

Mogelijkheid tot overstap Bank

Op de beleidsALV van 20 september 2018 is aan het bestuur gevraagd om de mogelijkheid tot overstap naar een duurzamere bank uit te zoeken. De penningmeester van het bestuur is hiermee aan de slag gegaan. In contact met VIDIUS en andere studentenorganisaties is ons aangeraden om te kijken naar de Eerlijke Geldwijzer. Deze organisatie is een samenwerking vanuit Amnesty, FNV, Milieudefensie, Oxfam Novib, PAX en de World Animal Protection, en doet onderzoek naar het beleid van de zeven grootste banken van Nederland en toetst deze daarop. Daarnaast is er ook een praktijkonderzoek vanuit de Eerlijke Geldwijzer terug te vinden in dit document

Omdat duurzaamheid de belangrijkste reden is om over te stappen tot een andere bank is dit document opgesteld. Dit document bestaat uit vijf delen:

1. Beleidsscores de Eerlijke Geldwijzer
2. Praktijkonderzoek "Beleggingen in Energiebedrijven" (2018)
3. Kostenanalyse
4. Ervaringen van andere studentenorganisaties
5. Advies vanuit het 18^e bestuur

In Nederland zijn er twee banken die koploper zijn wat betreft duurzaamheid: ASN Bank en Triodos Bank. Aangezien ASN Bank niet openstaat voor verenigingen, maar enkel voor particulieren en zzp'ers, is er gekeken tot een mogelijke overstap naar Triodos Bank. Er zijn ook andere banken die duurzamer zijn dan Rabobank, maar deze verschillen zijn marginaal. Aangezien een overstap van bank veel werk vereist, is het bestuur van mening dat een overstap naar een bank waarin het verschil marginaal is, niet de tijdsinvestering waard is.

In het document zal naar voren komen dat ook de Volksbank hoog scoort op duurzame thema's. De SNS Bank valt onder de volksbank. Aangezien andere verenigingen veel ervaringen hebben met Triodos en Triodos een meer duurzaam karakter heeft dan de SNS Bank, die een meer maatschappelijk verantwoord karakter heeft, is het interessanter om te kijken naar een overstap naar Triodos.

1. Beleidsscores de Eerlijke Geldwijzer

Ten eerste zijn er meerdere thema's die te maken hebben met maatschappelijke waarden, waarop banken worden getoetst in hun beleid. Aangezien de belangrijkste reden voor een overstap te maken zal hebben met duurzaamheid, is de samenvatting van de totstandkoming van de beleidsscore op het thema 'klimaatverandering' hieronder uiteengezet.

Thema: Klimaatverandering

Triodos Bank (Cijfer 8)	Rabobank (Cijfer 5)
<p><i>"Het beleid van Triodos Bank op het gebied van klimaatverandering is goed (score 8). Triodos Bank heeft samen met andere Nederlandse banken en verzekeraars de 'Spitsbergen Ambitie' ondertekend, waarmee zij zich verbindt aan de overheidsdoelstelling van 49 procent CO₂-reductie in 2030, oplopend naar 100 procent in 2050."</i></p>	<p><i>"Het beleid van Rabobank op het gebied van klimaatverandering is twijfelachtig (score 5). Rabobank heeft samen met andere Nederlandse banken en verzekeraars de 'Spitsbergen Ambitie' ondertekend, waarmee zij zich verbindt aan de overheidsdoelstelling van 49 procent CO₂-reductie in 2030, oplopend naar 100 procent in 2050."</i></p>
<p><u>Rapportaties:</u></p> <p><i>"Triodos Bank rapporteert over haar bijdrage aan de reductie van de CO₂-uitstoot door de investeringen in duurzame energie, maar rapporteert nog niet over de emissies van alle leningen en beleggingen."</i></p>	<p><u>Rapportaties:</u></p> <p><i>"Rabobank streeft ernaar om uiterlijk in 2020 te rapporteren over de CO₂-uitstoot veroorzaakt door haar leningen en beleggingen. Ook streeft de bankgroep ernaar de CO₂-uitstoot van de eigen bedrijfsvoering te verminderen."</i></p>
<p><u>Investerings:</u></p> <p><i>"Triodos Bank investeert niet in bedrijven die voor meer dan 5 procent van hun omzet afhankelijk zijn van de productie of het gebruik van fossiele brandstoffen, zoals steenkool, olie en gas, en verwacht van bedrijven waarin ze investeert dat die een bijdrage leveren aan de energietransitie en hun CO₂-uitstoot verminderen."</i></p> <p><i>"Ook verwacht de bank van bedrijven dat zij geen veengrond en andere gebieden met hoge koolstofvoorraden omzetten in landbouwgrond, dat de productie van biomassa voldoet aan de twaalf principes van de Roundtable on Sustainable Biomaterials (RSB) en dat CO₂-compensatie is gecertificeerd volgens de Gold Standard."</i></p>	<p><u>Investerings:</u></p> <p><i>"Rabobank verwacht van bedrijven dat ze een bijdrage leveren aan de energietransitie, de uitstoot van broeikasgassen reduceren en, alleen in het geval van projectfinanciering, daar ook over rapporteren."</i></p> <p><i>"Rabobank geeft geen financiering meer aan kolenwinning en kolengestookte energiecentrales. De bankgroep heeft geen beleid waarin fossiele brandstoffen (stapsgewijs) worden uitgefaseerd, maar investeert niet in controversiële oliewinning, zoals de winning van olie uit teerzanden."</i></p> <p><i>"Veengrond en andere gebieden met hoge koolstofvoorraden omzetten in landbouwgrond is niet toegestaan en Rabobank investeert niet in eerste generatie biobrandstoffen."</i></p> <p><i>"Rabobank legt bedrijven waarin ze investeert niet als voorwaarde op dat ze zich niet bezighouden met lobbypraktijken gericht op het tegenhouden van klimaatbeleid."</i></p>

(eerlijkegeldwijzer.nl, december 2018)

(eerlijkegeldwijzer.nl, december 2018)

De Eerlijke Geldwijzer toetst banken voorts op meer thema's die te maken hebben met duurzaamheid, zoals 'bosbouw' en 'voeding'. Voor meer informatie hiervoor, zie <https://eerlijkegeldwijzer.nl/bankwijzer/themas>. In de tabel hieronder zijn de beleidsscores van alle thema's terug te vinden van de Triodos Bank, Rabobank en de gemiddelde score van alle grote zeven banken.

Thema	Beleidsscore Triodos Bank	Beleidsscore Rabobank	Gemiddelde score grote 7 banken
Klimaatverandering	8	5	5,3
Bonussen	10	3	6
Dierenwelzijn	9	7	6,4
Transparantie	8	5	5,6
Gendergelijkheid	4	2	2,9
Wapens	10	8	8,6
Arbeidsrechten	10	9	8,9
Mensenrechten	9	8	7,9
Bosbouw	8	6	5,9
Corruptie	9	8	8
Visserij	8	6	6,1
Financiële sector	9	3	5,6
Natuur	9	6	7,6
Belastingen	7	5	5,1
Voeding	9	8	7,9
GEMIDDELD	8,5	5,9	6,5

Een groene markering betekent dat deze bank het hoogste scoort van alle zeven grote Nederlandse banken.

Een rode markering betekent dat deze bank het laagste scoort van alle zeven grote Nederlandse banken.

Op basis van de beleidsscores kunnen we samenvatten dat Triodos aanzienlijk beter scoort dan Rabobank op zowel de duurzaamheids- als de andere thema's. Echter is het van belang kritisch te blijven kijken naar de cijfers. De Eerlijke Geldwijzer is strikt in de marges. Zo lijken sommige beleidsstukken van Triodos en Rabobank over een bepaald thema enorm veel op elkaar, maar scoort Triodos toch een punt hoger. Over het algemeen kunnen we concluderen dat het beleid van de Nederlandse banken rondom duurzaamheid niet bijzonder slecht is. Zoals te zien is bij de beleidsscore op klimaatverandering heeft de Rabobank duurzaamheidspunten geïmplementeerd in hun beleid, maar scoren ze alsnog onvoldoende. Echter is het wel evident dat het beleid van Triodos beter scoort dan dat van de Rabobank.

2. Praktijkonderzoek

Nu we gekeken hebben naar de beleidsscores van Triodos Bank en Rabobank, is het ten tweede van belang om te kijken naar de praktijk. Er is, onder andere vanuit de Eerlijke Geldwijzer, een praktijkonderzoek gedaan naar de beleggingen in energiebedrijven van de zeven grote banken en de zeven grote verzekeraars.

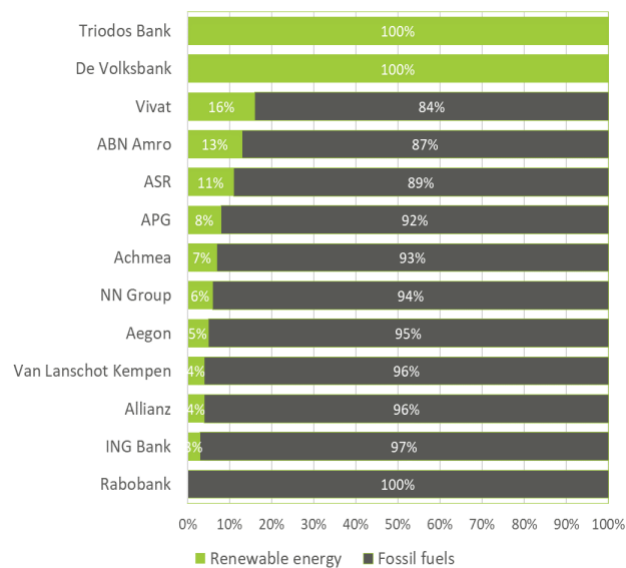
Praktijkonderzoek "Beleggingen in energiebedrijven" 2018

Achtergrond

"Dit rapport onderzoekt zeven grote banken en zeven grote verzekeraars die actief zijn in Nederland. Hieruit blijkt dat deze 14 financiële instellingen gezamenlijk van 2016 tot en met 2017 een totaalbedrag van 29 miljard euro in aandelen en obligaties van de onderzochte fossiele energiebedrijven belegden. Daarentegen belegden de banken en verzekeraars maar een magere 2 miljard euro in aandelen en obligaties van de onderzochte duurzame energiebedrijven.

Welke financiële instellingen beleggen in fossiele energiebedrijven?

Drie jaar na het Klimaatakkoord van Parijs van eind 2015 steken de grote banken en verzekeraars die actief zijn in Nederland nog steeds teveel geld van hun klanten in fossiele energiebedrijven. Hun beleggingen in fossiele energiebedrijven, zoals gas-, olie- en kolenbedrijven, zijn 15 keer omvangrijker dan die in duurzame energiebedrijven, zoals wind- zon- en geothermie bedrijven



Uit het praktijkonderzoek blijkt dat Rabobank minder in duurzame energiebedrijven investeert dan Triodos bank. Een belangrijke notitie hierbij is dat niet alle investeringen van banken zijn onderzocht; er is gekeken middels een steekproef.

3. Kostenanalyse

Wanneer er overgestapt wordt van bank, is het ten derde goed om te weten wat dit voor effect zou hebben op de dagelijkse kosten. In dit deel van het document wordt het verschil in kosten duidelijk gemaakt.

Rabobank						
<u>Basis</u>						
Zakelijke rekening	€	63,60				Per jaar
Wereldpas (4 in het bezit)	€	79,20				Per jaar
Creditcard (3 in het bezit)	€	99,00				Per jaar
Internetbankieren	€	36,00				Per jaar
	€	277,80				
<u>Betalen</u>						
Digitale overboeking	€	0,09				Per transactie
Incassobetaling	€	0,11				Per transactie
<u>Ontvangen</u>						
Bijschrijving Eurobetaling	€	0,15				Per transactie
Incasso	€	2,00				Per batch
<u>Vreemde valuta</u>						
Vreemde valuta opnemen via Wereldpas	€	2,25	+ 1,2%			Per opname
Vreemde valuta opnemen via Creditcard	€	4,50	+ 2%			Per opname
Pinbetaling vreemde valuta Wereldpas	€	-	+ 1,2%			Per opname
Pinbetaling vreemde valuta Creditcard	€	-	+ 2%			Per opname

Triodos Bank						
<u>Basis</u>						
Internet Zaken Rekening	€	108,00				Per jaar
Wereldpas (4 in het bezit)	€	80,00				Per jaar
Creditcard (3 in het bezit)	€	105,00*				Per jaar
	€	293,00				
<u>Betalen</u>						
Digitale overboeking	€	0,07				Per transactie
Incassobetaling	€	0,10				Per transactie
Pinbetaling Eurolanden	€	0,07				Per transactie
<u>Ontvangen</u>						
Bijschrijving Eurobetaling	€	0,14				Per transactie
Incasso	€	2,25				Per batch

<u>Vreemde valuta</u>			
Vreemde valuta opnemen via Wereldpas	€	2,25	+ Per opname 1%
Vreemde valuta opnemen via Creditcard	Ligt aan gekozen creditcard*		
Pinbetaling vreemde valuta Wereldpas	€	-	+ Per opname 1%
Pinbetaling vreemde valuta Creditcard	Ligt aan gekozen creditcard*		

*Triodos Bank verstrekt geen eigen creditcard. Er zal een aparte creditcard bij derden aangevraagd moeten worden. Het bedrag van €105,- per jaar is gebaseerd op een zakelijke Mastercard.

<i>Vershil Triodos t.o.v. Rabobank</i>			
<u>Basis</u>	Vershil tussen totale basisbedrag:		
	€	15,20	
<u>Betalen</u>			
Digitale overboeking	€	0,02	Per transactie
Incassobetaling	€	0,01	Per transactie
Pinbetaling Eurolanden	€	0,07	Per transactie
<u>Ontvangen</u>			
Bijschrijving Eurobetaling	€	0,01	Per transactie
Incasso	€	0,25	Per batch
<u>Vreemde valuta</u>			
Vreemde valuta opnemen via Wereldpas		0,2	Per opname %
Vreemde valuta opnemen via Creditcard	Ligt aan gekozen creditcard		
Pinbetaling vreemde valuta Wereldpas	€	-	0,2 Per opname %
Pinbetaling vreemde valuta Creditcard	Ligt aan gekozen creditcard		

Concluderend uit bovenstaande tabellen zien we dat er een aantal verschillen in kosten bestaan tussen Triodos Bank en Rabobank. Echter zijn deze verschillen marginaal. Triodos Bank is €15,20 duurder in de basis. Waar Triodos Bank per digitale overboeking 2 cent goedkoper is, geeft het 7 cent meer kosten per pinbetaling. Studievereniging Perikles doet veel meer aan digitale overboeking dan aan pinbetalingen, dus uiteindelijk zal dit voordeliger uitpakken voor de vereniging. Inkomsten via een automatische incasso zijn wel €0,25 hoger per batch. Aangezien Perikles 4 incassobatches per jaar verstuurd, zijn deze kosten op jaarbasis €1,- hoger. De kosten van een creditcard zijn op het moment minder concreet uit te rekenen, aangezien een creditcard bij een derde organisatie aangevraagd moet worden. Kosten hiervan liggen over het algemeen hierbij niet veel hoger.

Samenvattend kan gesteld worden dat het overstappen naar Triodos Bank weinig, tot bijna geen extra kosten opleveren voor sv Perikles.

4. Ervaringen van andere studentenorganisaties

Om uit te zoeken hoe een dergelijke overstap kan verlopen, hebben wij contact gezocht met andere studentenorganisaties die recent zijn overgestapt op Triodos Bank en hen naar hun ervaringen gevraagd.

Volgens andere verenigingen kost de overstap naar Triodos redelijk wat tijd. Triodos krijgt op het moment veel aanvragen vanwege hun stijging in populariteit, waardoor zij niet de snelste bank zijn in rekeningaanvragen goedkeuren. Wanneer wij zelf op de website kijken merken wij op dat het momenteel tot en maart 2019 niet mogelijk is om over te stappen in verband met de drukte. Daarentegen is de klantenservice van Triodos wel snel en behulpzaam. Aangezien Triodos nog een relatief kleine bank is, zijn ze nog voorzichtig met het verstrekken van grote incassocontracten. Zo viel dit contract voor bijvoorbeeld UHSK wat aan de lage kant uit. Een ander nadeel wat andere verenigingen hebben ondervonden is dat Triodos geen filialen heeft. Voor geldstortingen dien je daarom naar GWK Travelex te gaan, of moet je een apart contract afsluiten met de Rabobank. Op het introductiekamp na, heeft sv Perikles niet veel grote contante inkomsten. Om deze reden verwachten wij hier niet al te veel problemen mee.

Voor de rest hebben andere verenigingen aan ons opgemerkt dat er geen betalingsverkeer in het weekend plaatsvindt bij Triodos Bank en dat betalingen na 15:30 uur pas de volgende dag verwerkt worden. Dit kan lastig zijn wanneer een betaling snel gedaan moet worden. Over het algemeen zal dit de vereniging niet in de weg liggen, maar kan dit soms lastig zijn voor het administratieve werk van de penningmeester.

5. Advies van het achttiende bestuur der sv Perikles

Dit document heeft uiteengezet wat de opties voor het overstappen naar een duurzamere bank zijn. Hierbij hebben we gekeken naar de beleidsscores op het gebied van klimaatverandering van de Eerlijke Geldwijzer. Triodos scoort zowel hoger in de beleidsscores als in het genoemde praktijkonderzoek dan de Rabobank.

Wel komt er in de praktijk veel kijken bij een overstap. Zoals andere verenigingen hebben aangekaart kan een overstap naar Triodos lang duren en zijn er een aantal obstakels. Daarnaast zijn er een aantal praktische nadelen zoals geldstortingen en tijden van betalingsverkeer.

Het kiezen van een duurzame bank voor spaar- en betaalrekeningen is één van de grootste manieren waarop een studievereniging impact kan hebben op de omgeving. Nu we weten hoe Triodos bank scoort in vergelijking met Rabobank, raadt het achttiende bestuur der sv Perikles inderdaad aan om deze overstap van bank te maken. Naar onze mening zijn de nadelen van een dergelijke overstap marginaal en zijn er veel voordelen te behalen.