

## Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, Particuliere Betaalrekeningen en Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De prijsanalyse voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op de zzp'ër. 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 15 betaalrekeningen onderzocht. Er is daarbij gekeken naar onder andere de creditrente, de mogelijkheden van mobiel bankieren, een eventuele roodstand en de optie om een creditcard aan te vragen. Dit jaar behaalt Rabobank, met zowel de Rabo Studentenrekening als de Rabo Jongerenrekening, vijf sterren voor meest flexibele betaalrekening voor de doelgroep. Rabobank neemt hiermee de nummer één positie over van ABN AMRO, die vorig jaar met het Studenten Pakket vijf sterren behaalde. ABN AMRO moet dit jaar, met vier sterren, genoegen nemen met een tweede plek.

#### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**

**MoneyView****JEUGD & STUDENTEN  
BETAALREKENINGEN**

ProductRating 'Prijs'

**2018**

- **Rabobank** Rabo Studentenrekening  
Rabo Jongerenrekening

#### Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 15 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. 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, digitale incassomachtigingen, het bestaan van bankfilialen, de creditrente en acceptatievoorwaarden.

#### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

**MoneyView****PARTICULIERE  
BETAALREKENINGEN**

ProductRating 'Prijs'

**2018**

- **SNS** SNS Betalen

#### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**

**MoneyView****PARTICULIERE  
BETAALREKENINGEN**

ProductRating 'Voorwaarden'

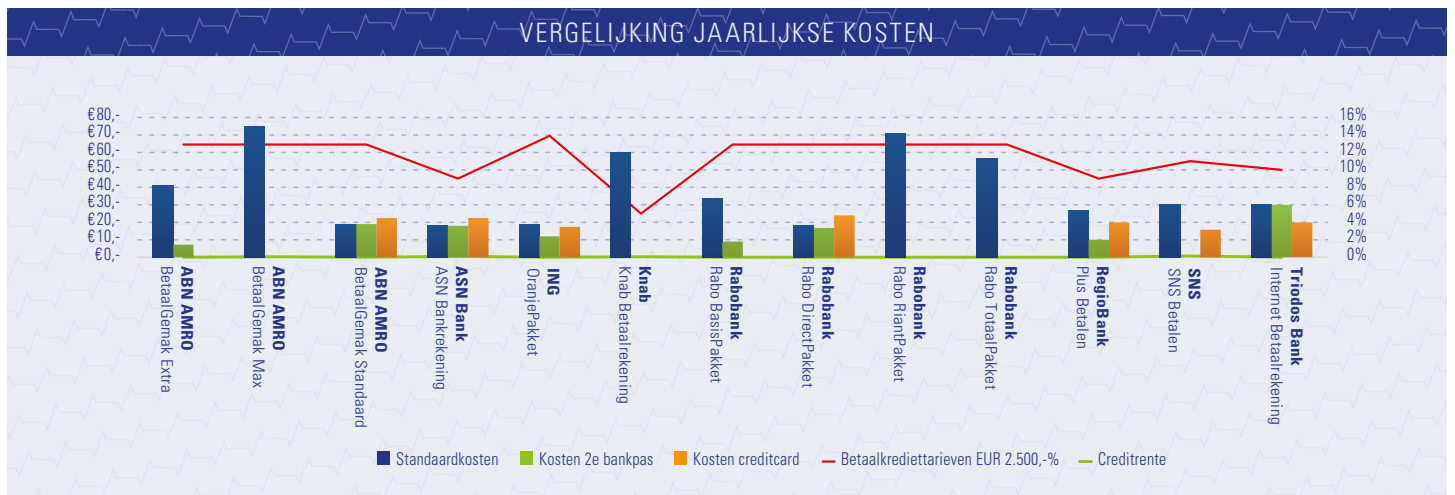
**2018**

- **ABN AMRO** BetaalGemak Max
- **SNS** SNS Betalen

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](http://www.specialitem.nl)

Na vorig jaar de nummer één positie op Prijs te zijn kwijtgeraakt aan Rabobank, heeft SNS de vijf sterren dit jaar heroverd. Het zijn niet zozeer de kosten die SNS rekent voor het pakket zelf, maar de kosten die gerekend worden voor het effectief gebruik van de betaalrekening die SNS onderscheidt van de overige aanbieders. Met name de mogelijkheid om drie dagen gratis rood te staan legt SNS geen windeieren. In de onderstaande grafiek worden de verschillende kosten per aanbieder vergeleken. Omdat roodstaan bij Bunq en Moneyou niet mogelijk is, zijn deze aanbieders niet opgenomen in deze grafiek. Ook op voorwaarden staat SNS, na vorig jaar de vijf sterren te zijn kwijtgeraakt, dit jaar weer boven aan de lijst. Daarmee scoort SNS dus wederom het hoogst op prijs en voorwaarde, wat opmerkelijk genoemd mag worden. Dit betekent namelijk dat SNS niet alleen het meest flexibele en/of uitgebreide product heeft, maar effectief ook nog voor de laagste prijs.

Net als vorig jaar behaalt ook BetaalGemak Max van ABN AMRO dit jaar weer vijf sterren, maar met net iets minder totaalpunten dan SNS. Met dit pakket onderscheidt ABN AMRO zich onder andere met de spaarrente van de creditcard en de mogelijkheden voor het wijzigen van de pincode. Daarnaast bieden ABN AMRO en SNS, meer mogelijkheden voor zowel oude als jonge gebruikers ten opzichte van de kleinere aanbieders door bijvoorbeeld veel opties te bieden op het gebied van internetbankieren en apps, maar ook door de aanwezigheid van filialen waar bankzaken geregeld kunnen worden door iedereen die digitaal wat minder vaardig is. Voor de grote flexibiliteit van BetaalGemak Max gelden in tegenstelling tot SNS wel relatief hoge pakketkosten die, na de verhoging in juli 2018, € 75,- per jaar bedragen. Alleen de betaalrekening van Bunq is met € 95,88 per jaar duurder. Tot slot dient opgemerkt te worden dat ABN AMRO en ING een korting bieden van 0,20% op de hypotheekrente indien de klant bij deze aanbieders ook een betaalpakket heeft.



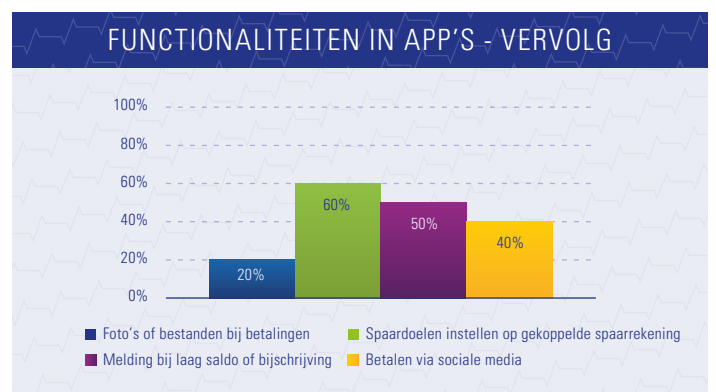
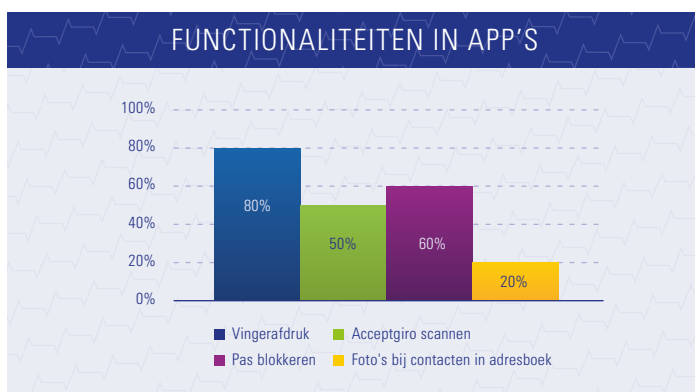
Bron: MoneyView ProductManager (MPM)

## Productontwikkelingen *Toegelicht*

In de voorwaardenvergelijking is dit jaar tevens een aantal nieuwe kenmerken opgenomen die inspelen op de veranderingen in de markt. Betalingsverkeer vindt immers steeds meer digitaal plaats. Geld overmaken wordt meestal gedaan door middel van de computer, tablet of smartphone. 97% van de Nederlandse huishoudens maakt gebruik van internetbankieren, vooral voor het controleren van het saldo (88%), betalen van facturen (81%), geld overmaken naar andere rekeningen (61%) en geld overmaken tussen eigen accounts (67%). Ook apps voor mobiel bankieren stijgen in populariteit. Van het totale aantal iDEAL-betalingen wordt meer dan de helft gedaan via mobiele apps. Bij detailhandelsgoederen gaat ruim 13% van alle aankopen via internet, waarvan 7% met de smartphone.

Naast het doen van (i)DEAL-betalingen, is het veelal mogelijk om met een app geld over te boeken van en naar de spaarrekening, spaardoelen in te stellen en meldingen te ontvangen bij een laag saldo of saldobijinschrijving. Deze mogelijkheden zijn overigens verschillend per aanbieder. Tevens bieden sommige apps de mogelijkheid tot het inscannen van acceptgiro's, het sturen van betaalverzoeken of het bijvoegen van fotos aan betalingen en contacten. Daarnaast kunnen via de app een aantal bankzaken worden geregeld,

zoals het instellen van de contactloos betalen- en pinlimiet, het openen van een spaarrekening en het blokkeren en vervangen van de pinpas. 36% van de Nederlanders maakt gebruik van een app voor mobiel bankieren, waarvan een derde deze dagelijks gebruikt. Vooral onder jongeren tot 35 jaar wordt mobiel bankieren veel gebruikt. In de leeftijdscategorie 18 tot 34 jaar maakt 53% gebruik van een app voor mobiel bankieren. Door de toenemende digitalisering van het betalingsverkeer en het groeiende aandeel van mobiel bankieren, heeft MoneyView onlangs een aantal extra aspecten van apps voor mobiel betalen opgenomen in de MoneyView ProductManager (MPM). Omdat iedere app anders is, is een aantal kenmerken onderscheiden waarop de apps worden beoordeeld. De volgende kenmerken zijn opgenomen: Saldo zonder login, Acceptgiro scannen, Vingerafdruk, Opgebouwde rente, Paslimiet wijzigen, Pas blokkeren, Foto's/bestanden bij betalingen, Foto's bij contacten in adresboek, Spaardoelen instellen, Geplande betalingen, Melding bij laag saldo of bijinschrijving, Betaalverzoek via SMS en Betaalverzoek via Social Media. In de onderstaande diagrammen wordt van een aantal nieuwe kenmerken weergegeven welk percentage van de aanbieders de genoemde functionaliteiten in de app heeft opgenomen.



## ProductRating **ZZP 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 en de kosten voor transacties via internetbankieren. Per profiel zijn verschillende aantallen transacties gebruikt, waarbij de kosten zijn gecorrigeerd met

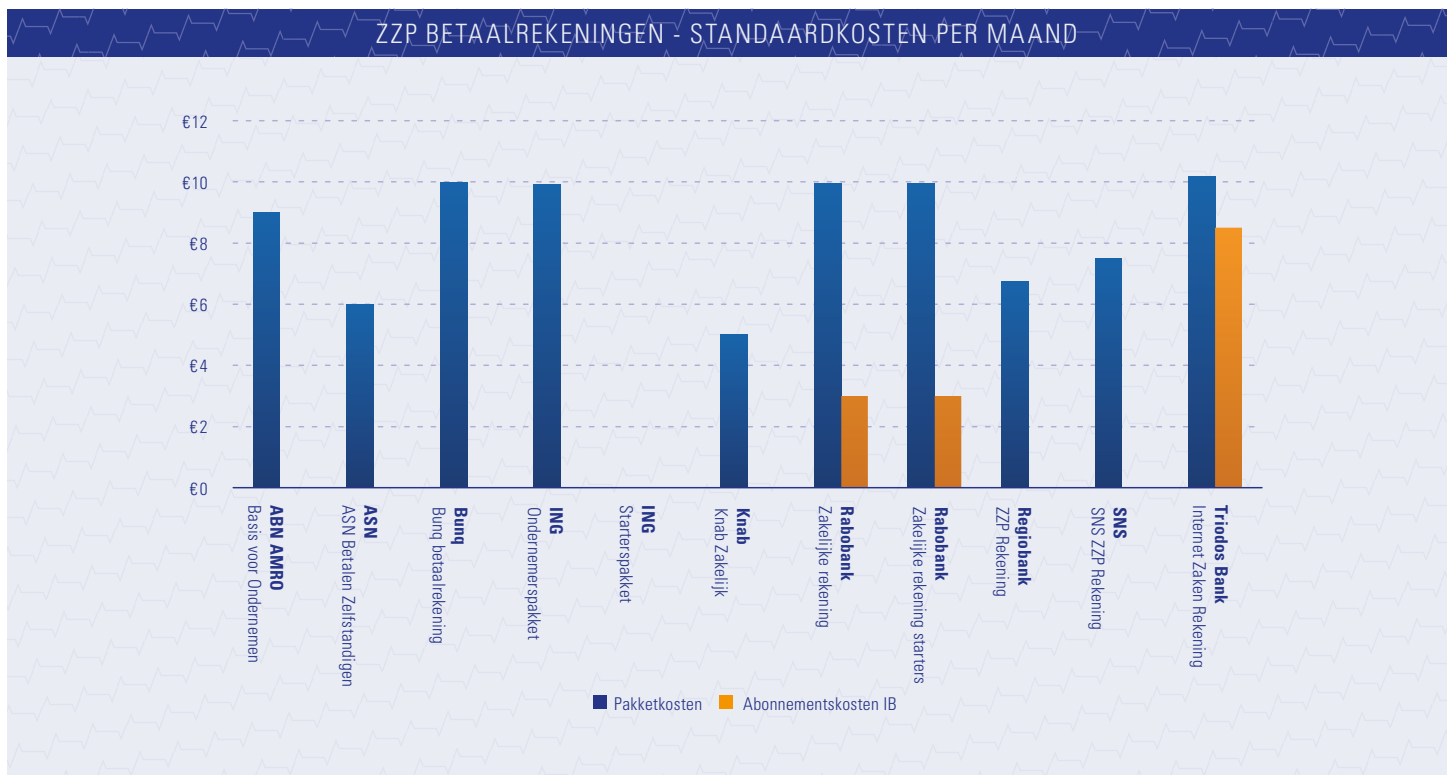
een eventuele tariefvrije voet. Starterskortingen zijn inbegrepen door berekening van de gemiddelde kosten over een looptijd van drie jaren, waarbij rekening is gehouden met de maximale looptijd van het starterspakket dan wel de maximale geldigheidsduur van de starterskorting. De eventuele creditrente is op de kosten in mindering gebracht.

In de grafieken worden de standaardkosten en kosten voor effectief betalingsverkeer van de verschillende aanbieders vergeleken. De eventuele tariefvrije voet en/of kortingen zijn in deze grafieken niet meegenomen.



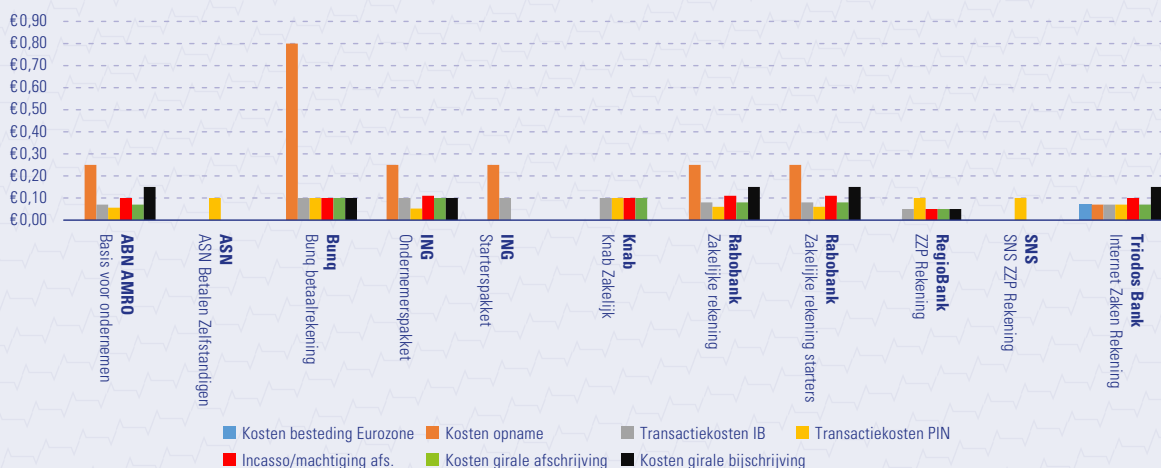
Knab behaalt ook dit jaar weer een 5-sterrenrating op Prijs in de categorie Zakelijke Betaalrekeningen. Knab scoort goed op de hoogte van de pakketkosten en abonnementskosten voor internetbankieren. Met name de relatief hoge én uitgebreide tariefvrije voet doet Knab bovenaan eindigen in de prijsvergelijking. Daarnaast kent Knab een creditrente. Knab staat hiermee reeds een aantal jaren achtereen stabiel op 5 sterren wat betreft haar prijsstelling.

ABN AMRO (Basis voor Ondernemen) en Rabobank zakelijke rekening/Zakelijke rekening starters scoren vijf sterren op Voorwaarden. Beide aanbieders maken met hun producten met name ten opzichte van de kleinere banken het onderscheid met de mogelijkheid om contant te storten, de mogelijkheid tot iDEAL-betalingen en het gebruik van een betaalautomaat voor inkomende betalingen.



Bron: MoneyView ProductManager (MPM)

## ZZP BETAALREKENINGEN - KOSTEN EFFECTIEF BETALINGSVERKEER (EX. TARIEFVRIJE VOET)



Bron: MoneyView ProductManager (MPM)

### Nieuwe Betaalrekening: **Moneyou Go Plus**

Moneyou heeft dit jaar een betaalrekening aan haar assortiment toegevoegd, te weten Moneyou Go Plus. Op 8 mei 2018 heeft MoneyView het nieuwe product van Moneyou opgenomen in de MoneyView ProductManager (MPM). Moneyou Go Plus is een betaal- en spaarrekening in één. Dit houdt in dat de rekening het gebruiksgemak biedt van een betaalrekening en de rente van een spaarrekening. De aangeboden rente is 0,3% (peildatum: 28 juni 2018). De rekening kan gebruikt worden om te pinnen, geld over te boeken en te betalen met iDEAL. Ook kunnen er verschillende potjes worden gemaakt, zodat de klant kan budgetteren en onderscheid kan maken tussen sparen en uitgeven, of 'spenden' zoals Moneyou het noemt. Er kunnen in totaal 20 potjes worden gemaakt die allemaal hetzelfde IBAN-nummer hebben. In de toekomst moet het mogelijk worden om vanuit de verschillende potjes betalingen te doen met de betaalpas.

De Moneyou-app is op dit moment nog een bèta-versie. Moneyou verwacht de komende tijd veel functionaliteiten en opties aan het product toe te voegen, zoals automatische incasso's, periodieke overboekingen, het maken van een adresboek en pushnotificaties. Om klanten inspraak te geven in de ontwikkeling van de app, is Moneyou Create opgezet. Op dit forum kunnen gebruikers ideeën aandragen en feedback geven. Ook kunnen gebruikers op elkaars ideeën reageren en stemmen. Op basis van de meningen en ideeën op dit forum selecteert Moneyou welke functies prioriteit moeten krijgen bij de doorontwikkeling.



## 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](#)

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**