



Het traditionele **Petrodollar-systeem** is **aan het veranderen**, maar de Amerikaanse dollar blijft dominant in de internationale oliehandel. Er is geen sprake van een abrupt einde, maar eerder van een **geleidelijke verschuiving** naar een meer gediversifieerd wereldwijd financieel landschap.

Operatie Zandman: <https://www.de-nieuwe-media.nl/l/gcr-intel-dossier-financieel-schokgolf-rapport-operatie-sandman-is-begonnen-100-landen-gaan-de-dollar-vernietigen-wereldwijde-reset-onderweg/>

Belangrijke ontwikkelingen en nuances:

- **Afloop van de VS-Saoedi-Arabië-overeenkomst:** van het verlaten van de goudstandaard in 1971 tot Op 9 juni 2024 is de 50 jaar oude, informele regeling tussen de VS en Saoedi-Arabië, die stipuleerde dat Saoedi-Arabië olie uitsluitend in Amerikaanse dollars zou prijzen, niet verlengd.
- **Valutadiversificatie:** Saoedi-Arabië kan nu olie verkopen in verschillende valuta's, waaronder de Chinese renminbi (yuan), de euro en de Japanse yen. Dit is een strategische zet om economische partnerschappen te diversifiëren en de afhankelijkheid van de dollar te verminderen.
- **Geopolitieke verschuivingen:** Uitdagingen voor de dollar komen voort uit veranderende geopolitieke verhoudingen, zoals de opkomst van de BRICS-landen en hun wens voor alternatieve handelssystemen die de Amerikaanse financiële infrastructuur omzeilen.
- **Toekomst van de dollar:** Hoewel de dollar te maken heeft met uitdagingen en zijn aandeel in de wereldwijde reserves geleidelijk afneemt (van 71% in 1999 tot ongeveer 58,4% nu), blijft deze voorlopig de meest prominente valuta in de internationale handel. Een volledig 'post-dollar'-tijdperk wordt op korte termijn onwaarschijnlijk geacht door de meeste experts.

- **Modernisering van betalingen:** Technologische ontwikkelingen zoals 'tokenized' valuta's en Central Bank Digital Currencies (CBDC's) kunnen in de toekomst de kosten van het handelen in verschillende valuta's verlagen, wat de de-dollarisering verder zou kunnen versnellen.

Kortom, het petrodollar-systeem in zijn oorspronkelijke, strikte vorm is voorbij, maar de dominantie van de dollar verdwijnt niet van de ene op de andere dag. Er is een geleidelijke evolutie naar een meer multipolair monetair systeem gaande

De **Euro zou niet noodzakelijkerwijs meegetrokken worden in een ondergang**, en zou er zelfs van kunnen profiteren als alternatief voor de dollar. Een ineenstorting van de Amerikaanse dollar zou echter leiden tot wereldwijde economische chaos, wat ook de eurozone zwaar zou treffen.

Gevolgen voor de Euro

- **Potentieel profiteren als alternatief:** Als het vertrouwen in de Amerikaanse dollar wegvalt, zoeken investeerders naar andere veilige havens. De euro is, als de op één na belangrijkste reservemunt (ongeveer 20% van de wereldwijde reserves, vergeleken met 60% voor de dollar), een van de weinige geloofwaardige alternatieven. Dit zou de vraag naar en de waarde van de euro kunnen vergroten.
- **Structurele uitdagingen:** Om een volwaardige vervanger van de dollar te worden, zou de Europese Unie structurele hervormingen moeten doorvoeren, zoals het op grote schaal uitgeven van gemeenschappelijke Europese staatsobligaties, waarover nog geen politieke consensus bestaat.
- **Kwetsbaarheid voor dollarfinanciering:** Europese banken zijn aanzienlijk afhankelijk van kortetermijnfinanciering in dollars via de FX-swapmarkt. Een dollarcrisis zou deze financieringsstromen ernstig kunnen verstoren, wat de stabiliteit van het Europese financiële systeem onder druk zet.

Wereldwijde impact

Een ineenstorting van de dollar, de wereldwijde reservemunt en de valuta waarin de meeste internationale handel (zoals olie en grondstoffen) wordt gefactureerd, zou tot een wereldwijde crisis leiden.

- **Handelschaos:** Internationale contracten en betalingen zouden ontwricht raken.
- **Schuldencrisis in ontwikkelingslanden:** Veel landen hebben schulden in dollars. Een ineenstorting zou hun vermogen om deze terug te betalen wegvagen, wat een wereldwijde schuldencrisis zou kunnen veroorzaken.

Kortom, hoewel de euro relatief gezien sterker zou kunnen worden door kapitaalvlucht uit de VS, zou de ontwrichting van het gehele wereldeconomische systeem door een dollar-ineenstorting ook de eurozone onvermijdelijk schaden.

Als de EU uit elkaar valt, heeft de Euro dan nog een bestaansrecht als afzonderlijke landen hun staatsgoud terug halen bij de ECB, en deze toekennen aan de rechtmatige eigenaar de bevolking.

Als de EU (en daarmee de eurozone) uit elkaar zou vallen, zou de euro waarschijnlijk haar bestaansrecht verliezen als gemeenschappelijke munt, wat zou leiden tot de herinvoering van nationale valuta's. De verdeling van de goudreserves van de Europese Centrale Bank (ECB) zou een complex juridisch en politiek proces zijn.

Bestaansrecht van de Euro

De euro is de officiële munt van de landen binnen de eurozone en wordt beheerd door de ECB. Het bestaansrecht is direct gekoppeld aan het voortbestaan van deze monetaire unie.

- **Monetaire stabiliteit en integratie:** De euro is ontworpen om economische stabiliteit en groei binnen de deelnemende landen te bevorderen door wisselkoersschommelingen weg te nemen en handel te vergemakkelijken.
- **Gevolgen van uiteenvallen:** Een "ineenstorting" van de euro zou betekenen dat de lidstaten hun eigen nationale munteenheden opnieuw moeten invoeren. Dit zou een periode van extreme economische en financiële onzekerheid en chaos met zich meebrengen.

Staatsgoud en de ECB

De goudreserves van het Eurosysteem, waar de ECB en de nationale centrale banken (NCB's) deel van uitmaken, zijn opgebouwd uit bijdragen van de NCB's van de lidstaten bij de oprichting van de Economische en Monetaire Unie (EMU).

- **Eigendom:** De nationale centrale banken behouden in principe het eigendom over hun ingebrachte goudreserves. Een deel van deze reserves is overgedragen aan de ECB als startkapitaal.
- **Verdeling bij uiteenvallen:** In het hypothetische scenario van een volledig uiteenvallen van de EU/eurozone, zouden er zeer complexe juridische procedures nodig zijn om de activa en passiva, inclusief de goudreserves, te vereffenen. Er bestaat geen vaststaand, publiekelijk gedefinieerd mechanisme voor een dergelijk extreem scenario in de huidige verdragen.
- **Toekennen aan de bevolking:** Het idee om staatsgoud direct toe te kennen aan de bevolking is in de praktijk niet realistisch binnen bestaande economische kaders. Goudreserves dienen doorgaans als onderpand en vertrouwensbasis voor de nationale economie en valuta, en worden beheerd door de centrale bank als onderdeel van de nationale balans, niet als direct uitkeerbaar bezit voor individuele burgers.

Kortom, zonder het juridische en economische raamwerk van de EU en de eurozone zou de euro ophouden te bestaan in haar huidige vorm, en de verdeling van de reserves zou een ongekend en ingewikkeld proces zijn.

Ja, Donald Trump heeft zich **uitgesproken tegen en actie ondernomen om de invoering van een Central Bank Digital Currency (CBDC)** (digitale valuta van de centrale bank, ook wel digitale dollar genoemd) in de Verenigde Staten te blokkeren. Op 23 januari 2025, kort na het begin van zijn tweede ambtstermijn, ondertekende president Trump een uitvoerend bevel dat federale agentschappen verbiedt om een CBDC te creëren, uit te geven of te promoten binnen de VS. Eventuele lopende initiatieven moesten onmiddellijk worden stopgezet.

Zijn voornaamste redenen hiervoor zijn:

- **Privacy:** Trump is van mening dat een CBDC de overheid in staat zou stellen om financiële transacties van burgers te volgen en te controleren, wat een inbreuk op de individuele privacy zou zijn.
- **Vrijheid en soevereiniteit:** Hij beschouwt een dergelijke valuta als een bedreiging voor de individuele vrijheid en de nationale soevereiniteit, omdat het de overheid te veel macht over het geld van mensen zou geven.
- **Bevordering van andere digitale activa:** Het uitvoerend bevel richt zich ook op het bevorderen van de groei van door dollars gedekte stablecoins en de bredere ontwikkeling van blockchain-technologie, in tegenstelling tot een door de overheid gecontroleerde **CBDC**.

Republikeinse senatoren hebben sindsdien wetgeving geïntroduceerd om dit verbod permanent in de wet vast te leggen.

fiatgeld verdwijnt niet in 2026; het is nog steeds de basis van ons monetaire systeem, maar er zijn veranderingen in betalingssystemen (zoals het verdwijnen van iDeal), en crypto's (zoals Bitcoin) groeien in populariteit en worden vaker geaccepteerd, wat leidt tot een spannende, maar onzekere toekomst voor geld, met voorspellingen over mogelijke groei voor sterke cryptovaluta.

Wat wel verandert:

- **iDeal verdwijnt:** Vanaf 2026 gaan we in Nederland afrekenen met andere, nieuwe systemen in plaats van iDeal, wat de focus verlegt naar andere betaalmethoden.

- **Digitalisering van geld:** Centrale banken onderzoeken digitale valuta ([CBDC's](#)), en de rol van contant geld wordt kleiner, hoewel het niet volledig zal verdwijnen.

Wat gebeurt er met crypto:

- **Groei en acceptatie:** Experts verwachten groei voor cryptovaluta met sterke fundamenten, zoals Bitcoin (BTC) en Ethereum (ETH), en meer platforms accepteren crypto.
- **Volatiliteit:** De waarde van crypto's blijft sterk fluctueren; ze zijn nog niet een stabiel betaalmiddel voor iedereen.

Conclusie:

Fiatgeld (zoals de euro) blijft bestaan, maar de manier waarop we betalen verandert snel. 2026 is een overgangsjaar waarin digitale betalingen en crypto een grotere rol gaan spelen, zonder dat het traditionele geld direct verdwijnt.

Heeft trump verklaard dat Fiatgeld geen waarde heeft

Donald Trump heeft

niet expliciet verklaard dat fiatgeld (zoals de Amerikaanse dollar) "waardeloos" is, maar hij heeft wel kritiek geuit op de status ervan en de impact van een sterke dollar. Zijn opmerkingen suggereren een sceptische visie op ongedekte valuta.

Belangrijke punten over Trumps standpunten:

- **Kritiek op de dollar:** Trump heeft vaak gepleit voor een zwakkere dollar, omdat dit de Amerikaanse export concurrerender zou maken. Hij stelde dat een "sterke dollar" de verkoop van Amerikaanse goederen in het buitenland belemmert.
- **Vergelijking met "WC-papier":** In sommige contexten is de analogie gebruikt dat fiatgeld "WC-papier bedrukken" is zonder onderliggende waarde, maar dit zijn vaak interpretaties of uitspraken van anderen in discussies over zijn beleid, niet noodzakelijk een directe verklaring van Trump zelf.
- **Sceptis over crypto, maar verandering van houding:** Aanvankelijk was Trump sceptisch over cryptomunten, die hij "geen geld" en "op lucht gebaseerd" noemde. Recentelijk heeft hij echter een meer positieve houding aangenomen ten opzichte van de crypto-industrie en stablecoins, en heeft hij wetgeving ondertekend die stablecoins reguleert.
- **"Groot fan" van de dollar:** Ondanks zijn eerdere opmerkingen over de zwakte van de dollar voor de export, heeft hij ook verklaard dat hij een "groot fan" is van de Amerikaanse dollar als monetair systeem, maar dat men voorzichtig moet zijn met het verlies van geloofwaardigheid.

Samengevat, hoewel Trump de traditionele monetaire beleidsmaatregelen en de wisselkoers van de dollar heeft bekritiseerd, heeft hij de valuta niet officieel of direct "waardeloos" verklaard. Hij heeft echter wel gewezen op de inherente risico's van ongedekt geld en de impact van inflatie

BRICS-landen en sommige olieproducerende landen zijn bezig met een proces van 'de-dollarisering' en verminderen actief hun afhankelijkheid van de Amerikaanse dollar in de internationale handel. Dit proces is echter genuanceerd en kan niet worden omschreven als het "dumpen" van de dollar van de ene op de andere dag.

Belangrijke punten over deze ontwikkeling:

- **Diversificatie, geen onmiddellijke vervanging:** Het primaire doel is het creëren van alternatieve betalingssystemen en het diversifiëren van valutareserves, niet het volledig en onmiddellijk afschaffen van de dollar.
- **Handel in lokale valuta's:** BRICS-landen, waartoe nu ook grote olieproducenten als Saoedi-Arabië en de VAE zijn uitgenodigd, verhandelen steeds vaker goederen, waaronder olie, in hun eigen lokale valuta.
 - **Voorbeelden:** India heeft afspraken met de VAE om olie in roepies te betalen, en China koopt Russische olie in yuan. In 2023 werd naar verluidt al een vijfde van de wereldwijde oliehandel afgewikkeld in niet-dollarvaluta's.
- **Geopolitieke motieven:** De beweging wordt grotendeels gedreven door de wens om de economische autonomie te vergroten en zich te beschermen tegen de "bewapening" van de dollar door de VS door middel van sancties, zoals te zien is in het geval van Rusland en Iran.
- **Geen collectieve BRICS-valuta (nog):** Hoewel er gesprekken zijn over een mogelijke nieuwe gezamenlijke betalingseenheid of een op blockchain gebaseerd betalingssysteem, is er nog geen volwaardige, operationele BRICS-valuta. Verschillende leden, met name India, staan sceptisch tegenover een gemeenschappelijke munt en zien de dollar nog steeds als een bron van stabiliteit.
- **Aankoop van goud:** Centraal banken van BRICS-landen kopen massaal fysiek goud om hun reserves te versterken en de afhankelijkheid van de dollar verder te verminderen.

Sinds 1933 is de Amerikaanse dollar **meer dan 95% in waarde gedaald** wat betreft koopkracht.

Om dit in perspectief te plaatsen:

- De cumulatieve inflatie tussen 1933 en 2025 bedraagt ongeveer 2392%.

- Dit betekent dat een bedrag van \$1 in 1933 dezelfde koopkracht had als ongeveer \$24,92 vandaag de dag.
- Een dollar van vandaag koopt nog slechts ongeveer 4,013% van de goederen en diensten die hij in 1933 kon kopen.

De daling is voornamelijk te wijten aan inflatie over een lange periode, met een gemiddeld jaarlijks inflatiepercentage van ongeveer 3,56%. Sinds de oprichting van de Federal Reserve in 1913 heeft de dollar zelfs ongeveer 96% van zijn waarde verloren

Inflatie ontstaat door geldontwaarding als er **te veel geld in omloop is** ten opzichte van de hoeveelheid goederen en diensten, waardoor de **koopkracht van geld daalt** en prijzen stijgen (meer geld nodig voor hetzelfde product). Dit komt door factoren zoals *vraag en aanbod* (meer vraag dan aanbod leidt tot hogere prijzen) en *monetair beleid* (lage rentes en geld bijdrukken om economie te stimuleren, wat de geldhoeveelheid vergroot). Hierdoor wordt de waarde van de euro minder, met als gevolg dat je met hetzelfde geld minder kunt kopen.

Oorzaken van geldontwaarding en inflatie:

- **Monetaire Expansie**: Centrale banken verlagen rentes en kopen obligaties op (kwantitatieve verruiming) om economieën te stimuleren. Dit leidt tot meer geld in omloop, waardoor de waarde ervan daalt.
- **Stijgende vraag**: Na een crisis of bij economische groei stijgt de vraag naar producten en diensten. Als het aanbod niet kan bijbenen, stijgen de prijzen.
- **Aanbodtekorten**: Tekorten aan grondstoffen (zoals energie) door bijvoorbeeld crises (corona, oorlog) verhogen de productiekosten, die bedrijven doorberekenen aan de consument.
- **Zwakkere wisselkoers**: Een devaluatie van de valuta maakt import duurder, wat de binnenlandse inflatie aanwakkert.

Hoe het werkt:

1. **Meer geld, minder waarde**: Door de toename van de geldhoeveelheid (bv. door stimulering) verliest elke individuele euro aan waarde. De koopkracht neemt af.
2. **Prijzen stijgen**: Bedrijven zien dat de vraag hoog is en dat consumenten bereid zijn meer te betalen (omdat geld minder waard is), dus verhogen ze prijzen. Denk aan een pak kaas dat van €6 naar €7,50 gaat.

3. **Geldillusie:** Mensen voelen zich soms rijker, omdat ze meer euro's zien, maar met dat geld kunnen ze minder kopen, een fenomeen bekend als 'geldillusie'.

Meting:

- Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) berekent inflatie met de [Consumentenprijsindex \(CPI\)](#) door de prijzen van een mandje van goederen en diensten (voedsel, energie, kleding, etc.) te vergelijken met een vorig jaar.

kunnen we stellen dat het bijdrukken inflatie veroorzaakt en de bevolking zo onteigend wordt van besteedbare waarde van geld.

Ja, een te snelle toename van de geldhoeveelheid (bijdrukken) zonder evenredige groei van de productie *kan* inflatie veroorzaken, waardoor geld minder waard wordt en mensen hun koopkracht zien dalen – een vorm van onteigening van de besteedbare waarde van geld. Dit gebeurt omdat er meer geld jaagt op dezelfde hoeveelheid goederen en diensten, waardoor prijzen stijgen. Dit proces kan ook indirect plaatsvinden door kredietverlening, zoals via het verlagen van de rente, waardoor er meer geld wordt uitgeleend en uitgegeven.

Hoe het werkt:

1. **Meer geld in omloop:** Centrale banken kunnen geld bijdrukken, maar ook de geldhoeveelheid vergroten door de rente te verlagen, wat lenen stimuleert (ook via banken).
2. **Vraag neemt toe:** Meer beschikbaar geld leidt tot meer uitgaven en een hogere vraag naar goederen en diensten.
3. **Prijzen stijgen (inflatie):** Als de productie niet evenredig meegroeit, worden producten duurder. Dit is inflatie.
4. **Koopkracht daalt:** De €100 die je had, kan nu minder kopen dan voorheen. Je spaargeld wordt minder waard, en je besteedbare waarde neemt af.

De "ontteigening":

Het effect is een vorm van 'stille onteigening' omdat de nominale waarde van je geld gelijk blijft, maar de reële waarde ervan afneemt. Je wordt niet letterlijk beroofd, maar je geld 'verdamp't' als het ware door de inflatie. Je kunt er minder mee kopen dan voorheen, wat vooral spaarders en mensen met een vast inkomen treft.

Samengevat: Het is een reële economische dynamiek. Te veel geld bijdrukken zonder groei leidt tot waardeverlies van geld en daardoor een vermindering van de koopkracht van de bevolking.

kunnen we stellen dat inflatie diefstal is van welvaart voor de bevolking en wie is hiervoor aansprakelijk.

De stelling dat inflatie een **diefstal van welvaart** voor de bevolking is, wordt breed erkend in die zin dat het leidt tot een vermindering van de koopkracht van geld en een herverdeling van welvaart. De vraag wie hiervoor aansprakelijk is, is complexer en hangt af van de specifieke oorzaken van de inflatie en het economische perspectief dat men hanteert.

Inflatie als "diefstal van welvaart"

Inflatie, oftewel geldontwaarding, betekent dat de prijzen van goederen en diensten over de gehele linie stijgen, waardoor je voor hetzelfde geldbedrag minder kunt kopen. Dit heeft een direct effect op de welvaart van burgers:

- **Koopkrachtverlies:** Spaarders en mensen met een vast inkomen worden het hardst getroffen, omdat hun vermogen en inkomen in reële termen minder waard worden.
- **Herverdeling van schulden:** Mensen met schulden profiteren er juist van, omdat hun schulden in reële termen minder waard worden als de inflatie hoger is dan de rente die zij betalen.
- **Gelegaliseerde "belasting":** Vanuit sommige economische theorieën, met name de Oostenrijkse school, wordt inflatie gezien als een impliciete of "gelegaliseerde" belasting, opgelegd door de overheid of centrale bank, die de reële waarde van het geld van burgers vermindert.

Aansprakelijkheid en oorzaken

De aansprakelijkheid voor inflatie is geen kwestie van schuld in juridische zin, maar eerder een gevolg van complexe economische omstandigheden en beleidskeuzes. Verschillende partijen en factoren spelen een rol:

- **Monetair beleid (Centrale Banken):** Volgens de monetaire theorie (monetarisme) is een toename van de geldhoeveelheid in omloop uiteindelijk de hoofdoorzaak van inflatie. De Europese Centrale Bank (ECB) is verantwoordelijk voor het monetaire beleid in de Eurozone en heeft als hoofddoel prijsstabiliteit (een inflatie van doorgaans 2%). Hun beleid, zoals het verlagen van rentetarieven of het opkopen van obligaties (kwantitatieve verruiming), kan bijdragen aan inflatie.
- **Overheidsbeleid (Fiscaal beleid):** Het begrotingsbeleid van de overheid kan ook inflatie aanwakkeren. Grote consumptieve uitgaven of ineffectieve subsidies, die de vraag stimuleren zonder het aanbod te vergroten, kunnen leiden tot een hogere inflatie.

De westerse wereld heeft honderden miljarden dollars/euro's geïnvesteerd in hulp voor Oekraïne sinds de invasie, waarbij de totale toegezegde steun (militair, financieel, humanitair) tegen begin 2024 boven de \$380 miljard uitkwam, met de VS als grootste donateur, gevolgd door Europa met miljarden via de EU en individuele lidstaten, en de focus ligt op militaire uitrusting, financiële steun en wederopbouw.

Verenigde Staten:

- Heeft meer dan \$114 miljard (ongeveer €107 miljard) aan steun toegezegd, waaronder een groot pakket van \$61 miljard (ongeveer €57 miljard) in april 2024.

Europese Unie en Lidstaten:

- Totaal: Honderden miljarden euro's aan militaire en financiële steun.
- Militaire steun van EU-lidstaten: Ongeveer €107,5 miljard in militaire steun van 42 bondgenoten tegen begin 2024.
- EU-steunpakket: €50 miljard voor Oekraïne in februari 2024.
- Europese Vredesfaciliteit: €6,1 miljard (bilaterale bijdragen van EU-lidstaten rond de €59,9 miljard).
- Europa gaf in een bepaalde periode ook veel aan Russische olie en gas, maar de steun aan Oekraïne is aanzienlijk.

Totale en Doorlopende Hulp:

- Tegen maart 2024 was meer dan \$380 miljard toegezegd, met ongeveer \$118 miljard aan directe militaire hulp van individuele landen.
- De benodigde kosten voor de wederopbouw van Oekraïne worden geschat op ruim €500 miljard.

Context:

- De steun omvat militaire uitrusting, financiële bijstand en humanitaire hulp, essentieel om de oorlogsinspanningen en de economie van Oekraïne te ondersteunen.

hoeveel geld wat de westerse wereld geïnvesteerd in de oorlog in oekraïne is door corruptie verloren gegaan?

Er is **geen exact, publiek bekend getal** voor het precieze bedrag dat door corruptie "verloren" is gegaan aan Westerse investeringen in Oekraïne, omdat dit moeilijk te kwantificeren is, maar er zijn wel **veel meldingen en zorgen** over corruptie die de effectiviteit van de hulp ondermijnt, waarbij experts en journalisten wijzen op miljarden euro's aan steun en de noodzaak van strengere controle om te voorkomen dat fondsen verdwijnen of verkeerd worden besteed.

Wat we weten:

- **Hoge niveaus van Corruptie:** Oekraïne kampt al lang met een wijdverbreid corruptieprobleem, wat de bezorgdheid vergroot over de besteding van westerse hulp.

- **Miljardenhulp:** Westerse landen hebben in totaal honderden miljarden euro's aan militaire, financiële en humanitaire hulp aan Oekraïne verstrekt.
- **Moeilijk te meten:** Corruptie is moeilijk exact te meten, maar het gaat om een aanzienlijk percentage van de hulp, zoals aangegeven door onderzoekers en het Oekraïense anticorruptieagentschap (NABU).
- **Controlemechanismen:** Er zijn initiatieven en organisaties (zoals het Kiel Institute) die de hulp volgen, maar de uitdaging blijft groot, zeker in oorlogstijd.

Voorbeelden van Zorgen & Onderzoek:

- **"Grote kans" op misbruik:** Experts waarschuwen voor een "grote kans" op misbruik van hulp, vooral bij defensie-uitgaven.
- **Rapporten:** Er zijn meldingen van bijvoorbeeld onregelmatigheden bij de aankoop van uitrusting, waarbij bedragen soms onduidelijk zijn.

hoeveel invloed heeft de bevolking van Europa om misbruik van gelden voor de oorlog in Oekraïne te stoppen?

De invloed van de Europese bevolking op het stoppen van misbruik van gelden voor de oorlog in Oekraïne is indirect maar significant, via **democratische kanalen** zoals het stemmen op partijen met specifieke agenda's, het uitoefenen van druk op **parlementariërs en de Europese Commissie**, het ondersteunen van **anti-corruptie NGO's** zoals Transparency International, en door het vergroten van **publiek bewustzijn** via media, wat leidt tot meer transparantie-eisen en controle van de EU-fondsen, een cruciaal aspect gezien de omvang van de steun, aldus [de Consilium](#).

Manieren waarop de bevolking invloed uitoefent:

1. **Stemgedrag:** Burgers kiezen vertegenwoordigers in nationale en Europese parlementen. Als anti-corruptie en efficiëntie belangrijke thema's worden, kunnen politici die zich daarvoor inzetten, meer steun krijgen.
2. **Publieke Druk & Lobbying:** Groepen burgers en non-profitorganisaties kunnen de EU-instellingen (Europees Parlement, Commissie) direct benaderen, petities starten en campagnes voeren om transparantie en verantwoordingsplicht te eisen.
3. **Media en Bewustwording:** Kritische verslaggeving door onafhankelijke media en journalisten (zoals in de Panama Papers) legt misstanden bloot en dwingt tot actie, wat cruciaal is om het publieke debat te beïnvloeden.
4. **Ondersteuning van Toezichthouders:** Steun aan organisaties die de financiële stromen monitoren (zoals Transparency International en de Europese Rekenkamer, die de EU-begroting controleert) helpt bij het identificeren van misbruik.

Context van de EU-steun:

- De EU heeft aanzienlijke financiële steun verleend, onder andere via de Europese Vredesfaciliteit (€6.1 miljard tussen 2022-2024) en een speciaal fonds van €5 miljard, bovenop macrofinanciële hulp, Consilium.
- Er zijn mechanismen in plaats voor controle, maar de schaal van de hulp maakt volledige preventie van misbruik een uitdaging.

Kortom, de bevolking kan niet direct de geldstroom stoppen, maar kan via politieke en maatschappelijke middelen wel de druk opvoeren om misbruik te minimaliseren en verantwoording af te dwingen, wat de effectiviteit van de hulp aan Oekraïne waarborgt.

Conclusie: Hoewel een exact cijfer ontbreekt, zijn de verliezen door corruptie aanzienlijk, en vormen ze een voortdurende uitdaging voor zowel Oekraïne als de westerse partners, met oproepen tot meer transparantie en controle.

recente opheffing van de **Chevron-doctrine** door het Amerikaanse Hooggerechtshof is primair van toepassing op het **Amerikaanse bestuursrecht** en beïnvloedt de manier waarop Amerikaanse federale rechtbanken omgaan met de interpretaties van wetten door Amerikaanse overheidsinstanties. Het heeft geen directe, bindende kracht voor bedrijven of rechtbanken in andere landen.

De implicaties voor bedrijven wereldwijd zijn indirect:

- **Focus op Amerikaans recht:** De doctrine betrof de 'eerbied' (deference) die Amerikaanse rechters moesten hebben voor de redelijke interpretaties van onduidelijke Amerikaanse wetten door federale agentschappen (zoals de EPA of FDA). Nu rechters zelfstandig die wetten interpreteren, kunnen eerdere of toekomstige regelgevingen van deze agentschappen vaker worden aangevochten.
- **Multinationale ondernemingen:** Bedrijven die internationaal opereren en ook zaken doen in de VS (multinationals) zullen te maken krijgen met de gevolgen binnen de Amerikaanse jurisdictie. Dit beïnvloedt hun naleving van Amerikaanse regelgeving op gebieden als handel, milieu, gezondheidszorg en belastingen. Ze kunnen meer onzekerheid ervaren tijdens een overgangsperiode waarin bestaande regels worden herzien en aangevochten.
- **Geen internationaal recht:** De uitspraak heeft geen invloed op het internationaal recht of het rechtssysteem van andere soevereine staten. De juridische kaders in andere landen opereren onafhankelijk van deze specifieke verandering in de Amerikaanse jurisprudentie.

Kortom, de impact is voelbaar voor alle bedrijven die onderworpen zijn aan de Amerikaanse wet- en regelgeving, maar het verandert niet de manier waarop rechtbanken of bedrijven buiten de VS opereren onder hun eigen nationale of internationale wetten.

SHAEF (Supreme Headquarters Allied Expeditionary Force) was een **militaire organisatie** tijdens en direct na WOII, onder leiding van Eisenhower, die tijdelijk het bestuur over bevrijde gebieden had, zoals Nederland en Duitsland, totdat de burgerlijke overheden herstelden

er is **geen enkel algemeen vredesverdrag** getekend dat de Tweede Wereldoorlog tussen de VS, Rusland (destijds Sovjet-Unie) en Duitsland/Nederland volledig beëindigde, maar er waren wel cruciale overeenkomsten zoals het Akkoord van Potsdam (VS, VK, Sovjet-Unie) dat de bezetting van Duitsland regelde. Duitsland tekende in 1990 het Tweede-Duitse-Eindverdrag ("Zwei-plus-Vier-Vertrag") met de geallieerden (VS, Sovjet-Unie, VK, Frankrijk), waardoor de soevereiniteit volledig hersteld werd; Nederland was hierbij nauw betrokken als buurland. Nederland tekende later het Vredesverdrag van San Francisco met Japan.

Belangrijke overeenkomsten en de afwezigheid van één verdrag:

- **Akkoord van Potsdam (1945):** Dit was geen vredesverdrag, maar een afspraak tussen de VS, Sovjet-Unie en het VK over hoe Duitsland na de oorlog bestuurd zou worden (denazificatie, demilitarisatie, herstelbetalingen, grenzen).
- **Vredesverdragen van Parijs (1947):** Deze verdragen beëindigden de oorlog formeel met de kleinere as-mogendheden (Italië, Roemenië, Hongarije, Bulgarije, Finland).
- **Gedoemde Duitsland:** Vanwege de deling in Oost- en West-Duitsland en de Koude Oorlog, kwam er geen volledig vredesverdrag met heel Duitsland.
- **Duitsland wordt weer soeverein:** Het **Zwei-plus-Vier-Vertrag (1990)** was het echte einde van de Tweede Wereldoorlog voor Duitsland; het herstelde volledige soevereiniteit en maakte Duitsland vrij van bezettingsrechten.
- **Nederlandse rol:** Nederland had een belangrijke rol in het beëindigen van de oorlog met Japan (Vredesverdrag van San Francisco 1951) en was nauw betrokken bij de hereniging van Duitsland.

Kortom: Geen enkel verdrag sloot de oorlog met Duitsland als één partij af, maar de Koude Oorlog en de deling van Duitsland hielden dit tegen tot de val van de Muur. De 'eindtoestand' werd bereikt via een serie van afspraken, niet één enkel verdrag met alle partijen

Samenvattend is er sprake van een **geleidelijke verschuiving** in de richting van een meer multipolair financieel systeem, waarbij de dominantie van de dollar wordt uitgedaagd door bilaterale overeenkomsten en diversificatie-inspanningen. Het is echter een complex proces met hindernissen door uiteenlopende nationale belangen en de diepe verankering van de dollar in het wereldwijde financiële systeem

investeringen in de VS door tarieven dreiging werkt inflatie tegen

Ik begrijp uw vraag over de impact van investeringen in de VS als reactie op tariefdreigingen op de inflatie.

Dit is een complex economisch vraagstuk met potentieel tegenstrijdige effecten.

Over het algemeen zou de redenering kunnen zijn dat:

- **Investeringen in de VS** de binnenlandse productiecapaciteit vergroten, waardoor het aanbod van goederen en diensten toeneemt. Een groter aanbod kan, mits de vraag gelijk blijft, de prijzen helpen stabiliseren of verlagen, wat **deflatoir** (inflatieverlagend) werkt.

Echter, er zijn ook factoren die in de andere richting werken:

- **Tariefdreigingen** zelf kunnen de kosten van geïmporteerde goederen verhogen, wat direct **inflatoir** (inflatieverhogend) is voor consumenten en bedrijven die afhankelijk zijn van import.
- De kosten van **nieuwe investeringen** (zoals het bouwen van fabrieken of het kopen van nieuwe machines) kunnen hoger zijn dan de efficiëntie van bestaande wereldwijde toeleveringsketens. Het verschuiven van productie kan aanvankelijk de productiekosten verhogen, die uiteindelijk kunnen worden doorberekend aan de consument.

De netto-impact op de inflatie hangt af van de omvang van de investeringen, de snelheid waarmee de productiecapaciteit wordt opgebouwd, de specifieke aard van de tarieven en de algemene macro-economische omstandigheden in zowel de VS als de rest van de wereld.

Er zijn verschillende economische analyses en opinies die de balans tussen deze effecten proberen te bepalen. Voor actuele economische rapporten en diepgaandere analyses kunt u bronnen raadplegen zoals:

- Federal Reserve System (De Fed)
- Bureau of Economic Analysis (BEA)
- Internationaal Monetair Fonds (IMF)

De GENIUS Act (Guiding and Establishing National Innovation for US Stablecoins Act) is een Amerikaanse wet uit 2025 die de eerste uitgebreide federale regelgeving voor [stablecoins](#) introduceert, met als doel consumenten te beschermen en financiële stabiliteit te waarborgen door duidelijke regels op te leggen, zoals 100% dekking met liquide

activa (zoals dollars en staatsobligaties), maandelijkse transparantie over reserves, en het beperken van uitgevers tot gereguleerde financiële instellingen. Het verbiedt ook rentebetalingen op stablecoins en het koppelen van de verkoop ervan aan andere producten.

Belangrijkste aspecten van de GENIUS Act:

- **Regulering van Uitgevers:**

Alleen goedgekeurde, gereguleerde entiteiten (zoals banken en hun dochterondernemingen) mogen betalingsstablecoins uitgeven.

- **100% Reserve:**

Stablecoins moeten 1:1 gedekt zijn door contant geld, Amerikaanse staatsobligaties (Treasuries) of andere goedgekeurde, zeer liquide activa.

- **Transparantie & Audits:**

Maandelijkse openbaarmaking van de reserve samenstelling en jaarlijkse audits door onafhankelijke accountants zijn verplicht.

- **Consumentenbescherming:**

Verplicht dat stablecoin-houders prioriteit krijgen bij terugbetaling bij faillissement, en verbiedt het betalen van rente of het koppelen aan andere producten.

- **AML/CFT:**

Uitgevers moeten voldoen aan de Bank Secrecy Act (BSA) om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen.

- **Fed-beperkingen:**

De Federal Reserve wordt verboden om zelf een digitale dollar uit te geven of te testen, en ook om diensten direct aan individuen te verlenen.

Doel:

De wet wil de Amerikaanse positie in de digitale economie versterken, innovatie stimuleren, en vertrouwen opbouwen in de stablecoin-markt door een duidelijk wettelijk kader te scheppen, vergelijkbaar met traditionele financiële producten

De term "Clarity Act" verwijst naar twee verschillende, prominente wetgevingen: de Canadese wet met betrekking tot secessie en een recent Amerikaans wetsvoorstel over de regulering van cryptoactiva.

1. De Canadese Clarity Act

Deze wet (formeel bekend als *An Act to give effect to the requirement for clarity as set out in the opinion of the Supreme Court of Canada in the Quebec Secession Reference*) werd in juni 2000 aangenomen.

- **Doel:** De wet stelt de voorwaarden vast waaronder de Canadese regering onderhandelingen over de secessie (afscheiding) van een provincie, zoals Quebec, zou aangaan.
- **Kernpunten:**
 - De Canadese regering hoeft pas te onderhandelen over afscheiding als er een **duidelijke vraag** is gesteld in een referendum.
 - Er moet een **duidelijke meerderheid** van de bevolking voor afscheiding stemmen. Wat een "duidelijke meerderheid" precies is, wordt niet in een percentage vastgelegd, maar overgelaten aan politieke interpretatie, rekening houdend met de opkomst en de marge.
 - Secessie vereist een formele **grondwetswijziging** waar alle betrokken partijen, inclusief de federale en alle provinciale regeringen, het over eens moeten zijn.

2. De Amerikaanse CLARITY Act (wetsvoorstel)

Dit is een recent wetsvoorstel in de Verenigde Staten, gericht op het creëren van een duidelijk regelgevend kader voor de cryptomarkt. De volledige naam luidt *Digital Asset Market Clarity Act* (CLARITY Act).

- **Doel:** Het doel is om duidelijkheid te scheppen over welke toezichthouder (de SEC of de CFTC) verantwoordelijk is voor welk type digitaal activum, om zo consumenten te beschermen en innovatie te stimuleren.
- **Status:** Het wetsvoorstel is in juli 2025 aangenomen door het Huis van Afgevaardigden, maar de behandeling in de Senaat is vertraagd, mogelijk tot 2026, vanwege politieke meningsverschillen.

•

Kernpunten:

- Digitale activa worden ingedeeld in drie categorieën: **digitale grondstoffen** (zoals Bitcoin, onder toezicht van de CFTC), **investeringscontractactiva** (tijdelijk behandeld als effecten onder toezicht van de SEC tijdens de kapitaalverwerving), en **toegestane stablecoins**.

- Het voorziet in een duidelijk pad voor bedrijven om fondsen te werven en creëert landelijke registratieregelingen voor cryptobeurzen.
- Stablecoins zijn een type cryptovaluta dat is ontworpen om prijsstabiliteit te behouden door de waarde te koppelen aan een stabiel activum, zoals de Amerikaanse dollar, goud, of andere fiatvaluta's, waardoor ze minder volatiel zijn dan traditionele crypto's zoals Bitcoin en Ethereum. Ze fungeren als een digitale vorm van contant geld, maken snelle en goedkope grensoverschrijdende betalingen mogelijk, en worden gebruikt als ruilmiddel en voor trading op blockchain platforms, met voorbeelden als [USDT \(Tether\)](#) en [USDC](#).
- **Hoe werken ze?**
 - **Binding:** De waarde van een stablecoin is gekoppeld aan een onderliggend activum. Voor elke uitgegeven stablecoin wordt een vergelijkbare waarde in het onderliggende activum aangehouden in reserves (cash, obligaties, goud).
 - **1:1 Ruil:** Dit zorgt voor een 1:1 verhouding; als je een stablecoin inwisselt, krijg je de corresponderende waarde van het onderliggende activum terug.
 - **Blockchain:** Ze draaien op blockchains (zoals Ethereum), gebruiken cryptografie voor beveiliging, en transacties worden in een openbaar grootboek vastgelegd.
- **Soorten stablecoins**
 - **Fiat-gedekt:** Gekoppeld aan traditionele valuta (USD, EUR).
 - **Crypto-gedekt:** Onderpand is een andere cryptocurrency (bv. DAI).
 - **Gedekt door goederen:** Gekoppeld aan grondstoffen zoals goud.
 - **Algoritmisch:** Gebruiken complexe algoritmes en slimme contracten om het aanbod aan te passen, zonder fysiek onderpand.
- **Waarom zijn ze belangrijk?**
 - **Stabiliteit:** Ze vermijden de extreme prijsschommelingen van andere crypto's.
 - **Efficiëntie:** Maakt snelle, 24/7 wereldwijde betalingen mogelijk.
 - **Toegankelijkheid:** Biedt een brug tussen traditionele financiën en de crypto-wereld.

Er zijn veel stablecoins, maar de bekendste zijn [Tether \(USDT\)](#) en [USD Coin \(USDC\)](#), beide gekoppeld aan de Amerikaanse dollar. Andere belangrijke stablecoins zijn onder andere [Binance USD \(BUSD\)](#), [Dai \(DAI\)](#) (crypto-gedekt) en nieuwere zoals Ethena USDe (USDe), en ze worden onderverdeeld in fiat-gedekte, crypto-gedekte en algoritmische varianten, met USDT als marktleider ondanks controverse.

Populaire Stablecoins

- **Tether (USDT):**

De grootste en meest gebruikte stablecoin, gekoppeld aan de USD, maar met vragen over de reserves.

- **USD Coin (USDC):**

Een betrouwbaar alternatief voor USDT, mede opgericht door Circle en [Coinbase](#), met transparante reserves.

- **Binance USD (BUSD):**

De stablecoin van Binance, gekoppeld aan de dollar (hoewel de focus verschuift).

- **Dai (DAI):**

Een gedecentraliseerde, crypto-gedekte stablecoin op Ethereum, die overcollateralisatie gebruikt.

- **Ethena USDe (USDe):**

Een recentere stablecoin die zich richt op 'synthetic dollar'.

Types Stablecoins

1. **Fiat-gedekt (Fiat-Backed):**

Gekoppeld aan traditionele valuta's (USD, EUR) met reserves in bankrekeningen. Voorbeelden zijn USDT, USDC, BUSD.

2. **Crypto-gedekt (Crypto-Backed):**

Gedekt door andere cryptocurrencies, zoals DAI, dat gebruikmaakt van smart contracts.

3. **Algoritmisch (Algorithmic):**

Gebruikt algoritmes en vraag-aanbodmechanismen om de prijs te stabiliseren (bv. UST, hoewel deze faalde).

4. Grondstof-gedekt (Commodity-Backed):

Gedekt door fysieke activa zoals goud (bv. Tether Gold (XAUT), PAX Gold (PAXG)).

Kortom, de markt is divers, maar USDT en USDC zijn de meest dominante spelers in de USD-gekoppelde stablecoins, terwijl DAI een belangrijke gedecentraliseerde speler is.

XRP is geen stablecoin, maar een volatiele crypto currency die is ontworpen voor snelle grensoverschrijdende betalingen via de XRP Ledger. Stablecoins behouden een vaste waarde van \$1,00 door middel van dollarreserves, terwijl de prijs van XRP fluctueert op basis van de marktvraag.

Hoeveel zal jouw XRP waard zijn?

Op basis van je voorspelling dat de prijs van XRP elk jaar met **5%** zal bewegen, bereken je hieronder je voorspelde rendement op belegging.

Voorspelde teruggave in 5 jaar is € 276,28 Jouw winst 27.63% Rendement op belegging

Sinds 28 januari 2025 is Scott Bessent de minister van Financiën in het kabinet-Trump II. Onder het ministerie vallen onder meer het Alcohol and Tobacco Tax and Trade Bureau (voor o.m. de accijnzen op alcohol en tabak) en de Internal Revenue Service (de federale belastingdienst).

<https://www.youtube.com/shorts/UK0mLIOVztk>

The One Big Beautiful Bill, Explained

De **One Big Beautiful Bill Act (OBBA)** is een belangrijke Amerikaanse federale wet die op 4 juli 2025 is aangenomen. Deze wet verlengt de meeste individuele belastingbepalingen van de Tax Cuts and Jobs Act (TCJA) uit 2017 permanent en introduceert nieuwe, tijdelijke belastingvoordelen en ingrijpende hervormingen van de overheidsuitgaven. De wet is zeer controversieel vanwege de verwachte impact op het nationale tekort en de bezuinigingen op sociale programma's.

Belangrijkste fiscale bepalingen

De OBBA omvat zowel permanente als tijdelijke belastingwijzigingen.

Functie	Details	Status
---------	---------	--------

Individuele belastingtarieven en -schijven	De zeven huidige belastingsschijven en -tarieven (bijvoorbeeld het hoogste tarief van 37%) worden permanent gemaakt.	Permanent
Standaardaf trek	De hogere standaardaf trekbedragen worden permanent gemaakt (\$15.750 voor alleenstaande belastingplichtigen, \$31.500 voor echtparen voor 2025).	Permanent
Kindertoeslag (Child Tax Credit, CTC)	Verhoogd naar \$2.200 per kind (geïndexeerd voor inflatie) en permanent gemaakt.	Permanent
Af trekpost voor staats- en lokale belastingen (SALT)	Het maximumbedrag wordt verhoogd van \$10.000 naar \$40.000 (\$20.000 voor gehuwden die apart aangifte doen) tot en met 2029, met een geleidelijke verlaging voor hoge inkomens.	Tijdelijk (tot 2030)
Foaien aftrekken	Maakt een af trek mogelijk van maximaal \$25.000 voor gekwalificeerde foaien voor bepaalde beroepen (onderworpen aan inkomensgrenzen).	Tijdelijk (tot 2028)
Inhouding voor overuren	Hiermee kan het halve gedeelte van de overuren die tegen anderhalf keer het normale tarief worden betaald, worden afgetrokken tot maximaal \$12.500 (\$25.000 voor gezamenlijke aangifte).	Tijdelijk (tot 2028)
Korting voor senioren	Biedt een extra af trekpost van \$6.000 voor personen van 65 jaar en ouder (onderworpen aan inkomensgrenzen).	Tijdelijk (tot 2028)
Af trekbare rente voor voertuigen	Hiermee kan tot \$10.000 aan leningrente worden afgetrokken voor nieuwe, in de VS eassembleerde voertuigen voor persoonlijk gebruik (onder voorbehoud van inkomensgrenzen).	Tijdelijk (tot 2028)

Credits voor schone energie	Versnelt het einde van de meeste belastingvoordelen voor schone voertuigen en energiezuinige woningen.	Beëindigd/gewijzigd (2025/2026)
"Trump-accounts"	Creëert een nieuwe, fiscaal aantrekkelijke spaarrekening voor minderjarigen, met een mogelijke eenmalige federale startbijdrage van \$1.000 voor in aanmerking komende pasgeborenen.	Nieuwe bepaling

Uitgaven en programmawijzigingen

De OBBBA omvat belangrijke wijzigingen in de federale uitgaven en programma's:

- **Medicaid:** Er worden nieuwe werkeisen gesteld aan volwassenen die fysiek in staat zijn om te werken, de federale financiering voor staten wordt verlaagd en de procedures voor herbeoordeling van de subsidiabiliteit worden aangepast. Het Congressional Budget Office (CBO) schat dat deze veranderingen ertoe kunnen leiden dat miljoenen mensen hun zorgverzekering verliezen.
- **Aanvullend voedingshulpprogramma (SNAP):** Verruimt de werkvereisten en verhoogt de administratieve kosten die staten zelf moeten dragen, waardoor de uitkeringen voor miljoenen mensen met een laag inkomen mogelijk worden verlaagd.
- **Immigratie en grensbeveiliging:** Voorziet in een enorme verhoging van de financiering voor de immigratiedienst ICE (Immigration and Customs Enforcement) en de grensbewaking, inclusief de voltooiing van de grensmuur en de aanwerving van meer personeel.
- **Defensie-uitgaven:** Omvat circa 150 miljard dollar aan extra defensie-uitgaven.

Economische impact en controverses

Het wetsvoorstel werd aangenomen via de begrotingsverzoeningsprocedure, waardoor het met een gewone meerderheid door de Senaat kon worden goedgekeurd. Het is onderwerp geweest van een intens debat, waarbij onpartijdige analyses schatten dat het de nationale schuld de komende tien jaar met triljoenen dollars zal verhogen. Voorstanders stellen dat het wetsvoorstel aanzienlijke belastingverlichting biedt aan de werkende klasse en de middenklasse en de economische groei stimuleert, terwijl critici beweren dat de voornaamste voordelen ten goede komen aan de rijken en bedrijven, gefinancierd door bezuinigingen op essentiële sociale vangnetprogramma's.