



Om transacties te mogen verrichten, is bijvoorbeeld een zogeheten LEI-nummer verplicht. Daarnaast moeten clubs een wettelijke controle uitvoeren naar de identiteit van hun leden ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Ook is het vereist om de uiteindelijke belanghebbenden in te schrijven in het zogeheten UBO-register. Er zijn nog veel meer zaken om aan te denken (zie kader).

## DE MEESTE BANKEN OF BROKERS ACCEPTEREN BELEGGINGSSTUDIECLUBS NIET LANGER ALS KLANT

Vanwege de verschillende wettelijke verplichtingen hebben de meeste banken of brokers zelfs besloten om beleggingsstudieclubs niet langer als klant te accepteren. Dat maakt het überhaupt steeds lastiger om nog een beleggingsstudieclub op te richten of zelfs aan te houden.

### ENQUÊTE

Om een beeld te krijgen van het

functioneren en het omgaan met de extra regeldruk van bestaande beleggingsstudieclubs die lid zijn, heeft de VEB via een enquête een aantal vragen gesteld. Daar hebben 71 clubs van de 226 clubs die nog lid zijn van de VEB op gereageerd. Op basis van de antwoorden is een aantal conclusies te trekken.

### BELEGGINGSSTUDIECLUBS

Uit de enquête blijkt dat alle clubs die hebben deelgenomen minder dan 50 leden hebben, een groot deel heeft zelfs minder dan 10 leden. De leden zijn in de meeste gevallen gemiddeld tussen de 50 en 70 jaar, maar bij twintig clubs ligt de gemiddelde leeftijd boven de 70. Een deel van de clubs dateert van vóór 1990, het gros is opgericht tussen 1990 en 2010, na 2010 zijn maar een paar clubs opgericht.

Vrijwel alle clubs komen meer dan 5 keer per jaar bijeen en praten dan 1 tot 3 uur over beleggen en aanverwante zaken. De meeste clubs hebben een vermogen tussen de 10.000 en 100.000 euro. Er zijn enkele uitschieters die meer dan een ton aan vermogen hebben, evenals enkele clubs met een vermogen onder de 10.000 euro.

### BASISREGELS

Gelukkig is er slechts een beperkt aantal clubs waarvan het bestuur niet jaarlijks een jaarrekening opstelt. Zorgwekkend is dat ongeveer de helft van de clubs die hebben deelgenomen aan de enquête, niet jaarlijks een algemene ledenvergadering uitschrijft. Idealiter wordt ieder jaar de gang van zaken besproken en wordt over het gevoerde beleid verantwoording afgelegd door het bestuur van de beleggingsstudieclub.

De meeste beleggingsstudieclubs hebben een inschrijving bij de Kamer van Koophandel. Ook verstrekken zij de leden een opgave ten behoeve van de fiscale aangifte. Enkele beleggingsstudieclubs hebben aangegeven dit