

Toename beleggingsfraude met 30 procent

AFM en Fraudehulpdesk waarschuwen opnieuw voor beleggingsfraudeurs

De AFM en de Fraudehulpdesk krijgen steeds vaker signalen over dubieuze beleggingsproducten. De Fraudehulpdesk noteert dit jaar een toename van ongeveer 30 procent ten opzichte van vorig jaar. Het betreft risicovolle CFD's (zogenaamde 'hefboomproducten') maar ook steeds vaker aanbiedingen in cryptomunten en valuta. Ook de AFM meldde vorige week in haar Signalenmonitor een toename van meldingen hierover. De Fraudehulpdesk en de AFM waarschuwen daarom op de eerste dag van de World Investor Week opnieuw voor malafide beleggingsaanbieders.

Beleggingsfraude is al enkele jaren de grootste schadepost van alle meldingen bij de Fraudehulpdesk. In de eerste negen maanden van 2021 is de gemelde schade door beleggingsfraude al meer dan 13 miljoen euro. Voor heel 2021 voorziet de Fraudehulpdesk een stijging van ruim 30% ten opzichte van 2020. Het gaat daarbij zowel om mensen die op een advertentie ingingen als om gedupeerden die per e-mail of telefoon werden benaderd met verschillende producten.

Ook de AFM krijgt een stijgend aantal meldingen over malafide beleggingsaanbieders, met name over valuta en crypto's. De toezichthouder meldde dat vorige week in haar halfjaarlijkse Signalenmonitor.

Om die reden starten de AFM en de Fraudehulpdesk deze week opnieuw een campagne tijdens de World Investor Week die vandaag begint. Beide organisaties delen deze week via social media waarschuwingen en tips voor verstandig beleggen. In een video waarschuwen Jort Kelder en Marco Borsato voor nepadvertenties met hun naam en portret. In een beleggingsquiz kunnen mensen hun kennis van beleggen en hun mogelijke vatbaarheid voor beleggingsfraude testen.

Nu de bankrente laag staat, lijkt beleggen een interessant alternatief voor sparen. Ook mensen met weinig beleggingservaring zoeken mogelijkheden om het spaargeld of de pensioenuitkering te vermeerderen. Maar niet alle aanbieders van beleggingsproducten zijn even betrouwbaar.

Beleggings-oplichters gebruiken met succes allerlei misleidende argumenten en frauduleuze trucs om mensen te overtuigen op hun aanbieding in te gaan. Er worden prachtige rendementen beloofd, maar uiteindelijk wordt niets of weinig uitgekeerd en de gedupeerden zijn vaak veel geld kwijt.

Met de zogenaamde CFD's wordt gespeculeerd op de stijging of daling van een valuta- of aandelenkoers. De drempel om hierin te gaan handelen is heel laag, terwijl dit complexe beleggingsproducten zijn met veel risico. Maar liefst 8 op de 10 CFD-beleggers verliest in korte tijd (veel) geld.

Hoewel de aanbieders van CFD's in principe een legaal product aanbieden, beschouwt de AFM veel van deze partijen toch als frauduleus, onder meer vanwege agressieve wervingstechnieken. Bijvoorbeeld het gebruik van illegale advertenties waarin BN'ers zonder hun medeweten en goedkeuring opereren.

Wie toch wil beleggen, omdat het een goede manier kán zijn om vermogen op te bouwen, doet er verstandig aan zich aan een aantal principes te houden! Check de aanbieder, beleg met geld dat u kunt missen en investeer alleen in beleggingen die u ook begrijpt.

Laat u dus niet verrassen en herken de signalen van oplichting met beleggingen. Hier moet u op letten:

- Worden er extreem hoge rendementen (opbrengsten) beloofd of lijkt het aanbod te mooi om waar te zijn? Ga er dan van uit dat het inderdaad niet waar is;
- Vermijd beleggingen die u niet begrijpt. Ingewikkelde beleggingsconstructies met zogenaamde hoge rendementen en een laag risico beloven weinig goeds;
- Informeer altijd uitgebreid voordat u op een investeringsvoorstel ingaat, bijvoorbeeld door de registers van de AFM te raadplegen. Let daarbij goed op waar een aanbieder is gevestigd en onder toezicht staat. Buitenlandse ondernemingen staan doorgaans niet onder toezicht van de AFM;
- Controleer via zoekmachines op internet of er iets bekend is over de aanbieder, de aanbieding of over de belegging;
- Betaal geen 'restriction fee' of andere onduidelijke kosten aan onbekende ondernemingen;
- Wees extra alert als bedrijven of personen vragen geld over te maken naar een buitenlandse bankrekening of via zogenaamde money transfer-kantoren;
- Neem bij twijfel contact op met de AFM.

Wat te doen als u gedupeerd bent:

- Stop direct met geld overmaken. Meer betalen maakt het probleem alleen maar groter, hoewel de aanbieder u anders zal willen doen geloven;
- Neem contact op met de [Fraudehulpdesk](#) om de situatie te beoordelen en u te laten adviseren;
- Maak melding bij de AFM en bij uw bank;
- Rapporteer de advertentie(s) aan het platform of de website, daar zijn vaak speciale buttons voor;
- Dien een schriftelijke klacht in bij de aanbieder zelf en neem bij grote bedragen een gespecialiseerde advocaat in de arm;
- Doe aangifte bij de politie.

Over de Fraudehulpdesk

De Fraudehulpdesk is al 10 jaar het landelijk meldpunt voor oplichting. Op basis van onze ervaring herkennen wij bedreigingen snel. Wij geven gerichte adviezen aan iedereen die met fraude te maken krijgt. Met onze waarschuwingen en publicaties voorkomen we nog meer slachtofferschap.

Over de AFM

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de financiële markten. Het is belangrijk dat het publiek, het bedrijfsleven en de overheid vertrouwen hebben in de financiële markten. En dat de markten op een duidelijke en eerlijke manier werken.

Noot voor de redactie

Ons campagnemateriaal kunt u vinden op <https://www.fraudehulpdesk.nl/toolkit-beleggingsfraude/>

Voor meer informatie kunt u bellen met Tanya Wijngaarde, woordvoerder bij Fraudehulpdesk (06-22 47 83 84) of Kees Versluis, woordvoerder AFM (06- 21 44 57 20, kees.versluis@afm.nl)

Apeldoorn/Amsterdam, 4 oktober 2021