

BELEGGERSSERVICE



OVERBOEKEN

Wat zijn belangrijke zaken om aan te denken bij het overboeken van effecten naar een andere bank of broker?

Beleggers die bij de overstap naar een andere bank of broker effecten willen meenemen, doen er goed aan om rekening te houden met een aantal administratieve en praktische aspecten en met mogelijke kosten.

In het administratieve traject is het – nadat een belegger een keuze heeft gemaakt voor een nieuwe bank of broker – belangrijk om op de hoogte te zijn van voorwaarden en eventuele kosten die met de uiteindelijke overgang gemoeid kunnen zijn (bij de verzendende en/of de ontvangende partij).

Het is namelijk goed mogelijk dat de 'oude' bank of broker kosten rekent voor het wegboeken van de effecten. Aan de andere kant zijn er ontvangende partijen die soms de overboekingskosten

**IN DE
OVERGANGS-
PERIODE ZIJN
MOGELIJK
GEEN
VERANDERINGEN
DOOR TE
VOEREN IN DE
PORTEFEUILLE**

vergoeden en zijn er partijen die juist kosten berekenen voor de ontvangst van effecten.

Het overboekingsproces werkt in beginsel als volgt. De belegger dient een verzoek tot overboeking in bij de nieuwe bank of broker. Deze neemt dan contact op met de oude bank of broker om dat proces in gang te zetten. Heel soms dient dat verzoek echter bij de oude bank of broker te zijn gedaan.

VOORWAARDEN

Het is goed om te weten dat er voorwaarden en beperkingen kunnen zijn in dat traject. Zo kan het zijn dat de nieuwe bank bepaalde fondsregels niet accepteert, omdat deze de betreffende fondsen niet in het assortiment heeft. Dat kan ook gelden voor sommige derivaten, fracties van aandelen en bijvoorbeeld dividendrechten. Op administratief terrein kunnen er restricties zijn, met betrekking tot de uitvoerbaarheid, over de tenaamstelling

van de rekening vanwaar de effecten vertrekken en de tenaamstelling van de bestemmingsrekening. Het is zinvol de website van de financieel dienstverlener te raadplegen en eventuele vragen voor te leggen.

De overboeking zelf kan enige tijd in beslag nemen, en overboekingen naar het buitenland kunnen nog langer duren. Die verschillen kunnen er bijvoorbeeld zijn tussen bepaalde (aandelen) fondsen, maar ook bij derivaten. In die overgangperiode zijn mogelijk geen veranderingen door te voeren in de portefeuille. Dat kan gevolgen hebben voor het rendement in een portefeuille, bijvoorbeeld in het geval van een belangrijke of plotselinge ontwikkeling die de koers beïnvloedt. Indien er toch de wens is om een transactie uit te voeren, is navraag te doen naar die mogelijkheid bij de betreffende dienstverlener.

ALTERNATIEF

Als alternatief voor de hierboven beschreven route is er uiteraard ook de optie om de effecten bij de oude dienstverlener te verkopen (liquideren), de opbrengst door te storten naar de nieuwe rekening en vervolgens bij de nieuwe bank of broker de posities weer aan te kopen. Daarbij dient men te letten op het feit dat de verkoopopbrengst pas later (vaak is dat twee dagen) na de transactie valutair op de rekening staat en dat pas dan kan worden weggeboekt. Eerder overboeken levert dan soms een dure of zelfs ongeoorloofde debetstand op.

Bij deze optie zijn er natuurlijk wel transactiekosten en kunnen koersverschillen ontstaan tussen de verkoop bij de ene en aankoop bij de andere partij. Ook bij effecten waar een aanzienlijk verschil is tussen de bied- en laatkoers kunnen deze kosten relatief hoog zijn.

Eenieder kan voor de eigen situatie de rekensom maken als het gaat om de verschillen in kosten en kiezen welke weg hierin te bewandelen.