HART advocaten

Apollolaan 133-135
1077 AR Amsterdam
The Netherlands
T +31 20 20 50 720
F +31 20 20 50 730
www.hartadvocaten.nl

Per e-mail: jos@vermogensbeheer.nl
Vermogensbeheer.nl
T.a.v. de heer J. Leeser
Brediusweg 16
1401 AG Bussum

Amsterdam, 1 september 2020

Geachte heer Leeser,

Namens Wijs & van Oostveen B.V. (hierna: **"Wijs & van Oostveen"**) reageer ik graag op de klacht die u namens de heer [redacted] heeft ingediend.

De behandeling van de klacht heeft geresulteerd in het besluit om aan de heer [redacted] geen tegemoetkoming aan te bieden. In de eerste plaats, omdat de verwijten niet gegrond zijn en in de tweede plaats, omdat Wijs & van Oostveen reeds eerder een vergoeding van in totaal (afgerond) € 18.500 heeft verstrekt.

Graag licht ik dit besluit als volgt toe.

In uw klacht staan vier verwijten vermeld. Op ieder verwijt zal ik hierna ingaan.

1. Het eerste verwijt betreft een gebrek aan spreiding. Blijkens de toelichting zou een gebrekkige spreiding aan de orde zijn, vanwege de investeringen in Lehman Brothers en het Wieringerwaard Winkelfonds. Beide investeringen betroffen een relatief klein deel van de totale portefeuille. De belegging in het Wieringerwaard Winkelfonds bedroeg - berekend op markwaarde - 6,8% van de portefeuille en de belegging in Lehman Brothers bedroeg 10,1% (en 12,7% afgaand op kostprijs).

All engagements and other rights and obligations of Hart advocaten N.V. are subject to our general terms and conditions, which contain a limitation of liability. Any liability shall be limited to the amount that is paid out under the firm's professional liability policy in the matter concerned. Chamber of Commerce 51856012.

HART advocaten

2. Het tweede verwijt ziet op de kosten die in de loop der tijd in rekening gebracht zijn. De heer [redacted] wist welke kosten in rekening gebracht werden. Deze waren transparant. Daarnaast heeft de heer [redacted] hierover reeds eerder zijn beklag gedaan, wat erin heeft erin geresulteerd dat Wijs & van Oostveen (onverplicht en zonder enige erkenning) in de loop der jaren een bedrag van in totaal € 18.546,63 heeft gerestitueerd aan de heer [redacted]. Anders gezegd: indien en voor zover al teveel kosten in rekening zouden zijn gebracht, is de heer [redacted] daarvoor gecompenseerd. Mocht een klacht bij het Kifid worden ingediend, dan zal Wijs & van Oostveen dit naar voren brengen en daarbij ook beroep doen op rechtsverwerking, aangezien de heer [redacted] op de hoogte was van de omvang van de kosten en ook reeds gecompenseerd is. Zijn eventuele recht om hierover nu nog beklag te doen, is daardoor teniet gegaan. Overigens wijs ik u erop dat de in rekening gebrachte kosten – na aftrek van de gerestitueerde bedragen – ruim onder de in de jurisprudentie genoemde bovengrens van 3% zijn gebleven.

3. Het derde verwijt betreft de aankoop van de Wieringerwaard Winkelfondsobligaties. Waarom deze aankoop ongeoorloofd zou zijn, is niet goed uit de klacht af te leiden. Van een zogenoemd 'huisproduct' is geen sprake en zelfs indien dit zou zijn geweest, dan maakt dat de aankoop van die obligaties niet ongeoorloofd.

4. Het vierde verwijt heeft betrekking op vermeende incompetentie. De investeringen in de Lehman Brothers *notes* en de Wieringerwaard Winkelfondsobligaties hebben een negatieve invloed gehad op het resultaat van de portefeuille in de door u genoemde periode vanaf 2004. Het is overigens opmerkelijk dat dit aspect eerst nu naar voren komt, aangezien de deconfiture van Lehman Brothers in september 2008 al aan de orde was. Ten aanzien van de investeringen in de Wieringerwaard Winkelfondsobligaties merk ik op dat de heer [redacted] in 2019 ervoor heeft gekozen om deze obligaties vervroegd af te lossen.

Tot zover de beantwoording van de individuele verwijten. Hieraan wil ik graag toevoegen dat de door u geschetste gang van zaken alsmede de wijze waarop de berekeningen zijn uitgevoerd, een verkeerd beeld geven van de werkelijkheid. Indien de investeringen in de Lehman Brothers *notes* en de Wieringerwaard Winkelfondsobligaties buiten beschouwing worden gelaten, dan heeft de portefeuille positief gerendeerd.

HART advocaten

Dat de heer [redacted] teleurgesteld is over de deconfiture van Lehman Brothers in 2008 en (de opbrengst uit) de vervroegde aflossing van de Wieringerwaard Winkelfondsobligaties in 2019, begrijpt Wijs & van Oostveen goed, maar dat brengt niet met zich dat Wijs & van Oostveen daarvoor aansprakelijk is.

Wijs & van Oostveen heeft omwille van de relatie aan de heer [redacted] aangeboden om een deel van de gemaakte kosten te restitueren en dat aanbod is door de heer [redacted] ook aanvaard. Dat de heer [redacted] – nu hij vorig jaar de relatie heeft beëindigd – achteraf hierover alsnog zijn beklag wenst te doen, resulteert niet in een ander oordeel aan de zijde van Wijs & van Oostveen. Bedacht dient ook te worden dat de heer [redacted] geen defensief of anderszins behoudend beleggingsbeleid nastreefde en ook niet financieel afhankelijk was van de portefeuille.

Wijs & van Oostveen beschouwt hiermee de interne klachtenprocedure als beëindigd. Voor een nadere toelichting, kunt u altijd nog contact met mij opnemen.

Hoogachtend,

A.A. Langedijk