Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0905

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. D.M.A. Gerdes, secretaris)

Datum uitspraak	29 november 2023
Klacht van	De consument
Tegen	BinckBank N.V., handelend onder de naam Saxo Bank, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Execution only. Berekening dagresultaat in rekeningoverzicht. Niet gebleken dat dit resultaat onjuist is berekend.

1. Procedure

1.1 De commissie beslist volgens haar reglement en op basis van de door partijen ingediende stukken.

1.2 Naar het oordeel van de commissie is een mondelinge behandeling niet nodig.

1.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Deze uitspraak is daarom niet bindend.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft een beleggingsrekening bij de bank. Op deze rekening belegt hij op basis van execution only.

2.2 Overgelegd is een overzicht van deze rekening gedateerd 25 oktober 2022 (15.32 uur). Daarin staat:

Overzicht	*Orders*	*Resultaat*	*Transacties*	*Corporate actions*
Vermogen (EUR)				*54.335,88*
Kas (EUR)				*35.446,35*
Dagresultaat (EUR)				*138 (0,25%)*
Maximaal te besteden (EUR)				*162.818,77*
(...)				

Gesloten posities

Instrument	*...*	*(...)*	*Resultaat na...*	*Gesloten*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*221,41*	*25-okt-2022 09:09*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*55,27*	*25-okt-2022 09:20*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*259,16*	*25-okt-2022 15:30*

2.3 Overgelegd is een rekeningoverzicht gedateerd 25 oktober 2022 (22.00 en 22.01 uur). Daarin staat:

Overzicht	*Orders*	*Resultaat*	*Transacties*	*Corporate actions*
Vermogen (EUR)				*55.915,39*
Kas (EUR)				*35.268,87*
Dagresultaat (EUR)				*1.719 (3,17%)*
Maximaal te besteden (EUR)				*167.368,23*

(...)

Gesloten posities

Instrument	*...*	*(...)*	*Resultaat na...*	*Gesloten*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*220,67*	*25-okt-2022 09:09*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*55,10*	*25-okt-2022 09:20*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*258,30*	*25-okt-2022 15:30*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*208,12*	*25-okt-2022 15:48*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*95,24*	*25-okt-2022 15:52*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*180,53*	*25-okt-2022 15:55*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*45,07*	*25-okt-2022 16:10*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*14,97*	*25-okt-2022 17:08*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*30,02*	*25-okt-2022 17:10*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*90,22*	*25-okt-2022 17:16*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*200,60*	*25-okt-2022 18:29*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*30,02*	*25-okt-2022 20:53*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*75,17*	*25-okt-2022 20:55*
E-mini...	*(...)*	*(...)*	*14,97*	*25-okt-2022 22:0*
[met pen toegevoegd:			*2466,96*	
	Dagresultaat		*3001,03 ex aandelen]*	

2.4 De consument heeft bij e-mail van 26 december 2022 bij de bank geklaagd:

De klacht is dat het Vermogen en Kas niet zichtbaar wordt aangepast aan het behaalde Dagresultaat
Het vermogen tijd 15:32 is 54.335,88 Kas 35.446,35 en Dagresultaat 138,-
Feitelijk moet het dagresultaat zijn op 15:32 535,84 (zie de [eerste] 3 gesloten posities)
Om 22:01 heb ik ook de resterende futures gesloten met een dagresultaat van 2.466,96
Dus totaal 3.001,03. Behoudens nog de koerswinst op de 2 aandelen.

Het vermogen vermeld op 22:01 [is] 55.915,93 Kas 35.268,87 en Dagresultaat 1,719
Ik heb daarom aan Saxo Bank mijn ervaring meegedeeld en vastgelegd omdat ik al eerder bij soorlijke verschillen telefonisch heb geklaagd

2.5 De bank heeft in haar e-mail van 26 januari 2023 op de klacht gereageerd:

> *(...) Zoals telefonisch besproken stuur ik u hierbij het dagresultaat berekend op basis van het portefeuillerapport van 24 oktober en (...) 25 oktober. Beide rapporten heb ik voor het gemak toegevoegd in de bijlage (...).*
> *Uw vermogen na het sluiten van de beurs was op 25 oktober 55.963,74, uw vermogen was op 24 oktober 54.215,47. Dit resulteert in een dagresultaat van 55.963,74 - 54215,47 = 1748,27. [Dit] komt vrijwel overeen [met] het dagresultaat (...) op uw screenshot. Het kleine verschil zou nog kunnen zitten in de wisselkoers of verwerking van de transacties.*
> *De berekening die u heeft gedaan op basis van het kopje "Gesloten Posities", is niet correct [aan]gezien deze posities al op eerdere dagen geopend zouden kunnen zijn, dus de winst is dan al verwerkt in eerdere dagresultaten.*
> *Ik raad u aan om het dagresultaat te berekenen op basis van het vermogen dat getoond wordt via het Portefeuillerapport (...). (...)*

2.6 In haar e-mail van 30 januari 2023 heeft de bank aan deze uitleg toegevoegd:

> *(...) Het dagresultaat van 25 oktober wordt berekend aan de hand van de vergelijking van het vermogen bij slot van 24 oktober en slot van 25 oktober. Zoals op het portefeuille overzicht van 25 oktober te zien is, was het dagresultaat 1748,27. Volgens uw berekening op basis van het kopje "Gesloten posities", zijn er fondsen gesloten die een langere looptijd hadden dan 1 dag, waardoor ongerealiseerd resultaat in het dagresultaat van de dag ervoor is verwerkt of meerdere dagen daarvoor, afhankelijk van de looptijd. (...)*

Klacht, vordering en verweer

2.7 De consument vordert dat de bank wordt veroordeeld zijn vragen over een aantal bedragen in het rekeningoverzicht van 25 oktober 2022 alsnog voldoende duidelijk te beantwoorden. Deze vordering berust op de stelling dat dit rekeningoverzicht onjuiste bedragen vermeldt, in het bijzonder bij het dagresultaat, omdat de op die dag gesloten posities in futures niet zijn meegerekend.

2.8 De bank heeft verweer gevoerd. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 Kern van de klacht is dat de bank, bij het berekenen van het dagresultaat van beleggingen, het resultaat van alle op die dag gesloten posities moet meenemen.

Die wijze van berekening heeft de consument gehanteerd ten aanzien van de resultaten op 25 oktober 2022, door op het bankafschrift van die datum de bedragen onder het kopje 'Resultaat na...' bij elkaar op te tellen (zie 2.3 hiervoor).

3.2 In dit standpunt kan de commissie de consument niet volgen. Met het dagresultaat beoogt de bank de consument inzicht te geven in de winst die of het verlies dat hij op zijn beleggingen behaalt ten opzichte van het resultaat van de vorige dag. Het past niet in die vergelijking de posities op de beleggingsrekening te betrekken die op de dag in kwestie zijn gesloten. Deze posities kunnen immers op dezelfde dag zijn geopend, maar dat hoeft niet altijd zo te zijn. Als een positie op een eerdere dag is geopend, heeft het resultaat op die positie betrekking op een langere periode dan een dag. Een dergelijk resultaat over een periode van meer dan een dag kan logischerwijs niet worden gebruikt bij het berekenen van een dagresultaat. Mede gelet op de uitleg van de bank in haar e-mails van 26 en 30 januari 2023 – kort gezegd: het dagresultaat kan worden berekend door het vermogen op 25 oktober en 24 oktober 2022 te vergelijken – is niet gebleken dat de bank het dag-resultaat onjuist heeft berekend.

3.3 Gezien het voorgaande zal de vordering van de consument worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen de uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen twee weken na verzending van de uitspraak kunt u verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen twee weken na verzending van de uitspraak verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de commissie niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl