



Overzicht wijzigingen Voorwaarden voor Vermogensbeheer Collectief

Versie juli 2026 ten opzichte van januari 2026

Inleiding

Belangrijkste wijzigingen

1. Uitsluitingscriteria duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' aangepast
2. Verlaging minimumbedrag bij opname
3. Toelichting bepaling gemiddelde belegde vermogen
4. Toevoeging hoofdstuk Fiscaliteit
5. Onderhoud en verbetering

Inleiding

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

Belangrijkste wijzigingen

1. Uitsluitingscriteria duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' aangepast

De criteria van het duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' zijn aangepast. Dit heeft echter voor u geen gevolgen omdat wij bij vermogensbeheer meer uitsluitingscriteria toepassen voor uw portefeuille. Meer informatie over de duurzaamheidsprofielen kunt u vinden onder '14. Welke duurzaamheidsprofielen hanteren wij?' op pagina 30 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer Collectief.

2. Verlaging minimumbedrag bij opname

Het is vanaf 1 juli 2026 mogelijk om een opname van uw vermogensbeheerrekening te doen vanaf € 5.000,- (dit was € 10.000,-). Dit kunt u terugvinden onder '7. Hoe kunt u geld overschrijven naar en opnemen van uw vermogensbeheerrekening' op pagina 7 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer Collectief.

3. Toelichting bepaling gemiddelde belegde vermogen

De toelichting op de bepaling van het gemiddelde belegde vermogen voor de beheervergoeding 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 '3. Hoe berekenen wij de beheervergoeding die u moet betalen?' op pagina 34 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer Collectief.

4. 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 56 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer Collectief.

5. 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.