

BANKEN ONGEKEND TRAAAG BIJ OVERBOEKEN PORTEFEUILLE

TEKST: OEGE PENNIN

De effectenhandel is een kwestie van milliseconden geworden. Maar wie van broker wil veranderen moet er rekening mee houden weken bezig te zijn.

Realtimekoersen, snelle verwerking van orders via internet en dalende kosten. Het zijn zaken waaraan de gemiddelde particuliere belegger inmiddels gewend is. Toch zijn nog niet alle onderdelen van beleggen aangepast aan de praktijk van de 21^{ste} eeuw. Wie zijn portefeuille wil overboeken naar een andere bank of broker, is weken en soms maanden bezig. Intussen zijn de mogelijkheden om te handelen zeer beperkt. Het gevaar bestaat dat de portefeuille na overboeking een stuk minder waard is geworden.

LEVERING PER POSTKOETS

De VEB heeft onderzocht hoelang de verschillende aanbieders nodig hebben om de effectenportefeuille op verzoek van de klant over te boeken naar een andere aanbieder. Daarvoor werden gegevens gebruikt van BinckBank over de maand mei 2010. Deze internetbroker is er veel aan gelegen om zo veel mogelijk klanten zo snel mogelijk aan zich te binden. Daarom biedt BinckBank, net als veel andere aanbieders, een overstapservice die de overstap soepel en snel moet laten verlopen. De 'nieuwe' bank regelt meestal de hele overstap door het verstrekken van de benodigde formulieren en

het uitwisselen van informatie met de betrokken partijen.

In de digitale wereld, die beleggen tegenwoordig is, mag je verwachten dat overboeken slechts een paar simpele drukken op de knop vergt. Niets blijkt minder waar. In sommige gevallen lijkt het zelfs alsof de effecten bij de nieuwe aanbieder worden aangeleverd per postkoets.

Het Klachteninstituut DSI hanteert een termijn van tien werkdagen (twee weken) als een aanvaardbare termijn voor het overboeken van binnenlandse aandelen.

Navraag bij een aantal Nederlands banken leert dat ook het overboeken van buitenlandse aandelen binnen tien werkdagen geregeld moet zijn. De richtlijnen die brokers doorgaven verschilden niet veel. Binnenlandse aandelen verwachten banken over het algemeen een stuk sneller over te boeken dan buitenlandse aandelen. Tevens wijst elke bank of broker op het feit dat hij altijd afhankelijk is van de leverende partij (de oude bank/broker).

Het overhevelen van buitenlandse aandelen duurt vaak langer, zelfs als het gaat om effecten met een notering op Euronext in Parijs of Lissabon. Bij het overboeken van buitenlandse aandelen komt meer kijken.

VERGOEDING BIJ OVERSTAPPEN

	Max. per fondsregel	Maximum
ABN	n.v.t	€ 1.500,00
Rabobank	-€ 5,25*	€ 0,00
Binck	€ 25,00	€ 500,00
ING	n.v.t	n.v.t
SNS	€ 15,00	n.v.t
Lynx	n.v.t	€ 100,00
Today's	€ 25,00	€ 250,00

*dit is geen vergoeding maar een kostenpost voor de belegger die wil overstappen naar Rabobank (37,50 voor buitenlandse aandelen)
Bedragen exclusief BTW

Deze aandelen zijn in bewaring bij een buitenlandse depotbank. Elke bank of broker heeft zijn eigen aparte depotbank in het buitenland. Bij overheveling zullen de stukken in het buitenland van depotbank moeten verwisselen. Hierna zullen de effecten pas in de portefeuille bij de nieuwe broker komen te staan.

OPZICHTIG TIJDREKKEN

Een termijn van twee weken staat in beleggingstermen zo'n beetje gelijk aan een aantal lichtjaren. Toch blijken ABN Amro, Rabobank, ING en SNS gemiddeld veel langer nodig te hebben voor een verhuizing van effecten dan dat zijzelf aangeven als richtlijnen. Uit een analyse van twintig overboekingen per bank in de maand mei blijkt ABN Amro ruim drieënhalve week bezig te zijn met overboeken. Ook Rabobank en SNS halen de norm niet en nemen gemiddeld drie weken de tijd. De prestaties van ING zijn ronduit lachwekkend. De bank had gemiddeld ruim negen weken nodig om een portefeuille over te boeken. In een van de twintig gevallen bleek de termijn zelfs opgerekt tot 29 weken, meer dan een half jaar.

Het lijkt erop alsof banken opzichtig tijd-

OVERBOEKINGSRICHTLIJNEN EN -KOSTEN VOLGENS DE BROKERS

	Periode overboeking		Kosten per fondsregel	
	binnenlands	buitenlands	binnenlands	buitenlands
ABN	<2 werkdagen	<8 werkdagen	€ 22,50	€ 22,50*
Rabobank	<10 werkdagen	< 10 werkdagen	€ 10,50	€ 75,00
Binck	<5 werkdagen	< 7 werkdagen	€ 0,00	€ 0,00
ING	<5 werkdagen	<10 werkdagen	€ 19,90	€ 29,90
SNS	< 3 werkdagen	< 7 werkdagen	€ 5,00	€ 25,00
Lynx	< 10 werkdagen	< 10 werkdagen	€ 0,00	€ 0,00
Today's	<10 werkdagen	< 10 werkdagen	€ 0,00	€ 0,00**

*eventuele vergoeding kosten correspondent

**flat fee €50,- effecten uit Australië, Japan of Hongkong