

DE FINANCIËLE TELEGRAAF



GELD

Pieter van Erven Dorens

Het laatste nieuws over zaken die de portemonnee raken. Tips en ideeën? Mail naar geld@dft.nl

ING stopt vrijwel geheel met spaarrente

Vrijwel alle Nederlandse klanten van ING ontvangen met ingang van volgend jaar geen rente meer over hun spaargeld. Het financiële concern zet de spaarrente voor reguliere spaarrekeningen dan op nul. Daarmee volgt de bank onder meer rivaal ABN AMRO die eerder al deze stap zette.

ING verwijst in een toelichting naar de moeilijke marktomstandigheden voor banken. De rentes op de financiële markten liggen ook al heel laag erg laag.

Banken moeten zelf al een tijd rente betalen over het geld dat ze bij de Europese Centrale Bank (ECB) stallen. Daar komt bij dat mensen door de coronapandemie meer zijn gaan sparen. Tegelijkertijd is de vraag naar leningen de afgelopen jaren juist beperkt geweest, waardoor banken nu relatief meer geld bij centrale banken onderbrengen.

VAKANTIE

Duitsers mijden parken

Nederlanders blijven deze winter graag in eigen land, merkt bungalowparkenuitbater Roompot. Duitse gasten kiezen daar de laatste weken ook steeds meer voor, met name gezinnen met kinderen mijden Nederland.



Omdat Nederland door Duitsland tot hoogrisicogebied is verklaard moeten kinderen onder de 12, die nog niet zijn ingeënt, bij terugkeer naar Duitsland in

quarantaine, verklaart een woordvoerder van het bedrijf. Doordat er meer Nederlanders boeken, komen de parken toch wel vol.



RENAULT EN DACIA

Nieuwe claim dieselgate

Stichting Car Claim dient een grote massaclaim in tegen Renault en Dacia vanwege het dieselschandaal. De claim heeft een omvang van tussen de €450 miljoen en €1 miljard, aldus de stichting. De stichting, bekend van een zaak tegen Volkswagen over het gebruik van sjoemelsoftware, zegt in een verklaring dat recent duidelijk is geworden dat ook het Franse Renault en het Roemeense Dacia, dat onderdeel is van Renault, dit soort software in hun dieselauto's hebben geïnstalleerd. In Nederland gaat het naar verluidt om meer dan 150.000 voertuigen.

VEEL OUDERS LATEN GELD GROEIEN OP BEURS VOOR HUN ZOON OF DOCHTER

Beleggen voor baby is kinderspel

Een studie, wereldreis of eerste huis. Kinderen kunnen veel geld gebruiken als zij meerderjarig worden. De meeste ouders helpen ze daar graag bij. Door de extreem lage spaarrente doen vaders en moeders dat steeds vaker door te beleggen voor hun kroost. Waar moeten zij hierbij op letten?

door Bernard Vogelsang

Begin met beleggen als je zoon of dochter nog een baby of peuter is, adviseert directeur Bart Spronk van de financiële vergelijkingssite Finner. „Als je tien jaar of langer de tijd hebt, is dat super om te gaan beleggen.” In zo'n lange periode wisselen stijgende en dalende beurzen elkaar namelijk af, en lopen ouders niet het risico dat zij alleen beleggen in een tijd met dalende koersen.

Spronk raadt tevens aan om jarenlang elke maand of kwartaal een vast bedrag in te leggen. „Daarmee spreid je je inleg en maakt het nauwelijks uit of je begint met beleggen als de beurzen hoog of laag staan. Want als de koersen dalen, koop je de volgende keer goedkoper bij.”

Wie de knoop heeft doorgehakt om te gaan beleggen, komt vervolgens voor de keuze te staan om dat zelf te doen bij een beleggersbank of dat te laten doen door een vermogensbeheerder. „Zelf doen is goedkoper. Maar je moet er wel de tijd en kennis

In het kort

- Veel ouders beleggen voor hun kind. Het loont om daar zo vroeg mogelijk mee te beginnen.
- Een vaste inleg per maand of kwartaal is ook aan te raden.
- Houd de kosten van de beleggingen en de belasting in de gaten.
- Denk ook alvast na of het wel verstandig is om het geld in één keer aan het kind te geven als die 18 jaar wordt.

voor hebben”, benadrukt Spronk.

Een probleem bij prijzvechters als DeGiro, Bux en eToro is dat een beleggingsrekening er niet op naam van een minderjarig kind kan worden geopend. Bij de banken ABN Amro, ASB, ING, Ra-

bobank en Saxo is dat wel mogelijk, maar die zijn doorgaans wat duurder.

Vaders en moeders die het beleggen liever laten doen, hebben een ruime keuze uit



vermogensbeheerders. Bekende namen zijn Evi van Lanschot, Junior Beleggen, Robeco One en Semmie.

Volgens Spronk is het slim om de kosten van vermo-

gensbeheerders te vergelijken, want die bepalen deels het uiteindelijke rendement. „Kijk ook waar zij het geld voor je kind in willen beleggen. Niet iedereen

krijgt bijvoorbeeld een goed gevoel bij hedgefondsen, vastgoed en crypto's. Verdiep je van tevoren tevens in de achtergrond van de vermogensbeheerder en let op of die over een AFM-vergunning beschikt”, stelt de Finner-directeur.

Houd ook alvast rekening met de belasting. Meerderejarige kinderen moeten namelijk mogelijk schenkbetaling betalen als zij in één keer een groot bedrag op hun bankrekening ontvangen. Dat is te voorkomen door het storten van zo'n som geld over meerdere jaren uit te smeren. Ouders mogen momenteel jaarlijks €6604 belastingvrij schenken per kind. Als de zoon of dochter het geld steekt in een studie of koopwoning gelden er zelfs hogere belastingvrijstellingen.

Studieboeken

Ook is het verstandig om stil te staan bij het moment waarop het kind over het geld kan beschikken. „Als je zoon of dochter er studieboeken van gaat kopen, is dat geen probleem. Maar niet alle kinderen gaan zo goed met geld om”, zegt Spronk. „Als een ouder controle wil houden, dan moet



Een half miljoen huishoudens heeft risicovolle schulden. Foto ter illustratie. FOTO: GETTY IMAGES

HULP BIJ SCHULD BLIJKT EFFECTIEF

Meeste schuld bij Belastingdienst

door Dave Krajenbrink

AMSTERDAM • Wie in de schulden zit of dreigt te komen heeft baat bij schuldhulpverlening. Bij 75% van de mensen met financiële problemen nam niet alleen de schuld af, ze werden financieel weerbaarder en wisten ook hun inkomen te vergroten.

Dat blijkt na vijfjaar onderzoek naar de effecten van schuldhulpverlening in zeven Nederlandse steden door de stichting Van Schulden naar Kansen.

De positieve effecten van de ondersteuning blijken het grootst bij diegenen met een schuld tot €3000. Het onderzoek laat verder zien dat de Belastingdienst, zorgverzekeraars, banken, maar ook vrienden de meest voorkomende schuldeisers zijn. De achtergronden van verlening in zes Nederlandse steden door de stichting Van Schulden naar Kansen, vers: jonge-

men hulp bij het overzicht op hun financiën en het verhogen van hun inkomen doordat deelnemers een betaalde baan kregen. De positieve effecten van de ondersteuning blijken het grootst bij diegenen met een schuld tot €3000. Het onderzoek laat verder zien dat de Belastingdienst, zorgverzekeraars, banken, maar ook vrienden de meest voorkomende schuldeisers zijn. De achtergronden van verlening in zes Nederlandse steden door de stichting Van Schulden naar Kansen, vers: jonge-

oed-nararis. Uit de uitspraak blijkt dat de erfenis in ieder geval aan één goed doel moest toekomen. Eind 2017 kwam deze ANBI daar toevallig achter. In tien jaar tijd had de executeur geen enkele actie ondernomen richting deze instelling. Die had in de tussentijd dus ook geen controle kunnen uitoefenen. Er was geen geld verduisterd, maar de gelegenheid was er wel.

De notariële tuchtrechter legt deze oud-notaris de straf op dat hij vier maanden niet waarnemingsbevoegd is. Dus niet de zak, maar wel de roe.

Een simpel controle-mechanisme is, dat de Belastingdienst iedere ANBI die geld uit een erfenis krijgt, automatisch aanschrijft. De fiscus vraagt na een overlijden altijd een kopie van een testament op.

COLUMN

ERNST LOENDERSLOOT



Zak van de Sint

Binnenkort verdwijnen stoute kinderen in de zak van Sinterklaas. Gaat een notaris over de schreef, dan is de ultieme straf de zak krijgen. De tuchtrechter kan ook een lichtere straf uitspreken, bijvoorbeeld waarschuwing of berisping.

Wijlen notaris Frank Oranje van Pels Rijkken, het kantoor van de landsadvocaat, is niet bestraft voor de miljoenenfraude die tientallen jaren heeft geduurd. Hij is overleden voordat dit aan het licht kwam.

In een andere tuchtzak die minder publiciteit heeft gekregen, had het ook verkeerd af kunnen lopen. Een notaris in Buitenpost passeert begin 2007 een testament, waarin hij zelf tot executeur is benoemd. Eind 2009 overlijdt de betreffende cliënt. Kort daarna verklaart de notaris dat hij deze benoeming aanvaardt.

Nog geen half jaar later dient de notaris zijn ontslag in. Vijf jaar later gaat hij weer aan de slag als kandi-

Soms roe voor notaris in plaats van de zak

daat-notaris. Uit de uitspraak blijkt dat de erfenis in ieder geval aan één goed doel moest toekomen. Eind 2017 kwam deze ANBI daar toevallig achter. In tien jaar tijd had de executeur geen enkele actie ondernomen richting deze instelling. Die had in de tussentijd dus ook geen controle kunnen uitoefenen. Er was geen geld verduisterd, maar de gelegenheid was er wel.

De notariële tuchtrechter legt deze oud-notaris de straf op dat hij vier maanden niet waarnemingsbevoegd is. Dus niet de zak, maar wel de roe.

Een simpel controle-mechanisme is, dat de Belastingdienst iedere ANBI die geld uit een erfenis krijgt, automatisch aanschrijft. De fiscus vraagt na een overlijden altijd een kopie van een testament op.

WAT VERDIENT EEN FIETSENMAKER?

Nederlanders zijn de laatste decennia alleen maar meer gaan fietsen. Samen hebben we nu zo'n 23 miljoen fietsen, waarvan een groeiend deel met elektromotor. Inmiddels zijn er al bijna 3 miljoen e-bikes. Dat betekent meer werk voor fietsmakers.

„Fietsmakers zijn schaars. Je ziet nu ook dat bedrijven soms wat meer salaris bieden om ze binnen te halen”, vertelt Jos Brocken, FNV-bestuurder en onderhandelaar voor de cao Motorvoertuigen- en Tweewielersbedrijven. „Zeker door de technische ontwikkeling is het fietsvak enorm gegroeid. Een elektrische fiets vergt meer kennis van techniek en onderhoud.”



Consumenten kiezen ook steeds vaker voor geavanceerde e-bikes met de nodige software erin. Het bedrag dat een consument

uitgeeft aan een e-bike is gestegen naar gemiddeld €2190.

Het salaris van een fietsmaker in loondienst, ook wel fietsmonteur of fietstechnicus genoemd, begint bij €2081 bruto per maand. Dat is voor werknemers van 21 jaar en ouder. Er komt nog een vakantiekorting van 8% over het jaarsalaris bij.

Het maximale cao-loon voor fietsmakers is €2731 bruto per maand. Daar kan de werkgever wel wat bovenop doen, zegt Brocken. „Als je een ervaren en vakkundige fietsmaker wilt aantrekken, moet er vaak wel 10% bovenop.” Bij grote fabrieksmatig werkende bedrijven zit een stevig extraatje er volgens Broc-

ken vaak niet in. „In de fietsenbranche wordt ook weer niet zo geweldig betaald.” Maar werk is er dus wel, constateert ook Yasar Erol van technisch intermediair Maintec, met vestigingen in meerdere plaatsen in Nederland. „In de fietsensector is alleen maar meer vraag. Je ziet ook instroom vanuit de horeca en de sector automotive.”

Maintec biedt ook een opleiding, de Bikeflex Academy, om zulke instrumers om te scholen via een combinatie van theorie en praktijk. „Daarbij werken we ook met de overheid. Of met fietsmakers die bijvoorbeeld iemand achter de balie hebben die ze ook graag willen inzetten in de werkplaats.”

LOON-STROOK	
minimum	€2190
gemiddelde	€2597
maximum	€3004
bruto bedragen per maand	

Voor het vak wordt vaak een vooropleiding VMBO of MBO geëist. Dat is voor de opleiding van Maintec niet altijd noodzakelijk, zegt Erol.

„Een leermeester sleutelt met de kandidaat aan een fiets en kan dan beoordelen of we verder kunnen met hem of haar. Je moet het natuurlijk ook echt willen.”

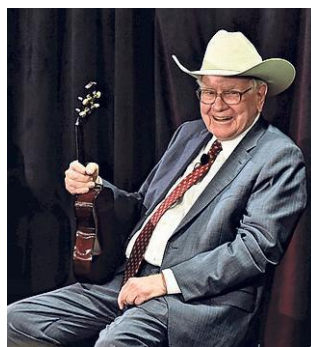
Pieter van Erven Dorens

Profiteer van 'achtste wereldwonder'

Ouders die vroeg beginnen met beleggen voor hun kind, kunnen jarenlang profiteren van het zogenaamde rendement-op-rendement-effect. Over een langere periode kan beleggen daardoor ruim twee keer zoveel opleveren als sparen.

Wie bijvoorbeeld €10.000 op een spaarrekening zet tegen een rente van 1% heeft na 18 jaar bijna €12.000 bij elkaar gesprokkeld. Beleggen met €10.000 levert tegen een gemiddeld rendement van 5% na 18 jaar meer dan het dubbele op: €24.066.

Het effect van samengesteld rendement op de lange termijn is door Nobelprijswinnaar Albert Einstein ook wel 'het achtste wereldwonder' genoemd. Warren Buffett heeft het meest van dit



Warren Buffett belegt al tachtig jaar. FOTO EPA

verschijnsel geprofiteerd. De 91-jarige Amerikaan behaalde de afgelopen halve eeuw een jaarlijks rendement van ruim 20%. Met een vermogen van \$105 miljard groeide hij uit tot de beste belegger uit de historie.

Buffett kocht zijn eerste aandeel toen hij elf jaar was.

„Buffett heeft wel eens gezegd dat hij zijn hele leven spijt heeft gehad van de eerste elf jaar toen hij niet op de beurs actief was”, zegt Hendrik Oude Nijhuis, beheerder van beleggingsfonds ValueMachinesFund en schrijver van het boek *Leer beleggen als Warren Buffett*.

Dit onderstreept dat de factor tijd cruciaal is voor beleggers, stelt Oude Nijhuis. „Naast tijd zijn ook het beginvermogen en het rendement bepalend voor het uiteindelijke beleggingsresultaat. En zelfs als je één van deze drie factoren wegstreept, kun je als belegger nog steeds financieel onafhankelijk worden.”

Ouders die willen gaan beleggen voor hun kind, hikken vaak aan tegen het kiezen van het juiste beleggingsproduct. Ook verhalen dat de beurzen mogelijk gaan dalen, kan een belemmering zijn. Wie echter ruim tien jaar de tijd heeft, kan volgens Oude Nijhuis er maar het beste mee beginnen. „Als je vele jaren voor de boeg hebt, is beleggen sowieso een goed idee.”

Naarmate de tijd dichterbij komt dat zoon of dochter het geld nodig heeft, kan het wel verstandig zijn om minder risico te nemen. Dat kan bijvoorbeeld door een deel van de aandelen te verkopen en het geld op een spaarrekening te zetten.

Beleggen loont op de lange termijn