

Betalingsverkeer

In tegenstelling tot de voorgaande Special Items over Betalingsverkeer is in dit Special Item niet alleen gekeken naar Particuliere Betaalrekeningen, maar ook naar Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen en Zakelijke Betaalrekeningen. De ProductRating Prijs voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op de ZZP'er, een groep waaraan in het vervolg van dit Special Item nog meer aandacht wordt besteed en dan in het bijzonder aan de speciaal voor deze groep geschikte betaalproducten. Tot slot is gekeken naar de laatste ontwikkelingen op het gebied van contactloos betalen. Uiteraard volgen eerst de verschillende ProductRatings voor de drie productgroepen.

MoneyView *ProductRating*

Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is voor de prijsvergelijking van 14 betaalrekeningen net als vorig jaar gekeken naar de jaarlijkse standaard kosten, de kosten voor een tweede bankpas, de debet- en creditrente en de kosten van een creditcard. Bij de rekeningen waarbij het niet mogelijk is een creditcard van dezelfde aanbieder aan de rekening te koppelen, is gekozen voor de losse MasterCard Classic waarvoor een jaarlijkse bijdrage

van € 17,50 wordt gevraagd. Voor de ProductRating Flexibiliteit is voor dezelfde rekeningen onder andere gekeken naar de mogelijkheid contant te storten, mobiel bankieren, online budgettering en de creditrente. Het laatstgenoemde kenmerk is zowel meegenomen voor de prijsvergelijking als voor het bepalen van het meest flexibele product, omdat het voor beide aspecten van groot belang is.

5-STERRENPRODUCTEN **PARTICULIERE BETAALREKENINGEN**



• SNS Bank SNS Betalen



• SNS Bank SNS Betalen

Het MPR-systeem 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 die tot uitdrukking komt in een 'bonus-' of 'malus'-factor. 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

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is sprake van een interessante ontwikkeling ten opzichte van vorig jaar. In 2013 was ASN Bank nog de voordeligste rekening. ASN Bank heeft de standaard jaarlijkse kosten verhoogd en de creditrente verlaagd. SNS Bank heeft de tarieven en de creditrente ongemoeid gelaten met een 5-sterrenrating tot gevolg. Er wordt wel eens beweerd dat scherp geprijsde financiële producten meestal minder goede voorwaarden hebben en minder flexibel zouden zijn. SNS Bank laat zien dat dit zeker geen wetmatigheid is. In 2013

scoorde SNS Betalen ook al goed achter het Privé Pakket van ABN AMRO, dat vorig jaar een 5-sterrenrating op Flexibiliteit kreeg. ABN AMRO biedt niet langer de mogelijkheid van online budgettering, SNS Bank biedt de service nog wel en wordt daarmee beloond met de 5-sterrenrating. SNS Betalen scoort ook goed op het gebied van 'restsparen' (het automatisch overboeken van bedragen boven een bepaald saldo naar de spaarrekening), creditrente en de mogelijkheid een creditcard aan de rekening te koppelen.

Wilt u een prijsanalyse op uw betaalrekeningen uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView: Info@moneyview.nl of 020 - 626 85 85.

Wilt u de **ProductRating 'Flexibiliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de **MoneyView ProductManager**. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

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

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

Op de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen is geen ProductRating Prijs van toepassing aangezien voor deze producten nauwelijks tot geen kosten worden gerekend. Alleen bij de Jongerenrekening van Triodos worden standaard jaarlijkse kosten in rekening gebracht. Verder worden er bij deze producten alleen kosten gerekend voor niet-Europese overboekingen en in het geval er bijvoorbeeld een creditcard aan de rekening wordt gekoppeld. Voor de ProductRating Flexibiliteit zijn 11 rekeningen onderzocht. Er is daarbij gekeken naar onder andere een creditrente, de mogelijkheid van mobiel bankieren, een eventuele roodstand en de optie om een creditcard aan te vragen.

De ING Studentenrekening blijkt het meest flexibele product en krijgt hiervoor een 5-sterrenrating. De rekening behaalt punten met onder andere het mogelijke gebruik van een creditcard, een studentenlimiet en de mogelijkheid om contant te storten.

5-STERRENPRODUCTEN
JEUGD- EN STUDENTENBETAALREKENINGEN



MoneyView
★★★★★
**JEUGD&STUDENTEN
BETAALREKENINGEN**
ProductRating 'Flexibiliteit'
2014

• **ING** ING Studentenrekening

Zakelijke Betaalrekeningen

De ProductRating Prijs voor Zakelijke Betaalrekeningen behoeft meer uitleg. Niet iedere bank biedt dezelfde faciliteiten. Zo is het bij de online bank Knab niet mogelijk contant geld te storten of gebruik te maken van een betaalautomaat voor inkomende betalingen, althans niet direct via Knab. Daarnaast is er een groot verschil in tariefstructuur tussen 'normale' zakelijke rekeningen, producten speciaal voor starters en verenigingspakketten. De verenigingsrekeningen zijn niet meegenomen in de prijsvergelijking. Naast de afwijkende tariefstructuur, waarbij veelal een tariefvrije voet wordt gehanteerd, is de doelgroep niet te vergelijken met de gebruikers van de standaard zakelijke rekeningen. Aangezien er voor de kleine ondernemer of ZZP'er recentelijk nieuwe producten zijn geïntroduceerd en er verder in dit Special Item meer aandacht wordt besteed aan dit type ondernemer, is de prijsvergelijking gebaseerd op de ZZP'er. Er is daarbij een realistisch, maar eenvoudig profiel gehanteerd. Voor de prijsvergelijking zijn de standaard jaarlijkse kosten voor rekening, pas en internetbankieren meegenomen. Daarnaast zijn de kosten voor onder andere inkomende en uitgaande girale betalingen en afschrijvingen via geld- en betaalautomaten in de vergelijking opgenomen. Een eventuele creditrente is in mindering gebracht.

De drie grootste banken van Nederland hebben speciale rekeningen voor starters. Bij deze rekeningen wordt op zowel transacties als standaard jaarlijkse kosten een korting gegeven die kan oplopen tot 100%. Na een jaar en bij Rabobank na twee jaar, wordt de rekening omgezet in de normale zakelijke rekening. Het zou geen correcte vergelijking zijn als de startersrekeningen als zelfstandig product worden meegenomen. Om dit tijdelijke startersvoordeel toch mee te nemen is gekozen om de prijsvergelijking te baseren op een periode van drie jaar. Voor het eerste jaar en bij Rabobank voor de eerste twee jaar, zijn de kosten van de startersrekeningen meegenomen en voor de resterende periode de kosten van de normale rekening. Voor de producten zonder startersvoordeel zijn driemaal de normale kosten gehanteerd. In de prijsvergelijking zijn door deze constructie negen producten opgenomen. Ten behoeve van ProductRating Flexibiliteit zijn 16 producten onderzocht, inclusief de verenigingsrekeningen en de aparte startersrekeningen. Hierbij is niet in het bijzonder gekeken naar een ZZP-profiel, maar zijn de algemene criteria meegenomen die iets zeggen over de flexibiliteit van de rekening. De ProductRating Flexibiliteit is onder andere gebaseerd op iDEAL en een betaalautomaat voor inkomende betalingen, een creditcard, een kredietfaciliteit, contant storten en, minder interessant voor de ZZP'er, documentair betalingsverkeer.

5-STERRENPRODUCTEN **ZAKELIJKE BETAALREKENINGEN**



MoneyView
★★★★★
ZKP BETAALREKENINGEN
ProductRating 'Prijs'
2014

• **Knab** Knab Zakelijk Starterspakket



MoneyView
★★★★★
**ZAKELIJKE
BETAALREKENINGEN**
ProductRating 'Flexibiliteit'
2014

• **ABN AMRO** MKB Pakket & Starterspakket
• **ING** Ondernemerspakket & Starterspakket

Knab Zakelijk behaalt een 5-sterrenrating op prijs. Net als bij de nieuwe ZKP-rekening van SNS Bank en de producten van RegioBank betaalt de klant een vast bedrag per maand waar bijna alle kosten in verwerkt zijn. De klant betaalt niet apart voor de bankpas, internetbankieren of standaard betalingsverkeer. Sommige kosten worden wel in rekening gebracht. Er worden bij Knab bijvoorbeeld wel kosten gerekend voor een spoedbetaling. De standaard maandelijkse pakketprijs is bij Knab net iets lager dan bij de eerder genoemde producten. De creditrente die wordt vergoed bij Knab Zakelijk en bij de nieuwe ZKP-rekening van SNS Bank, maakt het voor andere producten een stuk moeilijker om op prijs te concurreren.

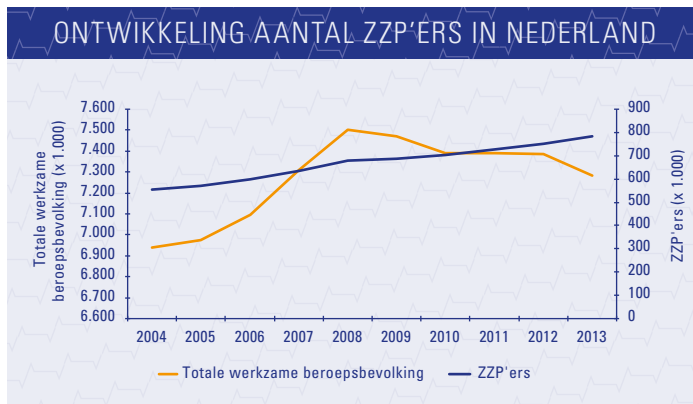
Er zijn vier producten die een 5-sterrenrating krijgen op Flexibiliteit. Het gaat daarbij om de gewone zakelijke rekening van ING en ABN AMRO en de twee startersrekeningen van de twee banken. Aangezien de vier producten een gelijk aantal punten hebben behaald, worden alle vier de producten vermeld. De voorwaarden van de twee starterspakketten zijn vrijwel identiek aan het vervolgproduct, vandaar dat de producten op één regel zijn vermeld. Beide banken maken het verschil ten opzichte van de kleinere banken met bijvoorbeeld de mogelijkheid om contant te storten en de mogelijkheid iDEAL en een betaalautomaat te gebruiken voor inkomende betalingen.

Marktfeiten *Toegelicht*

De ZZP'er is al langere tijd aan een flinke opmars bezig en heeft een prominente plek veroverd in de Nederlandse economie. Om misverstanden te voorkomen: ZZP staat voor Zelfstandige Zonder Personeel en is geen rechtsvorm. Een ZZP'er kan zowel een eenmanszaak als BV hebben. In de grafiek hiernaast is de opmars duidelijk waar te nemen. Ook is waar te nemen dat de totale werkzame beroepsbevolking al enige jaren afneemt.

Dat de totale werkzame beroepsbevolking de laatste jaren is afgenomen, heeft uiteraard alles te maken met de crisis. Het feit dat de werkloosheid is toegenomen, is ook een van de oorzaken dat het aantal ZZP'ers is gestegen. Voor veel mensen die hun baan zijn kwijtgeraakt tijdens de crisis is de kans - en soms ook de noodzaak - ontstaan om te kiezen voor het zelfstandig ondernemerschap. De afgelopen 10 jaar is het aantal ZZP'ers met bijna 42% gestegen. De stijging is redelijk constant, maar het is opmerkelijk dat de groei van de ZZP'er stand houdt bij een afname van de totale werkzame beroepsbevolking.

De crisis is niet de enige reden dat het aantal ZZP'ers blijft stijgen. Flexibiliteit wordt steeds belangrijker op de arbeidsmarkt. Werknemers werken vaker vanuit huis of op verschillende locaties op kantoor. ZZP'ers kunnen ideaal inspelen op deze ontwikkelingen. In het eerste kwartaal van 2014 is het aantal ZZP'ers overigens licht afgenomen. In dit eerste kwartaal waren 791.000 ZZP'ers actief



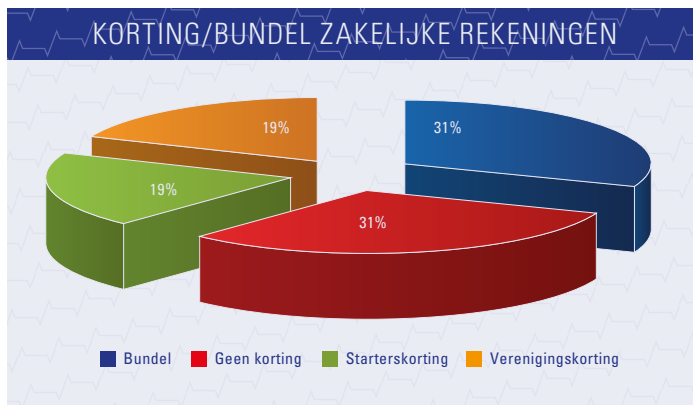
Bron: CBS

in Nederland, in het laatste kwartaal van 2013 was dat aantal nog 794.000. De daling is niet zorgwekkend hoog en kan ook worden veroorzaakt door seizoensinvloeden. De ZZP'er is hoe dan ook een belangrijke doelgroep voor financiële instellingen. De laatste tijd is er veel aandacht geweest voor een speciaal pensioen of een betaalbare arbeidsongeschiktheidsverzekering voor de kleine zelfstandige. Het eerste financiële product waarmee een ondernemer te maken krijgt, is in de meeste gevallen echter de zakelijke betaalrekening.

Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Op het gebied van zakelijk betalingsverkeer bestaat er steeds meer aandacht voor de kleine ondernemer. Een journalist of een vertaler heeft hoogstwaarschijnlijk weinig behoefte aan sealbags of een betaalautomaat. Daarnaast doet de kleine ondernemer, en dan uiteraard de ZZP'er in het bijzonder, alles zelf. Een complexe tariefstructuur voor producten die hij toch niet gebruikt, brengt mogelijk ongewenste extra administratie met zich mee. Een kleine onderneming heeft behoefte aan toereikende, eenvoudige en voordelige betaalproducten.

RegioBank heeft enkele jaren geleden reeds het voortouw genomen met de introductie van de ZZP Rekening. Bij deze rekening betaalt de klant een vast tarief per maand voor de rekening, de pas, internetbankieren en 1.000 reguliere transacties per jaar. Indien de klant meer betalingen verricht, kunnen er bundels van 50 transacties worden bijgekocht. Later heeft RegioBank dit systeem ook toegepast op de MKB Rekening en de V&S Rekening. Bij RegioBank maken het MKB en verenigingen dus ook gebruik van het administratieve gemak van de bundels. In 2014 heeft Knab naast het particuliere aanbod ook een zakelijke rekening geïntroduceerd, Knab Zakelijk. Ook Knab hanteert een soort bundeltarief, waarbij de standaard jaarlijkse kosten en 1.000 transacties zijn inbegrepen. Er wordt bij meer transacties geen extra bundel gekocht, maar de kosten worden dan per transactie in rekening gebracht. Daarnaast wordt er een creditrente vergoed. De rekening van Knab is met name geschikt voor kleine ondernemers. Het is namelijk niet mogelijk gebruik te maken van een betaalautomaat of acceptgiro en incasso voor inkomende betalingen. Ook SNS Bank is dit jaar met een speciaal voor kleine ondernemers geschikte rekening gekomen. Bij de SNS ZZP Rekening is het net als bij Knab niet mogelijk gebruik te maken van een betaalautomaat, acceptgiro's of incasso's. Ook kan er geen gebruik worden gemaakt van iDEAL voor inkomende betalingen. Deze beperkingen gelden overigens ook voor de ZZP Rekening van RegioBank. Het nieuwe product van SNS Bank heeft een met RegioBank vergelijkbare bundelstructuur. Het grote verschil is dat bij SNS Bank een creditrente wordt vergoed.



Bron: MoneyView ProductManager

Naast de bundelstructuur is er bij sommige rekeningen sprake van een starterskorting of een verenigingskorting. De starterskorting is altijd tijdelijk en geldt zowel voor de tarieven op regulier, meestal binnenlands betalingsverkeer en op de standaard jaarlijkse kosten. In het laatste geval gaat het soms om een korting en soms om gratis gebruik van de rekening. De verenigingskortingen zijn over het algemeen lager. Er geldt bijvoorbeeld geen korting op de standaard jaarlijkse kosten. Bij de verenigingspakketten wordt een aantal transacties vrijgesteld van kosten of er wordt een korting gegeven op reguliere transacties. In het bovenstaande diagram is weergegeven welk deel van de zakelijke betaalrekeningen welk type korting verleent. Het is interessant om te zien dat in korte tijd een groot deel van de rekening een bundelstructuur heeft. Voor de introductie van de ZZP Rekening van RegioBank werden bij iedere rekening de kosten per transactie apart in rekening gebracht.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

In het Special Item van 2013 is er enige aandacht besteed aan het fenomeen mobiel bankieren. Inmiddels kan er bij iedere bank gebruik worden gemaakt van een app om zowel het saldo te checken als bedragen over te boeken. Veel banken hebben de apps geoptimaliseerd. Bij enkele aanbieders is het ook mogelijk om acceptgiro's in te scannen met een Android-telefoon en niet langer alleen met een iPhone. Bij sommige banken is het daarnaast mogelijk om via iDEAL te betalen met de mobiel bankieren app.

In het Special Item van vorig jaar is ook gekeken naar contactloos betalen. In 2013 was er nog sprake van een kersverse ontwikkeling en de functionaliteit was alleen te gebruiken in de vorm van een pilot. Inmiddels is er meer duidelijk en kunnen sommige klanten ook daadwerkelijk contactloos kleine betalingen verrichten. Enkele banken, waaronder ABN AMRO, ING, Knab en Triodos, geven nieuwe passen uit die zijn uitgerust met Near Field Communication (NFC), de techniek die contactloos betalen mogelijk maakt. Triodos heeft de activiteit momenteel nog niet geactiveerd, maar de nieuwe passen beschikken al wel over de mogelijkheid. Door de pas tegen of vlak langs een betaalautoomaat te bewegen, kunnen kleine bedragen worden afgerekend. Om veiligheidsredenen is het maximum gesteld op € 25,- per betaling. Voor bedragen boven € 25,- dient de klant alsnog de pincode in te toetsen. Daarnaast geldt dat er telkens een pincode ingetoetst moet worden als een totaal bedrag van 50 euro aan betalingen is bereikt.

De NFC-technologie op de pas vervangt de chipknip. Vanaf 1 januari 2015 is het niet meer mogelijk om gebruik te maken van de chipknip. Als een klant bij het openen van een nieuwe rekening, of ter vervanging van de oude pas, een nieuwe voor contactloos betalen geschikte pas ontvangt, betekent dit nog niet dat de klant overal gebruik kan maken van deze nieuwe feature.

De betaalautoomaat dient namelijk te beschikken over een NFC-antenne. De ondernemer zal een nieuw betaalautoomaat moeten aanschaffen of huren. Momenteel is het bij ruim 150 winkels in Leiden mogelijk om contactloos te betalen. Ook op alle NS-stations en Schiphol is het mogelijk om op de nieuwe manier te betalen. Het is aan de ondernemer om, in samenwerking met de bank, zo snel mogelijk in te spelen op deze nieuwe ontwikkeling en een nieuwe betaalautoomaat te plaatsen.

Rabobank heeft geen NFC-technologie op nieuwe passen aangebracht. Rabobank biedt echter wel contactloos betalen aan, maar dan via de mobiele telefoon. Het gaat hier niet om mobiel bankieren met een app, maar om dezelfde technologie die andere banken via de betaalpas aanbieden. De mobiele telefoon dient te zijn uitgerust met de NFC-technologie en in combinatie met de Betalen App van Rabobank kan er vervolgens, net als met de passen, worden afgerekend zonder de pincode te gebruiken. De winkelier kan volstaan met dezelfde nieuwe betaalautoomaat waarmee ook de nieuwe betaalpassen kunnen worden geaccepteerd. De app is momenteel echter nog niet te downloaden. Rabobank werkt aan een systeem voor mobiele betaal-mogelijkheden dat geschikt is voor alle telefoons met de NFC-technologie. Met andere systemen als MyOrder, waarmee de klant met een mobiele telefoon kan bestellen en betalen in bijvoorbeeld de horeca en bij bioscopen, kan overigens niet gezegd worden dat Rabobank iets laat liggen op het gebied van de laatste ontwikkelingen. Het is nu echter vooral de vraag hoe snel de winkeliers en de Nederlanders zelf klaar zijn voor betalingsverkeer zonder chipknip en met contactloos betalen. Of er over een halfjaar, wanneer chipknipbetalingen niet meer mogelijk zijn, overal betaald kan worden met NFC is nog maar de vraag. Contant geld blijft in ieder geval nog even bestaan.



Vind in 5 stappen het beste product voor uw klant

Onderbouwd productadvies met MoneyView Advisa Online

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView

Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Autoverzekeringen 2014*

SEPTEMBER: **RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Rechtsbijstandverzekeringen 2014*

Wilt u een prijsanalyse op uw betaalrekeningen uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView: Info@moneyview.nl of 020 - 626 85 85.

Wilt u de **ProductRating 'Flexibiliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de **MoneyView ProductManager**. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl