

Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Particuliere Betaalrekeningen, Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen en de Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De prijsanalyse voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op de zzp'er. In dit Special Item is tevens aandacht besteed aan recente marktontwikkelingen, een aantal trends en nieuwe producten. Uiteraard volgen eerst de verschillende ProductRatings voor de drie genoemde productgroepen.

MoneyView *ProductRating*

Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

De ProductRating Prijs is niet van toepassing bij de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, 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.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 12 betaalrekeningen onderzocht. Er is daarbij gekeken naar onder andere de creditrente, de mogelijkheid van mobiel bankieren, een eventuele roodstand en de optie om een creditcard aan te vragen. Het ABN AMRO Studenten Pakket behaalt vijf sterren als meest flexibele betaalrekening voor de doelgroep. Voorgaande jaren was dit steeds de ING Studentenrekening. Het ABN AMRO Studenten Pakket scoort onder andere goed op de mogelijkheden om

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



• **ABN AMRO** ABN AMRO Studenten Pakket

contant te storten, het aanvragen van creditcards, de kredietfaciliteit en het kunnen wijzigen van de pincode.

Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 14 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse standaardkosten, de kosten voor een tweede bankpas, de creditrente en de kosten voor een creditcard. Bij de rekeningen die niet de mogelijkheid kennen om een creditcard aan de rekening te koppelen, is gekozen voor de losse MasterCard Classic, waarvoor een jaarlijkse bijdrage van € 20,- wordt gevraagd. Nieuw in de vergelijking dit jaar is de betaalrekening van Bunq.

Bij de prijsvergelijking is gekozen voor een profiel dat de grootste groep gebruikers van particuliere betaalrekeningen representeert. Hiervoor is gerekend met, onder andere, een tweede bankpas in 33% van de gevallen en een positief saldo op de betaalrekening van € 500,- gedurende 10 dagen per maand. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden is voor dezelfde particuliere betaalrekeningen onder andere gekeken naar de mogelijkheid van mobiel bankieren en apps, betalen via social media, online budgettering, de verschillende functionaliteiten op het gebied van internetbankieren, iDIN, het bestaan van bankfilialen, de creditrente en het minimaal vereiste inkomen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



• **Rabobank** BasisPakket

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



• **ABN AMRO** BetaalGemak Max

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 'Voorwaarden'** 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 

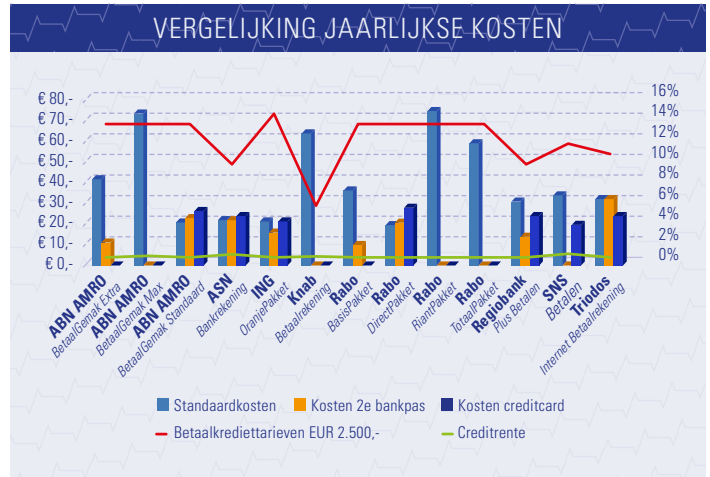
Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Drie jaar op rij heeft SNS Bank op zowel Voorwaarden als Prijs een 5-sterrenrating behaald in de categorie Particuliere Betaalrekeningen. Dit jaar behaalt het Rabo BasisPakket echter de 5-sterrenrating op prijs. Dit product kent relatief lage kosten voor een pakket waarin veel is begrepen. Daarbij kan het pakket kosteloos worden uitgebreid met een RaboCard, wat voor een lage totaalprijs zorgt.

In de grafiek worden de verschillende kosten per aanbieder vergeleken. Omdat rood staan bij Bunq niet mogelijk is, is deze aanbieder niet opgenomen in deze grafiek.

Het pakket BetaalGemak Max van ABN AMRO blijkt dit jaar het meest flexibele product en krijgt een 5-sterrenrating op voorwaarden. Met dit pakket onderscheidt ABN AMRO zich onder andere op de spaarrente van de creditcard, het betalen via social media en het wijzigen van de pincode. Aan deze flexibiliteit hangt echter wel een prijskaartje, met pakketkosten van € 69,60 per jaar is dit betaalpakket de op één na duurste op de markt. Alleen het RiantPakket van Rabobank is met € 70,80 per jaar duurder.

Overigens geldt dat ABN AMRO (0,2%), ING (0,25%), Rabobank (0,2%), Regiobank (0,1%) en SNS (0,25%) een korting bieden op de hypotheekrente als de klant daar ook een betaalpakket heeft. Hiermee is in de kostenvergelijking geen rekening gehouden.

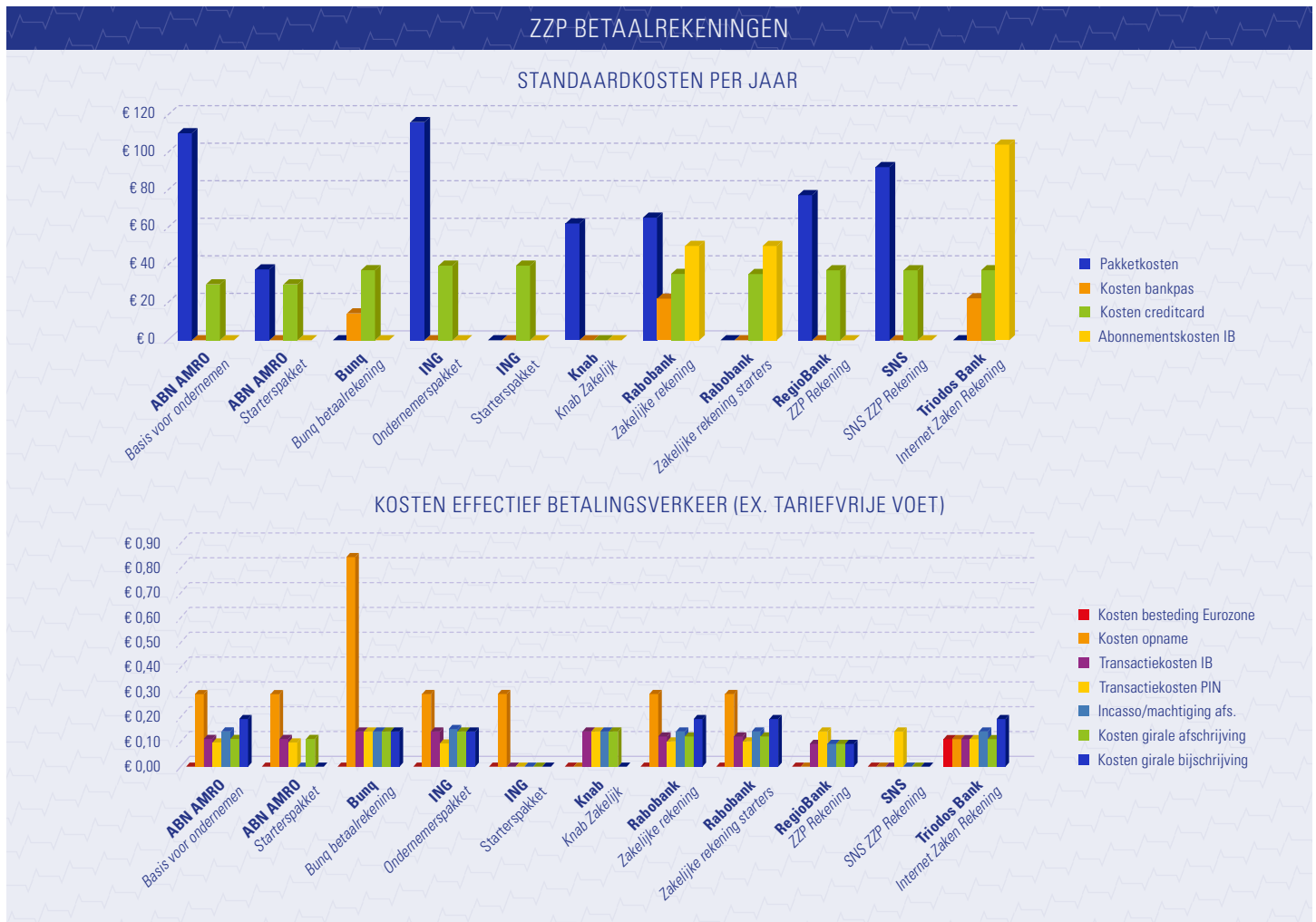


Bron: MoneyView ProductManager (MPM)

Zakelijke Betaalrekeningen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is dit jaar gekozen voor een analyse van 11 zakelijke betaalrekeningen voor zzp'ers. De 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, de kosten voor transacties via internetbankieren, abonnementskosten voor internetbankieren en de kosten voor een creditcard. Voor betaalrekeningen

waaraan geen creditcard gekoppeld kan worden, is gerekend met de prijs van een losse Mastercard Business. 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. De eventuele creditrente is op de kosten in mindering gebracht. In de grafieken worden enkele standaardkosten en kosten voor effectief betalingsverkeer van de verschillende aanbieders vergeleken.



Bron: MoneyView ProductManager (MPM)

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 11 zakelijke betaalproducten onderzocht. Er is een score toegekend op basis van algemene criteria die veel zeggen over de flexibiliteit van de rekening. Er is onder andere gekeken naar de krediet-

faciliteit, de mogelijkheden van een betaalautomaat, creditcard, contant storten en de maximale transactie via internetbankieren.

5-STERRENPRODUCTEN PRIJS

5-STERRENPRODUCTEN VOORWAARDEN



• **Knab** Knab Zakelijk



• **ABN AMRO** Basis voor Ondernemen
• **ABN AMRO** Starterspakket

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 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

Knab behaalt ook dit jaar weer een 5-sterrenrating op Prijs in de categorie Zakelijke Betaalrekeningen. Knab scoort goed op de hoogte van de pakketkosten, kosten voor een creditcard en abonnementskosten voor internetbankieren. Daarnaast kent Knab een creditrente en is er sprake van een uitgebreide tariefvrije voet. Knab staat hiermee reeds een aantal jaren achtereenvolgend op 5 sterren wat betreft haar prijsstelling.

ABN AMRO behaalt wederom met haar twee zakelijke pakketten 5 sterren op Voorwaarden. ABN AMRO maakt met name ten opzichte van de kleinere banken het onderscheid op de mogelijkheid om contant te storten, de mogelijkheid tot iDEAL-betalingen en het gebruik van een betaalautomaat voor inkomende betalingen.

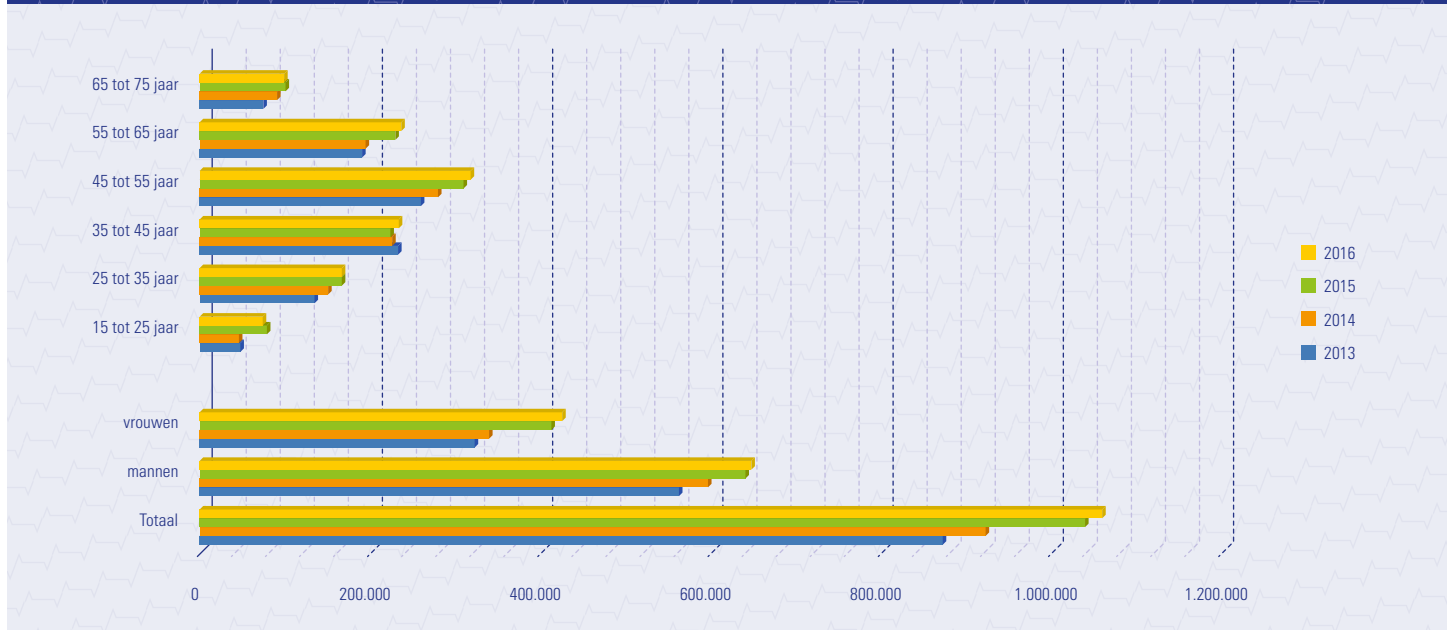
Zakelijke markt (zpz)

De snelle stijging van het aantal zpz'ers gedurende de afgelopen jaren lijkt enigszins af te vlakken. Een mogelijke verklaring hiervoor is de wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA), die de Verklaring ArbeidsRelatie (VAR) heeft vervangen. DBA houdt in dat de Belastingdienst aan de hand van elke nieuwe afspraak tussen opdrachtgever en zpz'er beoordeelt of er sprake is van een dienstbetrekking. DBA is bedoeld om onterechte claims van zelfstandigheid tegen te gaan. Uit een rapport van de Kamer van Koophandel blijkt dat deze nieuwe methode zorgt voor veel onzekerheid

bij (toekomstige) zpz'ers, omdat ondernemingen inmiddels vaker kiezen voor payroll- of uitzendconstructies dan het inhuren van zpz'ers. Eén op de vijf zpz'ers geeft aan hierdoor opdrachten mis te zijn gelopen, ondanks het feit dat handhaving van de wet is uitgesteld.

In de samenstelling van de groep zpz'ers worden de verschillen kleiner. De vrouwelijke zpz'ers zijn nog steeds met een inhaalslag bezig. Onderstaande overzichten tonen de verdeling van zpz'ers per geslacht en leeftijdscategorie.

VERDELING ZZZP PER GESLACHT EN LEEFTIJDSCATEGORIE



Bron: CBS

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

iDIN

Nederlandse banken hebben, samen met initiatiefnemer Betaalvereniging Nederland, iDIN ontwikkeld. Met iDIN kunnen consumenten zich identificeren en inloggen bij aangesloten organisaties (de zogenoemde iDIN-acceptanten) met de inlogmiddelen van hun eigen bank. ABN AMRO, ING, Rabobank, SNS Bank, ASN Bank, RegioBank en Triodos Bank ondersteunen het gebruik van iDIN inmiddels.

iDIN lijkt vooralsnog zeer veilig. In gebruik is het te vergelijken met iDEAL. Zo wordt ingelogd met de inlogmiddelen van de bank, zoals de e.identificer, TAN-code, scanner, random reader, digipas of identificer, waarmee identificatie plaatsvindt bij de acceptant. Net als bij iDEAL volgt dan een omleiding naar een beveiligde inlogpagina van de eigen bank. Naast veiligheid voor de klant zorgt iDIN hiermee ook voor zekerheid bij de iDIN-acceptant. De identiteit van rekeninghouders bij een bank wordt immers zorgvuldig gecheckt. Dit verkleint voor aangesloten organisaties de risico's op aanmelding met een valse identiteit. Tevens kan op deze manier een bijdrage worden geleverd aan het terugdringen van online fraude. Daarnaast kan om leeftijdsverificatie gevraagd worden bij online verkoop van bijvoorbeeld alcohol.

(Digitaal) Incassomachtigen

(Digitaal) Incassomachtigen is de elektronische vervanger van de papieren machtiging. Een digitale incassomachtiging werkt volgens dezelfde regels en voldoet aan dezelfde voorschriften als een papieren machtiging. Voordeel van deze vorm van machtigen is dat het digitale gebruiksgemak kan worden gecombineerd met de voordelen van het afgeven van een machtiging, zoals een periodieke betaling of betaling achteraf.



Het digitale proces bij Incassomachtigen is herkenbaar aan het afgebeelde logo. Het afgeven van de machtiging is vergelijkbaar met een betaling via iDEAL. Op de website van een verkoper/aanbieder kan worden gekozen voor het afgeven van een digitale machtiging als betalingsmethode bij de eigen bank, waar vervolgens moet worden ingelogd op internetbankieren. Hierna verschijnt de optie om de incassomachtiging goed te keuren. De incassant slaat de incassomachtiging op. Ontkenning van het afgeven van een machtiging achteraf is dus niet mogelijk. Per bank worden verschillende 'alertering-services' aangeboden. Dit houdt in dat bij een standaard Europese incasso de bank de klant voorafgaand aan de eerste/eenmalige Europese incasso informeert dat het bedrag binnenkort van de rekening van de klant zal worden afgeschreven.

Trends en Ontwikkelingen **Toegelicht**

Digitalisering betalingsverkeer

Door digitale innovaties als apps en online betaaldiensten, waarvan er steeds meer en uitgebreidere versies op de markt komen, is het betalingsverkeer flink aan het digitaliseren. Dit zorgt niet alleen voor meer gebruiksgemak, maar ook voor snelheid, veiligheid en stabiliteit binnen het betalingsverkeer. Volgens de gegevens van Betaalvereniging Nederland waren de elektronische betaalketens voor pinnen, iDEAL, internetbankieren en mobiel bankieren nog nooit zo stabiel als in 2016. Ondanks de voortschrijdende digitalisering vertoont de schade door fraude sinds een aantal jaar een duidelijk dalende lijn. In 2011 bedroeg het totale schadebedrag ruim € 90 miljoen, in 2016 was dit ongeveer € 10 miljoen. De totale schade door malware bij internetbankieren zakte in 2016 zelfs tot € 800.000,-. Met de mobiele apps van Nederlandse banken was er vorig jaar helemaal geen sprake van fraude. Campagnes als 'Hang op, klik weg, bel uw bank!' en investeringen van banken en betaalinstanties in verbeterde monitoring en detectie van frauduleuze betalingen, lijken de oorzaak te zijn van de afname.

Minder contante betalingen

Uit gezamenlijk onderzoek van Betaalvereniging Nederland en De Nederlandsche Bank blijkt dat het aantal contante betalingen blijft afnemen. In 2016 hebben consumenten 45% van hun aankopen betaald met contant geld. Hiermee zet de sterke daling door die twee jaar geleden is ingezet. Inmiddels wordt 54,5% van de betalingen in winkels met de pinpas verricht. Het aantal contante betalingen bedroeg in 2016 2,95 miljard. In 2015 was dit nog 3,19 miljard. In euro's ging het om een daling van € 40 miljard tot € 38 miljard in 2016. Het aantal pinbetalingen is daarentegen gestegen van 3,23 miljard naar 3,57 miljard. Het succes van contactloos betalen is medeverantwoordelijk voor de toename van het aantal pinbetalingen. Het aandeel creditcardbetalingen is met 0,5% nauwelijks veranderd.



Weet waar u staat met uw Betaalrekening

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**

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

SEPTEMBER: **RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN**

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