

UW GELD

Investeren in verbouwing bij de buren

RENDEMENT / Nu spaarrekeningen en obligaties nauwelijks meer iets opleveren, kan geld lenen aan een particulier een interessant alternatief zijn.

Lizanne Schipper

Zonnepanelen voor een ingénieur, een jacht voor een pensionado, een opknapbeurt van een paardenstal bij een boerderij. Als u er snel bij was geweest, had u er dit voorjaar via crowdfunding in kunnen investeren. Gespreid over een periode van gemiddeld vijf jaar zou u uw geld terugkrijgen, plus een jaarlijkse rente van 4 à 6 procent. Daar zou jaarlijks 0,3 procent aan kosten voor het platform geldvoorelkaar.nl vanaf gaan, maar dan nog: geen slecht rendement.

Crowdfunding is de laatste jaren enorm gegroeid. Werd in 2012 in totaal 14 miljoen euro direct van particulieren geleend, de jaren daarna verdubbelde die som telkens, tot 128 miljoen euro vorig jaar. De groei lijkt door te zetten. Bekend is crowdfunding vooral van financiering van ondernemingen. Leningen voor consumenten maken volgens adviesbureau Douw&Koren nog geen 3 procent uit van het totaal. De investeerder

die er oren naar heeft, moet er snel bij zijn: het gaat om een beperkt aantal projecten. Van de 142 crowdfundingplatforms bemiddelen slechts vier in consumentenleningen: Geldvoorelkaar, CrossLend, Lendico en Lendex.

Waarom zou je aan particulieren geld lenen? Een hippe start-up klinkt heel wat spannender dan de buurman die geld nodig heeft voor een dakkapel. Toch zijn er goede redenen om te kiezen voor een lening aan een consument, vindt financieel planner Ramón Wernsen (46). Om te beginnen: van het eventuele succes van een startend bedrijf profiteert u niet, aangezien u geen aandelen koopt maar een lening verschaft. De rente staat vast. Het gaat er vooral om hoe zeker u ervan bent dat u die rente inderdaad opstrijkt en uw investering terugkrijgt.

Een particulier is in veel gevallen betrouwbaarder dan een (beginnend) bedrijf, zegt Wernsen. 'De kans dat een particulier een lening terugbetaalt, is groter.' Nederlanders staan volgens hem

bekend als trouwe betalende, vooral als het gaat om het eigen huis.

Wat risico betreft, zit crowdfunding ergens tussen obligaties en aandelen in, zegt Wernsen. Daarbij komen leningen aan bedrijven meer in de buurt van aandelen, terwijl leningen aan parti-

culieren volgens hem meer het risicoprofiel van obligaties hebben. Anders dan bij een obligatie is zo'n lening natuurlijk niet tussentijds verhandelbaar: eenmaal aangegaan, zit u er voor de looptijd aan vast.

Private lending, zoals crowdfunding ook wel wordt genoemd, levert een beter rendement op dan de doorsnee-obligatie. Daarop hoeft u binnen nu en vijf jaar niet meer dan een paar procent te wachten.

Hoe betrouwbaar veel particulieren ook zijn, de risico's blijven wat hoger. In een paar procent van de gevallen krijgt de investeerder slechts een deel van zijn geld terug, schat Edwin Adams (48), medeoprichter van Geldvoorelkaar, een van de spelers op de markt. 'Je moet crowdfunding niet beschouwen als een soort spaarrekening. Stop er alleen geld in dat je eventueel kunt missen.'

Zijn platform screent iedere geldvrager op kredietwaardigheid. Op basis daarvan wordt aan de lening een rating toegekend,

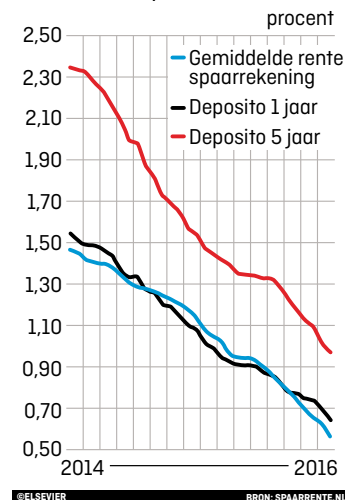
In opkomst: als particulier geld lenen aan andere particulieren, bijvoorbeeld voor een aanbouw



Frank Müller / HH

Weinig rendement

Gemiddelde spaarrente



©ELSEVIER

BRON: SPAARRENTE.NL

NETTO

Kwijtgeraakt pakje

RECHT / Consumenten bestellen jaarlijks voor miljoenen online. Wie is er aansprakelijk als een zending zoekraakt?

Floortje Gunst

Meestal gaat het goed. Toch komt het voor dat een online-aankoop niet, zoals beloofd, op de deurmat valt van de consument. Vervelend, zeker als het om duurdere aankopen gaat. Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) winkelen ruim zeven op de tien Nederlanders tegenwoordig online. Zij geven per aankoop door de bank genomen 100 euro uit. De schade kan dus oplopen.

Vraag is wie verantwoordelijk is wanneer een pakket kwijtraakt. In de Postwet 2009 is opgenomen dat postbezorgers, zoals PostNL, niet aansprakelijk zijn voor kwijtgeraakte pakketten, tenzij het pakje aangekend of verzekerd is verstuurd. De meeste bezorgdiensten hebben daarnaast in hun algemene voorwaarden elke vorm van aansprakelijkheid voor kwijtgeraakte post en pakketten uitgesloten.

Wie schoenen of een boek koopt bij een webwinkel en zijn pakje na betaling niet heeft ontvangen, kan de webshop aansprakelijk stellen. Volgens de wet is de verzending van een pakje voor risico van de (professionele) verkoper. Raakt een pakket tij-

dens het verzenden kwijt, dan moet de webwinkel het product opnieuw versturen. De verzendkosten zijn eveneens voor rekening van de webwinkel.

Wanneer een consument een tweedehandsproduct koopt van particulieren, bijvoorbeeld via Marktplaats of Speurders, gelden algemene regels voor koop en verkoop. Dat betekent dat de (particuliere) verkoper verantwoordelijk is, ook al heeft die het pakje netjes verstuurd en is het daarna zoekgeraakt. Het product opnieuw sturen is niet altijd mogelijk, omdat het bij Marktplaats vaak om gebruikte spullen gaat. De koper mag dan de overeenkomst ontbinden en zijn geld terugvragen.

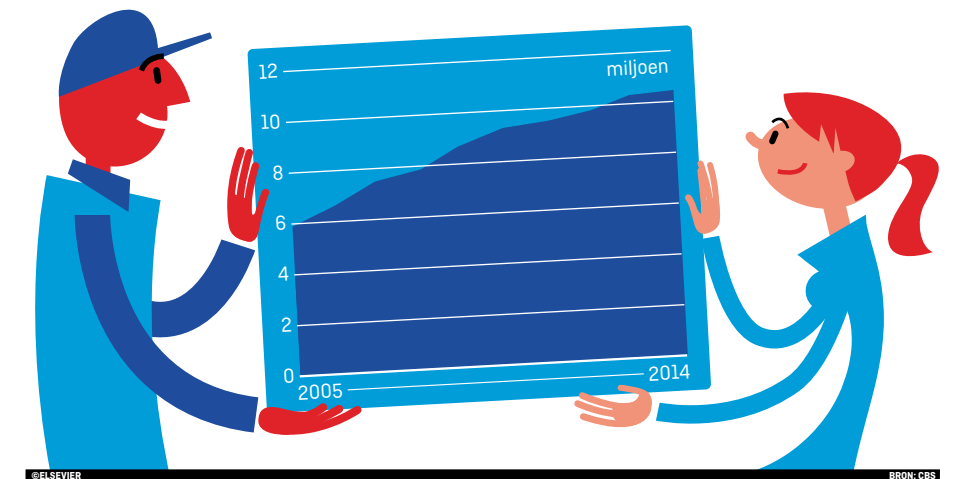
Beter is het om ellende te voorkomen. Consumenten kunnen met behulp van de functie 'Check de (ver)koper' op de website van de politie, voordat zij iets kopen, controleren of anderen negatieve ervaringen hebben gehad met de verkoper. Rolt daar de uitslag uit: 'Er zijn meldingen over deze partij bekend', dan kan de consument maar beter op zijn hoede zijn.

De particuliere verkoper is verantwoordelijk

E

Steeds meer pakjes

Aantal 12- tot 75-jarigen dat online winkelt



©ELSEVIER

BRON: CBS