



COLUMN

ERNST
LOENDERSLOOT



Erfgenamen

Ambtelijke molens malen niet altijd langzaam. In september 2024 heeft de Hoge Raad vastgesteld dat een bepaling in de erf- en schenkelbelasting discriminerend is. En 23 april jongstleden ligt er al een wetswijziging bij de Tweede Kamer.

De rechtszaak betrof een kind dat door zijn biologische vader niet erkend is. Maar het kind heeft wel een band met hem die voldoet aan de definitie van *Family Life* uit het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM).

De biologische vader overlijdt nadat hij in een testament heeft bepaald dat zijn biologische kind samen met zijn andere – erkende – kinderen erfgenaam is. De fiscus legt dit kind een hogere aanslag op dan de andere kinderen. Ook hij erft van zijn (biologische) vader. Maar fiscaal gezien is hij niet zijn kind, omdat deze hem niet erkend heeft. Alsnog vaststellen van het vaderschap is niet mogelijk, omdat

Biologisch kind is niet meteen erfgenaam

dit kind al erkend is door de partner van de moeder. Juridisch gezien is die partner zijn vader.

De Hoge Raad beslist dat het biologische kind gediscrimineerd wordt. Alle kinderen hebben dezelfde vader, maar eentje moet meer betalen.

In de Voorjaarsnota is opgenomen dat een biologisch kind bij belastingheffing zal worden behandeld als een juridisch kind. Het heeft dus voor de erfbelasting niet een vrijstelling van slechts 2690 euro, maar van 25.490 euro. En voor de schenkelbelasting niet de jaarlijkse vrijstelling van 2690 euro, maar van 673 euro.

Maar een biologisch kind is daarmee nog steeds niet automatisch erfgenaam. Dat moet nog altijd worden vastgelegd in een testament.

Mr. Ernst Loendersloot is notaris (toegevoegd) te Maastricht.

Groene kaart niet altijd op het netvlies

Uit onderzoek van Independer blijkt dat zes op de tien Nederlanders deze zomer met de auto op vakantie gaan, maar dat de helft van hen de dekking vooraf niet naloopt. Een grote groep Nederlanders rijdt dus mogelijk onbewust onvoldoende verzekerd de grens over.

Ook bekijkt slechts 15 procent van de ondervraagden voor vertrek de groene kaart. Dat is het internationale verzekeringsbewijs, waarop je onder meer een lijst met landen vindt waarin je autoverzekering geldig is. Staat een land op de kaart doorgestreept, dan moet je aan de grens met dat land een tijdelijke autoverzekering afsluiten. In veel opkomende vakantielanden, zoals Montenegro en Albanië, ben je verplicht om deze kaart bij je te hebben. Wie dat niet doet, riskeert een boete of zelfs juridische problemen.

Nederlanders lopen risico op dikke rekening bij pech en ziekte in buitenland

(ON)VERZEKERD OP REIS

Alarmcentrales die Nederlandse reizigers met problemen helpen, zien de drukte in de zomer fors toenemen. Hulp is er dan altijd, maar vaak is het wel de vraag wie de rekening betaalt: het gebeurt namelijk regelmatig dat mensen niet goed verzekerd blijken. Ze draaien dan zelf op voor een dure operatie of reparatie in het buitenland.

door Thomas van Ossenbruggen

In het kort

- Veel Nederlanders gaan onderv verzekerd op reis en krijgen geen dekking voor bijvoorbeeld medische kosten of pechhulp.
- In veel gevallen blijkt de verzekering onnodig en verloopt de reis voorspoedig, maar als er iets ergs gebeurt, kan dat duur uitpakken.
- Zo zijn medische kosten in het buitenland vaak een stuk hoger dan hier, en betaalt de basiszorgverzekering daar vaak maar een deel van.



ro zou kosten, moest ik 18.000 zelf betalen. Gelukkig had ik daar het geld voor. Als je zo'n rekening krijgt en je hebt alleen een AOW'tje, dan ben je meteen failliet."

Looyé zegt dat het indertijd nogal eens voorkomt dat er onvoldoende geld is om de medische kosten te betalen: "Mensen moeten soms een crowdfunding starten omdat ze de ziekenhuisrekening niet kunnen betalen." Uit onderzoek van Independer blijkt dat veel meer Nederlanders het risico op een gepeperde rekening lopen: ruim één op de

Autoschade wordt met een autoverzekering vaak wel vergoed, maar de bijkomende kosten niet.
FOTO ANP/HH

drie vakantiegangers sluit namelijk geen medische dekking af bij de reisverzekering. Volgens Eurocross gaat bijna een op de tien Nederlandse reizigers überhaupt zonder reisverzekering richting het buitenland.

Een reisverzekering bestaat altijd uit verschillende dekkingen: mensen kunnen zich bijvoorbeeld laten verzekeren tegen alleen medische kosten, maar ook tegen schade aan de bagage, annuleren, aansprakelijkheid en rechtsbijstand. Ook medische kosten vormen zo'n apart onderdeel. "Je moet dus goed nakijken of daar wel een dekking voor is", zegt verzekeringsexpert Michel Ypma van Independer. Bij Markus werden bijvoorbeeld de taxikosten en (businessclass) terugvlucht wél vergoed, maar zijn medische kosten niet.

Pakketreis

Ypma wijst er ook op dat mensen een dergelijke reisverzekering doorlopend kunnen afsluiten, maar ook voor één vakantie. "Maar als je meerdere keren per jaar op vakantie gaat, is een doorlopende verzekering bijna altijd beter voor de portemonnee." Volgens Ypma is het meestal niet slim om een reis- of annulerings-

verzekering af te sluiten bij het boeken van een reis. "Touroperators bieden zo iets vaak aan als je een vakantie bij hen boekt, maar het is eigenlijk altijd goed-

'Met alleen een AOW was ik nu failliet'

koper om zoiets zelf te regelen."

Eurocross, waar het in de zomer topdrukte is, krijgt ook geregeld mensen aan de lijn met pech langs de weg. Ypma wijst erop dat ook een allriskverzekering dan niet alle kosten dekt. "De autoverzekering dekt alleen de schade aan de eigen auto. Als je ook verzekerd wil zijn tegen kosten voor het nemen van de auto, mogelijke hotelkosten of vervangend vervoer, dan heb je een pechhulpverzekering nodig. Dat kan onderdeel van een reisverzekering zijn, maar je kunt ze ook los afsluiten. Ook een ANWB-lidmaatschap is soms genoeg. En er zijn autodealers die een dergelijke service aanbieden als je daar je onderhoud laat doen. Kijk dus ook vooral of je niet dubbel verzekerd bent."



Het laatste nieuws op het gebied van je persoonlijke financiën. Tips en ideeën? Mail naar geld@dft.nl



Belegger ligt steeds minder wakker van handelssonrust

Vertrouwen groeit in meevallende afloop tarievenstrijd

door Mark Garrelts

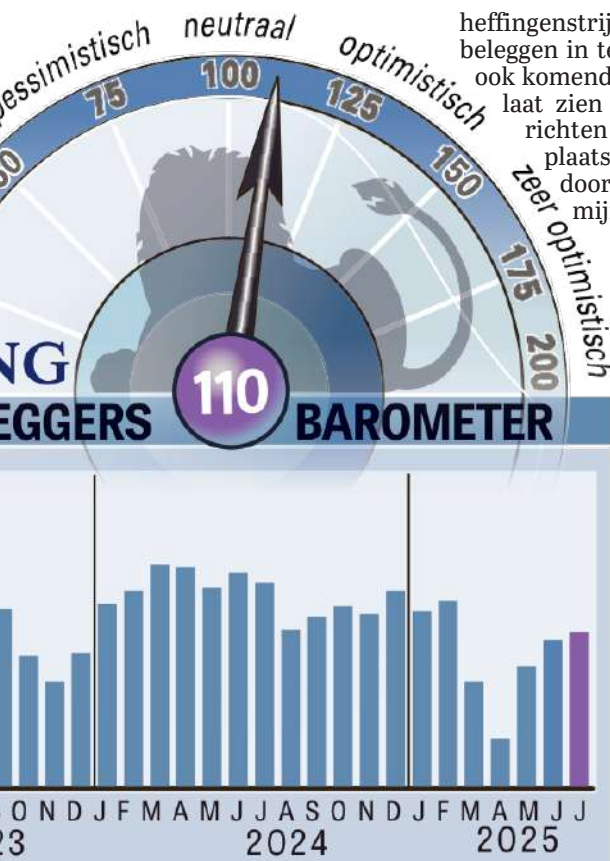
AMSTERDAM • Na de forse opleving van het vertrouwen een maand eerder, zien particuliere beleggers het glas nog steeds halfvol. De maandelijkse ING BeleggersBarometer-index ging in juli namelijk nog wat verder omhoog en bereikte een stand van 110 punten.

De handelsstorm die begin april nog krachtig oplaaid in reactie op de stroom aan wereldwijde Amerikaanse importheffingen, lijkt langzamerhand in kracht af te nemen. Recent kwamen de VS en Japan een handelsdeal overeen. De gevolgen van het handelsoverleg van de Europese Unie met de Amerikaanse president Trump lijken ook nog steeds te kunnen meevallen.

De verwachtingen bij particuliere beleggers over de impact van de nieuwe importtarieven uit de VS lopen uiteen.

De in april opgelaaide handelssonrust werd door iets meer dan 30 procent beschouwd als een koopmoment, terwijl het voor 14 procent aanleiding gaf om uit de markt te stappen. Bijna 40 procent van de beleggers denkt dat het effect van de handelssonrust beperkter zal zijn dan eerder dit jaar. De meeste beleggers trokken zich echter weinig aan van de handelszorgen bij het nemen van hun beleggingsbeslissingen.

Veel particuliere beleggers gaan er ook vanuit dat er voor de beurzen nog meer in het vat zit in het komende halfjaar. Zij houden rekening met een vergelijkbare opmars als in de eerste helft van het jaar. Een kleinere groep voorziet dat er een daling van de beurs aan



zit te komen. De verwachting over de richting van de AEX, die in juli een grilig beeld laat zien als gevolg van de start van het cijferseizoen voor bedrij-

'Blik van particuliere beleggers meer gericht op structurele groei'

ven, is stabiel, met een voorspelling voor oktober van 923 punten.

Voor Simon Wiersma, beleggingsstrateg bij het ING Investment Office, komt de standvastigheid in het vertrouwen bij kleine beleggers niet als een verrassing, ondanks de geopolitieke spanningen en de aanhoudende

heffingenstrijd. "De verwachting dat beleggen in technologie en in Europa ook komend halfjaar kansen bieden, laat zien dat beleggers hun blik richten op structurele groei, in plaats van zich te laten leiden door onrust op de korte termijn. Bovendien lijkt het erop dat de handelsoorlog minder schade gaat aanrichten dan vooraf nog werd gevreesd." Iets meer dan de helft van de particuliere beleggers kiest ervoor om hun portefeuille zelf te beheren. De groeiende groep die kiest voor een zogeheten offensieve aandelenportefeuille, is volgens Wiersma opvallend te noemen. Hij wijst erop dat beleggers met zo'n profiel bewust meer risico willen nemen in de hoop op een hoger rendement. "Het feit dat meer beleggers hun risicoprofiel als offensief omschrijven, wijst op een groeiend

vertrouwen in de markten. Bij ING zijn we nog steeds neutraal gepositioneerd." De Nederlandse chipmaker ASML is bij de particuliere beleggers nog steeds het kansrijkste AEX-aandeel. Het techbedrijf uit Veldhoven ging eerder deze maand nog zwaar gebukt onder de voorzichtige prognose voor het komende halfjaar. "Gelet op de gunstige AI-trend is er aanleiding voor beleggers om voor de langere termijn nog steeds positief naar ASML te kijken", geeft Wiersma aan. Als het volgens hem dan ook geen verrassing dat de technologie- en IT-sector favoriet blijft. De voorkeur van beleggers gaat eveneens uit naar grondstoffen. Daarbij ligt de focus op edelmetalen zoals goud en zilver, die dit jaar al geruime tijd uitblinken.

DE MOOISTE AANKOOP

Met zijn gezin loopt Willo Schaaij (67 jaar) zo'n vijftieng jaar geleden op de vrijmarkt in Amsterdam, als ze langs een kraam komen waar een bijzonder instrument staat te glimmen. "Het viel ons allemaal direct op. Het was een prachtige lyra."

Schaaij herkent het instrument meteen. "Het is eigenlijk een soort groot en mooi uitgevallen xylofoon, maar dan met vijftieng lichtmetalen klankplaten. Ze gebruiken die vooral in de harmonie en fanfare."

Met zijn zoon, die dan dertien of veertien jaar is, raakt hij met de verkoper aan de praat. "We spelen met de familie allemaal muziek en houden van instrumenten." Maar het is

een groot apparaat, zo ongeveer een meter hoog, en dus niet iets wat je zo even meeneemt. Na het instrument een tijdje te hebben bewonderd, lopen Schaaij en zijn zoon dus weer door.

Zo'n honderd meter verder spreekt zijn zoon hem toch aan. Schaaij herinnert het zich nog goed: "Pap", zei hij, "ik denk echt dat als je thuis bent, je spijt hebt dat je deze niet hebt gekocht." Het is het laatste zetje dat Schaaij nodig heeft: hij weet dat zijn zoon gelijk heeft en draait zich op zijn hielen om.

"We liepen terug naar de kraam en kochten de lyra voor nog geen honderd gulden, het was nog voor het eurotijdperk. We hebben daarna al veel lol ge-



had, omdat we met het instrument door de stad moesten lopen."

De lyra, legt Schaaij uit, is een slaginstrument en wordt ook wel metallofoon genoemd. "Het lijkt op een xylofoon, je slaat met een

houten hamertje op de toetsen. Het instrument is gemaakt van metaal in de vorm van een liervormig raamwerk, met rechts de natuurlijke tonen en links de bessen en mollen." Aan beide kanten worden tradi-

Willo Schaaij heeft nooit spijt gehad van zijn mooiste aankoop op de rommelmarkt.
FOTO JEAN-PIERRE JANS

tioneel paardenstaarten gehangen.

Schaaij: "Het wordt door de bespeler in de harmonie, die moet lopen, aan een stok gedragen."

Hij weet het nog vanuit zijn eigen familie: "De muzikant had dan een leren riem om zijn middel met daarin een houten stuk, waarin de voet van de lyra past. Met een houten hamertje sla je dan muziek aan." Aan de bovenkant zit een harpe, waarin de bladmuziek kan worden gestopt.

Nog altijd is Schaaij blij met zijn aankoop. De lyra hangt namelijk alweer

vijftieng jaar aan de muur in de hal, vlakbij de voordeur. "Als er iemand op visite is geweest en zijn jas aantrekt, slaat die altijd, zonder uitzondering, even met een hamertje op het instrument. Dat klinkt heel vrolijk."

Zijn zoon speelt nog altijd gitaar in een kerkband, zijn dochter speelde klarinet. "We hebben ze nooit hoeven stimuleren, ze houden er zelf van. Ons huis is altijd gevuld geweest met muziek en dat slaat letterlijk aan bij bezoekers, die standaard met vrolijke tonen ons huis verlaten."

Willemijn van Benthem

Ook een bijzondere aankoop gedaan? Mail je verhaal met de naam en telefoonnummer naar: geld@dft.nl