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ING** Persoonlijke Lening
- **Lender & Spender** Persoonlijke Lening
- **RegioBank** Persoonlijke Lening
- **SNS** Persoonlijke Lening

ProductRatings Toegelicht

Doordat het aantal persoonlijke leningen dat in Nederland wordt aangeboden in het afgelopen jaar is afgenomen en er twee producten buiten het 'prijsonderzoek' zijn gevallen vanwege een van toepassing zijnde minimale looptijd van 121 maanden of langer, zijn er dit jaar nog slechts twee 5-sterrenproducten op Prijs. Hoewel de laagste rentetarieven gelden voor PL-en met een specifiek bestedingsdoel (verduurzaming van de eigen woning), zijn de 5 sterren uitgereikt aan twee generieke PL-en. Net als vorig jaar zijn dit de Persoonlijke Lening van Freo en SNS. Beide generieke PL-en hanteren 'flat rates' en stonden in de onderzochte periode in de top met hun gemiddelde rentetarief (laagste).

Vergeleken met het vorige Special Item over Consumptief Krediet in maart 2024 hebben er bij de voorwaarden-rating diverse verschuivingen plaatsgevonden in

de 5-sterrenverdeling. Naast oude bekende ING, die met haar Persoonlijke Lening voor de derde keer op rij het 5-sterrenpredicaat verdient, kunnen we ook nieuwe producten in de top verwelkomen. Een daarvan is de Persoonlijke Lening van Lender & Spender. Daarnaast hebben ook de Volksbank-labels RegioBank en SNS voor het eerst 5 sterren ontvangen. Door een gelijke eindstand in het onderzoek zijn er vier 5-sterrenproducten in plaats van drie. De PL van Lender & Spender kent relatief veel flexibiliteit met betrekking tot de betalingsmogelijkheden van maandtermijnen, terwijl het bij ING mogelijk is een termijnbetaling uit te stellen. Tevens ligt de aanvangsleeftijd lager dan gemiddeld. De PL-en van Volksbank zijn weer wat soepeler ten aanzien van medeschuldenaarschap. Alle vier de 5-sterrenproducten onderscheiden zich daarnaast op het gegeven dat ze niet zijn gericht op een specifieke doelgroep maar een generiek karakter hebben en dus breed toegankelijk zijn.

Marktfeiten Toegelijk

Uitstaande bedrag kredieten en sparen

Al meer dan tien jaar daalt het gemiddelde uitstaande bedrag aan consumptief krediet bij huishoudens. Afgelopen jaar was geen uitzondering. Deze daling komt onder andere door aanscherping/indexatie van de leennormen, economische omstandigheden en alternatieve vormen van lenen (in familiale en hypothecaire sfeer). Het gemiddeld uitstaande bedrag in 2024 kwam uit op iets meer dan € 8 miljard, een daling van 10% vergeleken met een jaar eerder en bijna 70% minder dan in 2014. Bij Sparen zien we precies het tegenovergestelde. Hier is al jarenlang juist een

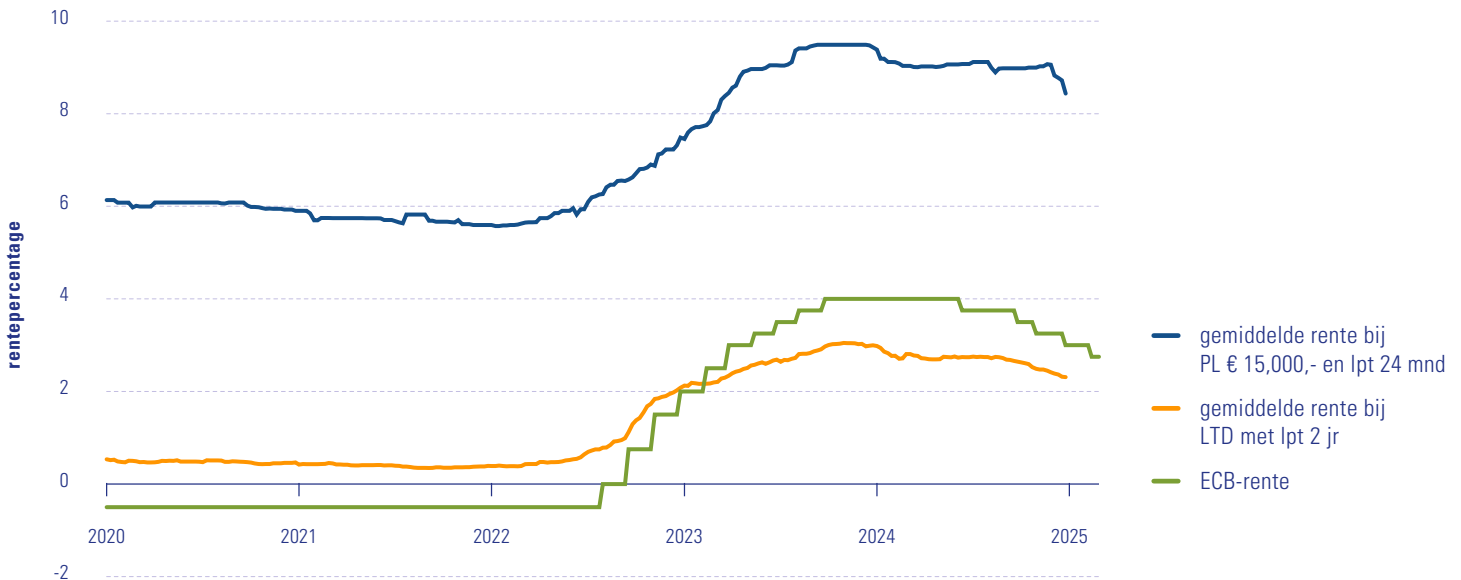
toename van het totale spaargeld zichtbaar. Nederlanders zijn spaarzaam, waarbij het opvangen van onverwachte tegenvallers, het creëren van financiële rust en uitgaven aan consumptiegoederen en vakanties belangrijke redenen zijn om geld weg te zetten. Inmiddels is het totale uitstaande spaarbedrag begin 2025 opgelopen tot bijna € 490 miljard. In vergelijking met vijf jaar eerder is dit bedrag met ongeveer 30% gestegen. Over heel 2024 is, net als in de twee jaar ervoor, voor circa € 25 miljard gespaard.

Rentetarieven

Dat de hoeveelheid spaargeld de afgelopen jaren flink is toegenomen, komt deels voort uit financiële onzekerheid. De coronapandemie en de oorlog in Oekraïne zijn hier onder andere debet aan. Een andere factor die meespeelt, is de rente. Na jaren van stagnatie zijn de rentes in de tweede helft van 2022 gaan stijgen om vervolgens eind 2023 te stabiliseren. Gedurende 2024 bleven ze redelijk gelijk. Sinds het vierde kwartaal van 2024 is er weer een lichte daling ingezet. Dit is goed terug te zien in onderstaande figuur. De krediettarieven vertonen overigens eenzelfde beweging. Zowel de spaar- als kredietrentes bewegen dan ook mee met de ECB-rente. Gezien het feit dat de ECB eerder heeft aangekondigd dat er dit jaar nog meerdere verlagingen zullen volgen, ligt een verdere daling van de spaar- en krediettarieven dan ook in de lijn der verwachting.

Dat de gemiddelde rente voor een persoonlijke lening in de afgelopen vijf jaar onder 10% uitkwam, wil niet zeggen dat dit ook geldt voor de maximumrente. De wettelijke maximale kredietvergoeding die mag worden doorberekend aan klanten ligt veel hoger, namelijk op 14%. Ten opzichte van vorig jaar is de wettelijke rente gedaald van 7% naar 6% bij een gelijkblijvende opslag van 8%. Door deze daling is bij enkele persoonlijke leningen de maximale rente verlaagd in het afgelopen jaar, aangezien ze nog tarieven boven het maximum van 14% voerden. Helaas geldt de maximale kredietvergoeding sinds kort niet meer voor aanbieders van flitskrediet (minilening). Als gevolg van een rechterlijke uitspraak zijn buitenlandse kredietverstrekkers niet meer gebonden aan het maximum van 14% als ze vanuit een andere EU-lidstaat flitskrediet aanbieden.

ECB-RENTE EN GEMIDDELDE RENTETARIEVEN VAN PL EN LTD, 2020 - 2025



Bron: MoneyView

Trends en Productontwikkelingen Toegelijk

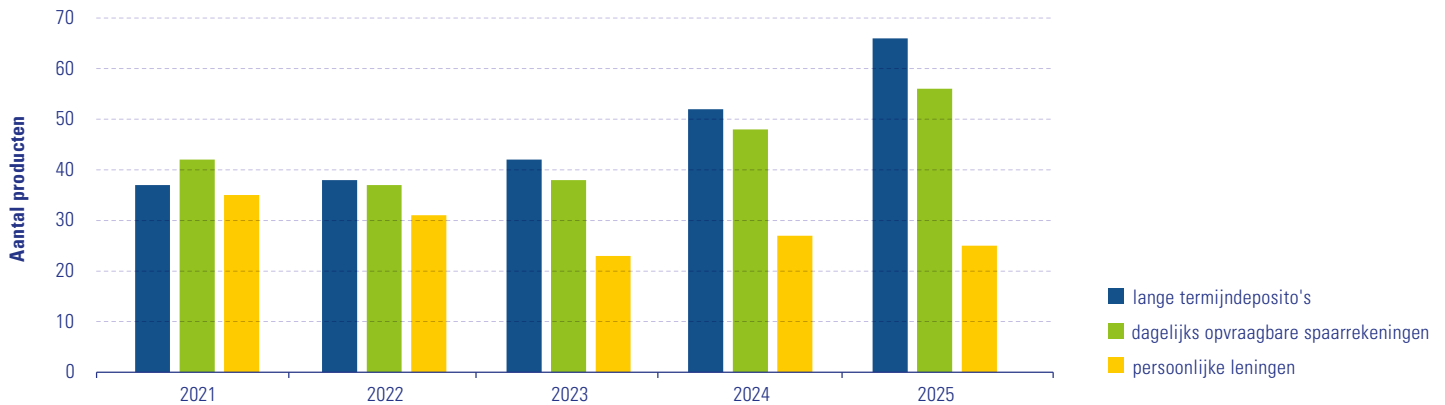
Productaanbod

Ten aanzien van het productaanbod is bij Sparen enerzijds en Kredieten anderzijds de ontwikkeling verschillend (zie figuur). Bij persoonlijke leningen is het aanbod in de loop der tijd nogal wisselvallig. Na een aantal jaren van afname vond gedurende 2023 een stijging in het aanbod plaats om in 2024 vervolgens weer licht te dalen vanwege het verdwijnen van BNP Paribas (met vier persoonlijke leningen). Het samenvoegen van de Volksbank-labels zal het aanbod in de toekomst

waarschijnlijk verder doen inkrimpen.

Bij de spaarproducten daarentegen zet de stijgende trend in het productaanbod door. Sinds het vorige Special Item Sparen in maart vorig jaar is het productaanbod bij LTD en DOS met respectievelijk 27% en 17% gestegen. Het gaat in bijna alle gevallen om buitenlandse producten, al dan niet aangeboden via spaarplatform Raisin.

AANTAL LTD'S, DOS EN PL-EN OP PEILDATUM 1 MAART 2025



Bron: MoneyView

Koppelen van producten

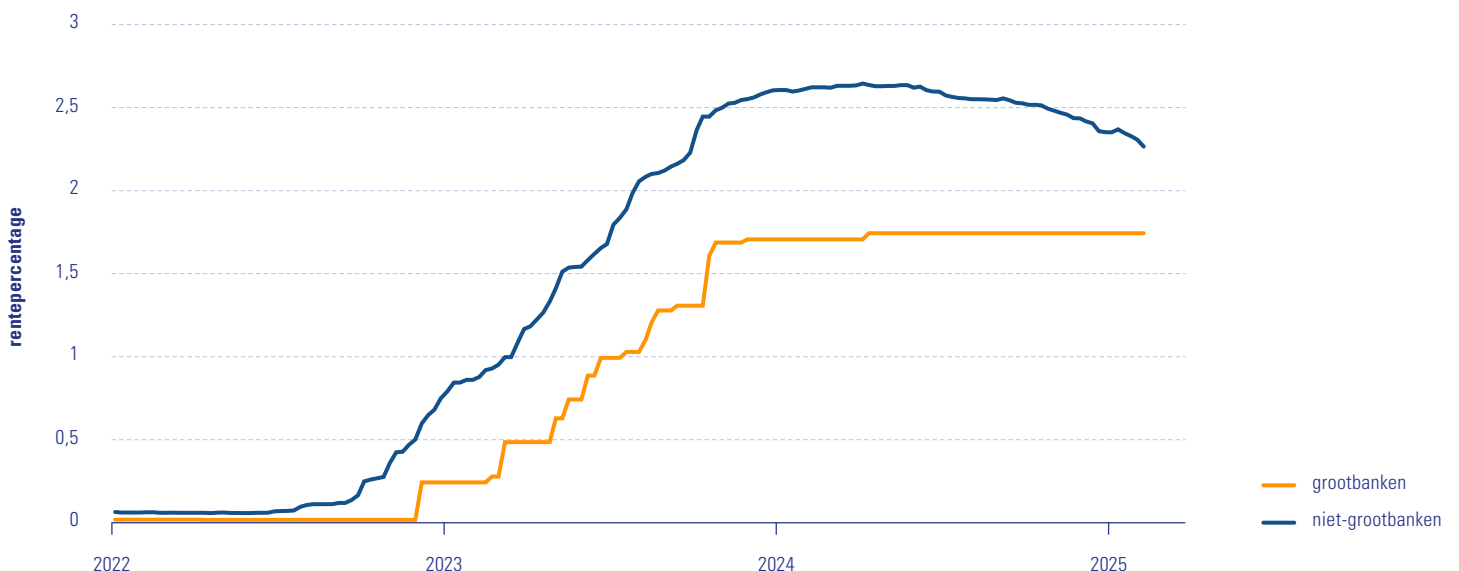
Nederland is een echt spaarland, waarbij het overgrote deel van het spaargeld wordt aangehouden bij de vier grootbanken. Afgelopen jaar kwam de Autoriteit Consument & Markt (ACM) met kritiek op de grootbanken, omdat zij steeds vaker extra producten koppelen aan een betaalrekening. Dit heeft ook zijn invloed op spaarrekeningen. Om te kunnen sparen bij de grootbanken zijn klanten namelijk bij drie aanbieders verplicht om bij hen ook een betaalrekening aan te houden. Bij de vierde grootbank is sparen onderdeel van een pakket waarvoor moet worden betaald. Volgens de ACM zorgt koppelverkoop voor een drempel als klanten willen overstappen naar een andere grootbank om daar te sparen. Klanten moeten dan namelijk twee betaalrekeningen aanhouden en dat zorgt voor dubbele kosten en is dus niet rendabel. Er zijn naast de grootbanken overigens nog enkele andere aanbieders met soortgelijke verplichtingen. Knab kent ook de verplichting dat de tegenrekening (betaalrekening) bij dezelfde instelling moet lopen en hier zijn kosten aan verbonden. Openbank en Revolut kennen dezelfde verplichting, maar rekenen voor de gekoppelde tegenrekening (in sommige gevallen bij Revolut) geen kosten.

Overstappen naar een andere grootbank (of Knab) is derhalve niet rendabel, daar is geen speld tussen te krijgen. Alleen kan je je afvragen of dit wel een issue is. Overstappen om te gaan sparen bij een andere grootbank is überhaupt

geen realistische optie gezien de door hen geboden rentetarieven. Deze zijn al jaren nagenoeg gelijk (lees: laag). Grootbanken houden elkaar namelijk goed in de gaten. Wijzigt er een dan volgen de andere vaak snel. ACM concludeerde zelfs dat grootbanken de rentes kunstmatig laag houden. Historisch gezien zijn spaarrentes bij grootbanken eigenlijk altijd veel lager dan bij het gros van de overige aanbieders. Dit blijkt ook uit onderstaande figuur, waarin de gemiddelde spaarrentes van grootbanken zijn afgezet tegen die van de niet-grootbanken. Op het hoogtepunt (begin Q4 in 2023) was het verschil tussen de hoogst verkrijgbare spaarrente bij een grootbank en niet-grootbank maar liefst 2,30%.

Willen klanten hogere spaarrentes ontvangen dan is overstappen naar andere spaaraanbieders met een hogere rente een oplossing. Spaarders hebben echter vaak een gebrek aan vertrouwen in buitenlandse banken, zijn merkentrouw en zijn bovendien niet altijd op de hoogte van het aanbod. Het Icesave-debacle lijkt nog altijd in het geheugen van Nederlanders gegrift te staan. Spaarders hebben dan ook baat bij meer transparantie ten aanzien van sparen in het algemeen en het productaanbod in het bijzonder. Hoewel de spaarrentes inmiddels weer een daling hebben ingezet, is de rente bij niet-grootbanken nog altijd beduidend hoger. Dus hier valt nog altijd wel wat te winnen voor spaarders.

GEMIDDELDE RENTE DOS BIJ EEN SALDO VAN € 10.000,-



Bron: MoneyView

ProductRatings **Betalingsverkeer**

In dit deel van het Special Item staan de Particuliere en Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De prijsanalyse voor de laatstgenoemde productgroep richt zich met name op zzp'ers. Hierbij wordt niet alleen gekeken naar de maandelijkse kosten, maar ook naar de kosten voor effectief betalingsverkeer. Verder wordt aandacht besteed aan recente ontwikkelingen in de markt, op het gebied van betalingsverwerking en veranderende regelgeving die van invloed is op de toegankelijkheid en kosten van betaalrekeningen.

ProductRating **Jeugd- en studentenbetaalrekeningen**

De ProductRating Prijs is niet van toepassing op de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, aangezien deze producten doorgaans geen of slechts minimale kosten met zich meebrengen. Alleen Triodos rekent voor de Jongerenrekening standaard maandelijkse kosten. Andere kosten binnen deze categorie beperken zich tot niet-Europese overboekingen en, indien beschikbaar, de koppeling met een creditcard. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 14 betaalrekeningen vergeleken. Hierbij is gekeken naar onder andere de mogelijkheden voor mobiel bankieren, de eventuele mogelijkheid tot roodstand, de opties voor stortingen en opnames en de beschikbaarheid van een creditcard.

SNS behaalt opnieuw 5 sterren met de Studentenrekening. Deze rekening biedt uitgebreide mogelijkheden voor mobiel bankieren, brengt geen standaardkosten met zich mee en biedt flexibele betaalopties, wat deze rekening bijzonder aantrekkelijk maakt voor studenten.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- SNS SNS Studentenrekening

ProductRating **Particuliere betaalrekeningen**

Voor de prijsvergelijking van particuliere betaalrekeningen zijn 16 verschillende rekeningen onderzocht. Hierbij is gekeken naar de jaarlijkse standaardkosten voor de rekening, bankpas en internetbankieren, de kosten voor een tweede bankpas in een kwart van de gevallen en de kosten voor een creditcard eveneens in een kwart van de gevallen. Voor rekeningen zonder creditcardoptie is uitgegaan van de MasterCard Classic met een jaarlijkse bijdrage van € 29,95. Ook de creditrente en de kosten voor contante opnames zijn meegenomen in de berekeningen. Ten behoeve van de voorwaardenvergelijking van particuliere betaalrekeningen zijn eveneens 16 verschillende rekeningen onderzocht op 45 kenmerken. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- ASN ASN Bankrekening
- Revolut Standard

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- Regiobank Plus Betalen
- SNS SNS Compleet

ProductRating Prijs

Dit jaar hebben Revolut met de Revolut Standard en (wederom) ASN 5 sterren behaald op Prijs. Dit komt vooral doordat Revolut geen pakketkosten rekent. ASN wint 5 sterren op prijs door onder andere gratis opname van contant geld bij de geldmaat, relatief lage basiskosten en drie dagen gratis roodstaan.

Kanttekening is wel dat bij het kiezen van een betaalrekening rekening moet worden gehouden met meer variabele kosten die, ten behoeve van de vergelijkbaarheid, niet in onze berekeningen zijn 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 namelijk duurder uitvallen door hoge variabele kosten. De uiteindelijke kosten van een

betaalrekening variëren dus 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.

ProductRating Voorwaarden

Op het onderdeel voorwaarden heeft SNS met de SNS Compleet (wederom) 5 sterren behaald. Ook 5 sterren worden behaald door 'groepsgeenoot' Regiobank met Plus Betalen. Deze hoge waardering is te danken aan diverse klantvriendelijke features en gunstige voorwaarden, zoals een aankoopverzekering, drie dagen kosteloos rood staan en betaalmogelijkheden als Apple Pay en Google Pay.

ProductRating Zakelijke betaalrekeningen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 15 zakelijke betaalrekeningen onderzocht die geschikt zijn voor zzp'ers, waarbij rekening is gehouden met verschillende representatieve gebruiksprofielen. De analyse omvat onder andere de pakketkosten, inclusief de kosten voor de rekening, bankpas en internetbankieren. Daarnaast zijn de kosten voor transacties via internetbankieren, contante opnamen, inkomende en uitgaande incasso's en de extra kosten (onderzoekskosten) voor de ondernemingsvormen B.V. en eenmanszaak onderzocht, waarbij is gerekend met verschillende aantallen transacties per profiel. Ook is gekeken naar de tariefvrije voet en eventuele starterskortingen, waarbij de gemiddelde kosten zijn berekend over een looptijd van drie jaar.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 18 zakelijke betaalproducten onderzocht op 24 kenmerken. De score is toegekend op basis van algemene criteria die veel zeggen over de flexibiliteit en mogelijkheden van de rekening. Hierbij is gekeken naar de kredietfaciliteit, de mogelijkheden van een betaalautomaat, creditcard, contant storten, digitale incassomachtigingen en internetbankieren. Alle 5-sterrenproducten staan wederom op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Knab** Knab Zakelijk



- **ING** Ondernemerspakket
- **Rabobank** Zakelijke rekening

ProductRating Prijs

Bij de Zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs het verschil vooral gemaakt door de kosten voor effectief betalingsverkeer. Knab biedt een betaalrekening met 500 gratis transacties per maand voor alle gebruikers en 100% korting op de pakketkosten in het eerste jaar. Daarmee behalen ze dit jaar wederom een 5-sterrenotering.

ProductRating Voorwaarden

Net als vorig jaar behaalt ING met het Ondernemerspakket 5 sterren op Voorwaarden. Ook Rabobank met de Zakelijke rekening behaalt dit jaar een score van 5 sterren. Deze grootbanken onderscheiden zich vooral door een breed scala aan opties te bieden voor betalingsverkeer. Deze omvatten zowel traditionele methoden, zoals via het bankfiliaal, als digitale manieren, zoals internetbankieren, mobiel bankieren en app.

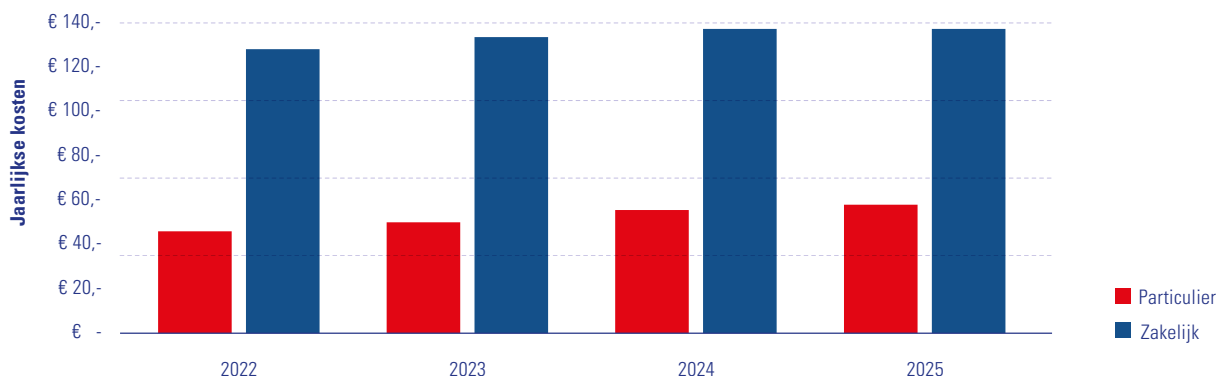
Trends en Productontwikkelingen Toegelicht

Tariefsverhogingen in 2025

De kosten van betalingsverkeer zijn de afgelopen jaren gestegen. Vanaf 1 januari 2025 zijn de kosten voor bankrekeningen bij de grootbanken, zoals ING, ABN Amro en Rabobank, opnieuw gestegen. Deze verhogingen zijn het gevolg van investeringen in technologische verbeteringen, lagere rente-inkomsten en strengere regelgeving

ter bestrijding van financiële criminaliteit, aldus de banken. In onderstaande figuur wordt de gemiddelde stijging van de pakketkosten voor particuliere- en zakelijke klanten weergegeven.

KOSTENVERLOOP PARTICULIERE EN ZAKELIJKE BETAALREKENINGEN



Bron: MoneyView

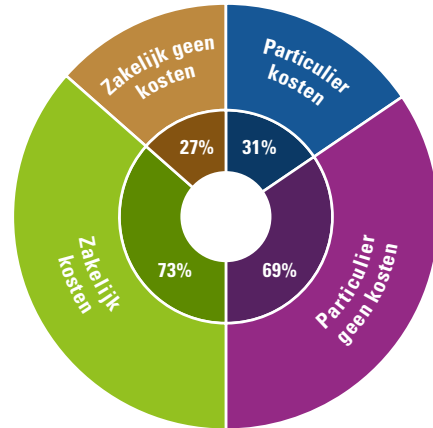
Contant geld

Het gebruik van contant geld is in de afgelopen jaren sterk afgenomen. In 2024 werd nog slechts één op de vijf transacties contant uitgevoerd, vergeleken met meer dan de helft in 2014. Deze trend heeft geleid tot nationale en Europese maatregelen. In Nederland waarborgt Geldmaat met bijna 4.000 geldautomaten de bereikbaarheid van contant geld. De vijfkilometer-norm stelt dat de meeste Nederlanders binnen vijf kilometer toegang moeten hebben tot een geldautomaat. Daarnaast werd in 2022 het Convenant Contant Geld ondertekend, dat geldt tot 2027 en afspraken bevat om contant geld bereikbaar en betaalbaar te houden. Het aantal aanbieders dat kosten rekent voor contante opname bij een Nederlandse geldautomaat, neemt toe. In de figuur hiernaast is weergegeven welk deel van de aanbieders van particuliere en zakelijke betaalrekeningen kosten rekent voor contante opnamen binnen Nederland.

Wwft verplichtingen voor banken

Nederlandse banken hebben de afgelopen jaren hun inspanningen opgevoerd om witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden. Deze verscherping is het gevolg van de verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Hoewel deze maatregelen de integriteit van het financiële stelsel beschermen, brengen ze ook uitdagingen met zich mee voor zowel banken als hun klanten. De Wwft verplicht banken tot grondig cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties. Het niet naleven van deze regels kan leiden tot forse boetes en reputatieschade. Uit angst voor sancties hanteren banken daarom vaak een zeer strikte benadering, wat in sommige gevallen leidt tot het beëindigen van klantrelaties bij de geringste verdenking. Voor klanten, met name ondernemers, kunnen de aangescherpte controles verstrekende gevolgen hebben. Banken stellen uitgebreide vragen over bedrijfsvoering,

KOSTEN CONTANTE OPNAMEN



Bron: MoneyView

aandeelhouders en de herkomst van vermogen. Wie deze niet voldoende beantwoordt, loopt het risico zijn bankrekening te verliezen, wat de bedrijfsvoering uiteraard ernstig kan hinderen. Daarnaast voelen sommige klanten zich gediscrimineerd door de manier waarop banken hun controles uitvoeren. Hoewel de bestrijding van financieel-economische criminaliteit noodzakelijk is, blijft het vinden van een balans tussen naleving van de regels en klantbelang een uitdaging. Een risico-gebaseerde aanpak, waarbij laagrisico-klanten minder intensieve controles ondergaan, kan hierbij wellicht uitkomst bieden. De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft aangegeven dat banken dergelijke versoepelingen al deels doorvoeren. Uiteindelijk is het cruciaal dat banken hun poortwachtersrol vervullen zonder onnodige hinder of discriminatie voor hun klanten te veroorzaken. Proportionaliteit en zorgvuldigheid blijven daarbij onmisbaar.

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

Er zijn onlangs twee particuliere betaalrekeningen door MoneyView opgenomen in haar databases. Het ING OranjePakket Extra is recent op de markt gebracht. Revolut bestond al langer, maar is een aanbieder met een Europees paspoort die onlangs is opgenomen. Beide betaalrekeningen zijn dit jaar dan ook voor het eerst meegenomen in de vergelijking.

ING OranjePakket Extra

Het ING OranjePakket Extra is een betaalpakket dat zich onderscheidt van het standaard OranjePakket en het OranjePakket 'met korting' door de mogelijkheid om vier keer per jaar gratis eurobiljetten te storten, onbeperkt gratis opname van euro's in landen binnen de Europese Economische Ruimte (EER), een aankoopverzekering die bescherming biedt bij verlies, diefstal of beschadiging van aankopen die zijn betaald met de bij het pakket inbegrepen betaalpas, een gratis eerste creditcard, een Platinumcard die wordt aangeboden met 50% korting op de eerste kaart, verhoogde Emergency Cash-service tot € 4.000,-, kosten voor een tweede rekeninghouder die zijn inbegrepen bij het pakket en 10% korting op de servicefee bij Eenvoudig Beleggen van ING.

Revolut Standard

De Revolut Standard-rekening is een gratis betaalrekening en biedt particuliere gebruikers de mogelijkheid om geld te versturen en te ontvangen in meer dan 30 verschillende valuta. Nieuwe klanten krijgen een Nederlandse IBAN, terwijl bestaande Nederlandse rekeninghouders automatisch worden overgezet. De Revolut Standard-rekening is kosteloos te openen en te gebruiken, al worden er wel verzendkosten berekend voor de fysieke betaalpas. Gebruikers kunnen kiezen tussen een Mastercard of Visa prepaidkaart en hebben toegang tot gratis virtuele kaarten voor online aankopen. Maandelijks kunnen zij tot € 200,- zonder extra kosten contant geld opnemen bij geldautomaten; daarboven geldt een toeslag van 2%. Tot een bedrag van € 1.000,- per maand kunnen klanten tegen de interbancaire wisselkoers geld wisselen. Bij hogere bedragen en in het weekend wordt een opslag van 1% toegepast. Hoewel de app grotendeels Nederlandstalig is, verloopt de klantenservice nog in het Engels. Revolut Bank UAB staat onder toezicht van de Bank van Litouwen en de Europese Centrale Bank (ECB). In Nederland houdt De Nederlandsche Bank (DNB) toezicht op de activiteiten. Tegoe-den tot € 100.000,- vallen onder het Litouwse depositogarantiestelsel.

Special Item **Agenda**

APRIL: **REIS- EN CARAVANVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reis- en caravanverzekeringen 2025

MEI: **BELEGGINGSREKENINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen 2025