

DE FINANCIËLE TELEGRAAF

GELD

Marlou Visser

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

Klagende collega's nog geen reden snel ontslag

In haar eerste maand klaagden al meerdere collega's dat het moeilijk samenwerken was met een nieuwe werknemer. Ruim twee maanden later besloot de zorgorganisatie waar ze in dienst was gekomen dat het niet ging werken. Maar het ontslag wordt door de rechtbank in Utrecht teruggedraaid.

Collega's vonden de 57-jarige vrouw, die per half december 2020 voor 24 uur per week in dienst was genomen en meteen een vast contract kreeg, nogal druk. Ook zou ze zich erg met de werkprocessen bemoeien, terwijl ze het werk zelf onvoldoende beheerste. Daarnaast zou ze sociale vaardigheden missen. Al snel werd ze overgeplaatst, waarna opnieuw klachten volgden. De instelling vroeg na amper drie maanden ontslag voor haar aan. Daar gaat bij de rechter een streep door. De vrouw moet de kans krijgen haar gedrag te verbeteren.

LAGER PERCENTAGE, MAAR:

Makelaar verdient meer

Verkoopmakelaars vragen in vergelijking een iets lager percentage van de verkoopopbrengst als tarief. Maar door de sterk gestegen huizenprijzen verdienen zij toch iets meer aan de verkoop van een huis. Dat blijkt uit een overzicht van vergelijkingsstool mijnverkoopmakelaar.nl. Het gemiddelde tarief lag in het eerste halfjaar van 2021 €150 hoger dan in de eerste zes maanden van 2020.



Gemiddeld rekenen makelaars voor het verkopen van een huis €4185, oftewel 1,1% van de verkoopopbrengst. Vorig jaar was dat nog 1,3%.



WOEKERPOLISSEN

Klachtberg weggewerkt

Klachteninstituut voor de financiële sector Kifid is langzaam maar zeker de klachtenberg over beleggingsverzekeringen, de zogenoemde woekerpolis, aan het wegwerken. Intussen komen er minder nieuwe klachten binnen, in de eerste zes maanden van 2021 slechts 26. In het eerste half jaar kregen 99 consumenten duidelijkheid over hun klacht. Voor een deel van hen kon door bemiddeling een oplossing worden gevonden of kwamen de partijen er samen uit. In 45 gevallen moest de geschillencommissie van het Kifid een oordeel vellen.

Wat zijn rechten en plichten bij samenwonen

en trouwen?

Voorwaarden voor de liefde

Over geld praten is niet romantisch. Maar wie verliefd wordt, doet er toch goed aan om afspraken te maken en bepaalde zaken vast te leggen. Dat betogen journalist Heidi Klijns en hoogleraar successierecht Bernard Schols.

door Marlou Visser

Ze schreven er een boek vol voorbeelden over: *Voorom ruzie in bed: 101 juridische tips en relatieprikkelers*. Het is een opvolger van hun eerdere boek *Voorom ruzie bij de kist* over testamenten en erfenissen.

Klijns en Schols (beiden gelukkig getrouwd) wilden met dit boek, waarin rechtszaken over liefde en geld zijn uitgewerkt tot 'minisprookjes', de kennis over de juridische regels rond samenwonen, trouwen en scheiden vergroten. Die is namelijk best wel 'om te huilen', zegt hoogleraar Schols, verbonden aan de Radboud Universiteit Nijmegen. „Mensen trouwen, maar weten amper waar ze eigenlijk aan vast zitten en wat dat allemaal betekent.”

Grote giften

Want wie weet bijvoorbeeld nou dat je na een huwelijk of geregistreerd partnerschap zonder toestemming van de partner geen grote geldbedragen meer mag weggeven, ook al is het je eigen geld? In je eentje het gezamenlijke huis verkopen kan al helemaal niet, net als belangrijke contracten afsluiten zonder medeweten van je partner. Dat komt toevallig ook wel eens goed uit, blijkt uit het verhaal van de advocaat die persoonlijk instond voor zijn niet-betalende cliënt, maar gelukkig zonder medeweten van zijn vrouw, waardoor hij er nog onderuit kon.

Eigen spelregels

Weten wat in een huwelijk eigenlijk je rechten en je plichten zijn is handig, zeker omdat je ze grotendeels zelf naar je hand kunt zetten bij het opstellen van huwelijksvoorwaarden. „Dit is net als erfrecht een van de weinige rechtsgebieden waarbij je je eigen spelregels mag maken”, legt Schols uit. „Daarnaast is er een aantal regels dat voor iedereen geldt. Veel stellen denken dat het in Nederland allemaal wel goed geregeld is, ook als je niets vastlegt.

In het kort

- Stellen weten amper wat hun rechten en plichten zijn bij samenwonen, geregistreerd partnerschap en huwelijk.
- Door een samenlevingscontract of huwelijksvoorwaarden op te stellen bespaar je jezelf later veel ellende.
- Huwelijksvoorwaarden met jaarlijkse verrekening? Doe dit ook, want anders legt het een financiële tijdbom onder je relatie.

Toch loont het om de situatie naar je eigen hand te zetten. Daar komen mensen vaak pas door schade en schande achter: na je vierde scheiding zorg je wel voor goede voorwaarden. Met dit boek willen we iedereen wat wijzer maken.”

Een ideaal huwelijksdeau? „Eigenlijk moet je het aan iemand geven die nog alleen is, want die is nog nuchter en toerekeningsvatbaar. Eenmaal verliefd denk je er niet meer aan”, lacht Schols. Hij maakt maar half een grapje. Het boek staat bol van voorbeelden van stellen die bij hun echtscheiding of als een van beiden overlijdt voor vervelende verrassingen kwamen te staan.

So zien veel stellen die samenwonen een samenlevingscontract als overbodig: waarom een paar honderd euro uitgeven bij de notaris als je gewoon onderling afspraken maakt?

Maar mocht een van beiden overlijden, dan bespaart de ander ontzettend veel erfbelasting als er wel zo'n contract is. „Dat gaat al snel om heel veel geld, als je bijvoorbeeld een huis na-

laat”, zegt Bernard Schols. „Ook een testament laten opmaken is echt een belangrijke tip” voegt Heidi Klijns toe. „Als je dat niet hebt, kan het tot schrijnende situaties leiden.”

Voorwaarden

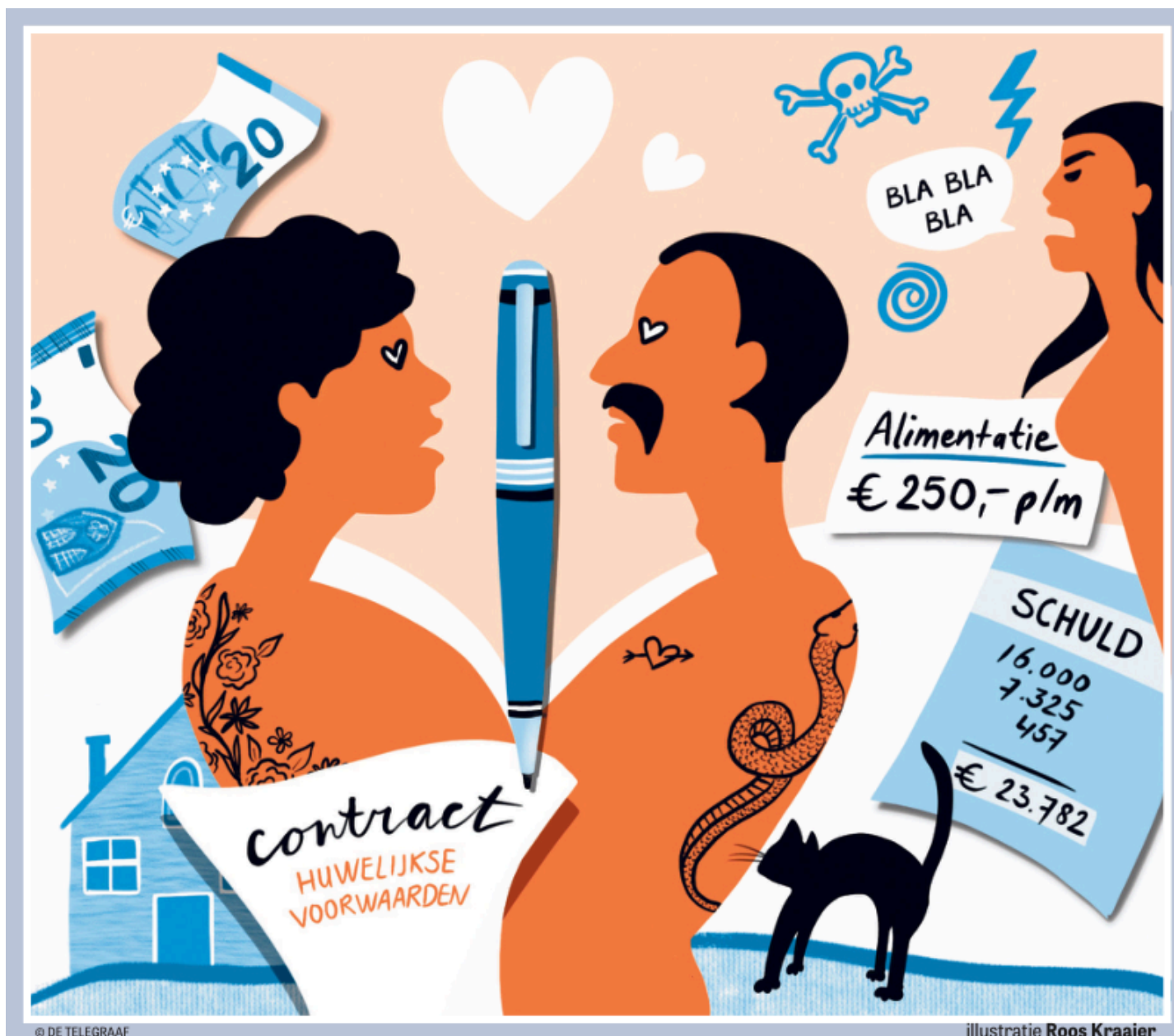
Huwelijksvoorwaarden zijn ook zoets. Het loont om die regelmatig te bekijken en waar nodig aan te scherpen. „Zeker als ze al een tijdje geleden zijn opgesteld, is het een goed idee ze af en toe onder het stof vandaan te trekken. Maar de vraag 'schat, waar liggen de huwelijksvoorwaarden eigenlijk' is natuurlijk niet zo goed voor de romantiek”, lacht Klijns. In het boek daarom ook de tip dat je een kopietje kunt opvragen bij de notaris.

Huwelijksvoorwaarden kunnen ook openbaar worden gemaakt. „Dat is vooral belangrijk voor derde partijen. Zo weten zij dat zij bij een faillissement van de een niet hoeven aan te kloppen bij de ander”, legt Schols uit. „Vooraf ondernemers moeten hier aandacht aan besteden. Als je niets regelt, kunnen schuldeisers ook bij je partner aankloppen bij een faillissement.”



Heidi Klijns en Bernard Schols.

FOTO CLAUDETTE VAN DE RAKT



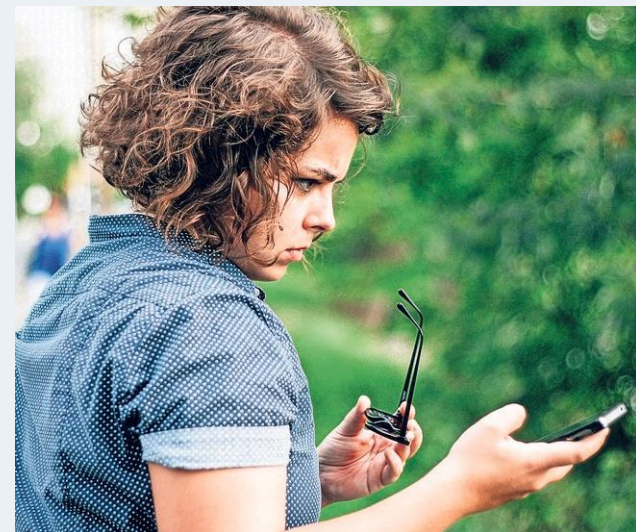
romantisch, maar het geeft ook wel heel veel rust als je alles goed geregeld hebt. Dan is er in bed gewoon tijd om te knuffelen, in plaats van te ruziën over geld.”

Er zit ook een verschil in huwelijksvoorwaarden voor extern gebruik, en voor intern, zegt Bernard Schols. „Naar buiten toe kan het verstandig zijn te communiceren dat er grote hekken staan tussen het bezit van beide partners, terwijl je voor elkaar warmere afspraken maakt, dat je bijvoorbeeld wel je bezit aan elkaar nalaat na overlijden. Voorwaarden voor intern gebruik hoeft je dan niet te publiceren.”

Afrekenen

Een ander thema dat veelvuldig in het boek voorkomt: jaarlijks afrekenen met je echtgenoot als de een meer aan de huishoudelijke pot bijdraagt dan de ander. Dit is vaak in huwelijksvoorwaarden opgenomen, maar wie doet dat nou? „Niemand natuurlijk”, zeggen Schols en Klijns. Maar als je het niet jaarlijks doet, bijvoorbeeld bij de belastingaangifte, moet het bij een eventuele echtscheiding.

„Er zijn stellen die niet kunnen scheiden, omdat er zo'n financiële tijdbom onder hun relatie ligt”, zegt Schols. „Dan kun je toch beter jaarlijks afrekenen. Niet



Belegger ontdekt soms pas laat de hoge kosten die aan het rendement van cryptomunten hangen. FOTO ANP/HH

Hoge kosten cryptobelegger

Onderzoek belangenclub VEB

door Theo Besteman

AMSTERDAM • Bitcoins zijn populair, maar kopers tikken op handelsplatforms en in beleggingsfondsen forse kosten af zonder het te beseffen. „Fondsaanbieders en handelsplatforms verdienen goud geld aan de munt, beleggers lopen de risico's”, concludeert beleggersbelangenvereniging VEB na onderzoek.

De prijs van bitcoin, ripple of ethereum is het belangrijkste waar beleggers naar kijken. Met \$875 miljard aan beurswaarde naderen ze de omvang van het gehele bbp van Nederland. Maar volgens deze belangenclub is niet de prijs, maar zijn de kosten belangrijk voor de particulier. En die zijn 'in alle gevallen stevig'.

Wie de munten direct koopt op een cryptoplatform, loopt aan tegen 'forse orderkosten', die van het rendement snoepen. Naast die orderkosten zijn er de 'marges' die de handelsplaatsen in rekening brengen, al zitten die volgens de Vereniging van Effectenbezitters (VEB) vaak minder

zichtbaar in het verschil tussen de bied- en laatprijs voor een cryptomunt op de tarieflijstjes.

In Nederland is er een groot aanbod van zulke handelsplaatsen, naast de grote internationale websites zoals Coinbase, Binance en Kraken. Bij Coinbase bijvoorbeeld zijn de vaste orderkosten \$3 per aan- of verkoop, en 1,50% tot 3,99% aan variabele kosten, zo vergelijkt het VEB-onderzoek. Binance rekent geen vaste kosten, en verlangt 3,5% tot 5% aan variabele kosten.

Rendement weg

„De totale kosten van beleggen kunnen hierdoor flink oplopen en het rendement aanvreten, vooral voor beleggers die veel handelen”, waarschuwt de VEB. Daarnaast kunnen beleggers geld steken in speciale cryptofondsen en indextrackers of etf-beleggingsproducten. De lopende kosten van zulke fondsen liggen rond 1% per jaar, soms hoger. „Dat zijn kostenpercentages waarvoor de gemiddelde manager van aandelenfondsen zich tegenwoordig flink zou schamen”, aldus de VEB.

WAT VERDIENT EEN MACHINEMONTEUR?

Het bedrijfsleven zit te springen om machinemonteurs. Zij onderhouden en repareren het vaak kostbare machinepark van ondernemingen. Maar wat verdient een machinemonteur eigenlijk?

Na een mbo-opleiding kan een machinemonteur onder verschillende cao's vallen. Afhankelijk van de bedrijfstak waarin die persoon werkt vindt, betreft dat meestal de cao metaal en techniek, metaal-elektrika of bouw en infra. In deze sectoren geldt een startsalaris van minimaal €1700 per maand. Gemiddeld verdient een machinemonteur €2675. Wie veel ervaring heeft en storingen aan ingewikkelde machines zelfstandig opspoorde en



verhelpt, kan honderden euro's meer krijgen. Naast loon mogen deze technici ook rekenen op vakantiegeld en een eindejaarsuitkering.

Machinemonteurs staan trouwens al drie jaar bovenaan de ranglijst van het UWV met beroepen waarvoor relatief de meeste vacatures open staan. Momenteel worden er bijna 10.000 monteurs gezocht. Dat betekent dat elke monteur die in de WW zit gemiddeld kan kiezen uit bijna 12 vacatures.

„Er zijn gewoon te weinig machinemonteurs in Nederland. De vraag naar deze technici zal de komende jaren ook niet minder worden. Dit vak biedt dus echt goede kansen op een baan”, stelt Rob Witjes, hoofd arbeidsmarktinformatie van het UWV.

Volgens Witjes vinden bedrijven het niet alleen belangrijk dat monteurs zorgen voor de installatie,

reparatie en het onderhoud van machines. „Dat zij goed communiceren met hun klant wordt ook steeds belangrijker geacht. Daarnaast zijn zorgvuldigheid en oplossingsgerichtheid natuurlijk eveneens vereist in dit beroep.”

Wie machinemonteur wil worden, kan zich aanmelden bij een mbo-instelling. Ook zijn er speciale organisaties die combinaties van werken en leren aanbieden. Bij Infravak, een samenwerkingsverband van tientallen bouwbedrijven, krijgen jongeren betaald terwijl zij zich het vak van machinemonteur eigen maken. Ook hoeven zij geen studietoelagen te betalen.

Om zoveel mogelijk machinemonteurs en andere

LOON-STROOK	
minimum	€1700
gemiddelde	€2675
maximum	€3750
bruto bedragen per maand	

schaarse technici op te leiden, werken werkgevers, vakbonden en onderwijsinstellingen samen binnen de stichting Samenwerking Beroepsopleidings Bedrijfsleven (SBB). Hoevel steeds meer meisjes een technische opleiding volgen, is machinemonteur nog steeds een beroep dat voornamelijk door mannen wordt uitgeoefend.

Bernard Vogelsang

COLUMN

SANDRA MOLENAAR



Emo-winkelen

Supermarkten gaan ver in hun spanningen om ons meer te laten kopen. Liefst onbewust. Het begint al bij de ingang, met een geurige en fleurige bloemenafdeling. Dan vaak als eerste groenten en fruit, goed voor het 'vers'-imago. Dat wordt soms nog versterkt door een mist van verneveld water, die overigens geen enkel praktisch doel dient, en zelfs de groenten eerder doet bederven.

Dan volgt een vaak lange tocht door de hele winkel naar het dagelijkse brood en de zuivelproducten achterin, zodat je niet kunt missen wat er allemaal nog meer te koop is. Dit noemen wij het 'Ikea-effect'.

Onderweg staan de duurste producten, of die met de hoogste winstmarges, op ooghoogte; voor koopjes moet je vaak door de knieën. Je duwt een winkelwagen voort, die in de loop der tijd steeds groter is geworden. Uit onderzoek is namelijk gebleken dat een verdubbeling van

Supermarkt doet van alles om je te verleiden

het winkelwagenformaat tot zo'n 40% meer aankopen leidt.

Intussen worden je zinnen voortdurend geprikkeld. Met actiestickers die doorgaans rood, en duurzame producten die doorgaans groen zijn. Op de achtergrond klinkt een rustig muziekje, om je in traag tempo door de winkel te loodsen. Want: hoe meer tijd een klant in de winkel doorbrengt, des te groter de kans dat hij meer koopt. Daarom hangt er zelden een klok.

Hoe voorkóm je dit 'emotioneel winkelen'? Neem altijd een boodschappenlijstje mee, en houd je daaraan. Bezoek minder vaak de supermarkt, en nooit met een lege maag!

Sandra Molenaar is algemeen directeur van de Consumentenbond.