

# Beleggingsfraude: het "klassieke" scenario

## 1 KLANTEN- WERVING

Sociale netwerken:  
valse  
reclameberichten en  
gesponsorde inhoud

Valse informatiesites  
met valse interviews  
met beroemdheden

Contactformulier  
waarop de consument  
zijn gegevens moet  
invullen

Telefoontje van een  
"deskundige"

## 2 BELEGGING

Inschrijving op het  
platform

Snelle en grote  
winst

Unieke kans:  
snel beslissen is  
een must

**250 €** Dit bedrag wordt het vaakst aan de consumenten voorgesteld als eerste belegging om het platform te "testen".

### In dit stadium lijkt alles perfect te verlopen

Het platform oogt zeer professioneel.

De "deskundigen" kennen de markten door en door.

De consumenten worden geregeld gecontacteerd met nieuws over de beurzen en hun portefeuille.

## 3 TEGENVALLER

Onverwachte  
problemen  
wachtijd en extra tijd  
om het geld te  
recupereren.

Er moeten  
onverwachte  
"taksen" worden  
betaald...

...Er komt geen einde  
aan. Als de consument  
betaalt, blijven  
nieuwe kosten  
opduiken. En dat blijft  
maar doorgaan.

**Tot 30%**

De fraudeurs vragen vaak tot 30% van de vermeende "winst"! Ook als de eerste belegging eerder bescheiden was, blijven de gevraagde bedragen enorm.

## 4 SLACHTOFFER

Ze horen **niks meer** van de fraudeurs...

...Of - integendeel - ze worden **gestalkt**  
met tal van telefoontjes per dag...

...En de beloften worden **bedreigingen**.

### Klacht indienen

Op dit punt contacteren de meeste slachtoffers de autoriteiten.

Melding bij de FSMA, klacht bij politie of gerecht, contact met de bank om de schade te beperken

## 5 RECOVERY ROOM

### Ze misbruiken de hoop van de consumenten om hun geld te recupereren

Een nieuwe gesprekspartner contacteert het slachtoffer met goed nieuws: zijn geld is terecht! Maar het slachtoffer moet opnieuw betalen. Ondanks die nieuwe betaling krijgt de consument daarna niks terugbetaald. Hij zal het beloofde geld nooit ontvangen.

### Fraudeurs doen zich voor als betrouwbare gesprekspartners

Ze aarzelen niet om de identiteit te misbruiken van vennootschappen die de consument meende te kunnen vertrouwen: geregistreerde financiële vennootschappen, vennootschappen gespecialiseerd in cryptomunten, zelfs financiële autoriteiten.