

Wealth Management Financiering Kenmerken

Let op! Geld lenen kost geld 

Als u financiële ruimte wilt creëren voor persoonlijke of zakelijke doelen, biedt de Wealth Management Financiering u flexibiliteit zonder dat u uw beleggingen hoeft te verkopen.

Wij kijken samen met u wat het beste aansluit bij uw wensen en uw financiële situatie. De hoogte van het krediet is afhankelijk van uw persoonlijke en/of zakelijke doelstellingen en omstandigheden. Hier leest u wat een Wealth Management Krediet inhoudt, wat de risico's zijn en hoe u het kunt aanvragen.

Inhoud

1. Wat houdt een Wealth Management Krediet in?	4
2. Risico's bij een Wealth Management Krediet	10
3. Aanvragen van een Wealth Management Krediet	16

1. Wat houdt een Wealth Management Krediet in?

Een Wealth Management Krediet is een krediet met uw beleggingsportefeuille als onderpand. Het krediet wordt geadministreerd op een aparte rekening.

Met het Wealth Management Krediet kunt u consumptieve bestedingen financieren of bijvoorbeeld beleggingen aankopen. U kunt op elk moment bedragen aflossen en weer opnemen tot de actuele limiet. U kunt een Wealth Management Krediet aanvragen vanaf € 25.000.

Overeengekomen kredietlimiet en actuele limiet

Samen met u stellen we een kredietlimiet en een looptijd van het krediet vast, passend bij uw wensen. Wij geven u daarbij geen advies. De overeengekomen kredietlimiet is het bedrag dat u maximaal kunt opnemen.

Uw actuele limiet is dynamisch en wordt dagelijks bepaald. Het is de laagste waarde van uw overeengekomen kredietlimiet en de berekende dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille. U ziet de actuele limiet in Mijn Private Bank. Op de volgende bladzijde vindt u een voorbeeld van hoe wij de limiet bepalen.

Dekkingswaarde

De dekkingswaarde is de waarde die wij aan uw beleggingsportefeuille geven. De dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille verandert dagelijks als gevolg van veranderingen van koersen. In het document Berekening dekkingswaarde kunt u lezen hoe wij de dekkingswaarde berekenen. De actuele versie van dit document vindt u op vanlanschotkempen.com/voorwaarden.

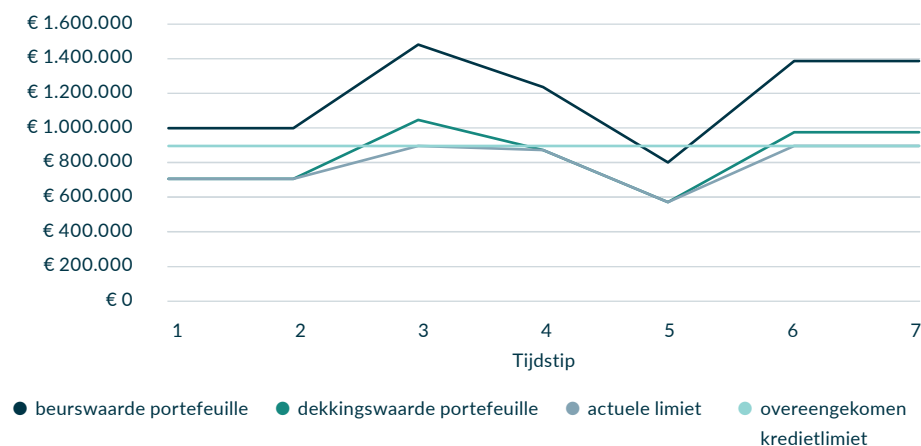
Aflossing op einddatum

Afgestemd op uw bestedingsdoel spreken we een einddatum van het krediet af. Uitgangspunt is dat u het krediet en de verschuldigde rente aflost met het saldo van de aan ons verpande effectenrekening en/of de verkoopopbrengst van de beleggingen.

Voorbeeld aanpassing actuele limiet

U heeft een overeengekomen kredietlimiet van € 900.000. De beurswaarde van uw beleggingsportefeuille op enig moment is € 1.000.000. Stel dat de dekkingswaarde van uw portefeuille € 700.000 is. Dit is de laagste waarde en dus de actuele limiet. Als de beurswaarde van uw beleggingsportefeuille stijgt naar € 1.500.000, wordt de dekkingswaarde € 1.050.000. Omdat de overeengekomen kredietlimiet € 900.000 is, wordt de actuele limiet € 900.000. Het kredietbedrag dat u maximaal kunt opnemen is € 900.000. Daalt de beurswaarde van uw beleggingsportefeuille naar € 1.250.000, dan wordt de actuele limiet € 875.000. Dit wordt het bedrag dat u maximaal kunt opnemen. In de grafiek hieronder laten wij zien hoe de dekkingswaarde en de kredietlimiet bepalen welk kredietbedrag u maximaal kunt opnemen.

Toelichting actuele limiet



Debetrente

Uw krediet heeft een variabele debetrente met als referentierente het 3-maands Euribortarief (European Interbank Offered Rate) plus een opslag. Het Euribortarief is een variabel rentepercentage. U betaalt debetrente over het daadwerkelijk opgenomen kredietbedrag. De debetrente wordt per kwartaal achteraf van uw rekening afgeboekt.

Hieronder ziet u een voorbeeld van hoe de variabele rente werkt.

Voorbeeld aanpassing debetrente

U heeft een krediet van € 100.000. De rente is het 3-maands Euribortarief van 2,5% plus een opslag van 2%. U neemt eenmalig € 25.000 op. De rente bedraagt 4,5% over het opgenomen bedrag. Na een jaar heeft u € 1.125 rente betaald.

Na een jaar stijgt het 3-maands Euribortarief naar 3,5%. De nieuwe debetrente die u gaat betalen bedraagt dan 5,5%. Als u niets aflost heeft u over het opgenomen bedrag van € 25.000 dan een jaar later € 1.375 rente betaald.

Weer een jaar later verlagen wij de opslag naar 1,75%. De debetrente bedraagt dan 5,25%. Over het opgenomen bedrag van € 25.000 heeft u dan een jaar later € 1.312,50 rente betaald.

De werkelijke hoogte van de rentebedragen hangt af van het exacte aantal dagen die meetellen in de berekening.

Bereidstellingsprovisie

Over bedragen die u opneemt betaalt u rente. Over bedragen die u niet opneemt kunnen wij bereidstellingsprovisie in rekening brengen. De provisie wordt per kwartaal achteraf van uw rekening afgeboekt.

Voorbeeld bereidstellingsprovisie

U heeft een krediet van € 100.000. De bereidstellingsprovisie is 0,10% op jaarbasis. U neemt eenmalig en gedurende een heel jaar € 80.000 op. Over het niet opgenomen bedrag van € 20.000 betaalt u € 20.

De werkelijke hoogte van het provisiebedrag hangt af van het exacte aantal dagen die meetellen in de berekening.

“De belangrijkste
kenmerken van het Wealth
Management Krediet”

2. Risico's bij een Wealth Management Krediet

We raden u aan alleen een Wealth Management Krediet aan te gaan als u de werking van het krediet begrijpt en de risico's voor uw financiële situatie en doelen kunt inschatten.

Aan een krediet zijn risico's verbonden

Aan de combinatie van krediet en beleggen zijn extra risico's verbonden. Het is belangrijk dat u zich hiervan bewust bent. Neem bij problemen tijdig contact met ons op, zodat we samen een eventuele oplossing kunnen vinden. We hebben de risico's voor u op een rij gezet.

Renterisico

Dit is het risico dat uw te betalen rentebedrag stijgt doordat de referentierente stijgt of doordat wij de opslag op het Euribortarief verhogen. Hierdoor kunnen uw rentelasten toenemen.

Restschuldrisico

Dit is het risico dat u uw krediet niet volledig kunt aflossen op de einddatum, doordat de verkoop van uw beleggingen onvoldoende oplevert. U heeft dan een restschuld die u nog steeds moet terugbetalen.

Overschrijdingsrisico

Door renteafschrijvingen of door een daling van de dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille kan een overschrijding van de kredietlimiet ontstaan. Overschrijdingen zijn niet toegestaan. De overschrijding moet zo snel mogelijk worden opgelost. Het kan zijn dat in dat geval uw beleggingen moeten worden verkocht.

Rendementsrisico

Dit is het risico dat het rendement van uw beleggingen lager is dan de kosten van uw krediet. Dit laten we zien met het voorbeeld op de volgende pagina.

“Aan de combinatie van krediet en beleggen zijn extra risico's verbonden”

Voorbeeld van rendementsrisico

U heeft een beleggingsportefeuille met een waarde van € 500.000 en een dekkingswaarde van € 350.000. Dit is het kredietbedrag dat u maximaal kunt opnemen. U besluit € 300.000 op te nemen van uw Wealth Management Krediet. De debetrente bedraagt 3,25%. Na een jaar heeft u € 9.750 debetrente betaald. In dat jaar stijgen de koersen met 1%. We houden in dit voorbeeld geen rekening met dividendrendement.

Situatie zonder krediet

Portefeuille voor koersstijging	€ 500.000
Portefeuille na koersstijging	€ 505.000
Rendement op portefeuille (absoluut en in procenten)	€ 5.000 (1%)

Situatie met krediet

Portefeuille voor koersstijging	€ 500.000
Portefeuille na koersstijging	€ 505.000
Rendement op portefeuille (absoluut en in procenten)	€ 5.000 (1%)
Betaalde debetrente	€ 9.750
Ontwikkeling vermogen (absoluut en in procenten)	- € 4.750 (-0,95%)

Risico van verplichte verkoop beleggingen

Door gebruik te maken van een Wealth Management Krediet loopt u het risico dat uw beleggingen op enig moment (deels) moeten worden verkocht om een overschrijding van uw limiet op te lossen. Hierdoor kan het voor u moeilijker worden om uw beleggingsdoelstellingen te halen.

Risico van beleggen met geleend geld

Als u het Wealth Management Krediet gebruikt om extra te beleggen, dan loopt u over een groter belegd vermogen het risico van koersdalingen. Bij koersdalingen wordt daardoor de kans kleiner dat u uw beleggingsdoelstellingen haalt. Op de volgende pagina ziet u voorbeelden waarin dit risico is toegelicht.

Voorbeelden van beleggen met geleend geld

Effect van een koersdaling, zonder krediet

U heeft 50.000 aandelen A waarvan de koers € 10 is. De koers daalt op een gegeven moment met 10% naar € 9.

Vermogen voor de koersdaling

50.000 aandelen A à € 10	€ 500.000
Vermogen voor de koersdaling	€ 500.000

Vermogen na de koersdaling

50.000 aandelen A à € 9	€ 450.000
Ontwikkeling vermogen (absoluut en in procenten)	-€ 50.000 (-10%)

Effect van een koersstijging, zonder krediet

U heeft in uw beleggingsportefeuille 50.000 aandelen A waarvan de koers € 10 is. De koers stijgt op een gegeven moment naar € 11.

Vermogen voor de koersstijging

50.000 aandelen A à € 10	€ 500.000
Vermogen voor koersstijging	€ 500.000

Vermogen na de koersstijging

50.000 aandelen A à € 11	€ 550.000
Ontwikkeling vermogen (absoluut en in procenten)	€ 50.000 (+10%)

Effect van een koersdaling met krediet (zonder rekening te houden met debetrente)

U heeft in uw beleggingsportefeuille 50.000 aandelen A waarvan de koers € 10 is. U heeft een Wealth Management Krediet van € 25.000. U besluit om € 7.000 op te nemen van uw krediet en daarmee nog 700 aandelen A te kopen. Vervolgens daalt de koers met 10% naar € 9.

Vermogen voor de koersdaling

50.700 aandelen A à € 10	€507.000
Saldo betaalrekening	-€7.000
Totaal	€ 500.000

Vermogen na de koersdaling

50.700 aandelen A à € 9	€ 456.300
Saldo betaalrekening	- €7.000
Totaal	€ 449.300
Ontwikkeling vermogen (absoluut en in procenten)	-€ 50.700 (-10,14%)

Effect van een koersstijging, met krediet (zonder rekening te houden met debetrente)

U heeft in uw beleggingsportefeuille 50.000 aandelen A waarvan de koers € 10 is. U heeft een Wealth Management Krediet van € 25.000. U besluit om € 7.000 op te nemen van uw krediet en daarmee nog 700 aandelen A te kopen. Vervolgens stijgt de koers naar € 11.

Vermogen voor de koersstijging

50.700 aandelen A à € 10	€507.000
Saldo betaalrekening	-€7.000
Totaal	€ 500.000

Vermogen na de koersstijging

50.700 aandelen A à € 11	€ 557.700
Saldo betaalrekening	-€7.000
Totaal	€ 550.700
Ontwikkeling vermogen (absoluut en in procenten)	€ 50.700 (+10,14%)

3. Aanvragen van een Wealth Management Krediet

- U vraagt een krediet aan bij uw private banker.
- Wij toetsen of uw aanvraag voor een krediet zonder advies passend is.
- Wij kunnen bij Stichting Bureau Kredietregistratie (BKR) informatie opvragen over eventuele kredieten die u heeft. Bij het BKR is ook zichtbaar of u deze kredieten volgens afspraak terugbetaalt. Op deze manier wordt u beschermd tegen te veel lenen.
- Keuren wij uw aanvraag voor een krediet goed? Dan ontvangt u de kredietovereenkomst. Keuren wij uw aanvraag niet goed? Dan laten we u dat weten.
- U ondertekent de kredietovereenkomst en stuurt deze terug.
- Als zich bijzonderheden bij uw krediet voordoen, zoals achterstanden of een restschuld, dan melden we dat bij het BKR. Meer informatie over het BKR vindt u op www.bkr.nl.

Private Banking

Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch
Postbus 1021
5200 HC 's-Hertogenbosch

T 0800 1737
vanlanschotkempen.com/private-banking

Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen. Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in de publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot Kempen NV.

Overige informatie

Van Lanschot Kempen NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN 's-Hertogenbosch, KvK nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL001145770B01, is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot Kempen kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en krediet-producten, als bemiddelaar in verzekerings-producten en als verlener en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot Kempen, de afdeling Kwaliteit & Service, kwaliiteit-service@vanlanschotkempen.com of Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch, of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.