



Van Lanschot
SINDS 1737

Van Lanschot Zelf Beleggen

Handleiding

Client Solutions

Amsterdam, oktober 2022



Zelf Beleggen – Zelfstandig uw beleggingskeuzes maken en handelen via ons veilige ordersysteem

- U kunt terecht bij Zelf Beleggen wanneer u zonder begeleiding wilt beleggen
- Via ons online portaal 'Mijn Van Lanschot' en onze 'Beleggen App' kunt u eenvoudig orders opgeven en informatie over deze orders terugvinden
- U maakt zelfstandig uw keuzes uit het universum van Van Lanschot
- U heeft inzage in uw beleggingsportefeuille
- U kunt geld overboeken van en naar uw effectenrekening in de beleggingsportefeuille.
- Heeft u vragen over Zelf beleggen? Misschien is deze al eerder gesteld en is het antwoord te vinden bij de veelgestelde vragen op www.vanlanschot.nl. Staat uw vraag er niet bij? Neem dan contact op met de Orderdesk via telefoonnummer +31 73 548 37 38



Zelf Beleggen – Passend voor u?

Indien u kiest voor Zelf Beleggen, vragen wij om een passendheidstoets in te vullen.
Deze toets bestaat uit twee delen:

1. Met deel 1 stellen wij vast of de dienst Zelf Beleggen passend is voor u.
2. Met deel 2 beoordelen wij of u voldoende kennis en/of ervaring heeft om te begrijpen welke risico's aan Zelf Beleggen en aan de verschillende beleggingen zijn verbonden. De risico's van de verschillende soorten beleggingen kunnen sterk uiteenlopen. De antwoorden die u geeft op de vragen zijn van belang bij uw keuzes voor verschillende soorten beleggingen.

Op het formulier kunt u direct teruglezen welke conclusies wij trekken over de passendheid van de dienst en uw kennis en ervaring.



Zelf Beleggen – Welke beleggingen zijn beschikbaar voor u

Bij Zelf Beleggen bepaalt u zelf uw beleggingsbeleid, bewaakt u of u met dit beleggingsbeleid uw doelstellingen behaalt en neemt u alle beleggingsbeslissingen zelf. Orders in financiële instrumenten geeft u online of telefonisch door aan Van Lanschot.

Wanneer is een belegging passend?

Productontwikkelaars van beleggingen bepalen zowel een potentiële als een negatieve doelmarkt voor hun producten. Dit betekent dat wij beleggingen uitsluiten die volgens de productontwikkelaar niet passend voor u zijn (= een negatieve doelmarkt hebben).

Doelmarkt categorie	Uitsluiten negatieve doelmarkt voor	Toelichting
Type klant	Niet-professionele beleggers	U kunt bij ons alleen beleggingen kopen die passend zijn voor niet-professionele beleggers.
Kennis en ervaring	Basis en geïnformeerde beleggers	U kunt bij ons alleen beleggingen kopen die passend zijn voor beleggers met een basis of gemiddelde kennis van beleggingen (u dient uw beleggingsbeslissing te baseren op de verstrekte beleggingsinformatie).
Distributiestrategie	Zelf Beleggen	U kunt bij ons alleen beleggingen kopen die passend zijn voor klanten die gebruik maken van de beleggingsdienst Zelf Beleggen.



Zelf Beleggen – Welke beleggingen zijn beschikbaar voor u

Vervolgens bepalen wij als distributeur een doelmarkt voor de verschillende productcategorieën. Eenvoudige beleggingen, zoals reguliere aandelen of obligaties en niet-gestructureerde beleggingsfondsen, vinden wij op zichzelf altijd passend. Ten aanzien van complexe beleggingen stellen wij slechts een beperkt aantal productcategorieën openen voor Zelf Beleggen klanten. Heeft u beleggingen in uw portefeuille die niet in het overzicht zijn opgenomen? In dat geval kunt u ze via Zelf Beleggen alleen verkopen en niet meer (bij)kopen.

CATEGORIE	SUBCATEGORIE	COMPLEX		BESCHIKBAARHEID ZELF BELEGGEN	
		JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
Obligaties Investment Grade	Composite rating gelijk/hoger dan BBB- Valuta: EUR/ CHF/ GBP/ DKK/ SEK/ NOK/ CAD/ USD/ JPY/ AUD/ NZD	JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
Reguliere obligaties	Obligatie, Bankbrief, Kapitaalobligatie, Kapitaalbankbrief in euro		X	JA	JA
Rentevariabel	Floating Rate Obligatie		X	JA	JA
	Inflation Linked Obligaties		X	JA	NEE
	Floating Rate Steepener Obligatie	X		JA	NEE
Achterstelling	Floating Rate (Steepener) Achtergestelde Obligatie, Achtergestelde Obligatie, (Floating Rate) Achtergestelde Converteerbare Obligatie	X		JA	NEE
Converteerbaar	Converteerbare Obligatie met hoofdsomgarantie	X		JA	JA
Specials	Hoofdsom, strips		X	JA	JA
	(COCO) RABO LEDENCERTIFICATEN	X		JA	NEE
Beleggingsfondsen		JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
ETF	ETF (fysiek)		X	JA	JA
	ETF (op basis van swap of future/valuta afgedekt/met derivaten)	X		JA	JA
Open-end UCITS	Open-end regulier (normale verhandelbaarheid / <100.000,- / retailklasse)		X	JA	JA



Zelf Beleggen – Welke beleggingen zijn beschikbaar voor u

CATEGORIE	SUBCATEGORIE	COMPLEX		BESCHIKBAARHEID ZELF BELEGGEN	
		JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
Structured products		JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
Onvoorwaardelijke Garantie Note	90% + 100% hoofdsomgarantie	X		JA	JA
Aandelen	Top reguliere indices: AEX, AMX, AscX, BEL20, CAC40, DAX, MDAX, ATX, SMI, SMI Midcap, FTSE MIB, FTSE MIB Midcap, IBEX, OMX DK, OMX SE, OMX FI, FTSE350, DJ600 STOXX Europe, DJIA, S&P 500, NASDAQ 500, NYSE*, S&P/TSX, S&P/ASX 200, Nikkei 225	JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
Aandelen	Aandeel, Certificaat, Participatiebewijs, American Depositary Receipt (ADR)		X	JA	JA
	Aandelen genoteerd op Nikkei index		X	JA	NEE
Preferente aandelen		X		JA	JA
Stock dividend en Claims			X	JA	NEE
Derivaten	Top reguliere indices conform Aandelen	JA	NEE	VIA ORDERDESK	ONLINE
Opties	Binnenland	X		JA	JA
	Buitenland	X		JA	NEE
Turbo, boosters	BNP Paribas	X		JA	JA

Let op: niet alle transacties kunnen online worden uitgevoerd, bel in die gevallen met de Orderdesk (073) 548 37 38.



Zelf Beleggen – Hoe bepaalt u of u tot de doelmarkt van een product behoort?

Onderstaande checklist kan u helpen bij het bepalen of een belegging passend is voor u.

- 1. Kennis en ervaring** - U kunt zelf vaststellen of een product passend is voor u door vooraf goed de Essentiële Beleggersinformatie (EBi) of Essentiële informatiedocument (Eid) van de productontwikkelaar te lezen. Daarin worden de kenmerken, kosten, risico's en doelmarkt voor dat product benoemd. Deze informatie wordt opgesteld voor beleggingsfondsen, ETF's, complexe obligaties, gestructureerde producten en derivaten. Ook dient u kennis te nemen van onze Complexe BeleggingenWijzer. U kunt op deze manier eventueel ontbrekende ervaring compenseren met gedetailleerde kennis. Mocht u na het lezen van deze documenten niet begrijpen hoe het product werkt, dan is het verstandig hierin niet te beleggen.
- 2. Financiële situatie** - Beleggen is niet zonder risico. Er bestaat altijd een kans dat u (een deel) van uw inleg verliest. U moet voor uzelf bepalen hoeveel verlies u in staat en bereid bent te dragen. In het algemeen behoren de productcategorieën geldmarkt en obligaties investment grade tot de minder risicovolle producten en aandelen, niet-complexe beleggingsfondsen en ETF's, onroerend goed en grondstoffen tot de meer risicovolle producten. Met beleggingen in derivaten (zoals opties) kunt u door de bijkomende betalingsverplichtingen (bijstorting van margin) zelfs meer verliezen dan het geïnvesteerde bedrag.
- 3. Risicotolerantie** - U moet voor u zelf bepalen hoeveel risico u wilt lopen. Het is belangrijk te weten dat bij complexe producten het uiteindelijke rendement en risico moeilijker te bepalen is. Met de risico-indicator in de EBi of Eid kunt u het risico van een belegging inschatten en beleggingen onderling vergelijken. Het risico van beleggingen wordt voornamelijk bepaald op basis van de beweeglijkheid van de waarde van de beleggingen. Hoe harder de koersen van de belegging stijgen of dalen, hoe groter het risico. Het is in ieder geval beter uw geld te spreiden over meerdere beleggingen. Zo verkleint u het risico dat één slecht lopende belegging uw vermogen hard raakt.
- 4. Doelstellingen** - U kunt zelf vaststellen met welk doel u belegt. Een doel kan variëren van specifiek (zoals opbouwen pensioen, studie van kinderen of 'groen beleggen') tot meer algemeen (vermogensbehoud of vermogensgroei). Daarnaast moet u bepalen hoe lang u het geld kunt missen (verwachte beleggingshorizon). Beleggen doet u voor de lange termijn en met geld dat u in die tijd kunt missen. In het algemeen passen beleggingen in de productcategorieën geldmarkt en obligaties investment grade beter bij een korte beleggingshorizon en aandelen, niet-complexe beleggingsfondsen en ETF's, onroerend goed en grondstoffen bij een langere beleggingshorizon.



Uitleg kosteninzicht

In Mijn van Lanschot vindt u onder het kopje 'Kosten gerelateerd aan deze order' op het 'Orders bevestigen' scherm een **inschatting** van de kosten voorafgaand aan het uitvoeren van orders in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, trackers en derivaten.

Bij de Beleggen App vindt u deze **inschatting** van de kosten door op de 'i' te klikken in het 'Orders bevestigen' scherm.

De daadwerkelijke kosten die u uiteindelijk moet betalen voor uw transactie ziet u op uw transactienota.

Wat tonen wij:

- Provisie bij aan- en verkoop van aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en trackers
- Stamp Duty en Transactiebelasting (FTT en IFTT) bij aankoop van transactiebelastingplichtige aandelen
- Opgelopen rente bij aan- en verkoop van obligaties
- Lopende kosten* bij aankoop van beleggingsfondsen en trackers
- Totale kostenimpact per periode (1, 3 en 5 jaar) bij aankoop van beleggingsfondsen en trackers.

Wat tonen wij niet:

- Provisie bij optieorders
- Vreemde valuta kosten
- Instapkosten bij aankoop van beleggingsfondsen en trackers.

Waar zitten de verschillen met de afgerekende kosten:

- Voorafgaand aan een aankoop in VV en afrekening in Euro wordt de provisie van vreemde valuta kosten niet bij de getoonde provisie opgeteld. *Gevolg:* De daadwerkelijk afgerekende provisie is hoger dan voorafgaand aan de transactie wordt getoond.
- Voorafgaand aan de aan- en verkoop van obligaties wordt de provisie over de opgelopen rente niet bij de getoonde provisie opgeteld. *Gevolg:* De daadwerkelijk afgerekende provisie is hoger dan voorafgaand aan de transactie wordt getoond.

***LET OP:** De getoonde lopende kosten bestaan uit de **Ongoing Charges** (zie EBI/EID) en de **Transactiekosten binnen het instrument**.



Uitleg Notificatiebericht kosteninzicht

Kort na het bevestigen van een order ontvangt u de **inschatting** van de kosten voorafgaand aan het uitvoeren van transacties in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, trackers en derivaten als notificatiebericht via Mijn Van Lanschot (of de mail als u geen toegang tot Mijn Van Lanschot hebt).

De daadwerkelijke kosten die u uiteindelijk moet betalen voor uw transactie ziet u op uw transactienota.

Wat tonen wij:

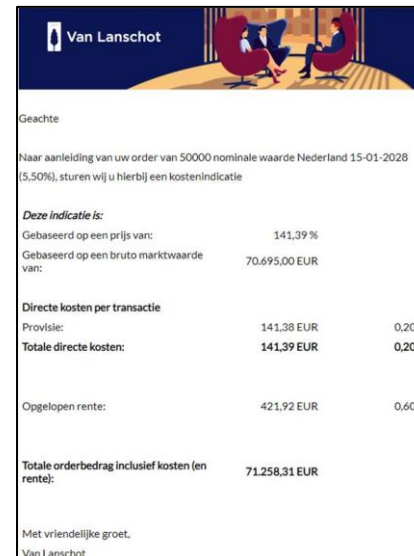
- Provisie bij aan- en verkoop van aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en trackers
- Stamp Duty en Transactiebelasting (FTT en IFTT) bij aankoop van transactiebelastingplichtige aandelen
- Opgelopen rente bij aan- en verkoop van obligaties
- Lopende kosten* bij aankoop van beleggingsfondsen en trackers
- Totale kostenimpact per periode (1, 3 en 5 jaar) bij aankoop van beleggingsfondsen en trackers.

Wat tonen wij niet:

- Provisie bij optieorders
- Vreemde valuta kosten
- Instapkosten bij aankoop van beleggingsfondsen en trackers.

Waar zitten de verschillen met de afgerekende kosten:

- Voorafgaand aan een aankoop in VV en afrekening in Euro wordt de provisie van vreemde valuta kosten niet bij de getoonde provisie opgeteld. *Gevolg:* De daadwerkelijk afgerekende provisie is hoger dan voorafgaand aan de transactie wordt getoond.
- Voorafgaand aan de aan- en verkoop van obligaties wordt de provisie over de opgelopen rente niet bij de getoonde provisie opgeteld. *Gevolg:* De daadwerkelijk afgerekende provisie is hoger dan voorafgaand aan de transactie wordt getoond.



Van Lanschot

Geachte

Naar aanleiding van uw order van 50000 nominale waarde Nederland 15-01-2028 (5,50%), sturen wij u hierbij een kostenindicatie

Deze indicatie is:

Gebaseerd op een prijs van:	141,39 %
Gebaseerd op een bruto marktwaarde van:	70.695,00 EUR

Directe kosten per transactie

Provisie:	141,38 EUR	0,20%
Totale directe kosten:	141,39 EUR	0,20%

Opgelopen rente:

	421,92 EUR	0,60%
--	------------	-------

Totale orderbedrag inclusief kosten (en rente): 71.258,31 EUR

Met vriendelijke groet,
Van Lanschot



Van Lanschot

Geachte

Naar aanleiding van uw order van 2000 stuk(ken) Kempens Profiefonds 3 N DIV, sturen wij u hierbij een kostenindicatie

Deze indicatie is:

Gebaseerd op een prijs van:	40,63 EUR
Gebaseerd op een bruto marktwaarde van:	81.260,00 EUR

Directe kosten per transactie

Provisie:	162,52 EUR	0,20%
Totale directe kosten:	162,52 EUR	0,20%

Totale orderbedrag inclusief kosten: 81.422,52 EUR

Indirecte kosten van belegging

Lopende kosten:	503,81 EUR	0,62%
Instapkosten: ¹	0,00 EUR	0,00%
Totale indirecte kosten:	503,81 EUR	0,62%

Totale kostenimpact per periode

Relatieve kosten impact eerste jaar:	666,33 EUR	0,82%
Relatieve kosten impact drie jaar:	1.673,96 EUR	2,06%
Relatieve kosten impact vijf jaar:	2.681,58 EUR	3,30%

¹ Deze kosten worden niet in rekening gebracht, tenzij deze excessief zijn.

Met vriendelijke groet,
Van Lanschot



Mijn Van Lanschot - Orders

Orders invoeren met limieten

Wij raden u aan uw orders altijd gelimiteerd in te leggen. Vooral als u uw orders inlegt buiten de openingstijden van de beurs. Een eenmaal opgegeven limiet is niet te wijzigen. U dient in zo'n geval eerst een royementsverzoek in en na de bevestiging daarvan kunt u een nieuwe order inleggen met een andere limiet.

Bij beleggingsfondsen kunt u geen limiet meegeven!

Orders in vreemde valuta fondsen

Doet u een transactie in een vreemde muntsoort (niet in euro's) en u hebt bij ons geen rekening in deze valuta? Dan rekenen wij de transactiewaarde om in euro's tegen de dan geldende valutakoers. De koers die we hiervoor gebruiken wordt een aantal keer per dag vastgesteld en is de actuele koers in Bloomberg van dat moment. Een valutakoers is geldig tot het moment dat een nieuwe actuele valutakoers wordt vastgesteld.

De koers die u moet betalen is gebaseerd op deze vastgestelde actuele koers met een vaste opslag/afslag voor het omwisselen van valuta. Bij aankopen wordt de koers vermeerderd met de opslag. Bij verkopen wordt de koers verminderd met een afslag. Deze opslagen/afslagen zijn per valuta vastgelegd in het document Tarieven betaaldiensten en -instrumenten consumenten. Dit document kunt u vinden op onze website, www.vanlanschot.nl bij Betalen.

Doet u veel transacties in financiële instrumenten met een andere valuta dan EUR, dan kunt u een Effectenrekening Multicurrency bij uw relatieverantwoordelijke of bij de Orderdesk aanvragen. De effectenrekening Multicurrency is bedoeld voor actieve beleggers die effectentransacties en corporate events (onder andere dividendbetalingen) willen afrekenen in de valuta van het financiële instrument en deze niet direct in euro's willen laten uitkeren.

Vraag de voorwaarden op bij uw relatieverantwoordelijke of bij de Orderdesk (073) 548 37 38).



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 ontlenen.

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 NV.

Overige informatie

Van Lanschot Kempen NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01. Van Lanschot NV 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 NV kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot Kempen NV, de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

