

**HOGERE KOSTEN, LAGERE RENTE**

# Betaalrekeningen wéér duurder

Vergeleken met onze peiling vorig jaar verhoogden bijna alle banken de kosten voor hun betaalproducten. Niet alleen de vaste kosten voor de betaalrekening, maar ook de tarieven voor papieren afschriften en betalen buiten eurolanden.

**De rente op de betaalrekening zakte.**

In 2016 leek het even de goede kant op te gaan. Rabobank verlaagde de prijs van het DirectPakket en ABN Amro introduceerde drie nieuwe pakketten waaronder één goedkope(re) variant. ING ging van vier betaalpakketten naar één goedkoper pakket, maar dat pakke voor sommige klanten helaas juist duurder uit. Een voorbode voor flinke prijsstijgingen in 2016 en begin 2017, ook bij andere banken.

## KOSTEN BETAALPAKKET (goedkoopste pakket voor 2 rekeninghouders + 2 betaalpassen + 1 creditcard)



## TWEEDE PAS VERPLICHT

Alleen bestaande klanten bij ING konden hun oude pakket (Basis-, Betaal- en TotaalPakket) houden. ING probeerde hen wel te verleiden over te stappen naar het 'digitale en voordelige' OranjePakket. De Consumentenbond ontving klachten van klanten die dat deden, maar helemaal niet zo voordelig uit bleken te zijn. Zij hadden voorheen een BasisPakket, een gezamenlijke rekening en één betaalpas. Bij het OranjePakket bleek een tweede betaalpas à €12 verplicht. Klagen hielp niet; eenmaal overgestapt konden ze niet terug. De bank stelt een tweede betaalpas verplicht omdat de eerste pas en pincode alleen bestemd zijn voor de eigenaar van de betaalpas en dus niet gedeeld mogen worden met de tweede rekeninghouder. Bovendien dient de pas bij bepaalde diensten als identificatiemiddel, aldus ING. Een drogreden, want niet alle banken stellen een tweede betaalpas verplicht bij een en/of-rekening. Zo



## BIJ DE KASSA

Het aantal contactloze betalingen met de pinpas is afgelopen jaar enorm toegenomen. Klanten van ABN Amro, ING en Rabobank met een Android-telefoon kunnen inmiddels ook mobiel betalen in winkels. Het werkt net als bij contactloos betalen met een pinpas. Tot €25 kun je betalen zonder pincode en daarboven toets je een pincode in, maar dan via de mobielbetalen-app van de bank. ING rekent voor deze app €0,50 per maand (het eerste halfjaar gratis). Bij ABN Amro is het tot 2018 gratis. Rabobankklanten betalen niets. Zie voor meer informatie en de veiligheid van mobiel betalen: [consumentenbond.nl/contactloosbetalen](http://consumentenbond.nl/contactloosbetalen).

Contactloos betalen is in 2016 flink toegenomen

Tot €25 kun je betalen zonder pincode

De mobielbetalen-app is bij enkele banken gratis

wijst ABN Amro erop dat een betaalrekening ook gebruikt kan worden om gezamenlijke kosten, zoals de hypotheek- en andere vaste lasten, te betalen. Je kunt bij ABN Amro dan ook alle pakketten, waaronder het goedkoopste pakket (BetaalGemaak Standaard), met één betaalpas aanhouden. Ditzelfde geldt voor Rabobank en RegioBank. Bij ASN Bank en Triodos Bank betaal je per rekeninghouder en ben je bij een gezamenlijke rekening per definitie het dubbele kwijt. Bij SNS en Knab is de pakketprijs een vast bedrag. Of je nu alleen of samen een rekening hebt en één of twee passen nodig hebt; je betaalt altijd €30 (SNS) of €60 (Knab). Bij Knab is een tweede betaalpas verplicht, bij SNS niet.

### EXTRA OMZET

ING verhoogde per 1 januari 2017 de kosten van alle pakketten, behalve die van het OranjePakket. Het BasisPakket werd 18% duurder (€23,64 per jaar). In 2015 kostte dit nog €17,40; de prijs steeg in twee jaar tijd dus 36%. Ondanks deze flinke prijsverhoging waren klanten met een gezamenlijke rekening en één betaalpas nog altijd goedkoper uit geweest met dit pakket (€23,64) dan met het OranjePakket (€29,40) inclusief de verplichte tweede betaalpas. Voorlopig althans, gezien de jaarlijkse prijsstijging van het BasisPakket. Ook Rabobankklanten gaan meer betalen: per 1 april €1,20 extra per jaar. Voor het goedkoopste pakket betekent dat een prijsstijging van ruim 8%. Dat is veel meer dan de inflatie, die in 2016 gemiddeld slechts 0,3% was; volgens het CBS het laagste percentage voor consumenten na 1987. De prijsstijging levert Rabobank, met meer dan 6 miljoen klanten, miljoenen euro's extra op. Triodos Bank verhoogde de vaste jaarlijkse kosten met €1,20 (ruim 4%). Overigens verlaagde die wel als enige

“De prijsstijging levert Rabobank miljoenen euro's extra op”

de rente voor roodstaan: van 12% naar 10%. Bij ABN Amro werden in juli het duurste pakket (BetaalGemaak Max), extra betaalpassen, creditcards en papieren afschriften duurder. ASN Bank, Knab en SNS verhoogden hun tarieven niet, maar verlaagden wel de rente die zij vergoeden over het positieve saldo op de betaalrekening. Bij ASN Bank en Knab ging de rente van 0,5% naar 0,3% respectievelijk 0,15%. Bij SNS van 0,85% naar 0,4%. ABN Amro geeft sinds vorig jaar een rentevergoeding binnen het nieuwe pakket BetaalGemaak Max, maar heeft die alweer aangepast van 0,5% naar 0,2%. Hoewel dit geen directe kostenverhoging is, zijn de rekeningen per saldo nu wel duurder. De andere banken geven helemaal geen rente op de betaalrekening.

### BETALEN PER ACCEPTGIRO

Een ING-klant wees ons nog op een ander nadeel van zijn overstap naar het OranjePakket. Hij betaalt nu namelijk €0,30 voor het verwerken van een acceptgiro én €4,80 voor het maandelijks ontvangen van een papieren afschrift. Beide zijn binnen de andere pakketten nog kosteloos. Volgens onze berekeningen is RegioBank de voordeligste optie voor wie (nog) niet digitaal bankiert. Maak je bijna nooit gebruik van acceptgiro's én gebruik je de betaalrekening niet als gezamenlijke rekening (met verplicht twee betaal- >>



## “Een andere bank of ander pakket kan tientallen euro’s per jaar schelen”

passen), dan is het OranjePakket van ING ook een optie. ING-klanten die geboren zijn vóór 1 januari 1941, krijgen binnen de oude pakketten tweewekelijks afschriften en overschrijvingskaarten gratis. ASN Bank, Knab en Triodos Bank verstrekken helemaal geen overschrijvingskaarten.

### BUITEN DE EU

Zowel Rabobank als ING verhoogde het tarief voor betalen en geld opnemen buiten eurolanden. De koersopslag bij betalen en geld opnemen

met de ING-creditcard is verhoogd van 1,5% naar 1,75%. Bij de Rabobank-creditcard steeg die opslag van 1,5% naar 2%. Betalingen en geldopnamen met de Rabo-betaalpas kosten 0,1% meer. ASN Bank, RegioBank en SNS rekenen alleen een vast bedrag per betaling (€0,15) of geldopname met de betaalpas (€2,25). Dat is duidelijker en vaak goedkoper. Dit geldt ook voor de creditcard van SNS. Volgens onze berekeningen zijn SNS en Knab de voordeligste opties voor gezinnen die veel buiten eurolanden reizen. Al met al geldt: wat een betaalrekening of -pakket kost, hangt af van de diensten die je gebruikt en of die bij de prijs zijn inbegrepen, zoals een extra betaalpas, creditcard, roodstaan, papieren afschriften en betalen in het buitenland. Overstappen naar een andere bank of ander pakket bij dezelfde bank kan tientallen euro’s per jaar schelen. <<



### INGRID ZUURMOND, REDACTEUR-ONDERZOEKER: ‘MEER ECHE SERVICE GRAAG’

Veel nieuwe betaalmogelijkheden, maar de service kan beter

‘Inloggen met je vingerafdruk, betalen met de mobiele telefoon en iemand een betaalverzoek versturen via Whatsapp. Bij mobiel bankieren en betalen zijn er veel nieuwe mogelijkheden. Ook introduceerden ABN Amro, ING, Rabobank en SNS dit jaar allemaal een app waarmee consumenten makkelijk geld

naar elkaar kunnen overmaken, betaalverzoeken kunnen versturen en/of kunnen delen. Die van ING (Twyp) was wel binnen een jaar weer uit de lucht. Mooie opties, maar ik mis de echte service. Waarom sturen niet alle banken een signaal als je rood staat of bij een mislukte incasso? De technische

ontwikkelingen maken dit wel mogelijk. Zo gaat Rabobank met de ‘IBAN-Naam Check’ komen, een systeem waarbij je kunt controleren of naam en bankrekeningnummer bij elkaar horen. De Consumentenbond heeft hier lang op aangedrongen bij de banken. Hopelijk komt er meer van dit soort service.’

### ZES PROFIELEN

Wij berekenen de kosten van betaalrekeningen aan de hand van zes profielen (zie consumentenbond.nl/kostenbetaalrekening), bijvoorbeeld van een echtpaar met een gezamenlijke rekening, een reislustig gezin en een alleenstaande die niet internetbankiert.

Naast de vaste kosten voor de betaalrekening tellen in deze profielen de kosten mee voor: roodstaan, een extra betaalpas, een creditcard, geld opnemen en betalen buiten eurolanden, afschriften (en versturen van) overschrijvingskaarten en de rente over het saldo op de bankrekening.

Bij ING is de gemiddelde stijging van de kosten met 7,2% het hoogst. Daarna volgt SNS met een stijging van 4,9%. Deze stijging komt door de verlaging van de rente op de betaalrekening. Toch kost deze bank voor veel profielen het minst.

De Triodos Bank is vaak een van de duurste. Bij RegioBank is de kostenstijging het laagst (0,3%). Deze bank heeft de kosten niet verhoogd, maar de postzegel voor het versturen van overschrijvingskaarten is wel duurder geworden.

### @ OP ONZE SITE

Kijk voor alle tarieven, de mogelijkheden van internet- en mobiel bankieren, het duurzaamheidsbeleid en reviews en rapportcijfers van consumenten op consumentenbond.nl/betalrekening

**Geen**  
papieren afschriften  
bij Bunq en Rabo  
DirectPakket

Bunq, RegioBank  
en Triodos Bank  
bieden geen eigen  
creditcard aan



**ING**  
heeft voor nieuwe  
klanten alleen nog  
het OranjePakket

Zie voor de kosten  
van de zes profielen  
consumentenbond.  
nl/kostenbetaal-  
rekening

# Kosten betaalrekeningen en -pakketten

BANK & PAKKET

VASTE KOSTEN  
1 REKENINGHOUDER  
+ 1 BETAALPAS

VASTE KOSTEN  
2 REKENINGHOUDERS  
+ 1 BETAALPAS

VASTE KOSTEN  
2 REKENINGHOUDERS  
+ 2 BETAALPASSEN

CREDITCARD

TOTAAL (VOOR 2 REKENING-  
HOUDERS + 2 BETAALPASSEN  
+ 1 CREDITCARD)

MAANDELIJKS PAPIEREN  
AFSCRIFTEN

TWEEWEEKLIJKS  
PAPIEREN AFSCRIFTEN

OVERSCHRIJVINGS-  
KAART PER STUK

VERZENDEN OVER-  
SCHRIJVINGSKAART PER STUK

BETALING BUITEN  
EUROZONE (BETAALPAS)

GELDOPNAME BUITEN  
EUROZONE (BETAALPAS)

<b>ABN Amro</b> BetaalGemak Standaard	€16,80	€16,80	€35,76			€0	€12,60	€0,40	€0,50	€0,15 + 1,2%	€2,25 + 1,2%
<b>ABN Amro</b> BetaalGemak Extra	€37,80	€37,80	€45,00	€0	<b>€45,00</b>	€0	€12,60	€0,40	€0,50	1,20%	€2,25 + 1,2%
<b>ABN Amro</b> BetaalGemak Max	€69,60	€69,60	€69,60	€0	<b>€69,60</b>	€0	€12,60	€0,40	€0,50	1,20%	€2,25 + 1,2%
<b>ABN Amro</b> Losse Rekening	€42,24	€42,24	€61,20	€22,42	<b>€83,62</b>	€0	€12,60	€0,40	€0,50	€0,15 + 1,2%	€2,25 + 1,2%
<b>ASN Bank</b> ASN Bankrekening	€18,00		€36,00	€20,00	<b>€56,00</b>	€0				€0,15	€2,25
<b>Bunq</b>	€2,25									€0,04 + 1,2%	€2,25 + 1,2%
<b>ING OranjePakket/KiesVrij</b>	€17,40		€29,40	€17,40	<b>€46,80</b>	€4,80	€9,60	€0,25	€0,13	1%	€2,25 + 1%
<b>ING BasisPakket</b>	€23,64	€23,64	€35,64	€17,40	<b>€53,04</b>	€0	€9,60	€0,25	€0,13	1%	€2,25 + 1%
<b>ING BetaalPakket</b>	€42,60	€42,60	€54,60	€0	<b>€54,60</b>	€0	€9,60	€0,25	€0,13	1%	€2,25 + 1%
<b>ING RoyaalPakket</b>	€75,60	€75,60	€75,60	€0	<b>€75,60</b>	€0	€9,60	€0	€0,13	1%	€2,25 + 1%
<b>Knab Plus</b>	€60,00		€60,00	€0	<b>€60,00</b>	€0				0,50%	0,50%
<b>Rabobank DirectPakket</b>	€15,60	€15,60	€32,40	€24,00	<b>€56,40</b>			€0,50	porto	1,1%	€3,50 + 1,1%
<b>Rabobank BasisPakket</b>	€32,40	€32,40	€38,40	€0	<b>€38,40</b>	€6,00	€12,00	€0	porto	1,1%	€1 + 1,1%
<b>Rabobank TotaalPakket</b>	€55,20	€55,20	€55,20	€0	<b>€55,20</b>	€0	€12,00	€0	porto	1,1%	1,1%
<b>Rabobank RiantPakket</b>	€70,80	€70,80	€70,80	€0	<b>€70,80</b>	€0	€12,00	€0	porto	1,1%	1,1%
<b>RegioBank Plus Betalen</b>	€23,40	€23,40	€30,90		<b>€50,90</b>	€0	€0	€0	porto	€0,15	€2,25
<b>SNS SNS Betalen</b>	€30,00	€30,00	€30,00	€15,75	<b>€45,75</b>	€0	€13,00	€0,33	porto	€0,15	€2,25
<b>Triodos Bank</b> Internet Betaalrekening	€28,20		€56,40		<b>€76,40</b>	€10,20				1%	€2,25 + 1%

Kosten per jaar vanaf 1 april 2017 • Leeg vakje: niet mogelijk • ING Basis-, Betaal- en RoyaalPakket: alleen voor bestaande klanten. Tweewekelijkse afschriften en overschrijvingskaarten zijn bij deze pakketten gratis als je geboren bent vóór 1 januari 1941 • Bunq, Regiobank en Triodos Bank bieden geen eigen creditcard, wij rekenen met de Mastercard Classic (€20) • Bunq: €9 per pas (4 jaar geldig), €0,04 per betaling en €0,80 per geldopname, 2 rekeninghouders niet mogelijk; voor nieuwe klanten experimenteert Bunq momenteel met nieuwe tarieven • Rabobank BasisPakket: maandelijks afschriften gratis als rekening niet gekoppeld is aan internetbankieren • Bij het ING RoyaalPakket zit een Platinum creditcard, bij het Totaal- en RiantPakket van Rabobank een Goldcard.



# SMAAKT DIT NAAR MEER?

Ontdek gratis 2 maanden\* lang alle tests en tips van de Consumentenbond.

Ja, ik wil gratis kennismaken

Ik ontvang liever de nieuwsbrief



\*) maandelijks opzegbaar, ook tijdens de eerste 2 maanden