



Overzicht wijzigingen Voorwaarden voor Vermogensbeheer

Versie juli 2026 ten opzichte van januari 2026

Inleiding

Belangrijkste wijzigingen

1. Uitsluitingscriteria duurzaamheidsprofiel 'Neutraal' aangepast
2. Uitbreiding uitsluitingen voor het concept Duurzaam
3. Toelichting bepaling gemiddelde belegde vermogen
4. Buitenlandse valuta uitgebreid
5. Toevoeging hoofdstuk Fiscaliteit
6. Onderhoud en verbetering

Inleiding

Wij hebben onze Voorwaarden voor Vermogensbeheer geactualiseerd. In dit overzicht leest u wat de belangrijkste wijzigingen zijn. De meest actuele Voorwaarden voor Vermogensbeheer 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 31 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer.

2. Uitbreiding uitsluitingen voor het concept Duurzaam

Er gelden aanvullende productuitsluitingen voor het concept Duurzaam. Eerst gebruikten wij deze aanvullende criteria alleen voor passieve aandelen- en bedrijfsobligatiefondsen. Deze criteria gelden nu ook voor individuele aandelen en individuele bedrijfsobligaties. De gewijzigde uitsluitingen kunt u terugvinden onder '14. Welke duurzaamheidsprofielen hanteren wij?' op pagina 31 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer.

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.

4. 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 '7. Hoe rekenen wij orders in buitenlandse valuta af?' op pagina 36 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer.

5. 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 61 van Voorwaarden voor Vermogensbeheer.

6. 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.