

Productinformatie en Afspraken

Evi Netto Pensioenbeleggen

1. Productinformatie van Evi Netto Pensioenbeleggen
2. Afspraken voor Evi Netto Pensioenbeleggen

Deze productinformatie en de afspraken van Evi Netto Pensioenbeleggen zijn een onderdeel van de Overeenkomst voor Evi Netto Pensioenbeleggen, die u sluit met Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Evi en Van Lanschot. Accordeert u deze overeenkomst elektronisch? Dan zijn vanaf dat moment ook deze afspraken en productinformatie van toepassing.

1. Productinformatie van Evi Netto Pensioenbeleggen

Inleiding

Evi Netto Pensioenbeleggen

1. Wat is Evi Netto Pensioenbeleggen?
2. Beleggen op een fiscaal gunstige manier
3. Inleg
4. Hoe kunt u beleggen via Evi Netto Pensioenbeleggen?
5. Wanneer is Evi Netto Pensioenbeleggen mogelijk niet passend voor u

Einddatum

6. Wat is de uiterste einddatum?
7. Wat gebeurt er als uw Evi Netto Pensioenbeleggen de uiterste einddatum bereikt?
8. Wat moet u op of vóór de uiterste einddatum van uw Evi Netto Pensioenbeleggen doen?
9. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?

Opnemen

10. Kunt u het tegoed opnemen vóór de uiterste einddatum?
11. Opnemen met fiscale gevolgen
12. Andere verboden handelingen
13. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?
14. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen
15. Waardeoverdracht
16. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar gedurende de opbouwfase of start van de uitkeringsfase?
17. Waar moet u rekening mee houden bij de start van de uitkeringsfase?
18. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

19. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
20. Wat gebeurt er als u overlijdt?
21. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?
22. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?
23. Kunt u bij ons beleggen als u een 'US-person' bent (geworden)?

Kostenoverzicht

Wat zijn de risico's van Evi Netto Pensioenbeleggen?

Overig

24. Informatie aan de Belastingdienst
 25. Dividendbelasting
 26. De dienstverlening van Van Lanschot voor Evi Netto Pensioenbeleggen
-

Inleiding

In deze productinformatie gebruiken we begrippen. Deze begrippen zijn schuingedrukt. In de begrippenlijst in deze *afspraken* en de *voorwaarden* vindt u de uitleg van deze begrippen.

Evi Netto Pensioenbeleggen

1. Wat is Evi Netto Pensioenbeleggen?

Met Evi Netto Pensioenbeleggen belegt u in Box 3 op een geblokkeerde rekening voor de aanvulling van uw pensioen. Deze rekening bestaat uit een *spaarrekening* en een daaraan gekoppelde *beleggingsrekening* en wordt fiscaal aangeduid als een nettolijfrenterekening. Met het *vermogen* dat u op deze rekening opbouwt koopt u op termijn een nettolijfrente aan. Een nettolijfrente is een reeks vaste, periodieke uitkeringen die uiterlijk bij overlijden eindigt. Als u het *tegoed* tijdens de looptijd wilt opnemen of het op de uiterste einddatum ergens anders voor wilt gebruiken, dan heeft dat fiscale gevolgen. De periode dat u inlegt, noemen we de opbouwfase van een nettolijfrente. Er is ook een uitkeringsfase. Dat is de periode waarin u periodieke nettolijfrente-uitkeringen ontvangt.

2. Beleggen op een fiscaal gunstige manier

Met Evi Netto Pensioenbeleggen kunt u beleggen op een fiscaal gunstige manier. Hiervoor moet u wel voldoen aan de fiscale regels die opgenomen zijn in de Wet inkomstenbelasting 2001 (*wet*).

Vanaf 2015 is de *premiegrondslag* (het pensioengevend inkomen) voor fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw gemaximeerd op € 100.000. Het bedrag van € 100.000 wordt ook wel de zogenoemde '*aftoppingsgrens*' genoemd en wordt jaarlijks geïndexeerd.

Met een nettolijfrente blijft het mogelijk om op vrijwillige basis over het inkomen boven de *aftoppingsgrens* fiscaal gefaciliteerd te sparen of beleggen voor een oudedagsvoorziening. De inleg wordt betaald uit het netto-inkomen en de uitkeringen zullen later niet worden belast als belastbaar inkomen uit werk en woning (Box 1) en/of in de loonheffing. Zodoende kan tot en met het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt worden ingelegd voor een oudedagsvoorziening voor het inkomen boven de € 100.000. De nettolijfrente moet voldoen aan de *voorwaarden* die ook gelden voor 'normale' lijfrentes. Het verschil met 'normale' lijfrentes is dat bij de nettolijfrente de afwijkende jaarlijkse maximale inleg niet aftrekbaar is en daarmee uit het netto-inkomen wordt betaald. Daar staat tegenover dat de uitkeringen niet belast zijn, terwijl dat bij 'normale' lijfrentes wel het geval is.

Daarnaast is de waarde van de aanspraak (het *tegoed*; inclusief de eventuele rente en de dividenduitkeringen die voor u worden herbelegd) vrijgesteld en wordt dus niet gerekend tot het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (Box 3). Bovendien geldt nog een vrijstelling voor de heffing van erfbelasting. Om in aanmerking te komen voor deze faciliteiten moet de nettolijfrente (blijven) voldoen aan bepaalde fiscale voorwaarden.

Met het opgebouwde kapitaal kunt u bijvoorbeeld een levenslange of een tijdelijke oudedagslijfrente-uitkering kopen. De maximaal toegestane nettolijfrente-uitkering wordt begrenst door de voor de 'normale' lijfrentes in de *wet* genoemde bedragen te vermenigvuldigen met de zogenoemde nettofactor. Deze vermenigvuldiging met de nettofactor vloeit voort uit de omstandigheid dat over de uitkering geen belasting wordt geheven.

Voorbeeld Nettofactor

De nettofactor bedraagt $(100\% - T)$, waarbij T gelijk is aan het geldende top-tarief in de *wet*, 49,5% (2021). Zo mag het gezamenlijke bedrag aan termijnen van een tijdelijke oudedags nettolijfrente niet meer bedragen dan $[50,5\%$ (nettofactor) van € 22.443] € 11.334 per jaar (2021).

3. Inleg

In de opbouwfase kunt u uw inleg alleen overmaken op uw *spaarrekening*. Door accordering van de *overeenkomst* heeft u ons opdracht gegeven om de gelden over te boeken naar uw gekoppelde *beleggingsrekening*. In de *afspraken* leest u hoe u gebruik kunt maken van uw *spaar-* en *beleggingsrekening*.

De maximale jaarlijkse inleg (*jaarruimte*) van al uw nettolijfrenten gezamenlijk is een percentage van de zogenaamde *premiegrondslag* van het voorafgaande kalenderjaar, voor zover dit meer is dan de *aftoppingsgrens*. (2015: € 100.000). Het in te leggen percentage wordt bepaald aan de hand van een leeftijdsafhankelijke staffel. Daarnaast geldt dat de nettolijfrente-inleg:

- nog wordt gekort met de in het vorige jaar (elders) ingelegde/betaalde premie voor een netto-pensioenregeling; en
- kan tot en met het kalenderjaar waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt; en
- fiscaal niet aftrekbaar is als uitgave voor een inkomensvoorziening.

Let op! Als u meer inlegt dan jaarlijks is toegestaan betekent dit o.a. het verlies van de vrijstelling in Box 3 omdat daarmee de rekening wettelijk niet langer is aan te merken als nettolijfrente. U kunt meer over de gevolgen lezen onder 'Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?'.

Daarnaast is er nog een *reserveringsruimte*. Dit is een gemaximeerde optelsom van de door u niet gebruikte *jaarruimte* van de afgelopen tien kalenderjaren. Voor 2015 is er geen *reserveringsruimte* te benutten omdat de nettolijfrente eerst met ingang van 2015 is ingevoerd. De maximaal toegestane inleg in 2015 op de nettolijfrenterekening is een percentage van het relevante inkomen in het voorgaande kalenderjaar voor zover dat meer bedraagt dan € 100.000. De relevante percentages per kalenderjaar vindt u op de *website*.

4. Hoe kunt u beleggen via Evi Netto Pensioenbeleggen?

U moet zelf inleggen op uw Evi Netto Pensioenbeleggen. Een inleg op uw Evi Netto Pensioenbeleggen regelt u zelf via een (periodieke) overboeking vanaf uw *tegenrekening* naar de *spaarrekening*. Deze gelden worden door accordering van de *overeenkomst* overgeboekt naar de gekoppelde *beleggingsrekening* en voor u belegd. U kunt ook inleggen via een periodieke betaling door incasso vanaf uw *tegenrekening* of door een incidentele aanvullende *storting*. Ook kan worden gekozen voor beide mogelijkheden tot inleg. In de *afspraken* kunt u lezen hoe uw gelden worden belegd. U kunt ook het lijfrentekapitaal van een bestaande nettolijfrenterekening of -verzekering fiscaal geruisloos voortzetten op uw Evi Netto Pensioenbeleggen. Dit betekent dat u met dit kapitaal de opbouwfase voortzet bij ons. U hoeft dan niet af te rekenen met de Belastingdienst. We noemen dit een *waardeoverdracht*. Meer over een *waardeoverdracht* leest u bij 'Waardeoverdracht'.

5. Wanneer is Evi Netto Pensioenbeleggen mogelijk niet passend voor u

Met Evi Netto Pensioenbeleggen bouwt u aan uw pensioen. Evi Netto Pensioenbeleggen is geschikt voor mensen die streven om binnen afzienbare tijd een pensioenvermogen van tenminste € 5.000 op te bouwen. Als dit niet aansluit bij uw uitgangspunten is Evi Netto Pensioenbeleggen mogelijk niet passend voor u. U moet bij de keuze voor deze dienstverlening rekening houden met de jaarlijkse vaste kosten in relatie tot de omvang van uw opgebouwde pensioenvermogen en de verwachte rendementen. Stel u heeft een bedrag van € 2.000 opgebouwd en u bent niet van plan uw inleg te verhogen. Vanwege de jaarlijkse dienstverleningskosten voor Evi Netto Pensioenbeleggen van € 49, bedragen deze kosten bij € 2.000 opgebouwd vermogen 2,45% (exclusief kosten van de beleggingen). Als het rendement van uw beleggingen lager is dan 2,45% dan hebt u na een jaar een negatief netto rendement. Wij waarschuwen u dat uw vermogen in zo'n situatie snel minder waard wordt. Wij raden u dan ook af om in deze situatie voor Evi Netto Pensioenbeleggen te kiezen. Ook als u weinig tot geen ervaring met beleggen hebt is Evi Netto Pensioenbeleggen mogelijk niet passend.

Einddatum

6. Wat is de uiterste einddatum?

De einddatum, mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Dit noemen wij de *uiterste einddatum*.

Voorbeeld

Op 13 augustus 2021 bereikt u de AOW-leeftijd. De *uiterste einddatum* van uw Evi Netto Pensioenbeleggen mag dan niet later zijn dan 31 december 2026.

7. Wat gebeurt er als uw Evi Netto Pensioenbeleggen de uiterste einddatum bereikt?

Als de *uiterste einddatum* van uw Netto Pensioenbeleggen nadert, informeren wij u hier per e-mail over. Dit doen wij uiterlijk vier maanden voor de *uiterste einddatum*. Wij raden u aan zelf contact op te nemen met Evi om de mogelijkheden te bespreken. Zo kunt u een gerichte keuze maken wat u met het *tegoed* wilt doen.

8. Wat moet u doen op of vóór de uiterste einddatum van uw Evi Netto Pensioenbeleggen?

U stopt met beleggen of sparen via Evi en koopt met het *tegoed* een nettolijfrente. Hiermee start u de uitkeringsfase. U kunt alleen bij een andere bank of verzekeraar een nettolijfrente kopen.

9. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?

Hebt u nog geen keuze gemaakt om een lijfrente aan te kopen op de *uiterste einddatum*? Dan loopt uw Evi Netto Pensioenbeleggen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar na het jaar waarin de *uiterste einddatum* van uw Evi Netto Pensioenbeleggen valt. In die periode kunt u alsnog een keuze maken. Doet u dat niet? Dan beëindigen wij uw *spaarrekening* en gekoppelde *beleggingsrekening* bij Evi en gaan over tot uitkering. Er is dan sprake van *afkoop*. De gevolgen van *afkoop* leest u bij 'Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderstaande onderdeel 'Opnemen'.

Opnemen**10. Kunt u het tegoed opnemen vóór de uiterste einddatum?**

Ja, opname voor de *uiterste einddatum* is mogelijk. U kunt (een deel van) het *tegoed* op twee verschillende manieren voortijdig opnemen, *afkoop* of *waardeoverdracht*.

- **Afkoop.** Het opnemen van (een deel van) het *tegoed*, maar niet voor de aankoop van een lijfrente.
- **Waardeoverdracht.** Het onderbrengen van (een deel van) het *tegoed* bij een andere bank of verzekeraar ten behoeve van het aankopen van een lijfrente danwel het verder laten renderen van het *tegoed*.

Meer informatie over *afkoop* en *waardeoverdracht* naar een andere bank of verzekeraar leest u in de volgende artikelen.

In beide gevallen verkopen wij uw *beleggingen* en boeken de verkoopopbrengst eerst naar uw *spaarrekening*.

Bij *afkoop* boeken wij het saldo, verminderd met € 150 opnamekosten naar uw tegenrekening. Let op: *Afkoop* heeft fiscale gevolgen. Deze worden hierna uitgelegd.

Bij een *waardeoverdracht* boeken wij het saldo, naar een andere bank of verzekeraar, afhankelijk van uw verzoek. Op het *tegoed* brengen wij alleen € 150 opnamekosten in mindering in het geval het *tegoed* wordt overgedragen om het verder te laten renderen.

11. Opnemen met fiscale gevolgen

Als u (een deel van) het *tegoed* wilt opnemen maar niet voor de aankoop van een nettolijfrente, dan koopt u het hele *tegoed* van uw Evi Netto Pensioenbeleggen af. *Afkoop* wordt een verboden handeling genoemd. Dit is een handeling die niet is toegestaan volgens de *wet*. Wij gaan dan tot uitkering over en beëindigen uw *spaarrekening* en gekoppelde *beleggingsrekening* voor Evi Netto Pensioenbeleggen. De fiscale gevolgen van *afkoop* leest u onder 'Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?'. Wij zijn verplicht een verboden handeling te melden aan de Belastingdienst.

12. Andere verboden handelingen

Naast *afkoop* worden er nog enkele andere verboden handelingen in de *wet* genoemd, onder andere de volgende.

- U mag het *tegoed* niet gebruiken als zekerheid voor het terugbetalen van een lening.
- U mag het *tegoed* niet verkopen aan, schenken aan of ruilen met iemand anders.
- U hebt met het *tegoed* niets gedaan bij het verstrijken van de wettelijke termijnen na de *uiterste einddatum* of overlijden.

De gevolgen van deze verboden handelingen zijn hetzelfde als bij *afkoop* van het *tegoed*. Als wij een verboden handeling vaststellen, gaan wij ervan uit dat u het *tegoed* afkoopt. Dit zijn wij verplicht te melden aan de Belastingdienst.

13. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?

U verliest dan het recht op de vrijstelling voor de nettolijfrente in Box 3 en de vrijstelling voor de erfbelasting. Het genoten voordeel van de vrijstelling van de afgelopen 10 jaar wordt middels een fiscale sanctie teruggedragen. U moet een bedrag ter grootte van de helft van de aanspraak op de nettolijfrente aan het begin van het kalenderjaar waarin die verboden handeling zich voordoet, vermenigvuldigd met tien, tot de bezittingen in Box 3 van het daaropvolgende kalenderjaar rekenen. Aangezien voor de forfaitaire rendementsheffing van Box 3 wordt aangesloten bij de waardepeildatum van 1 januari, wordt het bedrag pas in het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin sprake is van een verboden handeling, tot de rendementsgrondslag gerekend.

Indien het aantal kalenderjaren tussen 1 januari 2015 en het moment waarop de verboden handeling plaats vindt lager is dan tien, wordt de helft van de waarde van de aanspraak aan het begin van het voorafgaande kalenderjaar niet vermenigvuldigd met tien, maar met het aantal kalenderjaren tussen 1 januari 2015 en het moment waarop de verboden handeling plaats vindt. Daarnaast verliest u de vrijstelling voor de erfbelasting.

Dezelfde fiscale gevolgen gelden als op enig moment mocht blijken dat de rekening niet langer als een nettolijfrente is aan te merken omdat deze niet (langer) voldoet aan de voorwaarden van de *wet* (bijvoorbeeld omdat u een – in fiscale zin – bovenmatige inleg heeft gedaan). Zo moet het gebruik van de spaarfaciliteit ook plaatsvinden op vrijwillige basis. Dit betekent dat er geen sprake mag zijn van een werkgeversregeling waaraan deelname verplicht is. Dit is bijvoorbeeld het geval als de werkgever alleen aan de deelnemers aan de nettolijfrente een werkgeversbijdrage verleent. Als er sprake is van een werkgeversregeling die participerende werknemers een bijdrage geeft, zal de werkgever ook de niet-participerende werknemers die overigens vergelijkbaar zijn eenzelfde bijdrage moeten geven.

14. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen

Er zijn situaties waarbij u het *tegoed* kunt opnemen zonder fiscale gevolgen.

- Bij *waardeoverdracht* van het nettolijfrentekapitaal. Meer informatie hierover leest u hierna bij ‘Wat moet u doen bij een *waardeoverdracht* naar een andere bank of verzekeraar?’.
- Bij aankoop van een nettolijfrente. Vanaf de AOW datum heeft u de mogelijkheid om zonder fiscale gevolgen een uitkering aan te kopen. Dit kan tot de uiterste *einddatum*. U kunt bij Evi niet een deel van het *tegoed* opnemen om een nettolijfrente aan te kopen. Meer informatie hierover leest u hierna bij ‘Wat moet u doen bij een *waardeoverdracht* naar een andere bank of verzekeraar?’.

15. Waardeoverdracht

Hebt u een nettolijfrenterekening bij een andere bank? Of een nettolijfrenteverzekering bij een verzekeraar? En is de waarde ten minste € 1.000? Dan kunt u dit nettolijfrentekapitaal laten overmaken naar uw *spaarrekening*. Indien u geen contact met ons opneemt worden deze gelden overgeboekt naar uw gekoppelde *beleggingsrekening* en belegd op uw Evi Netto Pensioenbeleggen.

U vraagt aan de andere bank of verzekeraar om het nettolijfrentekapitaal over te dragen naar uw Evi Netto Pensioenbeleggen. Een *waardeoverdracht* kunt u niet zelf doen. De andere bank of verzekeraar kan kosten in rekening brengen voor de opname en *waardeoverdracht* van het nettolijfrentekapitaal. De bank of verzekeraar beëindigt uw nettolijfrente-verzekering of nettolijfrenterekening en stelt een overdrachtsformulier op. Het nettolijfrentekapitaal draagt de andere bank of verzekeraar aan ons over en stuurt het overdrachtsformulier naar ons toe. Wij mogen de *waardeoverdracht* weigeren, bijvoorbeeld als het overdrachtsformulier niet volledig is ingevuld.

16. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar gedurende de opbouwfase of start van de uitkeringsfase?

Wilt u met het *tegoed* verder sparen of beleggen in de opbouwfase? Of wilt u een nettolijfrente kopen voor de start van de uitkeringsfase? En u wilt dit doen bij een andere bank of verzekeraar? Dan vraagt u aan Evi om de *beleggingen* te verkopen en het *tegoed* van uw Evi Netto Pensioenbeleggen over te dragen naar deze andere bank of verzekeraar. Opdracht hiertoe kunt u geven onder Opdrachten in MijnEvi.

17. Waar moet u rekening mee houden bij de start van de uitkeringsfase?

Met uw opgebouwde pensioenkapitaal koopt u te zijner tijd een lijfrente aan. In aanloop naar de uitkeringsfase is de ontwikkeling van de rente van invloed op het eindkapitaal en de aan te kopen uitkering. Bijvoorbeeld: als in aanloop naar de uitkeringsfase sprake is van een stijgende marktrente, zal dit in de meeste gevallen een negatief effect hebben op de waarde van het opgebouwde kapitaal. Tegelijkertijd betekent dit ook dat u voor het opgebouwde kapitaal juist door die gestegen rente een hogere periodieke uitkering kunt aankopen. Het effect van de renteontwikkeling is daarmee van beperkte invloed op uw uiteindelijke koopkracht.

Wij raden u aan tijdig advies in te winnen over uw opgebouwde pensioenvermogen, omdat u twee manieren hebt om invloed uit te oefenen. Allereerst bepaalt u, binnen wettelijke kaders, zelf het moment van aankopen van de lijfrente-uitkering. Meer informatie hierover kunt u lezen onder ‘6. Wat is de uiterste einddatum?’ Daarnaast kunt u op elk moment kiezen om het opgebouwde pensioenvermogen bij Evi te beleggen of juist te sparen.

18. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

- U ontvangt van ons een e-mail met daarin het bedrag dat wij gaan overdragen naar de andere bank of verzekeraar.
- Als wij van u een geaccordeerd verzoek hebben ontvangen, schrijven wij het bedrag zo snel mogelijk over naar een

andere bank of verzekeraar. Het verzoek moet een bewijs bevatten van een geopende rekening bij de andere bank of verzekeraar. Daarna beëindigen wij uw Evi Netto Pensioenbeleggen.

- Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening.

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

Tijdens de looptijd van uw Evi Netto Pensioenbeleggen kunnen verschillende omstandigheden van invloed zijn op uw persoonlijke (financiële) situatie. Dit kan gevolgen hebben voor uw Evi Netto Pensioenbeleggen.

19. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, kunt u het *tegoed* verdelen tussen u en uw ex-partner. Dit kan echter niet zonder fiscale gevolgen. De in Box 1 specifiek opgenomen bepaling voor de verdeling van lijfrenten bij echtscheiding heeft geen werking voor de nettolijfrente. Het geheel of gedeeltelijk 'vervreemden' van een nettolijfrente bij echtscheiding betekent dat u dan het recht op de vrijstelling voor de nettolijfrente in Box 3 en de vrijstelling voor de erfbelasting verliest. Daarnaast wordt het genoten voordeel van de vrijstelling van de afgelopen 10 jaar middels een fiscale sanctie teruggedron. Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening. U en uw ex-partner moeten beiden schriftelijk aan ons doorgeven hoe het bedrag verdeeld moet worden of dit moet blijken uit een door u beiden ondertekend echtscheidingsconvenant.

20. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt, eindigt de opbouwfase. Het *tegoed* op uw Evi Netto Pensioenbeleggen komt dan toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. De inleg die wij nog hebben ontvangen na de datum van overlijden moeten wij terugstorten naar uw *tegenrekening*. Na uw overlijden blijven wij conform het eerder overeengekomen beleid op basis van uw leeftijd op het moment van overlijden, beleggen. Van uw erfgenamen hebben wij een verklaring van erfrecht nodig. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn. Uw erfgenamen geven daarna aan hoe het *tegoed* verdeeld moet worden.

Elke erfgenaam afzonderlijk kan vervolgens kiezen wat hij met zijn gedeelte wil doen. Wij brengen geen opnamekosten in rekening.

Uw erfgenamen kunnen met het *tegoed* het volgende doen.

- Een nabestaandenlijfrente kopen. In dat geval moeten uw erfgenamen uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden een nabestaandenlijfrente hebben gekocht.
- Het *tegoed* afkopen. Ook als uw erfgenamen niet binnen de gestelde termijn een nabestaandenlijfrente kopen, gaan wij ervan uit dat het *tegoed* is afgekocht. Wij beëindigen uw *spaarrekening* en de gekoppelde *beleggingsrekening* voor Evi Netto Pensioenbeleggen. Meer hierover leest u onder 'Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel Opnemen.

21. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?

Als rekeninghouder van Evi Netto Pensioenbeleggen moet u aantonen dat de overledene uw fiscale partner was. Dit kan bijvoorbeeld met een gezamenlijke belastingaangifte. Daarna kunt u het volgende doen.

- Een nabestaandenlijfrente kopen. Dit moet u binnen zes maanden na de datum van overlijden van uw partner doen. Wij brengen geen opnamekosten in rekening.
- Uw Evi Netto Pensioenbeleggen ongewijzigd door laten lopen tot de afgesproken *uiterste einddatum*.

22. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Het product Evi Netto Pensioenbeleggen is alleen beschikbaar voor Nederlands ingezetenen. Een eventuele dubbele belastingheffing over de nettolijfrente kunt u voorkomen door de aanspraak op de nettolijfrente 'af te kopen' op het moment dat u ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn.

Het vrijvallen van de aanspraak op een nettolijfrente op het moment waarop u emigreert wordt in de *wet* uitgezonderd en niet als *afkoop* en dus niet als verboden handeling aangemerkt. Dit voorkomt de dubbele belasting die zou plaatsvinden als het andere land de uitkeringen in de heffing zou betrekken, terwijl er voor de inleg voor de nettolijfrente geen aftrek heeft plaatsgevonden.

23. Kunt u bij ons beleggen als u een 'US-person' bent (geworden)?

Indien u classificeert als US-person kunt u geen gebruik maken van onze dienstverlening. Evi zal de *beleggingsrekening* beëindigen door uw *beleggingen* te verkopen en alle gelden over te maken naar de geregistreerde *tegenrekening*.

Kostenoverzicht

In de tabellen hieronder ziet u wanneer u opnamekosten betaalt.

Opname vóór de afgesproken uiterste einddatum

Situatie	Opnamekosten
Afkoop: het tegoed in een keer opnemen	Ja
Waardeoverdracht bestemd voor aankoop van een netto lijfrente	Nee
Waardeoverdracht naar andere bank of verzekeraar	Ja
Andere verboden handelingen	Ja

Opname op of na de uiterste einddatum binnen wettelijke termijn

Situatie	Opnamekosten
Aankoop nettolijfrente bij bank of verzekeraar	Nee
Afkoop: het tegoed in een keer opnemen	Ja
Andere verboden handelingen	Ja

Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?

De Kempen Profielfondsen beleggen in verschillende beleggingsfondsen. De kosten die deze beleggingsfondsen rekenen, worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden door het beleggingsfonds zelf betaald. Dit heeft daarom effect op het rendement of de koers van het beleggingsfonds.

De fondsbeheerder van de Kempen Profielfondsen brengt ook kosten in rekening. Ook deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden betaald door het Kempen Profielfonds. Dit heeft daarom effect op het rendement of de koers van het Kempen Profielfonds.

Alle productontwikkelaars zijn verplicht om alle kosten te tonen in het *Eid*. Deze indirecte kosten bij *beleggingen* bestaan onder meer uit management fee, administratiekosten, accountantskosten, vergunningen, belastingen, transactiekosten van *beleggingen* en de bewaarvergoeding. De kosten die over de looptijd van de belegging in rekening worden gebracht als de totale kosten (in geldelijke en procentuele termen) kunt u zien in het *Eid*. De lopende kosten, oftewel Ongoing Charges Figure (OCF) van een beleggingsfonds, kunt u zien in het *Eid*.

De kosten op jaarbasis van iedere belegging vindt u in het depotoverzicht. Met behulp van die kosten per belegging berekenen we ook de indirecte kosten over de gehele portefeuille op jaarbasis. Een verdere toelichting vindt u in de rapportage zelf.

Meer informatie over de kosten van de Profielfondsen kunt u vinden in het prospectus van de Kempen Profielfondsen N.V. en in het *Eid* van het Profielfonds. Deze informatie is te vinden op de website www.kempen.com/nl/asset-management en via de *website*. Niet inbegrepen zijn de toe- en uitredingskosten van participanten, transactiekosten van *beleggingen*, eventuele prestatievergoedingen en rentekosten op de bankrekening.

Wat zijn de risico's van Evi Netto Pensioenbeleggen?

Wijziging belastingwetgeving

De belastingwetgeving kan in de toekomst veranderen. Daardoor kan de uitkering lager zijn dan u had verwacht. Of de voorwaarden voor opname worden strenger. Wij zijn hiervoor niet aansprakelijk.

Het tegoed is niet vrij opneembaar

Uw Evi Netto Pensioenbeleggenrekening is geblokkeerd tot en met de *uiterste einddatum*. Het *tegoed* staat voor een langere tijd vast. U kunt tijdens de looptijd en op de *uiterste einddatum* niet zonder fiscale gevolgen het *tegoed* opnemen om het ergens anders voor te gebruiken dan voor aankoop van een nettolijfrente.

Wat zijn de algemene risico's van beleggen?

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. Hieronder leest u de algemene risico's die verbonden zijn aan

beleggen. In de *afspraken* kunt u lezen welke risico's verbonden zijn aan bepaalde *beleggingen* die deel uitmaken van uw beleggingsmix in Evi Netto Pensioenbeleggen.

Koersrisico

Koersrisico is het risico dat een belegging minder waard wordt. Dit risico is afhankelijk van veel omstandigheden en verschilt per belegging. De volgende zaken hebben invloed op dit risico.

- De resultaten van de belegging zelf
- Vraag naar en aanbod van de belegging
- Het sentiment van de markt (dus is men positief of negatief)
- Macro-economische factoren

Over het algemeen geldt dat hoe beter uw *beleggingen* gespreid zijn, hoe minder afhankelijk u bent van het koersrisico van een specifieke belegging.

Debiteuren- of kredietrisico

De meeste obligaties worden uitgegeven door ondernemingen of overheden. De uitgever noemen we de debiteur van de obligatie. De waarde van de *beleggingen* is onder andere afhankelijk van hoe de markt denkt over de debiteur. Bij obligaties speelt de verwachting of de debiteur de rente kan betalen en het geld aan het eind van de looptijd kan terugbetalen een grote rol. Dit noemen we kredietwaardigheid van de debiteur. Wordt de kredietwaardigheid slechter? Dan heeft dit meestal een negatieve invloed op de koers van een obligatie van die debiteur. Een verbetering van de kredietwaardigheid leidt meestal tot een koersstijging.

Kredietrisico is het risico dat de onderneming of overheid waarin u belegt niet aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen of zelfs failliet gaat. Dit betekent bijvoorbeeld dat de debiteur of uitgevende instelling van uw obligatie de rente niet kan betalen of het geld aan het eind van de looptijd niet kan terugbetalen. Voor aandelen kan dit betekenen dat er geen dividend kan worden betaald of dat uw aandelen niets meer waard zijn. Het kredietrisico is kleiner als de uitgevende onderneming financieel gezond is.

Verwant aan het kredietrisico is de kredietwaardigheid van de uitgevende instelling. Wordt de kredietwaardigheid slechter? Dan heeft dit meestal een negatieve invloed op de koers van een obligatie van die uitgevende instelling. Een verbetering van de kredietwaardigheid leidt meestal tot een koersstijging.

Valutarisico

Is een belegging in een andere valuta uitgegeven? Dat wil zeggen in een andere muntsoort dan de euro? Dan loopt u een valutarisico. De andere valuta kan meer of minder waard worden ten opzichte van de euro. Als uw belegging in een andere valuta dan de euro is genoteerd en de koers van die andere valuta daalt in vergelijking met de euro, dan heeft dit een negatieve invloed op de waarde van uw belegging in die andere valuta. Ook kan er valutarisico bestaan voor landen in de eurozone. Dit risico zit vaak verborgen in de koers van een aandeel. Dit is afhankelijk van:

- hoeveel activiteiten de onderneming die het aandeel heeft uitgegeven, heeft in landen buiten de eurozone of
- hoeveel resultaten die onderneming haalt in landen buiten de eurozone. Het kan zijn dat de onderneming dit risico zelf afdekt.

Marktrisico

Marktrisico is het risico dat *beleggingen* minder waard worden door ontwikkelingen in de algemene economische situatie. Een verslechtering van de economische groei kan bijvoorbeeld een negatief effect hebben op de waarde van een onderneming. Het gevolg kan zijn dat de aandelen van een onderneming minder waard worden. Is de stemming op de markt positief? Dan kunnen de koersen van uw *beleggingen* stijgen. Negatieve stemmingen kunnen de koersen laten dalen. De beweeglijkheid van de effectenbeurzen als gevolg van wisselende stemmingen op de markt noemen we ook wel de volatiliteit van de markt.

Renterisico

Renterisico is het risico dat de waarde van *beleggingen* daalt als de rente op de kapitaalmarkt stijgt. Rente is de prijs voor het lenen van geld. Een stijgende rente kan tot minder consumptie leiden en hogere rentelasten bij een onderneming. Dit kan de winst van de onderneming onder druk zetten. Een renteverhoging kan daarom een negatieve invloed hebben op de waarde van aandelen en obligaties.

Overige algemene risico's van beleggen

Er kunnen ook andere risico's zijn voor uw *beleggingen*.

- **Liquiditeitsrisico.** Het risico dat *beleggingen* niet of nauwelijks verhandeld kunnen worden op de beurs of daarbuiten,

omdat er geen of weinig vraag naar is. De *beleggingen* zijn dan niet 'liquide'. Hierdoor kunt u uw beleggingen (tijdelijk) niet verkopen. U kunt dus niet vrij over uw inleg beschikken of u krijgt een slechtere prijs voor uw *beleggingen* als u deze verkoopt.

- **Politieke risico's.** Het risico dat bepaalde maatregelen van de overheid negatief zijn voor u als belegger.
- **Inflatierisico.** Het risico dat de koopkracht van de euro afneemt. Dit betekent dat u voor 1 euro minder kunt kopen.
- **Herbeleggingsrisico.** Het risico dat u niet in een vergelijkbaar product kunt beleggen wanneer uw belegging afloopt en u het geld dat u terugkrijgt weer wilt beleggen.
- **Onvoorziene situaties.** Hierbij kunt u denken aan een ingrijpende verandering in de wetgeving. Maar ook aan een terroristische aanslag. Deze onvoorziene situaties hebben bijna altijd grote invloed op het rendement van uw *beleggingen*.

Risico's van het niet halen van uw doelstelling door geld aan te houden op uw spaarrekening

Als u regelmatig geld overboekt van uw *beleggingsrekening* naar uw *spaarrekening* kan het zijn dat u hierdoor uw doelstelling niet haalt. Het gevolg van het niet halen van uw doelstelling is dat u straks niet voldoende *tegoed* heeft opgebouwd. Over het algemeen is het rendement van beleggen duidelijk hoger dan van sparen. Zeker op lange termijn. Het rendement van beleggen heeft echter te maken met meer schommelingen. Het rentetarief varieert normaal gesproken veel minder dan het rendement op *beleggingen*. Op korte termijn hebben beleggers vaak te maken met grote uitschieters, zowel naar boven als naar beneden. Kijken we echter naar de lange termijn (minstens tien jaar), dan is het beleggingsrendement historisch gezien bijna altijd hoger dan de opbrengst van sparen. Het is algemeen bekend dat historische rendementen geen goede voorspellers zijn en zijn geen garantie voor de toekomst.

Overig

24. Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn verplicht bepaalde gegevens over uw Evi Netto Pensioenbeleggen door te geven aan de Belastingdienst. Zo moeten wij één keer per jaar melding maken van het hele bedrag dat u dat jaar hebt ingelegd. Ook informeren wij de Belastingdienst in geval van 'verboden handelingen'.

25. Dividendbelasting

Voor Evi Netto Pensioenbeleggen kunt u de dividendbelasting niet verrekenen in uw aangifte inkomstenbelasting. Voor het niet kunnen verrekenen van de dividendbelasting krijgt u ter compensatie het dividend bruto uitgekeerd. Dividenden worden door de *giro* daarna automatisch herbelegd in het beleggingsfonds dat het dividend heeft uitgekeerd.

26. De dienstverlening van Van Lanschot voor Evi Netto Pensioenbeleggen

Van Lanschot is de aanbieder van dit product Evi Netto Pensioenbeleggen. Wij hebben u geen advies gegeven over dit product. Wel hebben wij een kennis- en ervaringstoets bij u afgenomen om te bepalen of u in staat bent om de risico's van dit financieel product in te schatten. De kennis- en ervaringstoets is verplicht voor producten die onder het provisieverbod vallen, zoals een pensioenaanvulling.

De toets stelt u vragen over het financiële product en de risico's hiervan. Deze toets is bedoeld om te kijken of u voldoende bewust bent van de risico's en de gevolgen voor uw eigen financiële situatie. De uitkomst van de toets kan u helpen bij de inschatting of het wel of niet verstandig is een product aan te schaffen zonder advies. De uitslag van de toets is niet bindend. Dat betekent dat u dit product alleen kunt afsluiten bij Van Lanschot als u geslaagd bent voor deze toets.

Belangrijke vragen die u uzelf dient te stellen.

- Weet u zelf hoe het product werkt, wat de voorwaarden zijn en weet u of dit past bij uw eigen (financiële) situatie?
- Wat gebeurt er met het financiële product als u gaat scheiden, u of uw partner werkloos of arbeidsongeschikt wordt?
- Weet u hoeveel pensioen u gaat ontvangen en hoeveel aanvulling u zou willen opbouwen? Als u niet zeker bent over de antwoorden op deze vragen kan het verstandig zijn om na te gaan of u niet toch liever de hulp van een adviseur inschakelt. Gebruik hiervoor bijvoorbeeld het dienstverleningsdocument (*DVD*). Elke financiële dienstverlener is verplicht een *DVD* op zijn website te zetten. In het *DVD* staat welke werkzaamheden een financiële dienstverlener voor u kan verrichten en wat de gemiddelde prijs hiervoor is.

2. Afspraken voor Evi Netto Pensioenbeleggen

Evi Netto Pensioenbeleggen

1. Wat is Evi Netto Pensioenbeleggen?
2. Wie kan Evi Netto Pensioenbeleggen openen?
3. Hoe wordt u klant van Evi?
4. Hoeveel mag u maximaal inleggen?
5. Waar moet u zich aan houden als u belegt via Evi Netto Pensioenbeleggen?
6. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze afspraken?

Afspraken over uw spaarrekening en de tegenrekening

7. Hoe kunt u inleggen op uw Evi Netto Pensioenbeleggen?
8. Wat is de tegenrekening?
9. Waarvoor gebruikt Evi de tegenrekening?
10. Hoe activeert u de beleggingsrekening?
11. Hoe kunt u uw gelden op de spaarrekening laten staan of overboeken tussen de spaarrekening en de gekoppelde beleggingsrekening?
12. Hoe voeren wij uw opdrachten voor uw spaarrekening uit?
13. Hoe berekenen wij het rentebedrag over uw spaarrekening?
14. Hoe berekenen we het rentepercentage bij de spaarrekening?
15. Waar moet een waardeoverdracht naar uw Evi Netto Pensioenbeleggen aan voldoen?
16. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar uw Evi Netto Pensioenbeleggen?
17. Kunt u uw oudedagsreserve of stakingswinst inleggen?
18. Welke informatie ontvangt u over uw spaarrekening?

Beleggen en afspraken over uw beleggingsrekening

19. Kunt u geld overschrijven van uw tegenrekening naar uw beleggingsrekening?
20. Waarom maakt Evi gebruik van de giro?
21. Wat zijn kenmerken en risico's van beleggingsfondsen?

Garantiestelsels

22. Welke garantiestelsels zijn er?
23. Zijn uw beleggingen beschermd als Van Lanschot failliet gaat?

Einddatum

24. Wat is de uiterste einddatum?
25. Wat gebeurt er als uw Evi Netto Pensioenbeleggen de uiterste einddatum bereikt?
26. Wat moet u doen op of voor de uiterste einddatum van uw Evi Netto Pensioenbeleggen?
27. Hebt u op de uiterste einddatum nog geen keuze gemaakt?

Tegood opnemen voor de uiterste einddatum

28. Kunt u het tegood opnemen voor de uiterste einddatum?
29. Wat is het afkoopbedrag?
30. Wanneer berekenen wij opnamekosten?
31. Waar moet een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?
32. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

33. Wat gebeurt er als u overlijdt?
34. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
35. Welke wijzigingen moet u per brief aan ons doorgeven?

Overige

- 36. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Netto Pensioenbeleggen?
- 37. Pandrecht
- 38. Kan de wet- en regelgeving wijzigen?
- 39. Mogen wij deze afspraken veranderen?
- 40. Hoe zorgt u dat u de website en de Evi App veilig gebruikt?

Bijlage 1. Begrippenlijst

Bijlage 2. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)

Evi Netto Pensioenbeleggen

1. Wat is Evi Netto Pensioenbeleggen?

Evi Netto Pensioenbeleggen is een geblokkeerde rekening zoals beschreven in de *wet*, artikel 5.16. Deze rekening wordt fiscaal aangeduid als een nettolijfrenterekening en bestaat uit een *spaarrekening* en een gekoppelde *beleggingsrekening*.

2. Wie kan Evi Netto Pensioenbeleggen openen?

Een natuurlijke persoon vanaf 18 jaar die binnenlands belastingplichtig is voor de *wet* kan een *spaarrekening* samen met een gekoppelde *beleggingsrekening* voor Evi Netto Pensioenbeleggen openen. Om fiscale redenen kan uw Evi Netto Pensioenbeleggen alleen op naam van één natuurlijk persoon staan.

3. Hoe wordt u klant van Evi?

U vraagt zelf een rekening aan nadat u de passendheidstoets hebt gedaan en kennis hebt genomen van de Financiële Bijsluiter van dit product en het *Eid* van de beleggingsfondsen waarin het product belegt. De *EID*'s kunt u vinden op www.evivanlanshot.nl. Evi zorgt ervoor dat er voor u een *spaar-* en *beleggingsrekening* wordt geopend. De rekening wordt pas actief nadat Evi u als klant heeft geaccepteerd. Wij mogen u als klant weigeren zonder dat wij aan u hoeven uit te leggen waarom wij u weigeren.

4. Hoeveel mag u maximaal inleggen?

U mag alleen en maximaal die bedragen inleggen die wettelijk zijn toegestaan. In de *wet*, artikel 5.16b worden de regels voor deze bedragen beschreven. De Belastingdienst noemt deze bedragen *jaarruimte* en *reserveringsruimte*. U bent zelf verantwoordelijk voor de berekening van uw eigen *jaar-* en *reserveringsruimte*. U kunt zelf bepalen of u de *jaar-* en/of *reserveringsruimte* die u hebt berekend periodiek of incidenteel wilt inleggen. Wij zijn niet verantwoordelijk voor bedragen die u verkeerd hebt ingelegd of *jaar-* en *reserveringsruimtes* die u verkeerd hebt berekend en de fiscale gevolgen hiervan.

5. Waar moet u zich aan houden als u belegt via Evi Netto Pensioenbeleggen?

U moet zich houden aan de eisen die de *wet* en deze *afspraken* stellen. Zo is Evi Netto Pensioenbeleggen niet persoonlijk overdraagbaar en kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. In de *wet* staat dat deze handelingen verboden zijn. Handelt u in strijd met één van deze in de *wet* opgenomen verboden? Dan heeft dit nadelige fiscale gevolgen voor u. U moet zich hiervan bewust zijn.

6. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze afspraken?

U bent verantwoordelijk voor de correcte naleving van de eisen die de *wet* en deze *afspraken* stellen. Constateren wij een overtreding van deze eisen en *afspraken*? Dan nemen wij aan dat u uw Evi Netto Pensioenbeleggen hebt afgekocht zonder een voorafgaand schriftelijk verzoek. Wij stellen het *afkoopbedrag* vast dat wij aan u uitkeren en beëindigen uw *spaarrekening* en de gekoppelde *beleggingsrekening* voor Evi Netto Pensioenbeleggen. U verliest daarmee het recht op de vrijstelling voor de nettolijfrente in Box 3 en de vrijstelling voor de erfbelasting. Het genoten voordeel van de vrijstelling van de afgelopen 10 jaar wordt middels een fiscale sanctie teruggedragen. Wij zijn verplicht om de Belastingdienst hierover te informeren.

Afspraken over uw spaarrekening en de tegenrekening

7. Hoe kunt u inleggen op uw Evi Netto Pensioenbeleggen?

U kunt zelf inleggen op uw Evi Netto Pensioenbeleggen *spaarrekening*, maar u kunt ook het nettolijfrentekapitaal van een bestaande nettolijfrenterekening of -verzekering laten overschrijven naar uw Evi Netto Pensioenbeleggen. Dit noemen we *waardeoverdracht*.

8. Wat is de tegenrekening?

Dit is een betaalrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Dit kan Van Lanschot zijn, maar dat hoeft niet.

9. Waarvoor gebruikt Evi de tegenrekening?

Als u geld wilt overmaken naar Evi Netto Pensioenbeleggen dan kan dit alleen van uw *tegenrekening*. U kunt ook een periodieke opdracht geven om geld van uw *tegenrekening* bij te schrijven op uw *spaarrekening*.

10. Hoe activeert u de beleggingsrekening?

U kunt uw *spaarrekening* voor Evi Netto Pensioenbeleggen gebruiken als wij u als klant hebben geaccepteerd. Evi accepteert u als klant als u in ieder geval de eenmalige distributiekosten heeft betaald. Evi activeert uw *spaarrekening* en de gekoppelde *beleggingsrekening* als u de *overeenkomst* elektronisch accordeert. Daarna schrijft u geld over vanaf uw *tegenrekening* naar uw *spaarrekening*. Door accordering van de *overeenkomst* geeft u ons opdracht om de gelden over te boeken van uw *spaarrekening* naar uw gekoppelde *beleggingsrekening* en te beleggen. Zonder tegenbericht van u gaan wij er van uit dat wij deze inleg mogen beleggen op uw *beleggingsrekening*. Als er sprake is van *waardeoverdracht* dan stort niet u, maar uw voormalige bank of verzekeraar het bedrag naar uw nieuwe *spaarrekening*. Evi controleert deze *storting* en accepteert u daarna als klant. Daarna zal Evi de *storting* beleggen op uw *beleggingsrekening*. Accepteert Evi u niet als klant? Dan storten wij uw geld terug op uw *tegenrekening* of naar uw voormalige bank of verzekeraar en sluiten uw *spaarrekening* en de gekoppelde *beleggingsrekening*. De eenmalige distributiekosten storten wij niet terug.

11. Hoe kunt u uw gelden op de spaarrekening laten staan of overboeken tussen de spaarrekening en de gekoppelde beleggingsrekening?

Wilt u niet dat het geld dat over wordt gemaakt van uw *tegenrekening* naar uw *spaarrekening* gelijk wordt overgeboekt naar uw gekoppelde *beleggingsrekening*? Dan kunt u dat doorgeven door in te loggen op uw rekening via de *website*. Houdt u er dan wel rekening mee dat u contact opneemt met onze specialisten op het moment dat u uw *stortingen* weer wilt beleggen.

Geld op de spaarrekening zetten

U kunt alleen geld overschrijven van de *tegenrekening* naar de *spaarrekening*. U schrijft geld over van uw *tegenrekening* naar de bankrekening van Evi. Deze bankrekening is een tussenrekening die op naam van Evi staat. U moet de volgende gegevens vermelden bij de overschrijving.

- Het rekeningnummer van uw *spaarrekening*
- De tenaamstelling van uw *spaarrekening*

Geld tussen de spaarrekening en gekoppelde beleggingsrekening overschrijven

Als u *beleggingen* wilt verkopen om de opbrengst aan te houden op uw *spaarrekening* of als u uw *stortingen* en *tegoed* weer wilt beleggen moet u contact opnemen met onze specialisten. Wij waarschuwen u ervoor dat als u geld aanhoudt op uw *spaarrekening* u mogelijk uw doelstellingen niet haalt. Evi gaat er vanuit dat als u dit product gebruikt u gedurende de gehele looptijd belegt. Het risico van het aanhouden van gelden op uw *spaarrekening* wordt ook uitgelegd onder risico's bij de productinformatie.

Door het uitvoeren van uw opdracht om (bij) te storten of af te boeken op uw *spaarrekening*, worden gelden van uw *spaarrekening* bij- of afgeboekt. Het bedrag dat u hebt gestort of afgeboekt staat op uw mutatieoverzicht. Dit overzicht kunt u vinden in uw archief via de *website*.

12. Hoe voeren wij uw opdrachten voor uw spaarrekening uit?

Op het moment dat u de *overeenkomst* accordeert, geeft u ons ook toestemming om uw inleg op de *spaarrekening* over te boeken naar en te beleggen op uw gekoppelde *beleggingsrekening*. Wij kunnen besluiten om een opdracht niet uit te voeren in de volgende situaties.

- Een door u of namens u verstrekte opdracht, bijvoorbeeld als een *waardeoverdracht*, niet duidelijk genoeg of onvolledig is doorgegeven of uitgevoerd.
- U niet aan de eisen van de minimale inleg voor *waardeoverdracht* op uw *spaarrekening* hebt voldaan.
- Er is sprake van bijzondere omstandigheden of beslaglegging.
- Wij leggen een beperking op aan het gebruik van uw Evi Netto Pensioenbeleggen.

Het kan zijn dat wij uw opdracht niet direct kunnen uitvoeren. Daar kan bijvoorbeeld sprake van zijn als er een storting in het systeem is. Of als wij het systeem uitzetten voor bijvoorbeeld onderhoudswerkzaamheden. Is de storting opgelost of zijn de werkzaamheden klaar? Dan voeren wij uw opdracht zo snel mogelijk uit.

13. Hoe berekenen wij het rentebedrag over uw spaarrekening?

Het rentepercentage kan zowel positief als negatief zijn. Bij een positief rentepercentage krijgt u een rentebedrag over het geld dat op uw spaarrekening staat. Bij een negatief rentepercentage betaalt u een rentebedrag over het geld dat op uw spaarrekening staat. Is het rentepercentage 0,0%, dan ontvangt u geen rentebedrag, maar hoeft u ook niets te betalen. Wij bepalen zelf de hoogte van het rentepercentage. Dat doen wij de eerste dag van elke maand. Wij mogen het rentepercentage dat wij vergoeden of in rekening brengen op de spaarrekening altijd veranderen. We noemen dat variabele rente. We tellen het aantal dagen per kalenderjaar dat uw geld op de spaarrekening heeft

gestaan. U krijgt of betaalt een rentebedrag over het geld dat op deze dagen op uw rekening staat. Wij mogen zelf bepalen welke valuteringsmethode wij hiervoor gebruiken. Dat betekent dat wij zelf kunnen bepalen vanaf welke dag wij rente vergoeden of in rekening brengen en tot welke dag wij dat doen. Het rentebedrag betalen of incasseren we aan het einde van elk kalenderkwartaal. Wij schrijven het rentebedrag bij op uw *spaarrekening*. In het geval van een negatief rentepercentage schrijven wij het rentebedrag af van uw *spaarrekening*.

14. Hoe berekenen we het rentepercentage bij de spaarrekening?

U krijgt een variabele rente over het geld dat op uw *spaarrekening* staat, als er sprake is van een positieve rente. U krijgt rente over maximaal € 999.999. Staat er meer geld op uw *spaarrekening*? Dan krijgt u geen rente over het bedrag boven € 999.999. Het actuele rentepercentage van de variabele rente kunt u vinden op onze website of bij ons opvragen.

15. Waar moet een waardeoverdracht naar uw Evi Netto Pensioenbeleggen aan voldoen?

U mag het nettolijfrentekapitaal dat u bij een andere bank of verzekeraar hebt opgebouwd als *waardeoverdracht* op uw Evi Netto Pensioenbeleggen laten bijschrijven. Dit nettolijfrentekapitaal moet voldoen aan de volgende *voorwaarden*.

- Het lijfrentekapitaal moet voldoen aan artikel 5.16, lid 2 zoals beschreven in de *wet*.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 5.16a van de *wet*.
- De eerste *waardeoverdracht* moet minimaal € 1.000 zijn.
- De eerste *waardeoverdracht* moet binnen 90 dagen op uw Evi Netto Pensioenbeleggen zijn bijgeschreven nadat de *spaarrekening* en de gekoppelde *beleggingsrekening* zijn geopend. Is de *waardeoverdracht* na 90 dagen nog niet bijgeschreven uw Evi Netto Pensioenbeleggen en hebt u ook nog geen inleg gedaan? Dan beëindigen wij uw Evi Netto Pensioenbeleggen zonder kosten. Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

16. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar uw Evi Netto Pensioenbeleggen?

U moet een verzoek tot *waardeoverdracht* doen bij de andere bank of verzekeraar waar de nettolijfrenterekening of -verzekering loopt.

17. Kunt u uw oudedagsreserve of stakingswinst inleggen?

Bent u ondernemer en hebt u een oudedagsreserve of stakingswinst? Deze bedragen kunt u niet inleggen op Evi Netto Pensioenbeleggen.

18. Welke informatie ontvangt u over uw spaarrekening?

U ontvangt een e-mail van de wijzigingen op uw *spaarrekening*. U krijgt ook één keer per jaar een digitaal Financieel Jaaroverzicht. Soms zetten wij informatie van anderen op onze website. Bijvoorbeeld over *beleggingen* in Nederland. Wij zijn niet verantwoordelijk voor deze informatie. Wij mogen deze informatie veranderen en weghalen.

Beleggen en afspraken over uw beleggingsrekening

19. Kunt u geld overschrijven van uw tegenrekening naar uw beleggingsrekening?

Nee, u kunt geen gelden overboeken van uw *tegenrekening* naar uw *beleggingsrekening*. Als u geld wilt overboeken naar uw *beleggingsrekening* moet u dit eerst naar de *spaarrekening* boeken, dan boeken wij de gelden door naar de gekoppelde *beleggingsrekening*. Wij beleggen deze gelden automatisch voor u. Het geld wordt in lijn met de weging van de *beleggingen* in uw portefeuille verdeeld en belegd. Na deze overschrijving op uw *beleggingsrekening* krijgt u een vordering op de *giro*. Op deze vordering zijn de regels van toepassing die wij met u maken in de *voorwaarden*.

Uw *beleggingen* staan geadmistreerd op uw *beleggingsrekening* bij de *giro*. Evi bewaart geen *beleggingen* voor u. Evi voert wel de administratie uit van de *beleggingsrekening*. Wijzigingen op de *beleggingsrekening* ziet u op de *website*.

Door het uitvoeren van uw opdracht om *beleggingen* te kopen of verkopen, worden *beleggingen* van uw *beleggingsrekening* bij- of afgeboekt. Het moment dat wij *beleggingen* bij- of afboeken valt samen met het moment dat we het geld van of op uw *beleggingsrekening* boeken voor het bedrag waarop u recht hebt of dat u moet betalen. Het bedrag waarop u recht hebt of dat u moet betalen staat op uw mutatieoverzicht. Dit overzicht kunt u vinden in uw Archief via de *website*.

20. Waarom maakt Evi gebruik van de giro?

Het voordeel van een *beleggingsrekening* bij de *giro* is dat u in bedragen *beleggingen* kunt kopen of verkopen in plaats van in aantallen. U handelt dus niet in hele stukken (bijvoorbeeld 100) maar in fracties (100,2543). Dit maakt het bijvoorbeeld eenvoudig om elke maand een vast bedrag te storten in uw beleggingsportefeuille. Bovendien wordt hierdoor ook het beleggen voordeliger gemaakt vanwege de schaalgrootte van de gezamenlijke *beleggingen* in de *giro*.

21. Wat zijn kenmerken en risico's van beleggingsfondsen?

Kenmerken

Een beleggingsfonds brengt beleggers samen. Een beleggingsfonds verzamelt middelen van individuen om deze vervolgens namens de groep te beleggen in een portefeuille van verschillende *beleggingen*, zoals aandelen of obligaties. Een belegger in een beleggingsfonds krijgt als het ware een gedeelte van de portefeuille. Wij selecteren beleggingsfondsen waarin wij namens u beleggen op basis van een uitgebreide analyse.

Koers

De koers of prijs van een open-end (uitleg van deze term onder 'soorten beleggingsfondsen') beleggingsfonds is onder andere gebaseerd op zijn *intrinsieke waarde*. De *intrinsieke waarde* wordt bepaald door het eigen *vermogen* van een beleggingsfonds (aandelenkapitaal plus reserves) te delen door het aantal uitstaande participaties in dat beleggingsfonds. De koers kan bewegen, dus de hoogte van de koers waartegen een belegger zijn aandeel in het beleggingsfonds kan verkopen is onzeker. Sommige beleggingsfondsen keren dividend uit. Als een fonds dividend uitkeert dan herbeleggen wij dit dividend voor u in het fonds dat het dividend uitkeerde. U hebt ons hiervoor een toestemming gegeven in de *overeenkomst*.

De koers van een closed-end beleggingsfonds is afhankelijk van vraag en aanbod en kan afwijken van de *intrinsieke waarde*.

Aandelenklassen

Fondsbeheerders bieden soms meer varianten van een beleggingsfonds aan. Ze doen dit in de vorm van verschillende aandelenklassen. Ze doen dit om tegemoet te komen aan verschillende voorkeuren van beleggers. Zo kan er een aandelenklasse zijn die in dollars noteert en een andere in euro's. Of een aandelenklasse waarop dividend automatisch wordt herbelegd in het fonds en een andere waar het dividend in geld wordt uitgekeerd. Aandelenklassen kunnen ook zijn afgestemd op verschillende doelgroepen, zoals particuliere of institutionele beleggers. Beleggingsinhoudelijk kennen de aandelenklassen meestal geen verschillen. Het verschil zit in de kenmerken, zoals de valuta, de vorm van dividenduitkering, de beheervergoeding, retrocessiebetaling of de minimaal vereiste inleg.

Voor particuliere klanten beleggen wij doorgaans in de particuliere aandelenklasse. Maar er zijn uitzonderingen. Soms is er een institutionele aandelenklasse die voordelen biedt ten opzichte van de particuliere. Als de fondsbeheerder toestaat dat particuliere klanten in deze institutionele aandelenklasse beleggen, beleggen wij in deze klasse voor onze particuliere klanten. Aan het type aandelenklasse kunnen onze klanten geen rechten ontlenen. Het kan voorkomen dat u alleen via ons in een bepaalde institutionele aandelenklasse kunt beleggen.

De handel in beleggingsfondsen

Fondsen kunt u niet allemaal op dezelfde manier aan- en verkopen. Sommige fondsen werken met een veilingstelsel. Dat betekent dat alle orders in een bepaald fonds op een veilingmoment worden verhandeld. Omdat u belegt via de *giro* zijn deze veilingmomenten niet van belang voor u. Wel van belang voor u zijn de tijden waarop de *giro* handelt. De momenten waarop de *giro* handelt staan in de *voorwaarden*.

Dividend

Er zijn beleggingsfondsen die als rechtsvorm een Naamloze Vennootschap (NV) of Besloten Vennootschap (BV) hebben. Dit type beleggingsfonds kan u de mogelijkheid bieden om uw ontvangen dividend weer om te zetten in nieuwe aandelen. U krijgt dan eerst het dividend en daarna belasten wij uw rekening voor de verkregen aandelen. Dat noemen we herbelegging. Voor keuzedividend geeft u ons de standaardinstructie of u dividend in contanten wilt ontvangen of in aandelen (stockdividend). Voor herbelegging geeft u ons de standaardinstructie dat u het ontvangen dividend wilt herbeleggen in nieuwe aandelen van het beleggingsfonds.

Soorten beleggingsfondsen

- **Open-end en closed-end beleggingsfondsen.** Bij closed-end beleggingsfondsen is (in tegenstelling tot open-end beleggingsfondsen) wettelijk vastgelegd dat zij na introductie géén extra participaties mogen uitgeven. De participaties van closed-end beleggingsfondsen worden verhandeld op de secundaire markt en de koers wordt mede door vraag en aanbod bepaald. Open-end beleggingsfondsen zijn echter wettelijk verplicht om participaties te verkopen en in te kopen tegen hun *intrinsieke waarde* per aandeel. De meeste open-end beleggingsfondsen worden via een veilingstelsel verhandeld. Dat wil zeggen dat er slechts één keer per dag handel plaatsvindt. De tijd waarop deze handel plaatsvindt, verschilt per fonds.

- **Fund of funds.** Een fund of funds is een beleggingsfonds dat belegt in beleggingsfondsen. Koopt u een fund of funds? Dan houden zowel de beheerder van het fund of funds als de beheerders van de onderliggende fondsen een managementfee in. Door deze structuur is er een stapeling van fondskosten waardoor de kosten hoger uit kunnen komen dan bij een regulier beleggingsfonds.
- **Actieve en passieve beleggingsfondsen.** Beleggingsfondsen kunnen ook worden onderverdeeld naar passieve en actieve beleggingsfondsen. Een actief beleggingsfonds wijkt bewust af van de voor het fonds relevante marktindex. Op die manier probeert het fonds een beter rendement te realiseren dan de index. Deze afwijking is doorgaans gebaseerd op een visie of strategie. Om deze visie te ontwikkelen, is analyse nodig. Dit zorgt voor hogere beheerkosten. Een passief beleggingsfonds heeft als doel om zoveel mogelijk het rendement na te bootsen van de marktindex die voor het fonds relevant is. De term passief heeft betrekking op het zoveel mogelijk volgen van de samenstelling van de index.
- **Indexfondsen en exchange traded funds (ETF's)** zijn voorbeelden van passieve beleggingsfondsen. Bij zogenoemde indexfondsen en ETF's is de *OCF* meestal juist lager. Dit komt doordat indexfondsen een index volgen. Het beheer hiervan is eenvoudiger dan van een actief beheerd fonds. De beheerders van indexfondsen ontvangen daardoor een lagere managementfee. Dit resulteert in een lagere *OCF*. Bij exchange traded funds kan gedurende de hele handelsdag worden gehandeld. Voor meer uitgebreide informatie over de verschillen tussen indexfondsen en ETF's kunt u onze IndexfondsWijzer lezen.

Risico's van beleggingsfondsen

Alle risico's van *beleggingen* die in dit hoofdstuk staan genoemd, gelden – afhankelijk van de samenstelling van de fondsportefeuille – ook voor beleggingsfondsen. Het *vermogen* binnen een beleggingsfonds is gespreid over verschillende *beleggingen*, daardoor is de beweeglijkheid van de koers van een beleggingsfonds over het algemeen lager dan van individuele aandelen of obligaties. Het risico om uw gehele inleg in het beleggingsfonds kwijt te raken is aanwezig, bijvoorbeeld in geval van wanbeleid door de fondsbeheerder.

De risico's van beleggingsfondsen worden bepaald door de onderliggende waarden en de gehanteerde beleggingsstrategie van het fonds. De aanschaf van participaties in het beleggingsfonds met eigen middelen brengt geen *hefboomwerking* met zich mee. Let wel, een beleggingsfonds kan soms met geleend geld beleggen. In dat geval is er binnen het fonds wel sprake van een *hefboomwerking*. Voor de specifieke risico's en overige informatie van beleggingsfondsen verwijzen wij naar het *Eid* en het prospectus van het desbetreffende beleggingsfonds.

Garantiestelsels

22. Welke garantiestelsels zijn er?

Als De Nederlandsche Bank constateert dat Van Lanschot niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, gelden het beleggerscompensatiestelsel en het depositogarantiestelsel. Op grond hiervan kunnen klanten die voldoen aan bepaalde criteria worden gecompenseerd. Beide compensatiestelsels zijn uitdrukkelijk niet bedoeld voor de compensatie van verliezen die voortvloeien uit beleggingen. Meer informatie over de garantiestelsels vindt u op www.vanlanschot.nl.

23. Zijn uw beleggingen beschermd als Van Lanschot failliet gaat?

Uw beleggingen zijn juridisch eigendom van de Stichting Beleggersgiro Van Lanschot. Als Van Lanschot failliet gaat heeft dit derhalve geen gevolgen voor uw beleggingen. Meer informatie over de Stichting Beleggersgiro vindt u in de *voorwaarden*.

Einddatum

24. Wat is de uiterste einddatum?

De einddatum is niet later dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Dit noemen we de *uiterste einddatum*.

25. Wat gebeurt er als uw Evi Netto Pensioenbeleggen de uiterste einddatum bereikt?

Als de *uiterste einddatum* van uw Pensioenbeleggen nadert, informeren wij u hier per e-mail over. Dit doen wij vier maanden voor de *uiterste einddatum*. Wij raden u dan aan zelf contact op te nemen met Evi om de mogelijkheden te bespreken. Zo kunt u een gerichte keuze maken wat u met het *tegoed* wilt doen.

26. Wat moet u doen op of voor de uiterste einddatum van uw Evi Netto Pensioenbeleggen?

Op de *uiterste einddatum* moet u het *tegoed* gebruiken voor het kopen van een nettolijfrente zoals beschreven in de *wet*, artikel 5.16 juncto artikel 3.125 lid 1 en artikel 3.126a lid 4 onderdeel a. Dit kunt u alleen doen bij een andere bank of verzekeraar. U informeert ons per e-mail over de keuze die u hebt gemaakt. U geeft ons uiterlijk zes weken voor de *uiterste einddatum* de informatie die wij nodig hebben om uw keuze op de *uiterste einddatum* te kunnen verwerken.

27. Hebt u op de uiterste einddatum nog geen keuze gemaakt?

Dan loopt uw Evi Netto Pensioenbeleggen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin de *uiterste einddatum* van u Evi Netto Pensioenbeleggen valt (*wettelijke termijn*). U bent verplicht om binnen deze *wettelijke termijn* na de *uiterste einddatum* van uw Evi Netto Pensioenbeleggen het *tegoed* te gebruiken voor de bovenstaande mogelijkheid. Als wij binnen de periode van de *wettelijke termijn* het *tegoed* ineens moeten uitbetalen, geldt als fiscaal heffingstijdstip niet de *uiterste einddatum*, maar de datum waarop wij het *tegoed* uitbetalen.

Hebt u op de laatste dag van de *wettelijke termijn* nog geen keuze gemaakt? Dan is er sprake van overtreding van de wettelijke eisen en dus van *afkoop*. Wij stellen het *afkoopbedrag* vast, beëindigen uw Evi Netto Pensioenbeleggen en gaan tot uitkering over. Is de *wettelijke termijn* overschreden en is er daarmee sprake van *afkoop*? Dan geldt als fiscaal heffingstijdstip de laatste dag van de *wettelijke termijn*. Overlijdt u eerder? Dan geldt een andere *wettelijke termijn*. Uw erfgenamen hebben tot uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden de tijd om een keuze te maken wat zij doen met (hun deel van) het *tegoed*.

Tegoed opnemen voor de uiterste einddatum**28. Kunt u het tegoed opnemen voor de uiterste einddatum?**

Tijdens de looptijd van uw Evi Netto Pensioenbeleggen kunt u het *tegoed* niet opnemen zonder fiscale gevolgen. Hieronder staan de uitzonderingen hierop.

- Als u met het *tegoed* verder wilt sparen in de opbouwfase op een andere geblokkeerde nettolijfrenterekening of nettolijfrenteverzekering (zie voor verder uitleg onder '*waardeoverdracht*').
- Als u met het *tegoed* een nettolijfrente wilt kopen om de uitkeringsfase te starten.

29. Wat is het afkoopbedrag?

Als u (een deel van) het *tegoed* wilt opnemen voor de *uiterste einddatum*, dan koopt u het gehele *tegoed* van uw Evi Netto Pensioenbeleggen af. U moet dit schriftelijk zes weken voor de opnamedatum aan ons melden. Wij stellen dan het *afkoopbedrag* als volgt vast.

- Wij verkopen de *beleggingen* en boeken de opbrengst over naar de *spaarrekening*.
- Wij brengen € 150 opnamekosten in mindering op de verkoopopbrengst.

Ingeval van *afkoop* of andere verboden handelingen omschreven in artikel 5.16c, eerste lid van de *wet* verliest u het recht op de vrijstelling voor de nettolijfrente in Box 3 en de vrijstelling voor de erfbelasting. Daarnaast moet u een bedrag ter grootte van de helft van de aanspraak op de nettolijfrente aan het begin van het kalenderjaar waarin die verboden handeling zich voordoet, vermenigvuldigd met tien, tot de bezittingen van het daaropvolgende kalenderjaar rekenen. Aangezien voor de forfaitaire rendementsheffing van Box 3 wordt aangesloten bij de waardepeildatum van 1 januari, wordt het bedrag pas in het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin sprake is van een verboden handeling, tot de rendementsgrondslag gerekend. Indien het aantal kalenderjaren tussen 1 januari 2015 en het moment waarop de verboden handeling plaats vindt lager is dan tien, wordt de helft van de waarde van de aanspraak aan het begin van het voorafgaande kalenderjaar niet vermenigvuldigd met tien, maar met het aantal kalenderjaren tussen 1 januari 2015 en het moment waarop de verboden handeling plaats vindt. De *afkoop* moet u dus zelf aangeven via uw aangifte inkomstenbelasting. U ontvangt van ons een e-mail met daarin het door ons berekende *afkoopbedrag*. Daarna beëindigen wij uw Evi Netto Pensioenbeleggen en storten het resterende *tegoed* naar uw *tegenrekening*.

30. Wanneer berekenen wij opnamekosten?

De opnamekosten zijn € 150. Wij berekenen opnamekosten bij:

- vervreemding aan uw ex-partner bij echtscheiding;
- *waardeoverdracht* gedurende de opbouwfase;
- *afkoop* en *afkoop* na verstrijken van de *wettelijke termijn*;
- andere verboden handelingen.

Uw erfgenamen hoeven geen opnamekosten te betalen als u overlijdt en zij het *tegoed* opnemen binnen de *wettelijke termijn*.

31. Waar moet een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?

Waardeoverdracht van het *tegoed* kunnen wij zonder fiscale gevolgen voor u doen als wij het bedrag rechtstreeks naar een bank of verzekeraar overschrijven. Bij deze *waardeoverdracht* gelden de volgende voorwaarden.

- U geeft opdracht tot *waardeoverdracht* onder Opdrachten in MijnEvi.
- De lijfrenterekening of lijfrenteverzekering waar naartoe wij moeten overdragen moet voldoen aan de *wet*, zoals beschreven in artikel 5.16.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 5.16a in de *wet*.
- U meldt dit schriftelijk aan ons zes weken voor de opnamedatum.

32. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

- U ontvangt van ons een e-mail met daarin het bedrag dat wij gaan overdragen naar de andere bank of verzekeraar.
- Als wij van u een geaccordeerd verzoek hebben ontvangen, schrijven wij het bedrag zo snel mogelijk over naar een andere bank of verzekeraar. Het verzoek moet een bewijs bevatten van een geopende rekening bij de andere bank of verzekeraar. Daarna beëindigen wij uw Evi Netto Pensioenbeleggen.
- Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening.

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie**33. Wat gebeurt er als u overlijdt?**

Als u overlijdt vóór de *uiterste einddatum* van Evi Netto Pensioenbeleggen, dan stopt de opbouwfase. Het *tegoed* op uw Evi Netto Pensioenbeleggen komt dan toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. Nadat wij op de hoogte zijn van uw overlijden, kan er niet meer ingelegd worden op Evi Netto Pensioenbeleggen.

Wij doen dan het volgende.

- Wij storten bedragen terug naar uw *tegenrekening* die we hebben ontvangen na de datum van uw overlijden.
- Wij brengen geen opnamekosten in rekening.
- Vanaf de datum dat uw overlijden bij ons bekend is, blijven wij conform het eerder overeengekomen beleid op basis van uw leeftijd op het moment van overlijden beleggen. Uw *vermogen* blijft belegd tot dat uw erfgenamen een keuze hebben gemaakt. Als uw erfgenamen geen keuze aan ons doorgeven binnen de daarvoor geldende *wettelijke termijn*, verkopen wij al uw *beleggingen* en boeken de opbrengst samen met uw eventuele spaartegoed naar uw *tegenrekening* ten gunste van uw erfgenamen. Er is dan sprake van *afkoop*.

Uw erfgenamen moeten het volgende doen.

- Uw erfgenamen sturen ons een verklaring van erfrecht. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn. Hebben wij nog geen verklaring van erfrecht ontvangen? Dan kunnen uw erfgenamen niets doen met Evi Netto Pensioenbeleggen.
- Uw erfgenamen geven aan hoe het *tegoed* verdeeld moet worden. Uw erfgenamen kunnen ieder afzonderlijk met het aan hen toebedeelde bedrag het volgende doen.
 - Een nabestaandenlijfrente kopen zoals beschreven in de *wet* artikel 3.125 lid 1 sub b en artikel 3.126a lid 4 onderdeel b. Dit kunnen uw erfgenamen doen bij een andere bank of verzekeraar.
 - Het toebedeelde bedrag afkopen. Als fiscaal heffingstijdstip geldt dan niet de datum van uw overlijden, maar de datum waarop wij het bedrag uitbetalen.

Uw erfgenamen hebben tot uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden (*wettelijke termijn*) de tijd om één van bovenstaande mogelijkheden te regelen. Gedurende die periode zal uw *vermogen* belegd blijven conform het overeengekomen beleid in de op het moment van overlijden gehanteerde leeftijdsgroep en/of zal het geld op uw *spaarrekening* blijven staan. Hebben uw erfgenamen op de laatste dag van de *wettelijke termijn* nog geen keuze gemaakt? Dan is er sprake van een overtreding van de wettelijke eisen en dus van *afkoop*. Op dat moment stellen wij het *afkoopbedrag* vast. En keren wij het *afkoopbedrag* uit aan uw erfgenamen.

Daarna beëindigen wij Evi Netto Pensioenbeleggen. Als fiscaal heffingstijdstip geldt in deze situatie de laatste dag van de *wettelijke termijn*.

34. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden of u beëindigt uw geregistreerd partnerschap, kunt u het *tegoed* verdelen tussen u en uw ex-partner. Dit kan echter niet zonder fiscale gevolgen. De in Box 1 specifiek opgenomen bepaling voor de verdeling van lijfrenten bij echtscheiding heeft geen werking voor de nettolijfrente. Het geheel of gedeeltelijk 'vervreemden' van een nettolijfrente bij echtscheiding betekent dat u dan het recht op de vrijstelling voor de nettolijfrente in Box 3 en de vrijstelling voor de erfbelasting verliest. Daarnaast wordt het genoten voordeel van de vrijstelling van de afgelopen 10 jaar middels een fiscale sanctie teruggedragen. Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening. U en uw ex-partner moeten beiden schriftelijk aan ons doorgeven hoe het bedrag verdeeld moet worden of dit moet blijken uit een door u beiden ondertekend echtscheidingsconvenant.

35. Welke wijzigingen moet u per brief aan ons doorgeven?

Voor de volgende opdrachten hebben wij van u een brief nodig met een handtekening:

- beëindiging van de *overeenkomst*;
- wijziging van de *tegenrekening*;
- opdrachten voor verdeling van het *tegoed* bij echtscheiding;
- opdrachten voor verdeling nalatenschap.

Overige

36. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Netto Pensioenbeleggen?

Wij geven aan u digitaal informatie over uw Evi Netto Pensioenbeleggen, bijvoorbeeld per e-mail en de website. U ontvangt van elke wijziging op uw Evi Netto Pensioenbeleggen een digitale nota.

37. Pandrecht

Wij en de *giro* doen in deze *afspraken* afstand van enig pandrecht dat wij mochten hebben of verkrijgen op Evi Netto Pensioenbeleggen. Deze *afspraken* gaan op dit punt boven de *voorwaarden*. Het geld op uw *spaarrekening* en de *beleggingen* op uw *beleggingsrekening* mag u niet verpanden. Dat betekent dat u dit geld bijvoorbeeld niet mag gebruiken als zekerheid voor bijvoorbeeld een (hypotheek)lening.

38. Kan de wet- en regelgeving wijzigen?

De wetgever kan de wet- en regelgeving wijzigen. Wijzigt de wetgever deze? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen hiervan. Waar wij spreken over wetgeving of waar wij een wetsartikel noemen, bedoelen wij ook een bepaling en/of wetgeving die daarvoor in de plaats komt.

39. Mogen wij deze afspraken veranderen?

Wij mogen deze *afspraken* altijd veranderen. Wij sturen u een bericht voordat een verandering ingaat.

40. Hoe zorgt u dat u de website en de Evi App veilig gebruikt?

U verklaart dat u weet welke risico's er zijn als u internet gebruikt. U moet zich bewust zijn van de risico's van het gebruik van internet en de Evi App als communicatiemiddel. De gebruikersnaam en het wachtwoord voor de *website* geven wij alleen aan u. Ze zijn strikt persoonlijk. U houdt deze gegevens geheim. U geeft uw gebruikersnaam en het wachtwoord aan niemand. U bewaart ze zorgvuldig en u bent zelf verantwoordelijk voor het gebruik ervan. Als u de *website* gebruikt, volgt u alle veiligheidsvoorschriften op. U moet er zelf voor zorgen dat u uw computer heeft beveiligd, bijvoorbeeld door het installeren van anti-virusprogramma's en/of firewalls. Logt u in? Dan bent u verplicht om na te gaan of de verbinding met de *website* bestaat. U moet uw wachtwoord aanpassen als wij daarom vragen. Let u erop dat u uitlogt als u de *website* niet meer wilt gebruiken.

Geeft u online een opdracht door of doet u een andere (rechts)handeling? Dan bent u gebonden aan deze opdrachten die u hebt opgegeven of andere (rechts)handelingen die u hebt verricht. U kunt uw wachtwoord niet meer veilig gebruiken in de volgende situaties:

- U merkt dat uw wachtwoord gestolen is of u bent het kwijt geraakt.
- Als u weet dat iemand anders dan uzelf met het wachtwoord heeft ingelogd, terwijl u daar geen toestemming voor hebt gegeven.
- Als u weet of denkt dat iemand het wachtwoord kent of heeft gezien.

Vermoedt u dat u uw wachtwoord niet meer veilig kunt gebruiken? Dan moet u ons dat direct laten weten, door te bellen of een e-mail te sturen. Doet u dit niet, dan bent u zelf aansprakelijk voor alle gevolgen en schade die ontstaat.

U bent ook zelf aansprakelijk voor alle gevolgen en de schade die ontstaat door opzet, bewuste roekeloosheid of grove schuld in de volgende gevallen:

- U geeft een adreswijziging niet tijdig aan ons door.
- U geeft uw gebruikersnaam of wachtwoord aan iemand anders of anderen kunnen bij deze gegevens.
- U handelt in strijd met de Algemene Voorwaarden.

Bijlage 1. Begrippenlijst

Hieronder leggen wij uit wat de begrippen betekenen die in de *overeenkomst* en in deze *afspraken* staan. Mist u een schuingedrukt begrip? Dan staat deze uitgelegd in de voorwaarden van de giro.

Afkoop	Als u (een deel van) het <i>tegoed</i> anders dan voor de aankoop van een lijfrente of <i>waardeoverdracht</i> opneemt vindt <i>afkoop</i> van het hele <i>tegoed</i> plaats
Afkoopbedrag	Het bedrag dat na verkoop van de <i>beleggingen</i> en na aftrek van de opnamekosten samen met de overige spaargelden op de <i>spaarrekening</i> staat
Afspraken	Deze Productinformatie en Afspraken Evi Netto Pensioenbeleggen
Aftoppingsgrens	Het eerste bedrag genoemd in artikel 3.127, derde lid van de <i>wet</i>
Beleggingen	Alle financiële instrumenten op uw <i>beleggingsrekening</i>
Beleggingsrekening	Dit is uw rekening waarop wij de <i>beleggingen</i> administreren en is gekoppeld aan uw <i>spaarrekening</i> . Deze <i>beleggingsrekening</i> openen wij automatisch voor u op het moment dat u de <i>overeenkomst</i> afsluit.
DVD	Dienstverleningsdocument
Eid	Essentiële-informatiedocument
Giro	De Stichting Beleggersgiro Van Lanschot
Hefboomwerking	a) beleggen met geleend geld of b) de eigenschap dat de koers van de belegging relatief hoger stijgt of lager daalt dan de onderliggende waarde. Bijvoorbeeld bij een optie. In beide gevallen kan koersschommeling van de onderliggende waarde (bijvoorbeeld een aandeel) tot relatief grotere winsten of verliezen leiden bij een belegging in de optie dan bij een belegging rechtstreeks in de onderliggende waarde
Intrinsieke waarde	Wordt bepaald door het eigen <i>vermogen</i> van een beleggingsfonds (aandelenkapitaal plus reserves) te delen door het aantal uitstaande participaties in dat beleggingsfonds
Jaarruimte	Het bedrag dat u per kalenderjaar maximaal mag inleggen, zoals beschreven in de <i>wet</i> artikel 5.16b
OCF	Ongoing Charges Figure
Overeenkomst	De Overeenkomst Evi Netto Pensioenbeleggen waarbij deze <i>afspraken</i> van toepassing zijn verklaard
Premiegrondslag	Het gezamenlijke bedrag van de inkomensbestanddelen in het voorafgaande kalenderjaar zoals genoemd in artikel 3.127, lid 3 van de <i>wet</i>
Reserveringsruimte	De gemaximeerde optelsom van de door u niet gebruikte <i>jaarruimte</i> van de afgelopen tien kalenderjaren, zoals beschreven in de <i>wet</i> artikel 5.16b, lid 2 juncto artikel 3.127, lid 2
Storting	Een inleg, een <i>waardeoverdracht</i> of rente bijgeschreven op de <i>spaarrekening</i> of een dividend-uitkering bijgeschreven op uw <i>beleggingsrekening</i> voor Evi Netto Pensioenbeleggen
Spaarrekening	Dit is de rekening waarop wij uw spaargelden administreren en waar uw <i>beleggingsrekening</i> aan gekoppeld is. Deze <i>spaarrekening</i> staat genoemd in de <i>overeenkomst</i>

Tegenrekening	Een door u opgegeven betaalrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Dit kan Van Lanschot zijn, maar dat hoeft niet. Deze <i>tegenrekening</i> staat genoemd in de <i>overeenkomst</i>
Tegoed	Het <i>bedrag</i> dat op enig moment op uw <i>spaarrekening</i> staat, samen met het <i>bedrag</i> dat op enig moment op uw gekoppelde <i>beleggingsrekening</i> voor Evi Netto Pensioenbeleggen staat
Uiterste einddatum	31 december van het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt
Vermogen	De totale waarde van alle <i>beleggingen</i> op uw <i>beleggingsrekening</i>
Voorwaarden	Het Reglement Beleggersgiro Van Lanschot
Waardeoverdracht	De overdracht van het lijfrentekapitaal van een bestaande nettolijfrenterekening of -verzekering bij een andere bank of verzekeraar waarmee u op Evi Netto Pensioenbeleggen verder wilt beleggen in de opbouwfase. Of het <i>tegoed</i> van uw Evi Netto Pensioenbeleggen waarmee u bij een andere bank of verzekeraar verder gaat sparen of beleggen in de opbouwfase of een nettolijfrente koopt voor de start van de uitkeringsfase. De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 5.16a in de <i>wet</i>
Wet	Wet inkomstenbelasting 2001
Website	www.evivanlanschot.nl
Wettelijke termijn	De in de <i>wet</i> vastgestelde termijn waarbinnen u na de <i>uiterste einddatum</i> van uw Evi Netto Pensioenbeleggen een keuze moet maken wat u met het <i>tegoed</i> wilt doen. Ook voor uw erfgenamen geldt een <i>wettelijke termijn</i> na uw overlijden waarin zij hun keuze moeten maken

Bijlage 2. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)

Basisinformatie over de bescherming van tegoeden

Tegoeden aangehouden bij Van Lanschot worden beschermd door

Het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)¹

Limiet van de bescherming

€ 100.000 per rekeninghouder per bank². Uw bank maakt gebruik van de volgende merknamen:

- Evi
- Van Lanschot
- Van Lanschot Kempen

Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank

Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van € 100.000 toegepast²

Indien u een gezamenlijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen

De limiet van € 100.000 is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing³

Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen

10 werkdagen⁴

Munteenheid van terugbetaling

Euro

Contact

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

Bezoekadres

Westeinde 1
1017 ZN Amsterdam

Telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur)

vanuit Nederland: 0800-0201068
vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11

E-mail

info@dnb.nl

Meer informatie

<http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'

Aanvullende informatie

Overige belangrijke informatie: In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Ook zal uw bank u op verzoek meedelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt. Als een rekening onder de dekking valt, zal de bank dit ook bevestigen op het rekeningafschrift.

¹ Uw tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot € 100.000.

² Algemene beschermingslimiet: Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste € 100.000 per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met € 90.000 en een betaalrekening met € 20.000 heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts € 100.000. Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Van Lanschot Kempen NV handelt onder de namen Van Lanschot, Evi en Van Lanschot Kempen. Heeft u tegoeden onder deze merknamen, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot € 100.000.

³ Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen: Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van € 100.000 voor elke rekeninghouder afzonderlijk. In het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal € 500.000 aanvullend beschermd. Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.

⁴ Terugbetaling: Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Postbus 98, 1000 AB Amsterdam; bezoekadres: Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam; telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068, vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11; e-mail: info@dnb.nl; website: www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'. Het zal uw deposito's (tot € 100.000) uiterlijk binnen 10 (tien) werkdagen terugbetalen. Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel; het is namelijk mogelijk dat u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een bepaalde termijn. De termijn van terugbetaling zal stapsgewijs worden teruggebracht tot 7 (zeven) werkdagen. Gedurende deze overgangstermijn kan De Nederlandsche Bank (DNB) u op verzoek een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien. Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.