Bijlage 2 Brief Nederlandse Vereniging van Banken

Nederlandse Vereniging van Banken

Staatssecretaris mr. drs. F.H.H. Weekers
Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum 16 augustus 2012
Referentie BR1730

Betreft: Overstap van sociaal-ethisch of cultureel beleggen

Geachte heer Weekers,

Het kamerlid mevrouw Schouten heeft u tijdens het wetgevingsoverleg in de Tweede Kamer op 18 juni 2012 over het Fiscaal wetgevingspakket en de Wet uitwerking fiscale maatregelen begrotingsakkoord 2013 gevraagd of de tegoeden van het sociaal-ethisch en cultureel beleggen gemakkelijk naar groen beleggen zouden kunnen worden overgezet.

U heeft de Nederlandse Vereniging van Banken verzocht om duidelijkheid te verschaffen in welke mate er exitprovisies of andere kosten verbonden zijn aan het overstappen. Tevens of er sprake is van termijndeposito's en of de consument enkele jaren gebonden is aan sociaal-ethische / culturele spaar-beleggingsproducten.

Beleggers in sociaal-ethische en culturele fondsen zijn in beginsel vrij in hun keuze van hun beleggingen en in hun keuze om uit te stappen; fondsbeheerders van fondsen mogen bij wet geen rol als adviseur bij die keuze vervullen. Fiscaaltechnisch zijn er geen belemmeringen, maar contractueel kunnen die er wel zijn, naast eventuele contractueel vastgelegde kosten bij verkoop van de belegging. Spaarders, die hun geld beleggen in een deposito of obligatie zullen zich in principe vastleggen voor de looptijd van de deposito of obligatie en tussentijds uitstappen is dan niet altijd mogelijk. De vrije verkoop van aandelen of participaties in een open-end fonds kan slechts in uitzonderlijke omstandigheden worden gestaakt, bijvoorbeeld als tegelijkertijd een te groot aantal beleggers hun aandelen willen verkopen. Bij een verhoogde uitstroom zijn open fondsen (al dan niet) tijdelijk genoodzaakt te sluiten.

Het is overigens niet onze verwachting dat beleggers vanwege het wegvallen van de fiscale stimulans per 1 januari 2013 zich massaal en direct uit deze vormen van beleggen willen terugtrekken. Dit omdat het overgrote deel van de beleggers in deze fondsen zich niet louter door het fiscale voordeel liet leiden, maar vooral wordt aangetrokken door de maatschappelijke meerwaarde van deze belegging.

Nederlandse
Vereniging van Banken

Als bijlage treft u een overzicht aan van de belangrijkste aanbieders voor sociaal-ethisch en cultureel beleggen aan en van de voor de betreffende spaar-/beleggingsvorm geldende kosten bij in- en uitstappen.

Hoogachtend,

Mr W.A.J. Mijs
Directeur

Nederlandse Vereniging van Banken

Overzicht sociaal-ethische en culturele spaar-beleggingsproducten

Aanbieder	Spaar- /beleggingsvorm En Soort opbrengst	Provisie bij aankoop	Verkoopmoment Vaste inlegperiode	Provisies bij verkoop / boete bij vervroegd uitstappen
Sociaal-ethische fondsen				
ASN-Novib Microkredietfonds	Participatie in een open-end fonds voor gemene rekening en Dividend	0,4% transactiekosten bij aankoop	Elke dag Inlegtermijn is minimaal een halfjaar; geen minimuminleg	0,4% transactiekosten bij verkoop
Oikocredit Nederland Fonds	Participatie van nominaal € 200 in een open-end fonds voor gemene rekening en Dividend	0% Aankoop eenmaal per maand (intrinsieke waardebepaling per einde van de maand)	Laatste dag van de maand Maximaal tot het einde van de maand	0% Verkoop eenmaal per maand (intrinsieke waardebepaling per einde van de maand)
Triodos Fair Share Fund	Participatie van € 5 nominaal in een besloten fonds voor gemene rekening zonder einddatum (open-end) en Dividend	0%[1]) (intrinsieke waardebepaling per begin van de maand)	Elke dag N.v.t.	0% [1]) (intrinsieke waardebepaling per begin van de maand)
Cultuur fondsen				
Triodos Cultuurbank BV	Spaardeposito van nominaal € 500	0%	Verplicht aanhouden tot einde looptijd (tussen 2012-2020), m.u.v. o.a. echtscheiding	0%
Triodos Cultuurfonds NV	Gewoon aandeel van nominaal € 0,48 in een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal	0% [1]) (intrinsieke waardebepaling elke dag)	Elke dag N.v.t.	0% [1]) (intrinsieke waardebepaling elke dag)
Rabo Cultuur Bank BV	Rabo Cultuur obligatie van nominaal € 500, gegarandeerd door Rabobank Nederland	0%	Verplicht aanhouden tot einde looptijd (mei 2013), m.u.v. overlijden obligatiehouder [2])	0%

[1]) De bank of distributeur kan in- of uitstapkosten in rekening brengen; bij Triodos Bank 0.5%.
[2]) Rabobank heeft aangekondigd deze obligaties vervroegd per 1 augustus 2012 af te lossen