

De voorbije weken lieten vele consumenten ons weten dat zij benaderd zijn door bedrijven die beleggingen in wijn aanbieden. De FSMA waarschuwt het publiek want achter die aanlokkelijke aanbiedingen gaan vaak oplichters schuil die maar één doel voor ogen hebben: u uw geld afhandig maken.

- **Wat is de eerste stap van zo'n oplichtingspraktijk?**

Slachtoffers vertellen meestal dat zij zijn gecontacteerd **na belangstelling te hebben getoond** voor **reclame voor sterk renderende beleggingen op sociale netwerken** of websites. Een paar dagen later worden zij opgebeld door een verkoper die hen beleggingen in wijn aanbiedt. Hij nodigt hen uit om een kijkje te nemen op het onlineplatform voor aan- of verkoop van wijn.

'Ik heb mijn contactgegevens ingevuld voor een reclame op Facebook over beleggingen in wijn. Daarna heeft het bedrijf mij opgebeld met de boodschap dat de wijnmarkt hoge rendementen biedt en ik zeker kon zijn van ten minste 5% winst.'

Soms worden slachtoffers ook **opgebeld zonder dat zij eerst zelf iets hebben ondernomen**. Die techniek heet 'cold calling'. Oplichters hanteren ze vaak bij beleggingsfraude.

- **Wat stellen deze oplichters voor?**

Deze bedrijven stellen zich voor als 'specialisten voor beleggingen in grand cru's'. Zij beweren dat zij zo'n beleggingen voor iedereen toegankelijk willen maken via een **onlineplatform voor aan- en verkoop van grand cru's**.

De formule is eenvoudig: het bedrijf stelt u voor om **flessen te kopen** die het vervolgens voor u **bewaart in een wijnkelder**. Daarna gaat het op zoek naar **grote kopers** om een **mooi winst** te behalen. Als kandidaat-belegger hoeft u niets te doen, het bedrijf 'zorgt voor alles'!

'Ons bedrijf begeleidt zijn klanten volledig bij elke stap van hun project om een wijnkelder met grand cru's te kopen. (...) Wij zoeken het juiste moment om al uw wijnflessen of een deel ervan door te verkopen. (...) Zodra wij een opportuniteit zien op de markt om uw flessen met optimale winst door te verkopen, contacteren wij u. Op dat ogenblik beslist u om al dan niet te verkopen.'

Maar dit is **te mooi om waar te zijn**. Ondanks al die beloftes **recupereren** de beleggers hun geld uiteindelijk **nooit!**

'Deze week heb ik al verschillende keren geprobeerd om mijn contactpersoon, mijnheer X te bellen. Hij is diegene die mijn wijnkelder beheert. Hij had mij vorige week gezegd dat het geld van de verkoop op mijn rekening was gestort. Dat is dus al meer dan een week geleden ... Maar ik heb nog niks gekregen ... Ik heb hem ook al een paar mails gestuurd. Ik heb zopas nog geprobeerd om hem aan de lijn te krijgen, maar ik krijg altijd het antwoordapparaat ...'

• Hoe kan u weten dat u wordt opgelicht?

Het is moeilijk om dit type beleggingsfraude te ontmaskeren. De oplichters slagen er soms maandenlang in om de illusie hoog te houden dat het om een volkomen legitieme en zeer winstgevende belegging gaat en overtuigen zo hun slachtoffer om nog meer geld te investeren.

Een techniek die zij hanteren is **een of meerdere keren geld storten op de rekening van het slachtoffer**. Dat is zogezegd de eerste winst. Daarmee willen ze aantonen dat ze een ernstig en eerlijk bedrijf zijn. Laat u daar niet door vangen! Hun enige doel is u te overtuigen om grotere bedragen te beleggen. En als u dan een terugbetaling vraagt, zijn ze met de noorderzon vertrokken ...

Sommige fraudeurs **vragen geld om een belasting op de winst te betalen** of rekenen **uittredingskosten** aan die u moet betalen vóór u uw winst krijgt. Dat zijn slechts voorwendselen om u ertoe aan te zetten een laatste keer geld te storten. Zodra die 'belastingen of kosten' betaald zijn, verdwijnen de oplichters met uw geld en verbreken zij het contact.

'Eerst heb ik kleine bedragen geïnvesteerd, van minder dan 5.000 euro. Ik kreeg al heel snel, na een week, de beloofde winst op mijn rekening gestort. Dat gaf mij vertrouwen om een groter bedrag te beleggen. Ik heb 48 flessen gekocht. Twee weken later was er een aanbod van een zogenaamde Chinese belegger die al mijn flessen wou overkopen, wat mij een winst van 60% zou opleveren. Ik heb het aanbod aanvaard en mijn contactpersoon gevraagd om het hele bedrag, dus zowel mijn oorspronkelijke inleg als de winst op mijn rekening te storten. Dat zou een tweetal weken in beslag nemen. Na twee weken stond het geld nog niet op mijn rekening en heb ik hem gebeld. Het geld was blijkbaar nog niet gestort omdat ik eerst een Tsjechische belasting moest betalen van xxx euro. Pas daarna zou het geld op mijn rekening kunnen worden gestort. Pure oplichterij!'

• Wat kan u doen om niet in de val te trappen?

Om niet de dupe te worden van dergelijke oplichtingspraktijken, moet u heel **omzichtig** te werk gaan, steeds **waakzaam** blijven en op alle **aanwijzingen van beleggingsfraude** letten. Een paar aanbevelingen van de FSMA kunnen u daarbij helpen:

- **Wees op uw hoede** als er **buitensporige winst** wordt **beloofd**. Als een rendement te mooi is om waar te zijn, is het dat meestal ook!
- **Controleer altijd de identiteit van het bedrijf** dat u benaderd heeft (identiteitsgegevens, land van vestiging, enz.). Vertrouw nooit een bedrijf als u het niet duidelijk kan identificeren. **Ga ook na wanneer de website van het bedrijf is gemaakt**: als die website nog niet lang bestaat, is dat vaak een aanwijzing van beleggingsfraude.
- **Wees op uw hoede** als een verkoper u vraagt om **geld over te schrijven** op een **bankrekening in een land dat geen enkele band heeft met het land waar het bedrijf zijn zetel** heeft, of met het land waar u woont. Let ook goed op als het bedrijf u vraagt om geld te storten op een rekening waarvan de **begunstigde niet het bedrijf zelf is**.

Als uw contactpersoon **opdringerig** is, is ook dat vaak een aanwijzing van fraude.

Opgelet: laat u niet misleiden door de 'professioneel' ogende website van het bedrijf. De oplichters doen er natuurlijk alles aan om een zo ernstig mogelijke indruk te maken.

- **Slachtoffer? Wat nu?**

Als u de dupe vreest te zijn van oplichtingspraktijken, **stort dan in geen enkel geval nog bijkomende sommen** aan uw contactpersoon. **Opgelet:** dat geldt ook en vooral als uw contactpersoon u belooft om uw geld terug te betalen zodra u een laatste storting hebt verricht. Oplichters gebruiken die techniek vaak om hun slachtoffers te overhalen nog een laatste keer geld te storten.

Contacteer onmiddellijk uw [lokale politiedienst](#) om een klacht in te dienen, en **meld de oplichting aan de FSMA** via het [contactformulier voor consumenten](#).

Het is heel belangrijk om **zo snel mogelijk** een klacht in te dienen en die **goed te onderbouwen** (betrokken bedrijf, bankrekeningen waarop u geld hebt gestort, enz.).

- **Verdachte bedrijven die de afgelopen weken actief waren**

De voorbije weken heeft de FSMA vernomen dat bedrijven die schuilgaan achter de volgende websites personen in België contacteren voor beleggingen in wijn:

- www.cabinetconseildexpert.com
- www.grandscrus-europe.com
- www.lgc-wine.com
- www.pfm.cabinetconseildexpert.com
- www.place-aux-vins.com

Wees op uw hoede voor die bedrijven: zij hebben **geen enkele vergunning** en **mogen dus geen beleggingsdiensten aanbieden** in België. Bovendien gaat het wellicht om beleggingsfraude, wat uiteindelijk betekent dat u de gestorte bedragen nooit terugbetaald zal krijgen.

Raadpleeg ook de [zwarte lijst](#) van de Franse toezichthouder AMF met websites die beleggingen voorstellen in allerlei goederen (crypto-activa, diamanten, wijn, enz.).

Meer dan ooit is voorzichtigheid geboden

Als u de minste twijfel hebt over het regelmatige karakter van een aanbod van financiële diensten, aarzel niet om rechtstreeks contact op te nemen met de FSMA via het [contactformulier voor consumenten](#). Aarzel ook niet om de FSMA te verwittigen mocht u in aanraking komen met een verdacht bedrijf waarover de FSMA nog geen waarschuwing heeft gepubliceerd.

Source URL: <https://www.fsma.be/nl/warnings/beleggen-wijn-let-op-voor-oplichters>