VAN LANSCHOT KEMPEN

*Private Banking*

# Overzicht wijzigingen Voorwaarden voor Beleggingsadvies

Versie juli 2026 ten opzichte van januari 2026

**Inleiding**

**Belangrijkste wijzigingen**

1. Uitsluitingscriteria duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' aangepast
2. Toelichting gevolgen van het niet hebben van een directe lijn naar effectenbeurzen in de Asia-Pacific-regio (APAC-regio)
3. Toelichting ongedekte callopties schrijven
4. Toelichting bepaling gemiddelde belegde vermogen
5. Buitenlandse valuta uitgebreid
6. Toevoeging hoofdstuk Fiscaliteit
7. Toelichting op gevolgen van corporate actions bij limietorders
8. Onderhoud en verbetering

## Inleiding

Wij hebben onze Voorwaarden voor Beleggingsadvies geactualiseerd. In dit overzicht leest u wat de belangrijkste wijzigingen zijn. De meest actuele Voorwaarden voor Beleggingsadvies vindt u altijd op onze website vanlanschotkempen.com/voorwaarden.

## Belangrijkste wijzigingen

### 1. Uitsluitingscriteria duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' aangepast

De uitsluitingscriteria voor passieve beleggingsfondsen in het duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' zijn aangepast. Indien u geen duurzaamheidsvoorkeuren heeft, zijn wij met u het duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' overeengekomen. In dit profiel geldt vanaf 1 juli dat u, om nadelige gevolgen te beperken, niet belegt in passieve beleggingsfondsen die geen rekening houden met wettelijk verplichte uitsluitingen, zoals sancties, die Van Lanschot Kempen volgt. Voor actieve beleggingsfondsen en voor individuele aandelen en obligaties blijven de huidige uitsluitingscriteria ongewijzigd van toepassing. De bijbehorende criteria kunt u terugvinden onder '14. Welke duurzaamheidsprofielen hanteren wij?' op pagina 29 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies. Wilt u naar aanleiding van deze wijziging uw duurzaamheidsvoorkeuren aanpassen, dan kan dit altijd. Neemt u hiervoor contact met uw beleggingsspecialist.

## 2. Toelichting gevolgen van het niet hebben van een directe lijn naar effectenbeurzen in de Asia-Pacific-regio (APAC-regio)

Er is een toelichting opgenomen over de gevolgen van het feit dat wij geen directe lijn naar effectenbeurzen in de APAC-regio (zoals Japan, Hongkong, Singapore en Australië) hebben. Dit is geen wijziging in onze huidige dienstverlening, maar een nadere toelichting. De toelichting kunt u terugvinden onder '14. Hoe verwerken wij uw opdrachten?' op pagina 46 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies.

## 3. Toelichting ongedekte callopties schrijven

De toelichting op het schrijven van callopties is aangevuld. Dit is geen wijziging in onze huidige dienstverlening, maar een nadere toelichting. De toelichting kunt u terugvinden onder '25. Kunt u ongedekt callopties schrijven?' op pagina 49 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies.

## 4. Toelichting bepaling gemiddelde belegde vermogen

De toelichting op de bepaling van het gemiddelde belegde vermogen voor de adviesvergoeding is aangevuld met onder andere een rekenvoorbeeld. Uit dit voorbeeld blijkt wat wij doen als er minder dan vier peilmomenten beschikbaar zijn. Dit is geen wijziging in onze huidige dienstverlening, maar een nadere toelichting. De toelichting kunt u terugvinden onder '2. Hoe berekenen wij de adviesvergoeding die u moet betalen?' op pagina 32 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies.

## 5. Buitenlandse valuta uitgebreid

De tabel met het aantal pips per buitenlandse valuta is uitgebreid met de volgende valuta's: Australische dollar (AUD), Hongkongse dollar (HKD), Japanse yen (JPY), Nieuw-Zeelandse dollar (NZD), Poolse zloty (PLN), Singaporese dollar (SGD), Turkse lira (TRY) en Zuid-Afrikaanse rand (ZAR). De tabel kunt u terugvinden onder '13. Hoe rekenen wij uw orders in buitenlandse valuta af?' op pagina 36 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies.

## 6. Toevoeging hoofdstuk Fiscaliteit

Er is een hoofdstuk Fiscaliteit toegevoegd. In dit hoofdstuk wordt ingegaan op de fiscale behandeling van de effectenrekening en inkomsten-, vennootschaps- en bronbelasting. Dit nieuwe hoofdstuk 8 kunt u terugvinden op pagina 67 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies.

## 7. Toelichting op gevolgen van corporate actions bij limietorders

Er is een toelichting toegevoegd over de gevolgen van corporate actions bij lopende limietorders. Dit is geen wijziging in onze huidige dienstverlening, maar een nadere toelichting. De toelichting kunt u terugvinden onder '12. Welke type order kunt u opgeven? – Corporate actions' op pagina 45 van Voorwaarden voor Beleggingsadvies.

## 8. Onderhoud en verbetering

Diverse tekstuele aanpassingen om de leesbaarheid te vergroten en/of onderdelen te verduidelijken. Ook zijn verschillende linkjes vervangen naar geüpdatete webpagina's of overige documenten.