

## Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Particuliere Betaalrekeningen, Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen en de Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De ProductRating Prijs voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op de zzp'er. In dit Special Item is 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 mogelijk voor 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. In de rating is tevens de nieuwe ASN Juniorrekening meegenomen.

De ING Studentenrekening behoudt wederom zijn positie als meest flexibele betaalrekening voor de doelgroep. De rekening behaalt onder andere punten op het mogelijke gebruik van een creditcard, een studentenlimiet en de mogelijkheid om contant te storten.

#### *Particuliere Betaalrekeningen*

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 13 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse standaard kosten, de kosten voor een tweede bankpas, de debet- en creditrente en de kosten voor een creditcard. Bij de rekeningen die niet de mogelijkheid kennen om een creditcard van diezelfde aanbieder aan de rekening te koppelen, is gekozen voor de losse MasterCard Classic, waarvoor een jaarlijkse bijdrage van € 20,- wordt gevraagd. Er is gekozen voor een profiel dat de grootste groep

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



• **ING** ING Studentenrekening

gebruikers van particuliere betaalrekeningen representeert. Hiervoor is gerekend met een tweede bankpas in 33% van de gevallen, een roodstand van gemiddeld € 1.124,- gedurende drie dagen per maand en een positief saldo op de betaalrekening van € 500,- gedurende 10 dagen per maand. Bij de ProductRating Voorwaarden is voor dezelfde 13 betaalrekeningen met name gekeken naar de acceptatievoorwaarden, de mogelijkheid contant te storten, opties voor mobiel bankieren, online budgettering, kredietfaciliteiten en de creditrente. Een nieuw onderdeel dat dit jaar is meegenomen in de analyse, is een aankoopverzekering voor producten die worden aangeschaft met de bankpas.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS** | 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



• **SNS Bank** SNS Betalen



• **SNS Bank** SNS Betalen

Wilt u een prijsanalyse op uw betaalrekeningen uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView:  
[Info@moneyview.nl](mailto: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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

In de categorie Particuliere Betaalrekeningen zijn voor het derde jaar op rij 5 sterren toegekend aan SNS Bank, voor zowel de prijs als de voorwaarden van haar betaalrekening. De pakketwijzigingen die ABN AMRO en ING het afgelopen jaar hebben doorgevoerd (waarop in het onderdeel 'Trends & Ontwikkelingen Toegelicht' uitgebreider wordt inge-

gaan) hebben geen verschuiving veroorzaakt in de rating. SNS onderscheidt zich onder andere met de mogelijkheid drie dagen gratis rood te staan en inmiddels ook met de nieuwe aankoopverzekering voor goederen die worden aangeschaft met de bankpas. Hierop zal in het onderdeel 'Productontwikkelingen Uitgelicht' nader worden ingegaan.

## Zakelijke Betaalrekeningen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is dit jaar gekozen voor een analyse van zakelijke betaalrekeningen voor zzp'ers. In de analyse zijn (onder andere) meegenomen de pakketkosten, de kosten voor contante opname, de kosten voor een creditcard, de kosten voor transacties via internetbankieren en abonnementskosten voor internetbankieren. De eventuele creditrente is op de kosten in mindering gebracht.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 16 betaalproducten onderzocht, waarbij starters, verenigingen en stichtingen, MKB en uiteraard ZZZP-rekeningen zijn meegenomen. 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 mogelijkheden ten aanzien van iDEAL-betalingen, een betaalautomaat voor inkomende betalingen, een creditcard, een kredietfaciliteit, contant storten en documentair betalingsverkeer.

**5-STERRENPRODUCTEN PRIJS**



• **Knab** Knab Zakelijk

**5-STERRENPRODUCTEN VOORWAARDEN**



• **ABN AMRO** MKB/Starterspakket  
• **ING** Ondernemers/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](http://www.specialitem.nl)

Net als vorig jaar behaalt Knab de hoogste rating op prijs met haar zakelijke betaalrekening. Knab scoort vooral goed door de pakketbundel, waarin veel standaard betalingsverkeer is opgenomen dat tot een bepaald niveau gratis is. De klant betaalt hiervoor een vast bedrag per maand. Hierdoor komen kosten voor zaken als de bankpas, internetbankieren of standaard betalingsverkeer (zoals transactiekosten) voor een groot deel te vervallen.

Er zijn vier producten die een 5-sterrenrating krijgen op Voorwaarden. Het zijn dezelfde vier producten die ook een jaar geleden de hoogste score behaalden. Het gaat om het MKB Pakket en Starterspakket van ABN AMRO en het Ondernemerspakket en het Starterspakket van ING. Beide grootbanken maken het verschil ten opzichte van de kleinere banken met name op de mogelijkheid om contant te storten en de mogelijkheid iDEAL en een betaalautomaat te gebruiken voor inkomende betalingen.

## Marktfeiten Toegelicht

### Zakelijke markt (zzp)

Er is bij de ProductRating Prijs voor Zakelijke Betaalrekeningen gekozen voor het belichten van het zzp-segment. Daartoe worden, zoals de naam al zegt, ondernemers gerekend zonder personeel.

Het diagram toont de verdeling van de zakelijke markt. Deze verdeling wordt gemaakt op basis van parttimers die minder dan 15 uur per week in de onderneming werkzaam zijn, zelfstandigen zonder personeel (zzp), midden en klein bedrijf (2 tot en met 249 werknemers) en grootbedrijf (meer dan 250 werknemers).

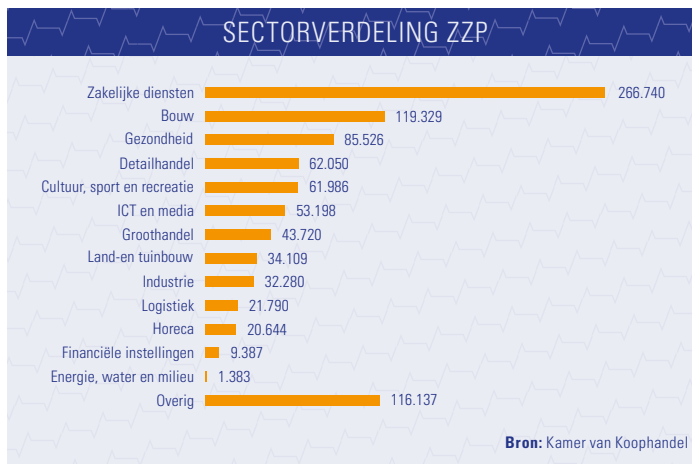
De zzp'ers hebben het grootste marktaandeel en vertegenwoordigen dan ook een zeer representatieve groep binnen de Nederlandse zakelijke markt. Uit recente cijfers van de Kamer van Koophandel blijkt dat er per 1 januari 2016 een recordaantal van 1.777.183 bedrijven stonden ingeschreven. Dat zijn er 385.212 meer dan begin 2010.



## Groei aantal ZZP'ers 6%

Het aantal 65-plus ondernemers kende een toename van 7,9% ten opzichte van het jaar 2010, wat betekent dat meer mensen na hun 65-ste doorgaan met ondernemen. Ook het aantal en aandeel vrouwelijke ondernemers is gegroeid van 31,9% van het totaal aantal ondernemers begin 2010 naar 35,1% per 1 januari 2016. Vooral binnen de groep 'parttime-ondernemers' neemt het aantal vrouwen toe: de verhouding man/vrouw ligt hier op 60/40.

De groei van het totaal aantal ondernemingen is echter vooral een gevolg van een nog steeds toenemend aantal zzp'ers. Het aantal zzp'ers nam in 2015 toe met 6% tot 928.279. Het grootste deel van deze zzp'ers werkt in de zakelijke dienstverlening, gevolgd door de bouw en gezondheidszorg.



## Productontwikkelingen *Uitgelicht*

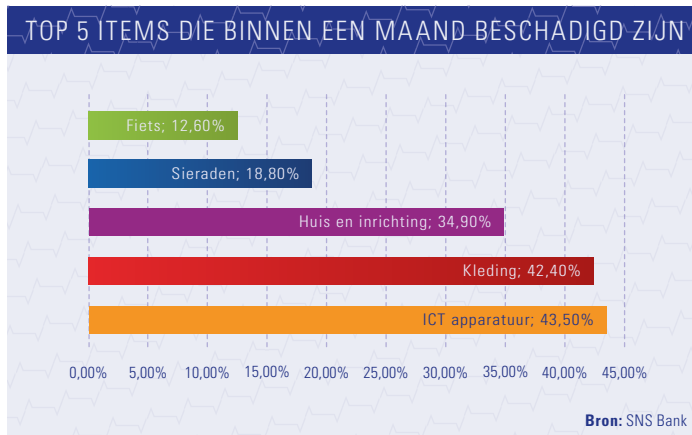
### Aankoopverzekering bankpas

SNS Bank heeft dit jaar, in samenwerking met het Volmachtkantoor Nederland, als eerste bank in Nederland een aankoopverzekering geïntroduceerd, waarmee de meeste aankopen met de bankpas automatisch verzekerd zijn. De verzekering geldt in geval van verlies, diefstal en beschadiging. De verzekering kent veelal dezelfde voorwaarden als de aankoopverzekering van een creditcard. De aankoopverzekering die voor de creditcard gebruikelijk is, is één van de grote voordelen van het aankopen van goederen

met een creditcard. Een creditcard kent echter ook enkele nadelen. Zo zijn er meestal kosten verbonden aan de aanschaf, het aanhouden en het gebruik van een creditcard. Wel blijven er situaties waarin aankopen met een creditcard meer voordelen c.q. mogelijkheden bieden. Dat is bijvoorbeeld het geval wanneer een verzekering van langer dan 30 dagen (180, 360 of zelfs 365 dagen) gewenst is of bij aankopen in het buitenland of via buitenlandse webshops.

### Grote Pech Onderzoek

Om het belang van een aankoopverzekering te benadrukken, heeft SNS in april 2016 door Panelwizard een onderzoek laten uitvoeren onder ruim 1.700 Nederlanders. Uit dit onderzoek blijkt dat één op de drie Nederlanders 'pech heeft met splinternieuwe aankopen'. Volgens het onderzoek heeft ruim 32% van de Nederlanders wel eens ondervonden dat een nieuwe aankoop binnen een maand na aanschaf werd verloren, gestolen of beschadigd. Bij de meeste pechgevallen zou het gaan om schade aan het product.



### Kostenvergelijking aankoopverzekering

De grafiek toont een vergelijking tussen de kosten voor het kunnen beschikken over de aankoopverzekering met de bankpas en die met de creditcard. Om te kunnen beschikken over de aankoopverzekering met de bankpas van SNS, gelden alleen de kosten voor SNS Betalen, te weten € 30,- per jaar. Voor de overige partijen geldt dat een aankoopverzekering alleen mogelijk is in het geval de klant in het bezit is van een creditcard. De goedkoopste betaalrekening inclusief creditcard is met € 31,20 het Rabo Basispakket. Bij RegioBank en Triodos Bank is het niet mogelijk een creditcard aan de betaalrekening te koppelen. Deze aanbieders zijn dan ook niet opgenomen in de grafiek.

**Toelichting:** de kolommen in het diagram geven de pakketkosten per jaar weer. In geval van SNS bestaan de kosten voor het kunnen beschikken over de aankoopverzekering met de bankpas alleen uit deze pakketkosten. Bij de overige aanbieders, die geen aankoopverzekering met een bankpas aanbieden, geldt alleen een aankoopverzekering met de creditcard. Hiervoor kunnen de kosten bestaan uit zowel de pakketkosten als de bijkomende kosten voor de creditcard, die door middel van de lijn in de grafiek worden weergegeven. Bij enkele pakketten is een creditcard echter inbegrepen, waardoor de kosten voor de aankoopverzekering met de creditcard dus ook uit alleen de pakketkosten bestaan.



## Trends en Ontwikkelingen **Toegelicht**

### **Wijzigingen betaalpakketten particulieren**

Er is sinds kort in het particuliere betalingsverkeer een ontwikkeling waarneembaar waarbij de banken inspelen op de specifieke behoeften van de klant. Zo introduceerde ABN AMRO in april jongstleden drie nieuwe betaalpakketten die het Privé Pakket hebben vervangen: BetaalGemak Standaard, BetaalGemak Extra en BetaalGemak Max. De bedoeling is de klant de mogelijkheid te bieden alleen de voor hem of haar benodigde producten af te nemen om daarmee kosten voor producten en/of diensten die niet worden gebruikt te voorkomen. Uiteraard bevatten de duurdere pakketten meer producten en diensten dan de goedkopere pakketten, zodat door de klant een

afweging kan worden gemaakt tussen de behoefte aan een product of dienst en de hoogte van de prijs daarvan.

Ook ING heeft wijzigingen aangebracht in haar aanbod. Er wordt nog maar één pakket aangeboden, namelijk het Oranjepakket, dat het ING BasisPakket, BetaalPakket en RoyaalPakket vervangt. Anders dan ABN AMRO kent het Oranjepakket een modulair 'Kiesvrij' systeem. Het Oranjepakket bestaat uit de standaard producten: een betaalrekening, een betaalpas en internetbankieren. Dit kan via internetbankieren en de App worden uitgebreid met producten als een creditcard of contactloos betalen met de smartphone, waarvoor per product apart wordt betaald.

### KOSTENVERGELIJKING PAKKETTEN OUD EN NIEUW



## 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: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

[>> 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](mailto: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](mailto:specialitem@moneyview.nl)