



Voorwaarden voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening

U hebt Van Lanschot Kempen NV gevraagd of wij u willen ondersteunen bij het overzichtelijk maken van uw vermogen. Hiervoor hebt of sluit u een Overeenkomst voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening met Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Van Lanschot Kempen. Bij deze overeenkomst horen afspraken. Deze afspraken noemen we voorwaarden. Deze vindt u in deze brochure 'Voorwaarden voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening'. Hierin leest u over onze Outsourced Chief Investment Officer -Dienstverlening. Lees deze voorwaarden goed. Als u uw handtekening onder de Overeenkomst voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening zet, dan gelden vanaf dat moment deze voorwaarden.

Inhoud

Inleiding	>	3
1. Algemene afspraken	>	5
2. Belangenconflicten	>	8
Bijlage 1. Begrippenlijst	>	10

Inleiding

1. Wie is Van Lanschot Kempen?
2. Welke beleggingsdiensten verleent Van Lanschot Kempen?
3. Welke voorwaarden gelden er nog meer voor u?
4. Hoe werken deze voorwaarden en andere voorwaarden die horen bij beleggen?
5. Staat er een bepaling in deze voorwaarden die door een uitspraak van de rechter niet meer geldig is?

In dit document staan de *voorwaarden* die horen bij de Overeenkomst voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening (*overeenkomst*) die u hebt of gaat sluiten met ons. Elk hoofdstuk begint met een korte toelichting op wat er in dat hoofdstuk staat beschreven.

In de *overeenkomst* en deze *voorwaarden* gebruiken wij begrippen. In de tekst van de *overeenkomst* en deze *voorwaarden* staan deze begrippen schuingedrukt. Deze begrippen hebben we achterin deze *voorwaarden* in een lijst opgenomen ([Bijlage 1 Begrippenlijst](#)) met een toelichting.

1. Wie is Van Lanschot Kempen?

U sluit of hebt een *overeenkomst* met Van Lanschot Kempen NV. We noemen ons ook Van Lanschot Kempen. Wij zijn de oudste onafhankelijke bank in Nederland. Ons adres is:

Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch.

U kunt ons ook bereiken via onze website vanlanschotkempen.com/private-banking. Ook kunt u bellen met Client Services. Deze afdeling is bereikbaar op werkdagen van 8.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 17.00 uur, telefoon 0800 1737.

Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel 's-Hertogenbosch, nummer 16038212, btw-identificatienummer NL0011.45.770.B01.

Wij zijn als bank geregistreerd in het register van de Wet op het financieel toezicht (*wet*). Daardoor staan wij onder toezicht van:

De Nederlandsche Bank NV (DNB)
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

en van de:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam.

Informatie over onze inschrijving in de registers kunt u vinden op de websites www.dnb.nl/openbaar-register en www.afm.nl/registers.

2. Welke beleggingsdiensten verleent Van Lanschot Kempen?

Wij verlenen de volgende beleggingsdiensten.

- Vermogensbeheer en Evi Beheer
- Beleggingsadvies
- Zelf Beleggen en Evi Go (Execution only)

3. Welke voorwaarden gelden er nog meer voor u?

De Algemene Voorwaarden Van Lanschot Kempen (*Algemene Voorwaarden*) gelden ook voor u. Dit zijn de algemene voorwaarden die gelden voor alle diensten en producten die u van ons afneemt. Onze *Algemene Voorwaarden* zijn door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in Amsterdam. Wij gaan ervan uit dat u van de inhoud kennisneemt.

Daarnaast kunnen er nog aanvullende voorwaarden gelden voor of kan er nog aanvullende informatie horen bij:

- bepaalde diensten die we u verlenen,
- de manier waarop wij contact met u hebben,
- bepaalde *beleggingen* waarin u belegt.

Zo hoort bij sommige *beleggingen* een prospectus of het Essentiële-informatiedocument (Eid).

Als wij niet de opsteller van die voorwaarden of prospectus zijn, zijn wij voor de inhoud niet verantwoordelijk. En hoewel wij met u in het Nederlands contact hebben, kan de tekst van die voorwaarden of informatie in het Engels zijn. Als u de Engelse taal niet begrijpt, dan moet u dat bij ons aangeven.

4. Hoe werken deze voorwaarden en andere voorwaarden die horen bij beleggen?

Leest u over hetzelfde onderwerp iets in de *Algemene Voorwaarden* en in andere voorwaarden wat tegenstrijdig is? Dan geldt de volgende rangorde. De voorwaarden die horen bij een product of dienst gaan vóór op de *Algemene Voorwaarden*, behalve als de *Algemene Voorwaarden* u als consument meer rechten of bescherming geven. De afspraken in een overeenkomst gaan weer vóór op de voorwaarden bij die overeenkomst.

5. Staat er een bepaling in deze voorwaarden die door een uitspraak van de rechter niet meer geldig is?

Dan blijven alle andere afspraken in deze *voorwaarden* wel geldig.

1. Algemene afspraken

Inleiding

1. Wat doen wij met uw gegevens?
2. Wanneer eindigt de overeenkomst voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening?
3. Hebt u een klacht
4. Wat gebeurt er met uw overeenkomst als u overlijdt?
5. Wat gebeurt er als u onder bewind of curatele wordt gesteld?
6. Hoe komt onze opinie over de verwachte marktontwikkelingen tot stand?
7. Kunt u ons niet bereiken of is onze dienstverlening verstoord?
8. Wat moet u doen als uw persoonlijke situatie verandert?
9. Wat gebeurt er als u naar de Verenigde Staten verhuist?

Inleiding

In dit hoofdstuk vindt u de afspraken die een aanvulling zijn op onze *Algemene Voorwaarden* die u al hebt ontvangen. Hierin spreken wij af hoe wij met elkaar omgaan. Ook geven we aan wat u van ons kunt verwachten en wat wij van u verwachten. Wij leggen verder uit wat u moet doen als u de dienstverlening wilt beëindigen.

1. Wat doen wij met uw gegevens?

Uw privacy is belangrijk voor ons. Wij behandelen uw persoonsgegevens daarom verantwoord en zorgvuldig. Persoonsgegevens vertellen tenslotte van alles over u. Het is voor ons essentieel dat uw informatie bij ons veilig is. Wij verwerken persoonsgegevens voor klanten. Wij hebben uw persoonsgegevens om allerlei redenen nodig. Om een klant te accepteren, maar ook om producten en diensten aan te kunnen bieden. Wij zijn graag transparant over wat wij met uw persoonsgegevens doen en vinden het belangrijk dat deze kloppen. Wij gebruiken uw persoonsgegevens voor onze dienstverlening. Het komt voor dat we uw persoonsgegevens aan derden verstrekken. Dit doen we alleen als dat nodig is voor het uitvoeren van de *overeenkomst* met u of om onze bedrijfsvoering efficiënt te houden. Wilt u precies weten wat wij doen met uw persoonsgegevens? Lees dan alle informatie daarover in ons Privacy Statement op vanlanschotkempen.com/privacy.

2. Wanneer eindigt de overeenkomst voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening?

Zoals met u afgesproken in de *overeenkomst* kunnen zowel u als wij de *overeenkomst* opzeggen. U informeert direct na de opzegging degene(n) die periodiek informatie (bank- en transactiegegevens) aan ons verstrekken dat de *overeenkomst* zal eindigen door het sturen van een ondertekende brief of e-mail aan de ander. U meldt daarbij tevens per welke datum de *overeenkomst* zal eindigen. U zorgt zelf voor beëindiging van de volmachten om namens u dagafschriften en/of depot-overzichten voor de in bijlage 1 bij de *overeenkomst* genoemde rekening(en) en depot(s) te ontvangen.

In de volgende situaties eindigt onze relatie per direct en geheel, zonder dat wij u een brief moeten sturen.

- U bent failliet, valt onder een wettelijke regeling voor schuldsanering of vraagt surséance van betaling aan.
- U houdt zich niet aan de afspraken die in de *overeenkomst* en/of in de *voorwaarden* staan.
- U verhuist naar de Verenigde Staten van Amerika.

Is de *overeenkomst* beëindigd? Moest u nog een vergoeding betalen over de periode tot aan de datum waarop de *overeenkomst* is beëindigd? Dan moet u die nog aan ons betalen. Dit kan een kortere periode dan een kwartaal zijn.

3. Hebt u een klacht

Als u een klacht hebt, dan kunt u dat aan ons laten weten. Wij hebben een klachtenprocedure. Die vindt u op onze website vanlanschotkempen.com/contact/private-banking. U kunt uw klacht schriftelijk of mondeling indienen bij uw beleggings-specialist. Een klacht moet worden ingediend binnen één jaar nadat het feit zich heeft voorgedaan of nadat u redelijkerwijs kennis hebt kunnen nemen van het feit.

Vermeld in ieder geval uw naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres. Geef een duidelijke omschrijving van uw klacht. Voeg eventueel de belangrijkste documenten toe om uw klacht te ondersteunen. Bent u niet tevreden? Of stuurt u uw klacht liever niet naar de Professional Desk? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan onze afdeling Kwaliteit & Service. Stuurt u dan:

- een e-mail naar kwiteit-service@vanlanschotkempen.com of
- een brief naar:
Van Lanschot Kempens NV
Kwaliteit & Service
Postbus 1021
5200 HC 's-Hertogenbosch.

Komt u er met ons niet uit? Dan kunt u uw klacht mogelijk voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Dit moet u doen binnen drie maanden nadat u van ons reactie hebt gehad. Hoe u dit doet en de criteria die daarvoor gelden, leest u op www.kifid.nl. U kunt ook eerst bellen met het Kifid, telefoon (070) 333 89 99. In plaats daarvan kunt u ook met uw klacht naar de rechtbank in Amsterdam gaan.

4. Wat gebeurt er met uw overeenkomst als u overlijdt?

Als u overlijdt, treden uw erfgenamen tijdelijk in uw plaats als partij bij de *overeenkomst*. Wij blijven de *overeenkomst* uitvoeren aan de hand van de afspraken die we met u hebben gemaakt. Wij weten pas formeel wie uw erfgenamen zijn, nadat wij een verklaring van erfrecht hebben ontvangen of een document dat naar ons inzicht vergelijkbaar is. Zodra uw erfgenamen formeel bij ons bekend zijn, kunnen zij ons een opdracht geven wat er moet gebeuren met de *overeenkomst*. Het kan zijn dat na de verdeling een erfgenaam die dienstverlening wil behouden. Dan sluiten wij een nieuwe *overeenkomst* met die erfgenaam. Hebben wij negen maanden na uw overlijden niet kunnen vaststellen wie formeel uw erfgenamen zijn of wie uw executeur is? Dan kunnen we de *overeenkomst* beëindigen.

5. Wat gebeurt er als u onder bewind of curatele wordt gesteld?

Als u onder bewind of curatele wordt gesteld, treedt uw bewindvoerder of curator namens u op als partij bij de *overeenkomst*. Zolang de bewindvoerder of curator niet formeel bij ons bekend is, blijven wij de *overeenkomst* uitvoeren zoals we dat met u hebben afgesproken. Wij weten pas formeel wie de bewindvoerder of curator is, nadat wij de benoeming door de rechtbank hebben ontvangen. Zolang wij het Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening verlenen, bent u de vergoeding verschuldigd. Hebben wij zes maanden na uw onder bewind- of curatelestelling niet kunnen vaststellen wie formeel uw bewindvoerder of curator is? Dan kunnen wij de *overeenkomst* beëindigen. Deze bepaling geldt niet als u een rechtspersoon bent.

6. Hoe komt onze opinie over de verwachte marktontwikkelingen tot stand?

Bij onze strategische advisering maken we gebruik van onze eigen ervaring en deskundigheid en die van onze dochteronderneming Van Lanschot Kempens Investment Management. Daarnaast maken we gebruik van onze eigen onderzoeksafdelingen en onderzoek van derde partijen naar aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en andere soorten *beleggingen*. Dit onderzoek noemen wij research. Deze research gebruiken we om een mening (opinie) te vormen over de marktontwikkelingen en verwachtingen. Wij zijn er niet aansprakelijk voor als de informatie van deze partijen niet juist of onvolledig is.

7. Kunt u ons niet bereiken of is onze dienstverlening verstoord?

Kunnen wij elkaar niet bereiken, ook al ligt dat aan onze apparatuur, bijvoorbeeld door een storing in de internetverbinding of onze telefoons of computersystemen of door noodzakelijke werkzaamheden aan ons systeem? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk en hoeven wij uw schade niet te betalen.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op ons systeem of een systeem waar wij gebruik van maken. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk daarbij is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

8. Wat moet u doen als uw persoonlijke situatie verandert?

Verandert er iets in uw financiële of persoonlijke situatie of duurzaamheidsvoorkeuren? Dan moet u dit meteen doorgeven aan ons. Periodiek vragen wij u of er wijzigingen zijn geweest in uw persoonlijke situatie. Wij verwachten dat u ons de gevraagde informatie verstrekt. Een verandering in uw situatie kan invloed hebben op de manier waarop u belegt of op het doel waarmee u belegt. U kunt bij een verandering denken aan bijvoorbeeld een echtscheiding, ontslag of een verhuizing. Wijzigingen in uw persoonlijke situatie hebben vaak gevolgen voor uw doelstellingen. Als u ons niets laat weten over een verandering in uw situatie, dan kan het zijn dat wij u een advies geven dat niet bij u past. Zolang u ons geen informatie geeft over een verandering in uw situatie, gaan wij ervan uit dat wij onze dienstverlening onveranderd kunnen uitvoeren.

9. Wat gebeurt er als u naar de Verenigde Staten verhuist?

Wij kunnen dan mogelijk de dienstverlening niet meer uitvoeren. Wij nemen contact met u op om de mogelijkheden te bespreken.

2. Belangenconflicten

Inleiding

1. Wanneer ontstaat er een belangenconflict?
2. Wat doen wij om belangenconflicten te beheersen?
3. Wat gebeurt er als wij een belangenconflict niet kunnen voorkomen?
4. Ontstaat er een conflict doordat wij ook beleggingsdienstverlening binnen Van Lanschot Kempen aanbieden?
5. Kunt u zelf ook een belangenconflict hebben?

Inleiding

In dit hoofdstuk kunt u lezen hoe wij omgaan met belangenconflicten en hoe wij die voorkomen.

1. Wanneer ontstaat er een belangenconflict?

Wij hebben een regeling die gericht is op de preventie van de volgende situaties.

- Vermenging van zakelijke en persoonlijke belangen
- Het door elkaar lopen van het eigen belang van de onderneming en dat van de klant
- Aanwezigheid van een financiële of andere drijfveer om het belang van de ene (groep) klanten te laten prevaleren boven het belang van de andere (groep) klanten
- Wij oefenen hetzelfde bedrijf uit als de klant waardoor een (potentieel) conflict ontstaat
- Wij ontvangen een provisie of vergoeding van een derde die niet gebruikelijk is

2. Wat doen wij om belangenconflicten te beheersen?

De beheersing van belangenconflicten is een essentieel onderdeel van het streven naar het versterken van de integriteit en reputatie van Van Lanschot Kempen en alle met haar verbonden ondernemingen. Uitgangspunt is dat wij alle redelijke maatregelen nemen om mogelijke belangenconflicten binnen de organisatie te identificeren en indien mogelijk organisatorische-, administratieve- en fysieke maatregelen nemen om deze te voorkomen en te beheersen. Een zogenoemde 'Chinese Wall' tussen twee afdelingen kan zowel een fysieke maatregel zijn als een organisatorische. De plicht om een eventuele nevenfunctie vooraf te melden is een voorbeeld van een administratieve maatregel.

Binnen de organisatie zijn, onder andere, de volgende maatregelen genomen.

- Opstellen van een Algemene gedragscode en overige regelingen
- Opstellen van een belangenconflicten organisatieschema
- Inrichten van een belangenconflicten register
- Inrichten van organisatorische, administratieve en fysieke maatregelen

Het beheersen van belangenconflicten speelt een belangrijke rol op de werkvloer. Alle medewerkers van Van Lanschot Kempen zijn alert op het herkennen van belangenconflicten.

Verder streeft Van Lanschot Kempen er naar om belangenconflicten te beheersen door:

- het geven van het juiste voorbeeld door het management (bedrijfscultuur),
- opleiding en training van medewerkers om de awareness te vergroten.

3. Wat gebeurt er als wij een belangenconflict niet kunnen voorkomen?

Daar waar het niet mogelijk is belangenconflicten te voorkomen of te beheersen, maakt Van Lanschot Kempen deze belangenconflicten aan u of aan potentiële klanten kenbaar.

4. Ontstaat er een conflict doordat wij ook beleggingsdienstverlening binnen Van Lanschot Kempen aanbieden?

Wij ondersteunen u bij het overzichtelijk maken van uw vermogen. Op basis van de *overeenkomst* verlenen wij u geen juridisch of fiscaal advies danwel beleggingsadvies. Wij geven u strategisch advies over de vermogensbestanddelen zoals uitgesplitst in de bijlagen bij de *overeenkomst*. Van Lanschot Kempen kan bij de uitvoering van dienstverlening aan u verschillende rollen vervullen. Aan de ene kant geeft zij u strategisch advies over uw vermogensbestanddelen, aan de andere kant kunt u als Private Banking klant ook beleggingsadvies of andere beleggingsdiensten bij Van Lanschot Kempen afnemen. Bij het verlenen van Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening, is de rapportage niet bedoeld om u aan te zetten tot het afnemen van een beleggingsdienst van Van Lanschot Kempen. De beleggingsdienstverlening wordt afgenomen bij een andere afdeling binnen Van Lanschot Kempen en indien u daarvan gebruik wenst te maken, sluit u daar een aparte overeenkomst voor af.

5. Kunt u zelf ook een belangenconflict hebben?

In het kader van onze dienstverlening aan u kan het zijn dat wij van onder de toepasselijke wetgeving toelaatbare geringe niet-geldelijke voordelen aan u kunnen verstrekken. U kunt hierbij denken aan:

- giften en amusement tot een waarde die in het beleid van Van Lanschot Kempen wordt bepaald,
- reclamemateriaal in het kader van de normale bedrijfsuitoefening (met uitzondering van reclamemateriaal dat onderzoek vormt),
- conferenties, seminars en andere evenementen (georganiseerd door Van Lanschot Kempen of plaatsen voorzien op evenementen van derden),
- overige diensten en/of voordelen die op grond van de toepasselijke wetgeving van als geringe niet-geldelijke voordelen kunnen worden beschouwd.

Bijlage 1. Begrippenlijst

Begrippen	Uitleg
Algemene Voorwaarden	De Algemene Voorwaarden zoals deze door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd zijn ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in Amsterdam.
Belegging(en)	Alle financiële instrumenten die worden genoemd in artikel 1:1 van de wet, zoals aandelen (of certificaten daarvan), obligaties, deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en opties
Overeenkomst	De Overeenkomst voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening waarbij deze <i>voorwaarden</i> van toepassing zijn verklaard.
Voorwaarden	Deze Voorwaarden voor Outsourced Chief Investment Officer - Dienstverlening
Wet	De Wet op het financieel toezicht (Wft)



VAN LANSCHOT
KEMPEN

Private Banking

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

T 0800 1737
vanlanschotkempenn.com/private-banking