

Wat mag u verwachten van bank of broker?

VIER VALKUILEN BIJ ZELF BELEGGEN

Zelfbeleggers nemen hun beslissingen voor eigen rekening en risico. De zorgplicht van banken en brokers is dus laag. Deel 1 in een tweeluik over Kifid-uitspraken: **in welke gevallen wees Kifid de vordering van beleggers af?**

Handelen op foutieve koersinformatie, geld overmaken aan een frauduleuze partij en belangrijke informatie over beleggingen die niet goed doorkomt. Beleggers maken heel wat mee wanneer zij zelfstandig beleggen. De Beleggersservice van de VEB krijgt regelmatig vragen van leden die willen proberen geleden verliezen te verhalen op de desbetreffende financieel dienstverlener.

Of dat mogelijk is, hangt af van een aantal zaken. Zo is dat afhankelijk van het type dienstverlening, welk recht van toepassing is, de aard van de klacht en altijd ook van de omstandigheden van het geval.

Het type dienstverlening is bepalend voor de zogeheten

zorgplicht die in de wet is vastgelegd. Een financieel dienstverlener moet handelen in het belang van de klant. De zorgplicht is het meest verstrekkend bij een vermogensbeheerrelatie, waarbij een klant het volledige beheer uit handen geeft, en het minst bij *execution only*, waarbij de belegger zelfstandig en zonder voorafgaand advies beleggingsbeslissingen neemt. Beleggingsadvies zit daartussenin. Indien een financieel dienstverlener de zorgplicht heeft geschonden, kan een consument een zorgplichtklacht indienen (meer informatie hierover is te vinden op www.veb.net/conflict).

Op basis van een aantal uitspraken van Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

**EEN FINANCIËEL
DIENST-
VERLENER MOET
HANDELEN IN
HET BELANG
VAN DE KLANT**

is voor bepaalde situaties een beeld te schetsen van de beperkte zorgplicht van de bank of broker ten aanzien van doe-het-zelfbeleggers. Het gaat in dit artikel om situaties waarbij de vorderingen van consumenten zijn afgewezen. In een volgende publicatie gaan wij in op zaken die wel kansrijk zijn gebleken.

Een opmerking vooraf. Om het zo praktisch mogelijk te houden, zijn op basis van verschillende aansprekende zaken algemenere conclusies getrokken. Echter, iedere casus is uniek en vraagt om een goede (juridische) beoordeling van de individuele situatie. Hierna een aantal zaken en tegelijk een aantal praktische tips om veelvoorkomende vervelende situaties hopelijk te voorkomen.