



Sparen, Lenen en Betalen 2026

In deze editie van het Special Item continueren we de vorig jaar ingezette koers door de productgroepen Sparen, Lenen en Betalen in één gezamenlijk rapport te presenteren. Door deze drie productgroepen in samenhang te bezien, ontstaat een compleet beeld van de huidige marktontwikkelingen en de verschuivende verhoudingen binnen de bancaire sector, mede vanwege de toenemende integratie tussen de verschillende productvormen. Uiteraard presenteren wij ook in 2026 de ProductRatings, die de marktstandaard voor prijs en voorwaarden inzichtelijk maken. Daarnaast kijken we naar recente markt- en productontwikkelingen.

ProductRatings **Consumptief Krediet**

Bij de ProductRating Prijs is voor 19 persoonlijke leningen (PL-en) op peildatum 1 maart 2026 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 20 PL-en op basis van 51 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



- **ASN Bank** Persoonlijke Lening
- **Freo** Persoonlijke Lening

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ING Bank** Persoonlijke Lening
- **Lender & Spender** Persoonlijke Lening

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

De Defam Persoonlijke Lening Wonen valt buiten het 'prijsonderzoek' vanwege de minimale looptijd van 121 maanden die Defam hanteert. Net als in voorgaande jaren kennen PL-en met specifieke bestedingsdoelen, zoals verduurzamingsmaatregelen voor de woning, de laagste leentarieven. De 5 sterren worden echter aan generieke PL-en uitgereikt, waardoor de PL-en van Freo en ASN tot winnaars zijn uitgeroepen. Beide PL-en kennen het laagste gemiddelde rentetarief tijdens de onderzochte periode en hanteren 'flat rates'.

Bij de Voorwaarden-rating hebben de reorganisatie van de Volksbank-labels Regio-Bank en SNS naar ASN en het verdwijnen van Santander als aanbieder ervoor gezorgd dat er dit jaar nog maar twee producten in aanmerking komen voor 5 sterren. Naast ING, die met haar PL voor de vierde keer op rij het 5-sterrenpredicaat verdient,

heeft Lender & Spender zich met haar PL weten te handhaven in de top. Zoals in voorgaande jaren is de gemene deler bij beide 5-sterrenproducten dat ze niet zijn gericht op een specifieke doelgroep maar een generiek karakter hebben. Dat een grootbank zich weet te handhaven in de top komt mede door de acceptatie van een zelfstandig ondernemer, inkomen uit onderneming en huurinkomsten. Dit jaar is voor het eerst gevraagd naar het gebruik van brondata in het aanvraagproces. Het blijkt dat de helft van de aanbieders brondata inmiddels toepast, waarbij er wel verschil is in het aantal bronnen dat geraadpleegd wordt. Naast gemak voor de aanvrager, wordt fraudebestrijding als belangrijk voordeel door de aanbieders genoemd. Hierbij rijst wel de vraag hoe zorgvuldig met de vele persoonlijke data wordt omgesprongen, met name als het gaat om de uitgebreide data van de PSD2 banktransacties.

ProductRatings **Spaarrekeningen en Deposito's**

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn bij de dagelijks opvraagbare spaarrekeningen (DOS) en lange termijn deposito's (LTD's) respectievelijk 65 en 78 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 48 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 prijsongedrag bij LTD's is gericht op de rentetarieven die gelden voor looptijden van één, twee en drie jaar. Voor beide spaarvarianten geldt 1 maart 2026 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 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



- **Bigbank** Flexibel Sparen
- **Distingo Bank** Distingo Bank Spaarrekening
- **Santander** Internetspaarrekening



- **ASN Bank** ASN Sparen
- **bunq** Easy Savings
- **Rabobank** Rabo Spaarrekening



- **Bigbank** Deposito
- **Fjord Bank** Spaardeposito
- **Rietumu Bank** Spaardeposito



- **ABN AMRO Bank** Spaar Deposito
- **ASN Bank** ASN Depositosparen
- **Rabobank** Rabo DoelSparen

Net als vorig jaar ontvangen zowel de spaarrekening van de Franse Distingo Bank als de Santander Internetspaarrekening 5 sterren op Prijs. Ook de aanbieder van het derde 5-sterrenproduct is geen onbekende, namelijk de Estse Bigbank, die met Flexibel Sparen na een jaar afwezigheid opnieuw in de prijzen valt. Opvallende ontwikkeling is het gegeven dat de spaarproducten die hoge spaartarieven kennen daarbij ook aanzienlijke beperkende voorwaarden hebben, zoals één keer per week opnemen of storten en eenmalig inleggen zonder mogelijkheden tot bijstorten. Deze producten zijn allemaal afkomstig van buitenlandse aanbieders en worden aangeboden via (banken)platform Raisin.

Bij LTD's zijn er dit jaar drie nieuwe 5-sterrenproducten op Prijs, die allemaal afkomstig zijn van buitenlandse aanbieders. Het Bigbank Deposito komt uit Estland en de Spaardeposito's van Fjord Bank en Rietumu Bank zijn afkomstig uit respectievelijk Litouwen en Letland. Fjord en Rietumu bieden hun LTD's aan via het spaarplatform Raisin. Bigbank is overigens geen onbekende aangezien ze in de afgelopen 10 jaar al 9 keer eerder het 5-sterrenpredicaat kregen. Ook Fjord Bank is in 2024 al eerder in de prijzen gevallen. Voor Rietumu Bank zijn de vijf sterren wel

een unicum. Hoewel er op de peildatum deposito's zijn met hogere rentetarieven voor de onderzochte looptijden, stonden de drie winnaars gedurende het afgelopen jaar wel continu in de top van de markt met hun spaarrentes.

In 2026 zijn er weinig verrassingen bij de toekenning van de 5 sterren op Voorwaarden voor DOS. We zien de vertrouwde gezichten, al is de naamgeving bij een enkel product gewijzigd. Door de overgang van de Volksbank-labels naar ASN in 2025 is de plek van SNS Internet Sparen ingenomen door ASN Sparen. Samen met de Rabo Spaarrekening en Bunq Easy Savings beschikken deze drie producten over de meest flexibele voorwaarden voor de moderne spaarder, waardoor ze over de gehele linie goed scoren.

Door het wegvallen van het label SNS is er dit jaar bij de LTD's een nieuwkomer in de top-3. Naast ASN en Rabobank is de vrijgekomen plek opgevuld door het Spaar Deposito van ABN AMRO, na een afwezigheid van maar liefst zes jaar. De top-3 blijft hierdoor bestaan uit producten van grootbanken. De winnaars onderscheiden zich onder andere door het saldo kosteloos vrij te geven bij impactvolle gebeurtenissen zoals overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

ProductRatings Betalingsverkeer

In dit deel van het Special Item staan, naast de Jeugd- en Studentenrekeningen, 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 op de markt, productwijzigingen en veranderende regelgeving die van invloed is op onder andere de toegankelijkheid en kosten van betaalrekeningen.

ProductRatings *Particuliere betaalrekeningen*

Ten behoeve van de prijsvergelijking van particuliere betaalrekeningen zijn dit jaar 13 verschillende rekeningen onderzocht. De analyse omvat de jaarlijkse standaardkosten voor de rekening, de betaalpas en internetbankieren. Om een representatief gemiddelde te berekenen, zijn de kosten voor een tweede bankpas en een creditcard elk in 25% van de gevallen meegewogen. Bij rekeningen die geen eigen creditcardoptie bieden, is uitgegaan van een MasterCard Classic met een jaarlijkse bijdrage van € 35,95. Daarnaast zijn de actuele creditrente en de kosten voor contante opnamen in de berekeningen verwerkt. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn dezelfde 13 producten getoetst op 45 verschillende kenmerken.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• **Revolut** Standard

Op Prijs behaalt de Revolut Standard net als vorig jaar de maximale score van 5 sterren. Dit komt hoofdzakelijk door het feit dat Revolut voor dit instaproduct geen vaste pakketkosten in rekening brengt. Er moet daarbij wel een kanttekening worden geplaatst: bij de keuze voor een betaalrekening spelen variabele kosten een cruciale rol. Het is voor de consument van eminent belang om naar de totale kosten bij daadwerkelijk gebruik te kijken; een rekening zonder vaste (pakket)kosten kan door hoge variabele tarieven immers duurder uitvallen dan een betaalpakket met vaste kosten. De uiteindelijke kosten van een betaalrekening variëren dus per persoon, afhankelijk van het gebruik en de frequentie van

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **ASN Bank** ASN Bankrekening

bepaalde transacties. Bovendien is niet elke rekening even geschikt voor iedereen, afhankelijk van de specifieke opties en mogelijkheden. In 2025 zijn de voormalige Volksbank-labels (ASN, BLG, Regiobank en SNS) samengevoegd, waarbij alleen ASN Bank als merk is overgebleven. Juist dit merk behaalt dit jaar de maximale 5 sterren op het onderdeel Voorwaarden. De ASN Bankrekening overtuigt met een relatief compleet pakket waarin klantvriendelijke extra's centraal staan, zoals een standaard aankoopverzekering en de mogelijkheid om elke maand drie dagen kosteloos rood te staan. Dankzij de volledige integratie van Apple Pay en Google Pay en de goede bereikbaarheid voor contant geld via Geldmaat, combineert de bank de voordelen van de oude labels in één product.

 ProductRatings Zakelijke betaalrekeningen

Voor de ProductRating Prijs zijn dit jaar 16 zakelijke betaalrekeningen onderzocht die geschikt zijn voor zzp'ers. Om een beeld van de lasten te schetsen, is gebruik gemaakt van verschillende representatieve gebruiksprofielen. De analyse beperkt zich niet tot de standaard pakketkosten voor de rekening, de bankpas en het internetbankieren, er is ook gekeken naar de variabele kosten voor het effectieve betalingsverkeer: van digitale transacties en inkomende of uitgaande incasso's tot de tarieven voor contante opnamen en de verplichte onderzoekskosten voor zowel eenmanszaken als B.V.'s. Ook is gekeken naar de tariefvrije voet en eventuele starterskortingen, waarbij de gemiddelde kosten zijn berekend over een looptijd van drie jaar.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 16 zakelijke betaalproducten getoetst aan de hand van 24 verschillende kenmerken. De toegekende scores weerspiegelen de functionele breedte en de operationele flexibiliteit van de betaalrekening. In het onderzoek is kritisch gekeken naar essentiële zakelijke faciliteiten zoals de kredietruimte, het aanbod van creditcards en de mogelijkheden voor contant storten en digitale incassomachtigingen. De producten die de maximale score van 5 sterren hebben behaald, staan hieronder op alfabetische volgorde gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



• **ASN Bank** ASN Betalen Zelfstandigen
• **Knab** Knab Zakelijk

Op het onderdeel Prijs behaalt Knab in 2026 wederom een 5-sterrenrating voor zijn zakelijke betaalrekening. Dit ondanks de toename van het aantal gratis betaalrekeningen. De reden hiervoor is gelegen in het feit dat de uitkomst van de prijsanalyse in belangrijke mate wordt bepaald door de kosten voor het effectieve betalingsverkeer. Knab hanteert voor alle gebruikers een standaardbundel van 500 kosteloze transacties per jaar en biedt daarnaast een korting van 100% op de vaste pakketkosten gedurende het eerste jaar. In de berekening van de gemiddelde kosten over een looptijd van drie jaar leiden deze factoren tot de hoogste waardering op Prijs voor de onderzochte zzp-profielen. Naast Knab behaalt dit jaar ASN Bank met het product Betalen Zelfstandigen de maximale score van 5 sterren op het onderdeel Prijs. Deze waardering is opmerkelijk, gezien het recente

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• **ING Bank** Ondernemerspakket
• **Rabobank** Zakelijke Rekening

ingrijpende consolidatieproces waarbij de labels BLG, Regiobank en SNS volledig zijn opgegaan in het merk ASN.

Zowel ING met het Ondernemerspakket als Rabobank met de Zakelijke Rekening prolongeren in 2026 hun positie als winnaar op het onderdeel Voorwaarden. De toekenning van de maximale score van 5 sterren is gebaseerd op de functionele breedte van de pakketten, die zowel voorzien in uitgebreide digitale faciliteiten als in traditionele bankdiensten. Ondernemers hebben toegang tot een complete mobiele applicatie en een uitgebreide online omgeving voor complexere taken, zoals batchbetalingen, incassocontracten en internationale transacties. Tegelijkertijd behouden de grootbanken, in tegenstelling tot veel digitale uitdagers, de mogelijkheden van fysieke dienstverlening, waaronder het storten van contant geld.

 ProductRating**Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen**

Voor de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen is een ProductRating op Prijs niet zinvol, aangezien deze producten vrijwel altijd kosteloos zijn of slechts minimale tarieven kennen, zoals kosten voor transacties buiten Europa of de optionele koppeling met een creditcard. De focus ligt in deze categorie dan ook op de ProductRating Voorwaarden, waarvoor dit jaar 10 rekeningen zijn vergeleken. Hierbij is kritisch gekeken naar aspecten die voor deze doelgroep het verschil maken: de mogelijkheden van de mobiele app, de faciliteiten voor stortingen en opnamen, de mogelijkheid om rood te staan en de beschikbaarheid van een creditcard.

ING behaalt dit jaar de 5 sterren met de ING Studentenrekening. De bank onderscheidt zich met een gebruiksvriendelijke app en een compleet pakket aan mobiele betaalmogelijkheden, waaronder Apple Pay en Google Pay.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



• ING Bank ING Studentenrekening

ING scoort ook met de optionele Studenten Creditcard, waarmee studenten tot € 500,- per maand kunnen betalen in vreemde valuta zonder koersopslag. ING biedt hiermee een relatief veelzijdige studentenrekening.

Markontwikkelingen Toegelicht

 Volksbank en Rabobank

Zoals reeds is vermeld bij de ProductRating Voorwaarden is in 2025 de structuur van de voormalige Volksbank ingrijpend gewijzigd. De labels ASN, BLG, Regiobank en SNS zijn samengevoegd, waarbij het aanbod voor betaalrekeningen sindsdien uitsluitend onder de merknaam ASN Bank wordt gevoerd. Deze integratie heeft tot gevolg dat de overige drie labels niet langer als zelfstandige aanbieders op de markt voor betalingsverkeer aanwezig zijn.

 Kostenstijging ondanks de gratis betaalrekening

In de afgelopen twee jaar is het bankenlandschap fundamenteel veranderd: waar voorheen vaste pakketkosten de norm waren, is de 'gratis' betaalrekening inmiddels een gevestigd marktfenomeen. Deze ontwikkeling kan worden gezien als een reactie op de periode 2020 - 2025, waarin traditionele betaalpakketten steeds duurder werden. Deze stijgende lasten creëerden de ruimte voor digitale uitdagers om de markt te betreden met alternatieve verdienmodellen. Het is echter niet zo dat door deze ontwikkeling bankieren per definitie goedkope is geworden. Het ontbreken van pakketkosten is, zoals hiervoor reeds opgemerkt, bepaald geen garantie voor een goedkope(re) rekening.

Voor particulieren is de kosteloze rekening inmiddels breed beschikbaar. Door verregaande digitalisering zijn de operationele kosten (fysieke kantoren, handmatige verwerking) geminimaliseerd. De 'bank' beschouwt de basisrekening niet langer als een winstgevend product op zich, maar als fundament voor een breder ecosysteem.

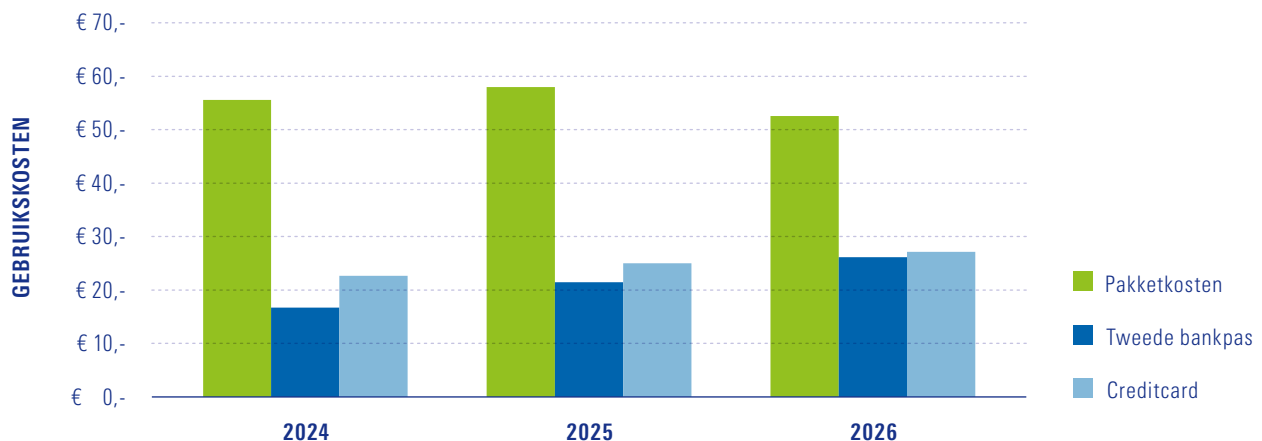
Ook Rabobank heeft wijzigingen doorgevoerd in de naamgeving en opzet van haar particuliere betaalpakketten. Het Rabo DirectPakket en het Rabo BasisPakket zijn komen te vervallen en zijn vervangen door het pakket Rabo Standaard. De specificaties van dit nieuwe pakket vertonen een sterke gelijkheid met die van het voormalige Rabo DirectPakket. Daarnaast is het Rabo TotaalPakket hernoemd naar Rabo Comfort. De inhoud en de bijbehorende voorwaarden van dit pakket zijn nagenoeg gelijk gebleven aan die van het oorspronkelijke Rabo TotaalPakket.

De opbrengsten worden gegenereerd via twee hoofdwegen:

1. Interchange fees: Bij elke transactie ontvangt de bank een kleine vergoeding van de winkelier. Door het enorme volume aan digitale betalingen vormt dit een constante inkomstenstroom.
2. Freemium-model: De basisdienst is gratis, maar klanten betalen voor extra's zoals toegang tot beleggingsproducten.

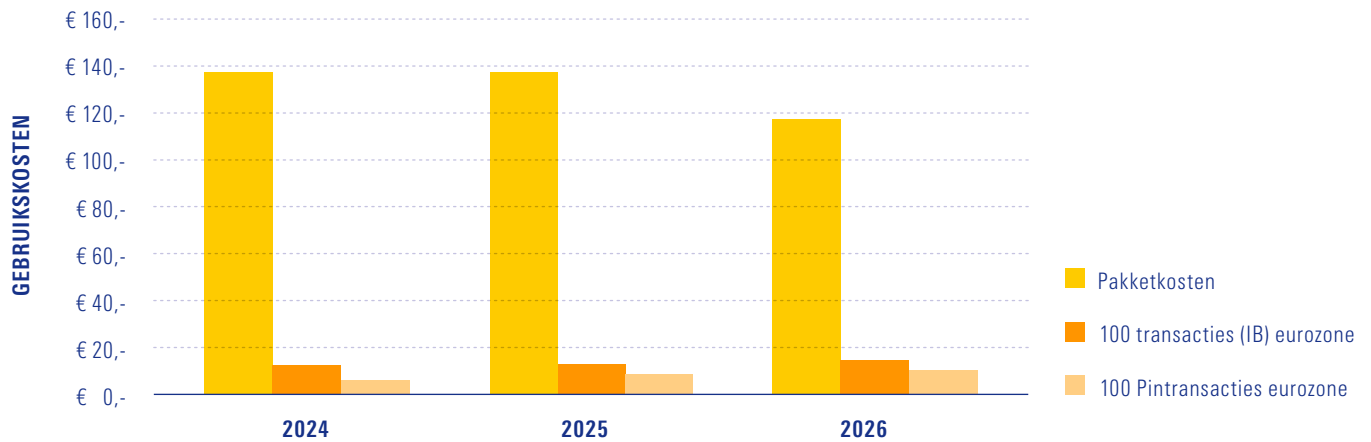
Bij zakelijke rekeningen ligt de situatie complexer. Niet met vaste pakketkosten, maar met kosten per transactie wordt het geld verdiend. Voor een zzp'er met weinig transacties is dit model kostenefficiënt, maar voor grotere ondernemingen kan dit 'pay-per-use' model veel duurder uitvallen dan een traditioneel pakket met een vaste prijs en lagere kosten voor gebruik.

PARTICULIER



Bron: MoneyView

ZAKELIJK



Bron: MoneyView

Verschuiving in tariefstructuren

Een opvallende trend is de verdere inperking van 'gratis' contante transacties binnen de standaard betaalpakketten. Waar voorheen onbeperkt opnemen de norm was, hanteren banken nu striktere limieten.

Meerdere aanbieders zijn overgestapt op een model waarbij slechts een beperkt aantal opnamen kosteloos is, waarna een vast tarief per transactie in rekening wordt gebracht. Daarnaast zijn de kosten voor het storten van bankbiljetten verder gestegen, wat met name de zakelijke markt (zzp'ers in de retail en horeca) raakt. De tariefvrije voet voor stortingen is bij de meeste banken volledig verdwenen.

Contant geld transformeert in 2026 van een basisvoorziening naar een premium-dienst. Voor de consument en de kleine ondernemer betekent dit dat de keuze voor een betaalrekening niet langer alleen gebaseerd kan worden op de maandelijkse pakketkosten, maar dat het individuele patroon van contante transacties een steeds zwaardere stempel drukt op de totale kosten onder de streep.

iDEAL wordt Wero

Het vertrouwde iDEAL maakt de komende jaren plaats voor Wero, een nieuwe Europese betaaloplossing die wordt ontwikkeld door het European Payments Initiative (EPI). Daarmee verschuift het zwaartepunt van een primair nationaal georganiseerd betaalsysteem naar een bredere Europese infrastructuur.

iDEAL werd sinds 2005 beheerd door Currence iDEAL en groeide uit tot de dominante online betaalmethode in Nederland. Het systeem was gebaseerd op rechtstreekse bank-tot-bankbetalingen, waarbij consumenten via hun eigen bankomgeving een transactie autoriseren. Die werkwijze – directe overboeking zonder tussenkomst van een kaartmaatschappij – blijft ook in de nieuwe situatie behouden.

De overname van iDEAL door EPI markeerde het startpunt van de integratie in Wero. Dit betekent echter niet dat iDEAL abrupt is verdwenen. Vanaf 2026 vindt een gefaseerde migratie plaats, waarbij de betaalmethode in eerste instantie zichtbaar wordt als een gecombineerde merkvoering, vaak aangeduid als "iDEAL | Wero". Pas in een latere fase zal de naam iDEAL volledig uit beeld verdwijnen. De technische infrastructuur wordt daarbij stapsgewijs ondergebracht binnen het Wero-platform.

Functioneel ontwikkelt Wero zich breder dan het oorspronkelijke iDEAL. Waar iDEAL primair was gericht op online aankopen bij Nederlandse webshops, wordt Wero uitgerold als een geïntegreerde digitale betaaloplossing binnen bancaire apps. Naast e-commercebetalingen ondersteunt het systeem inmiddels ook peer-to-peertransacties tussen consumenten in deelnemende landen. In latere fases wordt uitbreiding voorzien naar onder meer fysieke verkooppunten en aanvullende betaalfunctionaliteiten.

Voor consumenten verandert er in de overgangperiode relatief weinig. Betalingen verlopen nog steeds via de eigen bankomgeving en blijven gebaseerd op directe rekening-tot-rekeningoverboekingen. De zichtbare verandering zit vooral in de naam en het logo. Voor ondernemers ligt het zwaartepunt anders: zij krijgen op termijn toegang tot een uniform Europees betaalnetwerk, waardoor aparte integraties per land minder noodzakelijk worden. Dat kan grensoverschrijdende handel vereenvoudigen en schaalvoordelen opleveren.

Van een volledig afgeronde migratie is vooralsnog geen sprake. De integratie verloopt gefaseerd en verschilt per land. Nederland speelt daarbij een belangrijke rol vanwege de sterke positie van iDEAL, maar ook andere markten worden stapsgewijs aangesloten. De volledige overgang naar uitsluitend de naam Wero wordt pas in 2027 verwacht.

Special Item Agenda

APRIL: **REIS- EN CARAVANVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reis- en caravanverzekering 2026

MEI: **BELEGGINGSREKENINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen 2026