

VRAAG HET DE VEB

De experts van de VEB-Beleggersservice staan dagelijks honderden aangesloten beleggers te woord. Iedere Effect behandelen ze een aantal veelgestelde vragen. U vindt meer antwoorden via veb.net/vraaghetdeveb.



1 IK WIL BELEGGEN IN NIET-BEURSGENOTEERDE VASTGOEDFONDSEN, MAAR VIND WEINIG INFORMATIE OVER DE RENDEMENTEN. HOE KAN DAT?

Voor vastgoedfondsen is het mogelijk om buiten het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten te blijven. Het gaat dan om fondsen zonder beursnotering met een relatief geringe omvang of hoge instapdrempel voor beleggers.

Een aantal van deze fondsen en andere die wél onder toezicht vallen biedt beleggers gebrekkige informatie. Recente en historische koers- en rendementsinformatie is vaak niet te vinden op de websites van de aanbieders of alleen toegankelijk voor beleggers die al zijn ingestapt.

Fondsen die beleggers zeer summier informeren over de eigen prestaties en activiteiten zijn doorgaans een regelrechte afrader. Dat wordt bevestigd door recent onderzoek van de AFM naar aanbieders van niet-beursgenoteerde

vastgoedbeleggingen. De AFM constateerde onder meer een groot aantal tekortkomingen en overtredingen van toezichtregels.

De VEB vindt dat beleggers in ieder geval informatie moeten krijgen over de waardebeoordeling van het vastgoedfonds, de actuele koers, bezettingsgraad, hefboom, bankconvenanten en notulen van de laatste vergaderingen.

Beleggen in niet-beursgenoteerd vastgoed? Raadpleeg in ieder geval de 'checklist beleggen in vastgoed' op de website van de AFM via veb.net/checklistafm



2 IK WIL MIJN BELEGINGSADVISEUR AANSPRAKELIJK STELLEN VOOR DE GELEDEN SCHADE IN MIJN BELEGINGSPORTEFEUILLE. MOET IK IETS DOEN OM VERJARING TE VOORKOMEN?

Ja. U kunt uw beleggingsadviseur aansprakelijk stellen voor schade die u meent te hebben geleden door zijn toedoen. Dat moet dan

binnen vijf jaar nadat u de schade hebt ontdekt. Daarna verjaart vordering tot vergoeding van schade.

Dit najaar zal veel 'schade' verjaren. Het is dan exact vijf jaar geleden dat de kredietcrisis in volle hevigheid losbarstte. Wilt u uw beleggingsadviseur of vermogensbeheerder nog aanspreken, bijvoorbeeld op schending van de zorgplicht jegens u in die periode, dan is het zaak snel actie te ondernemen. Dat kan door een aansprakelijkheidsstelling of door uw vordering te 'stuiten'. In dat laatste geval gaat een nieuwe verjaringstermijn van vijf jaar lopen.

3 IK HEB EEN OBLIGATIEPRODUCT VAN LEHMAN BROTHERS. ZIE IK DAAR NOG WAARDE VAN TERUG?

Juristen zijn al jaren bezig de boedel van de failliete bank Lehman Brothers en zijn dochters in kaart te brengen en opbrengsten uit te keren aan schuldeisers onder wie houders van obligatieproducten.

Die uitkering gaat in etappes. De Amerikaanse curator heeft in april de meest recente uitbetaling gedaan aan crediteuren van Lehman Brothers Holdings die een claim hebben ingediend bij het Amerikaanse administratiekantoor Epiq.

Andere betalingen hebben plaatsgevonden in april en oktober 2012. Een volgende deeltuitkering wordt later dit jaar verwacht en zal opnieuw alleen worden toegekend aan mensen die eerder een claim hebben ingediend.

Dat ligt anders voor effecten die zijn uitgegeven door het Amsterdamse Lehman Brothers Treasury B.V., een voormalige dochtervennootschap van het Amerikaanse Lehman Brothers Holdings. Bezitters van deze effecten – vooral gestructureerde obligatieproducten – nemen automatisch deel aan uitkeringen via hun bank of broker. De Nederlandse curator is begonnen met de uitbetaling. Kwalificerende beleggers met effecten die zijn uitgegeven door Lehman Brothers Treasury, ontvingen in mei een eerste deeltuitbetaling.

Heeft u recht op een uitkering, maar nog niets ontvangen? Neem dan direct contact op met uw (effecten)bank.

En dan nog dit. Er zijn nog steeds partijen actief die beleggers benaderen om de vordering over te kopen. Mocht u ingaan op dit aanbod, dan heeft u vanzelfsprekend geen recht meer op een uitkering.

Vragen of klachten over een fonds, bank of vermogensbeheerder?

Dan zit een team van deskundigen klaar om u van dienst te zijn. Voor VEB-leden is de Beleggersservice telefonisch bereikbaar op maandag en donderdag van 10.00 uur tot 13.00 uur via telefoonnummer 070-3130000. Mailen kan ook naar beleggersservice@veb.net