

High performance. Delivered.

















**Een onderzoek naar de invloed van technologische ontwikkelingen op het overstappen van betaalrekening door consumenten en MKB**

Technologische Trends – Juni 2016



# Naast het klassieke overstappen naar een andere bank zijn er meerdere scenario's mogelijk voor consumenten en MKB om betalingen te doen vanaf een andere dan de huidige (primaire) rekening

## 1. Huidige context overstappen in Nederland

Scenario	Uitleg	Voorbeeld	Percentage van totaal aantal betalingen in 2014
<b>"Classic Transfer"</b>	Consument zegt huidige rekening bij bank A op en opent een rekening bij bank B	 → 	<b>3%</b> van alle betalingen gebeurt vanaf een 'overgestapte' bankrekening
<b>"Duplicate"</b>	Consument opent naast huidige rekening bij bank A een tweede rekening bij bank B	 →  + 	<b>6%</b> van alle betalingen gebeurt vanaf een 2 <sup>e</sup> betaalrekening
<b>"Cherry Picking"</b>	Consument gebruikt specifieke niet traditionele betaaldiensten als alternatief naast huidige bancaire rekening	 →  +   	<b>1%</b> van alle betalingen gebeurt vanaf niet traditionele betaaldiensten
<b>"No-limit payments"</b>	Consument geeft aggregator-diensten zeggenschap over betaaldiensten waar gebruik van wordt gemaakt en kan zo alle financiën vanuit 1 plek beheren	 →  +  + 	<b>0%</b> van alle betalingen gebeurt vanaf aggregator diensten (nog niet bestaande dienst in Nederland)
<b>"Stay with current bank"</b>	Consument stapt niet over. Zij blijft gebruik maken van huidige bancaire rekening	 → 	<b>90%</b> van alle betalingen gebeurt vanaf de huidige (niet overgestapte primaire) rekeningen

<sup>1</sup>Gedeelte van alle betalingen in Nederland (jaar 2014) dat uitgevoerd word binnen elk van de gedefinieerde scenario's  
<sup>2,3</sup>GfK (2014): Consumer survey on personal current accounts. & CEG (2014): Rood staan op particuliere betaalrekeningen.  
<sup>4</sup>Your global guide to Alternative Payments (2014)

# Accenture Strategy heeft 15 technologische trends geïdentificeerd waarvan zij verwacht dat deze het overstapgedrag voor betaaldiensten in Nederland beïnvloeden

## 2. Technologische trends & impact overstappen

Technologische trends		Omschrijving
#	Categorie	
1	Stored value account	'Betaalrekening' waarbij tegoed niet wordt beheerd door een financiële instelling
2	Payment initiation services	Diensten geautoriseerd om betalingen uit te voeren
3	Digital Wallets	Betaaltransacties vanaf elektronische apparaten uitvoeren (bijv. vanaf een smartphone)
4	Peer-to-Peer apps	Gebruikers kunnen elkaar onderling (zonder tussenkomst van een bank) betalen
5	Account Information Services	Verzamelt data van alle betaaldiensten van één gebruiker ter analyse en advies
6	Bill Payment apps	Mobiele apps waarmee gebruikers betalingen kunnen monitoren en beheren
7	Instant Payments	Real-time verwerkte en gecrediteerde betalingen
8	International Retail Payments	Eenvoudig internationale betalingen uitvoeren
9	P2P FX Exchanges	Gebruikers wisselen direct aan elkaar geld uit (zonder bank of wisselkantoor)
10	Point of Sale credits	Krediettegoeden bij kassa's, webwinkels etc. (alternatief voor creditcards)
11	One-Click aankoopknoppen	Technologie die aankopen in één muisklik mogelijk maakt
12	Crypto-currencies	Betalingen gebaseerd op de bitcoin/blockchain technologie
13	Alias Payments	Betalen naar een alias van het IBAN nummer. Bijvoorbeeld een mobiel telefoonnummer
14	Connected Commerce	Betaaldiensten aangeboden vanuit auto's, koelkasten, wasmachines etc.
15	Digital identity	Technologie die eenvoudige identificatie (en betaling) mogelijk maakt

 Zeer relevante trend in context van overstappen in Nederland



Accenture Research

Accenture research experts hebben de volgende technologische trends geïdentificeerd als meest relevant binnen betaaldiensten voor consumenten en MKB

# De verwachting is dat Stored Value Accounts, Payment Initiation Services, Alias Payments, Instant Payment en Digital Wallets overstappen in de niet-traditionele scenario's zullen beïnvloeden

## 2. Technologische trends & impact overstappen

Technologische trends		Invloed van technologische innovatie op overstappen							
#	Categorie	"Classic Transfer"		"Duplicate"		"Cherry Picking"		"No-limit payments"	
		Consument	MKB	Consument	MKB	Consument	MKB	Consument	MKB
1	Stored value account	○	○	○	○	◐	◐	◐	◐
2	Payment initiation services	○	○	○	○	○	○	◐	◐
3	Digital Wallets	◐	◐	◐	◐	◐	◐	◐	◐
4	Peer-to-Peer apps	○	○	○	○	◐	○	○	○
5	Account Information Services	◐	◐	◐	◐	◐	◐	○	○
6	Bill Payment apps	○	○	○	○	○	○	◐	◐
7	Instant Payments	○	○	○	○	○	○	◐	◐
8	International Retail Payments	○	○	○	○	◐	◐	◐	◐
9	P2P FX Exchanges	○	○	○	○	○	○	○	○
10	Point of Sale credits	○	○	○	○	○	○	○	○
11	One-Click aankoopknoppen	○	○	○	○	◐	○	○	○
12	Crypto-currencies	○	○	○	○	○	○	○	○
13	Alias Payments	◐	◐	◐	◐	◐	◐	◐	◐
14	Connected Commerce	○	○	○	○	◐	◐	◐	◐
15	Digital identity	○	○	○	○	◐	◐	◐	◐

# Stored Value Accounts

## 3. Technologische Trend 1 – Stored Value Accounts

**IMPACT: HOOG**



### Wat is het?

Een Stored Value Account (SVA) is een betaalmethode waarbij een gebruiker geld of tegoed opslaat in een (online) account wat niet wordt beheerd door een traditionele financiële instelling. De methode is in principe al langer bekend via het concept van cadeaubonnen van (winkel)ketens en de chipknip.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Onder andere vanwege het ontbreken van een bankrekeningnummer kan een SVA momenteel niet als volledig substituuat van een traditionele bankrekening worden gebruikt. Consumenten gebruiken SVA's steeds meer als betaalmiddel in specifieke niches zoals online betalingen, buitenlandse betalingen en peer-to-peer betalingen. De vaak eenvoudige aanmelding en identificatie procedure, lage kosten en hoog gebruiksgemak zorgen voor lage toetreding barrières.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Een SVA kan voordelen voor het midden- en kleinbedrijven bieden in de vorm van het aanbieden van meerdere betalingsmethodes aan klanten. Daarnaast kunnen SVA's aan MKB voordelen bieden in specifieke niches zoals buitenlandse betalingen.



### Groeifase: Volwassen

De penetratie van SVA's verschilt per land en is sterk afhankelijk van de lokale gebruiken en beschikbare alternatieven. De grootste markten voor de SVA's zijn Groot Brittannië en de Verenigde Staten. In deze landen worden zo'n 20% van de e-commerce aankopen betaald worden met SVA diensten.



### Voorbeelden

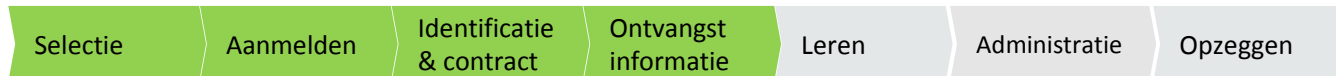


### Barrières groei

Op dit moment zijn de betalingen via SVA's nog erg klein ten opzichte van andere betaal methodes. Groei kan behaald worden wanneer zowel de hoeveelheid klanten als bedrijven die deze diensten gebruiken groeit. Toegang tot het betalingsverkeer tussen banken (via bijvoorbeeld PSD2) zouden alternatieve kostenstructuren mogelijk maken en de store value accounts een meer competitieve positie geven.



### Impact op barrières in overstapgedrag.



### Scenario impact



# Payment Initiation Services

## 3. Technologische Trend 2 – Payment Initiation services

**IMPACT: HOOG**



### Wat is het?

Payment initiation services zijn diensten die geautoriseerd worden om betalingen te doen voor consumenten of bedrijven. Typisch worden deze diensten aangeboden op webshops om online betalingen te laten voltrekken. Op deze manier vermijden consumenten het delen van betaalgegevens met derden. Deze diensten brengen een software 'brug' tot stand met het online bankieren platform van de bank en de webshop.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Payments Initiation services zijn in Nederland momenteel voornamelijk diensten 'on top of' de bestaande betaalrekening en hebben daardoor geen significant effect op overstappen naar non-bancaire diensten. Echter met de invoering van PSD2 kunnen zij als Aggregator diensten een financiële 'startpagina' aanbieden waarvan betalingen worden gedaan en mogelijk van achterliggende rekening wordt overgestapt.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Vergelijkbaar met invloed op consumenten



### Groei fase: Groei

Payment Initiation services zijn op dit moment beschikbaar in verschillende markten. In Europa zal PSD2 een wettelijk kader voor deze aanbieders bieden en het gebruik hiervan waarschijnlijk versnellen. In Nederland is IDEAL de meest gebruikte manier voor online betalingen.



### Voorbeelden



Online betalen via uw eigen bank



Pay with your bank

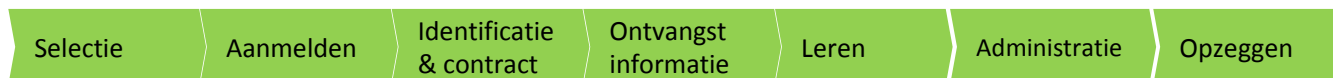


### Barrières groei

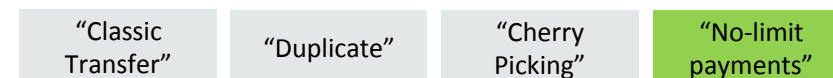
Zowel eindconsumenten als webwinkels moeten deze diensten gebruiken om groei te realiseren.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Digital Wallets

## 3. Technologische Trend 3 – Digital Wallets

**IMPACT: HOOG**



### Wat is het?

Digital Wallets zijn elektronische apparaten waarmee een gebruiker elektronisch betaaltransacties kan doen. Dit is bijvoorbeeld het gebruik van een smartphone om (draadloos) af te rekenen in een winkel. Hierdoor is een betaalpas niet meer nodig. Naast het betalen vanaf een bank of credit card kunnen eventueel ook kortingsbonnen, cadeau kaarten, tickets en bonnetjes worden opgeslagen in een digital wallet.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Contactloos betalen wordt momenteel in Nederland door banken als standaard ingevoerd. Hiermee is een belangrijke reden om over te stappen van bankpas naar smartphone met digital wallet weggevallen. Wanneer Digital Wallets via PSD2 initiatie van betalingen op bancaire rekening zullen uitvoeren kan dit potentieel grote invloed hebben op overstappen van consumenten naar bijvoorbeeld een Apple Pay of Google Pay



### Invloed overstap gedrag – MKB

Geen significante invloed verwacht



### Groei fase: Groei

Er komen steeds meer Digital Wallets beschikbaar (bijvoorbeeld Apple Pay in het buitenland), maar het gebruik door consumenten blijft achter in Nederland. Implementatie van PSD2 kan het gemak en daarmee acceptatie door consumenten versnellen.



### Voorbeelden

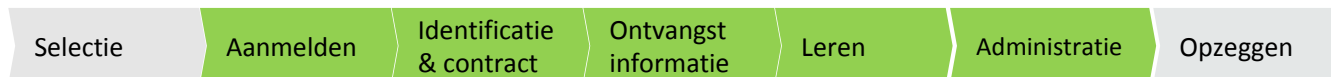


### Barrières groei

Veel Digital Wallets werken via de NFC techniek. Langzame vervanging van kassa's die geen NFC betalingen van niet-bank kaarten accepteren zouden de implementatie van de Digital Wallets kunnen bemoeilijken. Verder kan het consumenten- of aanbiedersvertrouwen in de techniek de groei limiteren.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Peer-to-Peer apps

## 3. Technologische Trend 4 – Peer-to-Peer apps



### Wat is het?

Mobiele applicaties waarmee gebruikers relatief eenvoudig, snel en goedkoop onderling betalingen kunnen doen, zonder de tussenkomst van een bank. Peer-to-peer apps maken vaak gebruik van Stored Value Accounts om directe betalingen te faciliteren.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Peer-to-Peer apps voegen in de Nederlandse context nog beperkt nieuwe dienstverlening toe en nemen dus nog geen barrières weg. Een uitzondering hierop is de Bunq app, welke feitelijk een eigen bancaire aanbieder van betaalrekeningen is maar vanuit de app verschillende nieuwe (NearPay) p2p betalingsvormen aanbiedt.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Geen invloed verwacht.



### Groei fase: Groei

Er zijn verschillende peer-to-peer apps beschikbaar. Volgens het Accenture 2015 North America Consumer Digital Payments onderzoek hebben 46% van de consumenten in Noord America een peer-to-peer app gebruikt om anderen te betalen. Omdat interbancaire betalingen reeds makkelijk en goedkoop zijn, wordt niet verwacht dat deze apps in Nederland een belangrijke positie zullen innemen.



### Voorbeelden

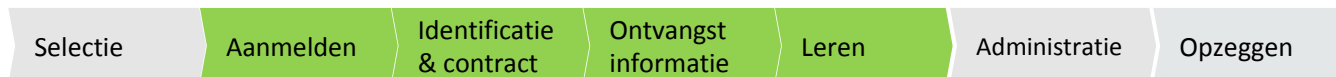


### Barrières groei

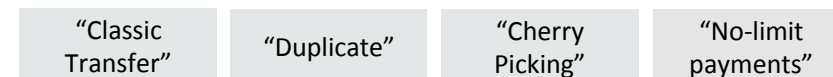
Peer-to-peer apps worden beïnvloed door het netwerk effect. Groei wordt belemmerd wanneer er weinig gebruikers zijn. Ook een gebrek aan vertrouwen in de apps kan een barrière voor verdere groei zijn.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact





# Account Information Services

## 3. Technologische Trend 5 – Account Information Services



### Wat is het?

Een Account Information Services is een verzamelaar van data van de rekeningen van verschillende banken van één gebruiker. Deze dienst kan naast een geconsolideerd overzicht ook uitgaven analyses of persoonlijk financieel advies bieden.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Account Information Services kunnen de voor- en nadelen van alternatieve betaalmethoden inzichtelijk maken. Dit vergemakkelijkt de selectie van een alternatieve betaaldienst.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Vergelijkbaar met invloed op consumenten



### Groeifase: Groei

Er zijn verschillende Account Information Services beschikbaar. PSD2 zal binnen de Europese Unie verdere invoering van deze diensten vergemakkelijken door een wettelijk kader te schetsen waardoor banken verplicht worden derde partijen toegang te geven tot rekeninggegevens.



### Voorbeelden

**Moven**  
spend, save & live smarter

**BUXFER**

**LV LEARNVEST™**

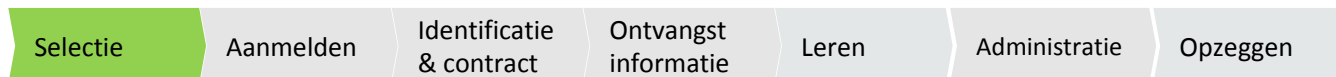


### Barrières groei

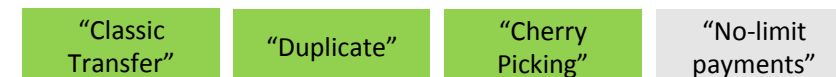
Met name een gebrek aan veiligheid en vertrouwen kan de groei van deze trend beperken.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Bill Payments apps

## 3. Technologische Trend 6 – Bill Payments apps



### Wat is het?

Bill payments apps zijn mobiele apps waarmee gebruikers periodieke betalingen kunnen beheren. Bill Payments apps zijn extra diensten (“lagen”) bovenop een bestaande betaalrekening. Vaak bieden deze diensten onder andere een waarschuwing wanneer binnenkort een betaling gedaan moet worden en kan er na invoering van PSD2 ook worden betaald vanuit de betreffende apps.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Na invoering van PSD2 kunnen Bill payment apps een alternatief bieden voor de huidige betaalomgeving van de bancaire betaalrekening. Consumenten kunnen hun periodieke betalingen en bijbehorende administratie via Bill Payment apps beheren en uitvoeren.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Dienst bestaat momenteel al voor MKB en wordt door de meeste Nederlandse banken aangeboden als onderdeel van Internet Bankier pakketten



### Groei fase: Beginnend

Bill Payments apps zijn voornamelijk te vinden in de VS waar regelgeving deze diensten mogelijk maakt. Vanaf 2018 zal de invoering van PSD2 deze diensten ook in Europa beschikbaar maken.



### Voorbeelden

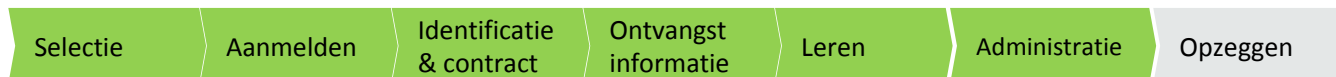


### Barrières groei

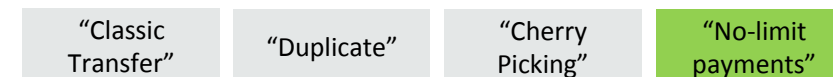
Met name een gebrek aan veiligheid en vertrouwen kan de groei van deze trend beperken.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Instant Payments

## 3. Technologische Trend 7 – Instant Payments

**IMPACT: HOOG**



### Wat is het?

Instant Payments zijn betalingen via blockchain technologie om real-time interbank verwerking te laten plaatsvinden. In tegenstelling tot de in Nederland gemiddelde verwerkingstijd van één werkdag vind bij instant payments de verwerking real-time plaats. Betalende en ontvangende partij hebben zo binnen enkele seconden geld gecrediteerd en gedebiteerd.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

In Nederland word verwacht dat Instant Payments weinig invloed zullen hebben aangezien huidige betaaldiensten al relatief snelle betalingen faciliteren. Echter, onder invloed van PSD2 kunnen Instant Payments een katalysator zijn voor het gebruik van Aggregators & Payment Initiation Services.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Banken kunnen deze dienst gebruiken om hun aanbod aantrekkelijker te maken en meer (MKB) klanten aan zich te binden die internationale betalingen sneller en goedkoper willen hebben afgehandeld. Dit werpt een barrière op om over te stappen naar non-bancaire aanbieders omdat banken hun propositie verbeteren.



### Groei fase: Volwassen

Wereldwijd zijn er meer dan 30 Instant Payment systemen in gebruik. Europese oplossing wordt momenteel onderzocht door ECB, een Amerikaanse oplossing wordt momenteel onderzocht door FED.



### Voorbeelden

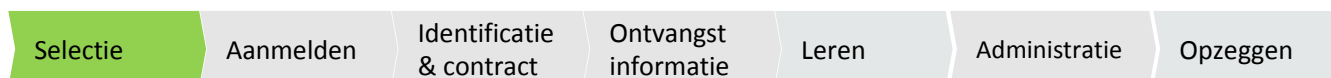


### Barrières groei

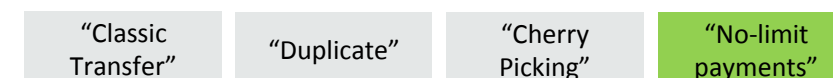
Voor Instant Payments systemen zijn hoge investeringskosten nodig. Verder moet er wereldwijd samengewerkt worden en moet er ondersteuning zijn vanuit de wetgevende partijen.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# International Retail Payments solutions

## 3. Technologische Trend 8 – International Retail Payments solutions



### Wat is het?

International Retail Payments solutions zijn mobiele apps of online platvormen waarmee gebruikers internationaal geld kunnen sturen en ontvangen. Differentiatie ten opzichte van traditionele bancaire betaalrekening vindt voornamelijk plaats op kosten en snelheid van betalen.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Beperkte invloed op overstappen aangezien consumenten zeer beperkt internationale betalingen uitvoeren in non-euro munteenheden. Voornamelijk aantrekkelijk voor de niche welke relatief veel internationale betalingen uitvoert buiten het SEPA gebied.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Vanuit kostenperspectief een interessante oplossing voor ondernemingen die internationale betalingen uitvoeren in non-euro munteenheden.



### Groei fase: Groei

International Retail Payments solutions zijn relatief nieuw maar groeien wereldwijd hard. Het is op dit moment mogelijk het meest disruptieve segment op het gebied van betalingen met vele spelers die de markt betreden.



### Voorbeelden



TransferWise



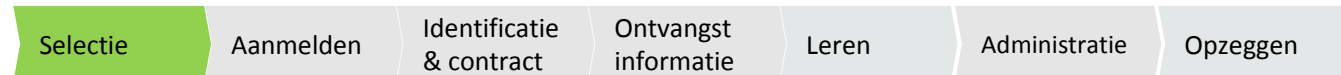
### Barrières groei

Banken zijn terughoudend met deze platvormen toegang te geven tot hun infrastructuur. X2A kan deze barrière in de toekomst opheffen doordat banken verplicht worden hun infrastructuur open te stellen.

Verder kan een gebrek aan consumentenbescherming de opkomst van deze diensten beperken.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# P2P FX Exchanges

## 3. Technologische Trend 9 – P2P FX Exchanges



### Wat is het?

P2P FX Exchanges zijn online diensten waarmee buitenlandse valuta verhandeld kunnen worden.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Geen invloed op het overstap gedrag omdat deze diensten zich richten op internationale betalingen van beursgenoteerde bedrijven.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Geen invloed op het overstap gedrag omdat deze diensten zich richten op internationale betalingen van beursgenoteerde bedrijven.



### Groei fase: Groei

De P2P FX Exchange diensten zijn in vergelijking met andere markten nog in de niche fase. Desalniettemin is het wereldwijd een snel groeiend segment.



### Voorbeelden

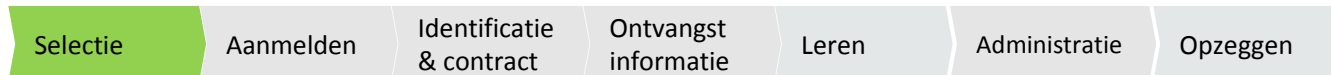


### Barrières groei

Banken zijn terughoudend met het verstrekken van toegang tot hun infrastructuur. X2A kan deze barrière in de toekomst opheffen doordat banken verplicht worden hun infrastructuur open te stellen.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Point of Sale credits

## 3. Technologische Trend 10 – Point of Sale Credits



### Wat is het?

Point of Sale Credits (POSC) laten klanten geld lenen bij een betaling bij zowel winkels als webwinkels. POSC zijn hiermee een alternatief voor credit cards.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Point of Sale Credits zijn een alternatief voor betaling met creditcard. Het overstappen van betaalrekeningen zal hierdoor in mindere mate worden beïnvloed. In Nederlandse context vanwege het relatief lage gebruik van creditcards weinig invloed.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Point of Sale Credits kunnen aan MKB een alternatieve kredietmethode bieden om in betalingen aan leveranciers en andere partijen te voldoen



### Groei fase: Beginnend

Er zijn nog weinig aanbieders van deze dienst. De invoering van Instant Payments kunnen de POSC versnellen.



### Voorbeelden

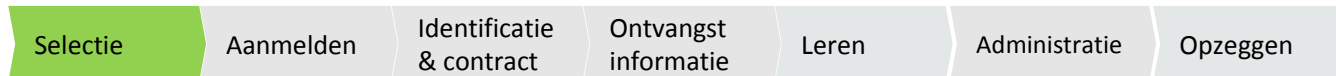


### Barrières groei

Een gebrek aan consumentenbescherming (hierbij te denken aan bijvoorbeeld woeker rentes) kan de groei van deze trend beperken.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# One-Click aankoop knoppen

## 3. Technologische Trend 11 – One-Click aankoopknoppen



### Wat is het?

Betaaldiensten die klanten in staat stelt om met één druk op de knop (op een website/app) te betalen. Deze diensten gebruiken daarvoor meestal gegevens opgeslagen in de cloud (inloggegevens bankrekening, adres gegevens etc) en zijn gekoppeld aan een Stored Value Account of credit card.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Deze online betaalmethode biedt een enigszins gebruiksvriendelijker alternatief voor iDEAL. Het verschil in gebruiksvriendelijkheid lijkt momenteel echter te klein om grote bewegingen in overstappen te bewerkstelligen.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Identiek aan invloed onder consumenten



### Groei fase: Groei

One-Click aankoopknoppen is wereldwijd een snelgroeiend segment wat naar verwachting snel de standaard zal worden in webshops. Deze diensten worden aangeboden door alle grote betalingsnetwerken en online retailers.



### Voorbeelden

pay with amazon

MasterCard  
pay pass

VISA Checkout

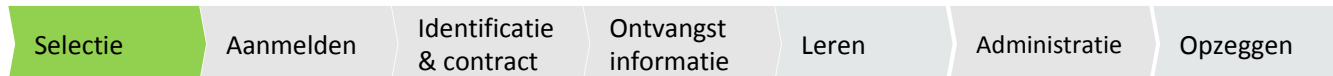


### Barrières groei

Betaalgegevens van klanten worden door aanbieders van deze diensten opgeslagen. Hierdoor is het van belang dat de gebruikers hun gegevens aan deze aanbieders willen toevertrouwen.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Crypto - currencies

## 3. Technologische Trend 12 – Crypto-currencies



### Wat is het?

Crypto-currencies zijn alle toepassingen gebaseerd op de bitcoin/blockchain technologie. Deze technologie is een alternatief voor de huidige bancaire betaalinfrastructuur en faciliteert anonieme, instant betalingen.



### Invloed overstap gedrag – consumenten

Vanwege het minimale gebruik van crypto-currencies is geen significante invloed op overstapen verwacht



### Invloed overstap gedrag – MKB

Vanwege het minimale gebruik van crypto-currencies is geen significante invloed op overstapen verwacht



### Groeifase: Beginnend

Crypto-currencies worden momenteel voornamelijk gebruikt door een kleine niche van consumenten en bedrijven die niet de bancaire infrastructuur wenst te gebruiken. Wereldwijd slechts ~€300 miljoen aan waarde in dagelijkse transacties.



### Voorbeelden



Litecoin

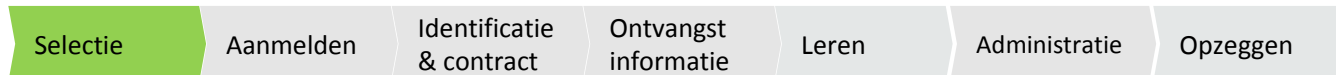


### Barrières groei

Bij een gebrek van consumentenbescherming zullen consumenten deze type technologieën waarschijnlijk links laten liggen.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact





# Alias Payments

## 3. Technologische Trend 13 – Alias Payments

**IMPACT: HOOG**



### Wat is het?

Geld overmaken naar een eenvoudig 'alias' van het relatief lange IBAN nummer. Denk hierbij aan geld overmaken naar een telefoonnummer of emailadres. Consumenten maken via hun bank geld over naar bijvoorbeeld een mobiel telefoonnummer waarnaar de bank vervolgens de link maakt met het betreffende IBAN nummer.



### Invloed overstap gedrag – consumenten

De invoering van alias payments zou veel van de gebruikelijke overstapbarrières kunnen wegnemen en daarmee overstappen eenvoudiger maken. Voor zowel consumenten als MKB zal overstappen eenvoudiger zijn en daardoor veelvuldiger plaatsvinden. Toch zullen ook onder Alias Payments nog veel barrières blijven bestaan.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Identiek aan invloed onder consumenten



### Groei fase: Beginnend

De Europese Centrale Bank<sup>1</sup> onderzoek momenteel de mogelijkheden tot het bieden van een kader voor wet- en regeling omtrent 'Alias Payments'.



### Voorbeelden

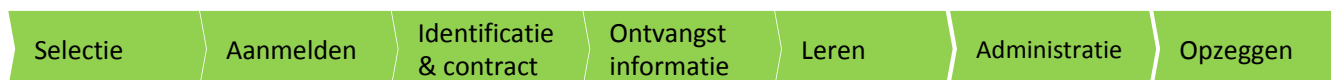


### Barrières groei

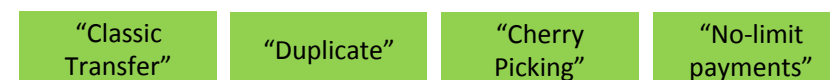
Voornamelijk barrières rondom techniek en wet- en regelgeving. Zo is er bijvoorbeeld een technische uitdaging wanneer iemand over meerdere IBAN nummers beschikt en maar over één telefoonnummer.



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Connected commerce

## 3. Technologische Trend 14 – Connected Commerce



### Wat is het?

Connected Commerce gaat uit van de mogelijkheid tot betalen via verschillende apparaten zoals smartwatches, koelkasten, auto's en andere huishoudapparaten. Deze apparaten kunnen zelfs door de consument geautoriseerd zijn om automatisch betalingen uit te voeren, hiermee vermijden ze autorisatie en andere ongemakken van periodieke betalingen.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

De invoering van Connected Commerce zal extra administratieve stappen met zich mee brengen als een consument van bank overstapt of een nieuwe betaalkaart ontvangt. De consument zal dan mogelijk meerder elektronische apparaten moeten koppelen aan zijn nieuwe betaalrekening.



### Invloed overstap gedrag – MKB

Geen significante invloed verwacht.



### Groeifase: Beginnend

Momenteel is Connected Commerce binnen Nederland (en de rest van de wereld) nog zeer beperkt in gebruik. Er wordt echter steeds meer in Connected Commerce geïnvesteerd. Zo heeft Mastercard een samenwerking met Samsung getekend en Visa een partnership met Ford, beiden met de intentie om Connected Commerce te faciliteren.



### Voorbeelden

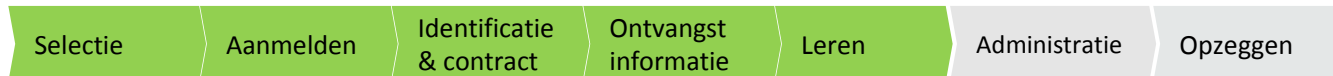


### Barrières groei

De consument zal vertrouwen moeten hebben in het invoeren van betaalgegevens in verschillende apparaten (zoals horloges, koelkasten en auto's).



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact



# Digital Identity

## 3. Technologische Trend 15 – Digital Identity



### Wat is het?

Het aanbieden van een Digitale Identiteit bied in Nederland al eenvoudige identificatie en autorisatie bij verschillende overheidsdiensten. De digitale identiteit gekoppeld aan één of meerdere betaaldiensten zou digitale betalingen kunnen faciliteren.



### Invloed overstap gedrag - consumenten

Nog geen impact op overstapgedrag consumenten



### Invloed overstap gedrag – MKB

Nog geen impact op overstapgedrag consumenten



### Groei fase: Beginnend

Momenteel nog niet in Nederland aangeboden.



### Voorbeelden

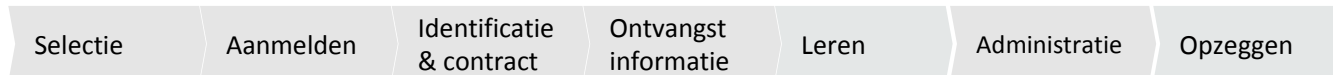


### Barrières groei

Barrières rondom veiligheid en wet- en regelgeving



### Impact op barrières in overstapgedrag



### Scenario impact

