

**Autoriteit Consument & Markt**Per e-mail: [spaarmarktonderzoek@acm.nl](mailto:spaarmarktonderzoek@acm.nl)**17 juni 2024**

Geachte lezer,

De Autoriteit Consument & Markt (ACM) consulteert momenteel haar onderzoek naar de werking van de Nederlandse spaarmarkt. Graag maakt Brand New Day Bank gebruik van de mogelijkheid te reageren op uw voorlopige rapport.

Brand New Day Bank is een snelgroeïende Nederlandse bank en biedt sinds 2017 spaar- en beleggingsoplossingen voor de lange termijn aan op de Nederlandse consumentenmarkt.

Brand New Day richt zich met haar pensioenrekening-sparen<sup>1</sup> primair op fiscaal gefaciliteerd geld (met de zogenaamde lijfrentes of bankspaarrekeningen, fiscaal box 1) en profileert zich naar de markt nadrukkelijk als "pensioenbank".

Uw onderzoek richt zich op de Nederlandse spaarmarkt. Brand New Day is met haar vrije spaarrekening<sup>2</sup> slechts in zeer beperkte mate actief op de markt van vrij opneembare spaarrekeningen en spaardeposito's (fiscaal box 3). Brand New Day Bank is een nog relatief kleine bank en het door klanten op vrij opneembare spaarrekeningen aangehouden geld is momenteel iets meer dan 10% van het totale door klanten aan Brand New Day toevertrouwde spaargeld.

Gegeven onze zeer beperkte rol op de markt van vrij opneembare spaarrekeningen en spaardeposito's<sup>3</sup>, het feit dat wij geen betaalrekeningen aanbieden en niet actief zijn in andere Europese landen, zullen wij niet specifiek reageren op de conclusies en aanbevelingen van uw voorlopige rapport.

---

<sup>1</sup> [Pensioenrekening sparen - Brand New Day](#)

<sup>2</sup> [Spaarrekening - Brand New Day](#)

<sup>3</sup> Marktaandeel van circa 0,05%

Brand New Day is een groot voorstander van concurrentiedruk en het verlagen van overstapdrempels voor consumenten. Wij geloven dat dit goed is voor de consument en uiteindelijk ook voor aanbieders. Sterker nog; daar ontlenen wij als relatieve nieuwkomer ons bestaansrecht aan.

Specifiek reageert Brand New Day daarom op het in het marktonderzoek gestelde punt dat kleinere banken niet of nauwelijks groeidrempels ervaren<sup>4</sup>. Wij herkennen de in het rapport genoemde groeidrempels namelijk wel degelijk, in het bijzonder met betrekking tot het Nederlandse depositogarantiestelsel. Daarover stuurden wij het Ministerie van Financiën in reactie op haar consultatie Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024<sup>5</sup> bijgaande brief.

Naar onze mening is het in de brief geschetste effect van het huidige depositogarantiestelsel een belangrijke rem op de groei van snelgroeiende (kleine) banken en daarmee een belangrijke belemmering van de concurrentiepositie van (doorlopend snelgroeiende) Nederlandse banken ten opzichte van buitenlandse banken en grootbanken.

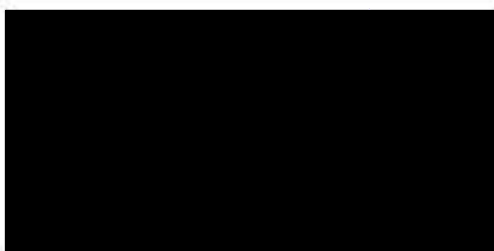
In relatie tot uw aanbeveling 9 zijn wij van mening dat de introductie van gemeenschappelijk Europees depositogarantiestelsel duidelijkheid en zekerheid voor consumenten kan bieden, tegelijkertijd kan zorgen voor een *level playing field* voor alle aanbieders en een oplossing voor de langere termijn kan zijn.

Met het oog op verbetering van de concurrentiedruk op de korte termijn stellen wij dat de door Brand New Day voorgestelde oplossing en aanpassing van het Nederlandse depositogarantiestelsel een flinke stap in de goede richting zou betekenen. Hierover hebben wij contact met het Ministerie van Financiën en De Nederlandsche Bank en zullen wij komende maanden verder overleggen.

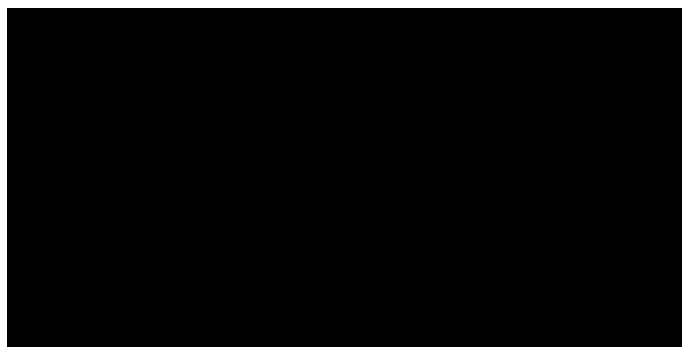
Vanwege het belang van deze aanpassing voor gezonde concurrentie op de Nederlandse spaarmarkt, willen wij de ACM ook kennen in ons standpunt. Wij verzoeken u de verbetering als (onderdeel van) een aanbeveling mee te nemen in uw definitieve rapport.

Graag zien wij uw reactie tegemoet en zijn wij vanzelfsprekend bereid tot nadere toelichting.

Met vriendelijke groet,



CEO Brand New Day Bank N.V.



CFO Brand New Day Bank N.V.

<sup>4</sup> Concept rapport "Concurrentie op de Nederlandse spaarmarkt", pagina 16

<sup>5</sup> [Overheid.nl | Consultatie Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024 \(internetconsultatie.nl\)](https://overheid.nl/consultatie/wijzigingsbesluit-depositogarantie-2024)



Ministerie van Financiën  
afd. Financiële Stabiliteit

Amsterdam, 11 December 2023

[REDACTED]  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

### **Reactie Brand New Day Bank consultatie Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024**

Geachte [REDACTED]

Het Ministerie van Financiën heeft een internetconsultatie uitgezet inzake het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024. Graag maakt Brand New Day Bank middels dit schrijven gebruik van de mogelijkheid te reageren op het voorgenoemde Wijzigingsbesluit.

Brand New Day Bank is een snelgroeiende Nederlandse bank en richt zich sinds 2017 met spaar- en beleggingsoplossingen voor de lange termijn op de Nederlandse consumentenmarkt.

In een collegiaal overleg met bunq hebben wij stil gestaan bij het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024 en de impact hiervan op snelgroeiende banken (als bunq en Brand New Day Bank) in het Nederlandse speelveld. Bunq heeft ons in kennis gesteld van haar reactie op voorgenoemd Wijzigingsbesluit. Brand New Day Bank onderschrijft het pleidooi van bunq op de volgende punten:

- De voorgestelde bijdragemethode van het Depositogarantiestelsel (DGS) werkt sterk behoudend en geeft groeiende banken een competitief nadeel.
- Het voornemen wijkt af van de methodiek in de ons omringende landen en plaatst daarmee Nederlandse spelers op achterstand ten opzichte van buitenlandse banken die niet aan de afwijkende Nederlandse bijdragemethode hoeven te voldoen.

Brand New Day Bank schaaft zich dan ook achter de door bunq voorgestelde oplossing om voor het Nederlandse depositogarantiestelsel dezelfde bijdragemethodiek te hanteren als in de ons

omringende landen en dat is het depositogarantiefonds alleen te funden vanuit collectieve bijdragen en de individuele bijdrage af te schaffen.

Brand New Day Bank onderschrijft het pleidooi en de voorgestelde oplossing van bunq op basis van de volgende voor Brand New Day Bank van toepassing zijnde argumenten:

- 1) Met de voorgestelde (na de opbouwfase geldende) bijdragemethodiek voor het individueel saldo overfinancieren de doorlopend groeiende banken het depositogarantiefonds:
  - a. Het depositogarantiefonds heeft na de opbouwfase haar doelomvang van 0,4% bereikt. Brand New Day Bank heeft door middel van haar (suppletie-)bijdragen in de opbouwperiode haar individueel doelsaldo gefinancierd.
  - b. Doorlopend (lees: kwartaal op kwartaal) groeiende banken - zoals Brand New Day Bank – blijven na de opbouwfase doorlopend een bijdrage van 0,4% over hun toegenomen gegarandeerde depositobasis betalen.
  - c. De banken waarvan het gegarandeerde deposito volume daalt, ontvangen geen restitutie uit het depositogarantiefonds.
  - d. Bij toepassing van deze methodiek van individuele bijdragen zal het totale 'individueel saldo' (van het totaal der deelnemende banken) van het Nederlandse depositogarantiefonds steeds groter zonder dat het totale (markt)volumen van gegarandeerde deposito's hoeft toe te nemen. Het zijn de doorlopend groeiende banken – zoals Brand New Day Bank - die deze overfinanciering van het fonds betalen.
  - e. Mocht Brand New Day Bank worden verkocht dan gaat er maximaal 0,4% aan individueel saldo mee over naar de overnemende partij. Het door Brand New Day Bank structureel boven de 0,4% doelomvang opgebouwde individuele saldo heeft dan voor Brand New Day Bank geen waarde meer.
  
- 2) De voorgestelde bijdragesystematiek vormt een belemmering voor groeiende Nederlandse banken en daarmee de werking van de Nederlandse spaarmarkt.
  - a. Binnen een gelijkblijvende omvang van de Nederlandse spaarmarkt, belast de voorgestelde implementatie de groeiende Nederlandse banken met relatief hoge kosten ten opzichte van banken die niet groeien en dit terwijl de doelomvang van het depositogarantiefonds al is bereikt. Deze extra kosten vormen een belemmering voor (doorlopend) groeiende Nederlandse banken en daarmee de werking van en eerlijke, gezonde concurrentie op de Nederlandse spaarmarkt.
  
- 3) De voorgestelde werking belemmert de concurrentiepositie van Nederlandse (doorlopend) groeiende banken ten opzichte van buitenlandse banken.

- a. In andere landen – met alleen een algemeen deel binnen het depositogarantiefonds – wordt het depositogarantiefonds niet overgefinancierd en worden DGS-kosten eerlijk verdeeld over de banken naar rato van hun risicogewogen aandeel in de groei van het totale marktvolume aan gegarandeerde deposito's.
- b. De in vergelijking met buitenlandse banken hoge kosten voor de DSG-bijdrage vormen voor (doorlopend) groeiende Nederlandse banken een verslechtering in hun concurrentiepositie tegenover buitenlandse banken op de Nederlandse markt of andere markten waar deze banken elkaar treffen. Er is daardoor geen sprake van een *level playing field*.

Graag zien wij uw reactie tegemoet. Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid tot een nadere toelichting.

Met vriendelijke groet,



CEO Brand New Day Bank N.V.



CFO Brand New Day Bank N.V.

