



Overzicht aanpassingen Voorwaarden voor Beleggingsadvies

Versie januari 2024 ten opzichte van september 2023

Inleiding

Belangrijkste aanpassingen

1. Wat vinden wij een duurzame beleggingen
2. Aankondiging Beleggingsarrangement
3. Wijziging kosten buitenlandse valuta
4. Uitleg Corporate actions.
5. Uitsluiting van Public Traded Partnerships (PTP'S)
6. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)
7. Onderhoud en verbetering

Inleiding

Wij hebben de Voorwaarden voor Beleggingsadvies geactualiseerd. In dit overzicht leest u de belangrijkste aanpassingen. De meest actuele Voorwaarden voor Beleggingsadvies 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. Aankondiging Beleggingsarrangement

Als u gebruik maakt van onze beleggingsdienstverlening Beleggingsadvies en/of Vermogensbeheer Collectief én binnen deze dienstverlening meerdere effectenrekeningen hebt, kan het zijn dat u in aanmerking komt voor het beleggingsarrangement. De voorwaarden wanneer u in aanmerking komt voor deze korting hebben wij opgenomen in het hoofdstuk over de kosten van onze dienstverlening. Als u in aanmerking komt voor deze korting hoeft u niets te doen. De korting wordt automatisch verwerkt en in mindering gebracht op de door u te betalen advies- en/of beheervergoeding.

3. Wijziging kosten buitenlandse valuta

Als u een order plaatst voor het kopen of verkopen van een belegging in een ander valuta dan de euro, dan loopt Van Lanschot Kempen hierover koersrisico. Daarnaast zijn er aan de aan- en verkoop van valuta kosten voor ons verbonden. Periodiek passen wij de kosten voor u aan om in lijn te zijn met de geldende kosten en huidige risico's op de valutamarkt. De aangepaste valuta kosten gelden vanaf 1 januari 2024 en kunt u vinden in het hoofdstuk 5.

4. Uitleg Corporate actions.

Wij hebben de voorwaarden op het punt van de corporate actions verduidelijkt. Ook hebben we de (huidige) bijzondere status van de corporate actions van Unilever en Shell in de voorwaarden opgenomen in hoofdstuk 6.

5. Uitsluiting van Public Traded Partnerships (PTP'S)

Een belegging die beursgenoteerd is in de Verenigde Staten van Amerika kan als PTP aangemerkt worden. U kunt deze beleggingen dan niet langer aanhouden omdat de derde partijen waar wij de beleggingen aanhouden, deze niet accepteren.

6. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)

De termijn voor terugbetaling als een bank niet langer aan haar verplichting kan voldoen is verkort van 10 naar 7 werkdagen.

7. 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.