



Overzicht wijzigingen Voorwaarden voor Beleggingsadvies Professionals zonder bewaarneming

Versie januari 2024 ten opzichte van juli 2023

Inleiding

Belangrijkste aanpassingen

1. Wat vinden wij een duurzame beleggingen
2. Transparantie van de kosten
3. Onderhoud en verbetering

Inleiding

Wij hebben de Voorwaarden voor Beleggingsadvies Professionals zonder bewaarneming geactualiseerd. In dit overzicht leest u de belangrijkste aanpassingen. De meest actuele Voorwaarden voor Beleggingsadvies Professionals zonder bewaarneming vindt u altijd op onze website vanlanschotkempenn.com/voorwaarden.

Belangrijkste aanpassingen

1. Wat vinden wij een duurzame beleggingen

De huidige definitie in de wet (SFDR) van een duurzame belegging is erg breed. Om beleggingen te kunnen kwalificeren als een duurzame beleggingen hebben wij eigen criteria vastgesteld om te bepalen wanneer wij vinden dat er sprake is van een duurzame belegging. Naar aanleiding van eigen inzichten en de maatschappelijke ontwikkelingen, hebben wij deze definitie in de voorwaarden nu iets verruimd. Het gevolg hiervan is dat meer beleggingen als duurzame beleggingen kwalificeren. Ook hebben wij in het hoofdstuk Duurzaamheid een uitgebreidere toelichting opgenomen over de duurzaamheidsrisico's en de door ons verwachte invloed daarvan op het rendement. Tot slot hebben we een uitleg toegevoegd over hoe de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen.

2. Transparantie van de kosten

Wij zijn graag transparant over de kosten van onze dienstverlening en de kosten van uw beleggingen. Wij hebben de benaming van de kostensoorten in lijn gebracht met de Europees gehanteerde termen. Waar wij voorheen spraken over (vaste en variabele) directe kosten en indirecte kosten, maken wij nu onderscheid in Kosten dienstverlening (lopende en eenmalige kosten, interne en externe transactiekosten) en Kosten beleggingen.

3. Onderhoud en verbetering

Diverse tekstuele aanpassingen om de leesbaarheid te vergroten of onderdelen te verduidelijken. Ook hebben we verschillende linkjes vervangen naar geüpdatet webpagina's of nieuwe informatie.