

Afspraken Evi Aanvullend Pensioen Sparen

U hebt een lijfrente bij Evi. Hiervoor hebt u met Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Evi, een Overeenkomst voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen.

Bij deze overeenkomst horen voorwaarden. Deze voorwaarden noemen wij afspraken. Deze vindt u in dit document. Hierin leest u alles over onze dienstverlening voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Deze afspraken zijn een onderdeel van de Overeenkomst voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen.

Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Algemene afspraken over Evi Aanvullend Pensioen Sparen	6
2. Rente	9
3. Einddatum	10
4. Tegoed opnemen voor de uiterste einddatum	12
5. Wijzigingen in uw persoonlijke situatie	16
6. Overig	18
Bijlage 1. Begrippenlijst	20
Bijlage 2. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)	22
Bijlage 3. Informatie over onze toegankelijkheid	24

Inleiding

1. Wie is Evi?
 2. Welke voorwaarden gelden er nog meer voor u?
 3. Hoe werken deze afspraken en andere afspraken die horen bij sparen?
 4. Staat er een bepaling in deze afspraken die door een uitspraak van de rechter niet meer geldig is?
 5. Wat doen wij met uw gegevens?
 6. Bent u het niet eens met ons?
 7. Hebt u een klacht?
 8. Hoe hebben wij contact met elkaar?
-

In dit document staan de *afspraken* die horen bij de *overeenkomst* die u hebt met ons. Hebt u een specifieke vraag? Dan kijkt u in de inhoudsopgave van ieder hoofdstuk of uw vraag erbij staat. U kunt dan rechtstreeks naar het antwoord gaan op de pagina die daarbij hoort.

In de *overeenkomst* en deze *afspraken* gebruiken wij begrippen. In de tekst van de *overeenkomst* en deze *afspraken* staan deze begrippen schuingedrukt. Deze begrippen hebben we aan het eind van deze *afspraken* in een lijst opgenomen. Als u een begrip leest dat schuingedrukt is, kunt u in de [begrippenlijst](#) terugvinden wat dit begrip betekent.

1. Wie is Evi?

U sluit of hebt een *overeenkomst* met Van Lanschot Kempen NV. We noemen ons ook Evi. Dit is onze handelsnaam. Wij zijn de oudste onafhankelijke bank in Nederland. Ons adres is:
Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch.
evivanlanschot.nl is onze *website*

U kunt ons ook bereiken via onze *website*, evivanlanschot.nl. Ook kunt u bellen met Client Services. Deze afdeling is bereikbaar op werkdagen tussen 9.00 en 17.30 uur, telefoon 0800 1971.

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

De Nederlandsche Bank N.V. (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 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. De 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 of de manier waarop wij contact met u hebben.

Als wij niet de opsteller van die voorwaarden of informatie zijn, zijn we 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.

3. Hoe werken deze afspraken en andere afspraken die horen bij sparen?

Leest u over hetzelfde onderwerp iets in de Algemene Voorwaarden en in andere voorwaarden wat tegenstrijdig is? Dan geldt de volgende rangorde. Deze *afspraken* gaan vóór op de Algemene Voorwaarden, behalve als de Algemene Voorwaarden u als consument meer rechten of bescherming geven.

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

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

5. Wat doen wij met uw gegevens?

Uw privacy is belangrijk voor Evi. Evi behandelt uw persoonsgegevens daarom verantwoord en zorgvuldig. Persoonsgegevens vertellen tenslotte van alles over u. Het is voor Evi essentieel dat uw informatie bij haar veilig is. Evi verwerkt persoonsgegevens van klanten. Evi heeft uw persoonsgegevens om allerlei redenen nodig. Om een klant te accepteren, maar ook om producten en diensten aan te kunnen bieden. Evi is graag transparant over wat Evi doet met uw persoonsgegevens en vindt het belangrijk dat deze kloppen. Evi gebruikt uw persoonsgegevens voor haar dienstverlening. Het komt voor dat Evi uw persoonsgegevens aan derden verstrekt. Dit doet Evi alleen als dat nodig is voor het uitvoeren van de *overeenkomst* met u of om haar bedrijfsvoering efficiënt te houden. Wilt u precies weten wat Evi doet met uw persoonsgegevens? Lees dan alle informatie daarover in het Privacy Statement op evivanlanschot.nl/privacy.

Wij nemen telefoongesprekken met u bijna altijd op. Dit doen we omdat we dit wettelijk verplicht zijn, maar ook om mogelijke klachten goed te kunnen afwikkelen. Wij hoeven u niet bij elk telefoongesprek te vertellen dat wij het opnemen. Wij bewaren de opnames tien jaar. Na deze tien jaar vernietigen we ze. Als u een opgenomen telefoongesprek van uzelf wilt beluisteren, dan kan dat.

6. Bent u het niet eens met ons?

Bent u het niet eens met ons? Neemt u zo snel mogelijk contact met ons op. Vindt u samen met ons geen oplossing? Dan moet u maatregelen nemen om uw eventuele schade zoveel mogelijk te beperken. Dat moet u ook doen als u op dat moment nog niet weet wat de uitkomst is van het geschil of als u nog niet weet of wij verantwoordelijk zijn voor de schade.

7. Hebt u een klacht?

Als u een klacht hebt, dan kunt u dat aan ons laten weten. Wij hebben een klachtenprocedure. Die vindt u via de website evivanlanschot.nl/niet-tevrede. U kunt uw klacht via de *website* indienen bij Evi. 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 rekeningnummer, naam 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 Evi? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de afdeling Kwaliteit & Service van Van Lanschot Kempen. Stuurt u dan:

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

Komt u er met ons niet uit? Dan kunt u uw klacht 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 eisen 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 met uw klacht ook naar de rechtbank in Amsterdam gaan.

8. Hoe hebben wij contact met elkaar?

Wij kunnen op de volgende manieren contact met u hebben:

- Via e-mail, dit is de belangrijkste manier
- Via *Mijn Evi*, zoals de chatfunctie
- Mondeling, zoals telefonisch

Wij kunnen kiezen hoe wij met u contact hebben, behalve als we daarover afspraken met u hebben gemaakt. Moeten wij u volgens de *overeenkomst* iets schriftelijk laten weten, dan mogen wij u dat via e-mail of *Mijn Evi* laten weten. Het is belangrijk dat uw contactgegevens volledig en actueel zijn. Is er iets belangrijks aan de hand en kunnen wij u niet op de door u opgegeven contactgegevens bereiken? En u lijdt daardoor schade? Dan zijn wij daar niet voor verantwoordelijk.

Wij hebben contact met u in het Nederlands, behalve als we met u hebben afgesproken dat we een andere taal gebruiken. In ons contact met u zorgen wij ervoor dat wij onze producten en diensten op een toegankelijke manier aanbieden. Als u bijvoorbeeld niet goed kunt zien, dan kunt u informatie horen of kunt u tekst vergroten. U leest hier meer over in onze Verklaring Toegankelijkheid. U vindt deze verklaring in [Bijlage 3](#) bij deze *afspraken* en op onze *website*.

1. Algemene afspraken over Evi Aanvullend Pensioen Sparen

1. Wat is Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 2. Sparen op een fiscaal gunstige manier
 3. Jaarruimte en reserveringsruimte
 4. Wie kan Evi Aanvullend Pensioen Sparen aanhouden?
 5. Wanneer is Evi Aanvullend Pensioen Sparen mogelijk niet passend voor u?
 6. Wat hebt u nodig om Evi Aanvullend Pensioen Sparen te kunnen gebruiken?
 7. Hoe kunt u sparen op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 8. Hoe schrijft u geld over naar Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 9. Hoe voeren wij uw opdrachten voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen uit?
 10. Waar moet een kapitaaloverdracht naar uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen aan voldoen?
 11. Kunt u uw oudedagsreserve, stakingswinst of oudedagsverplichting inleggen?
 12. Welke kosten betaalt u?
 13. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?
 14. Wat zijn de risico's van Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 15. Waar moet u zich aan houden als u spaart via Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 16. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze afspraken?
-

1. Wat is Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

Met Evi Aanvullend Pensioen Sparen spaart u in Box 1 op een geblokkeerde rekening voor de aanvulling van uw pensioen. Deze rekening is een *spaarrekening* en wordt fiscaal aangeduid als een lijfrenterekening zoals beschreven in de *wet*, artikel 3.126a. Met het *tegoed* dat u op deze rekening opbouwt koopt u op termijn een lijfrente aan. Een lijfrente is een reeks vaste, periodieke uitkeringen als aanvulling op uw pensioen, waarbij u zelf de looptijd kunt bepalen binnen het wettelijk kader. Een lijfrente eindigt uiterlijk bij overlijden. 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. Er is ook een uitkeringsfase, dat is de periode waarin u periodieke bruto lijfrente-uitkeringen ontvangt.

2. Sparen op een fiscaal gunstige manier

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

- In de opbouwfase mag u de bedragen die u inlegt op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen in mindering brengen op uw belastbaar inkomen in Box 1. U moet hiervoor een *jaar-* en/of *reserveringsruimte* hebben. De *jaar-* en *reserveringsruimte* worden hierna verder uitgelegd. De inleg geeft u op bij uw jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting. U kunt dit doen tot maximaal 5 jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. Alleen de inleg is fiscaal aftrekbaar.
- Over het *tegoed* (inclusief rente) op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen hoeft u geen vermogensrendementsheffing te betalen in Box 3.
- In de uitkeringsfase betaalt u inkomstenbelasting in Box 1 over periodieke uitkeringen. Dit is mogelijk tegen een lager belastingtarief dan het tarief dat u nu betaalt. Er is dus sprake van uitstel van het betalen van belasting. De bank of verzekeraar waar u een lijfrente koopt, is verplicht om loonheffing in te houden over de uitkeringen. Als uw inkomen lager is op moment van uitkeren betaalt u waarschijnlijk ook minder belasting.

3. Jaarruimte en reserveringsruimte

Elk jaar berekent u welk bedrag u dat kalenderjaar maximaal in mindering mag brengen op uw belastbaar inkomen. De Belastingdienst noemt dit de *jaarruimte*. De *jaarruimte* is het bedrag dat u per kalenderjaar af mag trekken als lijfrentepremie vanwege een tekort in uw pensioenopbouw. Hebt u de *jaarruimte* in het verleden niet gebruikt? Dan kunt u ook een *reserveringsruimte* hebben. De *reserveringsruimte* is het totaal van de ongebruikte *jaarruimtes* van de afgelopen tien kalenderjaren. Deze *reserveringsruimte* kunt u naast de *jaarruimte* gebruiken. De *jaarruimte* en *reserveringsruimte* kunt u berekenen op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. Bij de berekening van de *jaarruimte* hebt u uw inkomsten- en

pensioengegevens nodig van het afgelopen kalenderjaar. Bij de berekening van de *reserveringsruimte* hebt u uw inkomsten- en pensioengegevens nodig van de afgelopen tien jaar. U kunt zelf bepalen of u de *jaar-* en/of *reserveringsruimte* die u hebt berekend periodiek of incidenteel wilt inleggen.

U bent zelf verantwoordelijk voor de berekening van uw *jaar-* en *reserveringsruimte*. 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.

4. Wie kan Evi Aanvullend Pensioen Sparen aanhouden?

Een natuurlijke persoon vanaf 18 jaar die binnenlands belastingplichtig is voor de *wet* kan Evi Aanvullend Pensioen Sparen aanhouden. Om fiscale redenen kan Evi Aanvullend Pensioen Sparen alleen op naam van één natuurlijk persoon staan.

5. Wanneer is Evi Aanvullend Pensioen Sparen mogelijk niet passend voor u?

Met Evi Aanvullend Pensioen Sparen bouwt u aan uw pensioen. Evi Aanvullend Pensioen Sparen is geschikt voor mensen die niet tussentijds het opgebouwde vermogen nodig hebben voor andere doeleinden dan het pensioen.

6. Wat hebt u nodig om Evi Aanvullend Pensioen Sparen te kunnen gebruiken?

Om Evi Aanvullend Pensioen Sparen te gebruiken hebt u een betaalrekening in euro bij een in Nederland gevestigde bank nodig. Dat is de *tegenrekening*. Dit is een betaalrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Dit kan Van Lanschot Kempen zijn, maar dat hoeft niet. Als u geld wilt overmaken naar Evi Aanvullend Pensioen Sparen dan kan dit alleen van uw *tegenrekening*. U kunt ook een periodieke opdracht geven om geld van uw *tegenrekening* bij te schrijven op uw *sparrekening*.

7. Hoe kunt u sparen op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

U kunt zelf inleggen op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen *sparrekening*, maar u kunt ook het lijfrente-kapitaal van een bestaande lijfrenterekening of -verzekering laten overschrijven naar uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Dit noemen we *kapitaaloverdracht*.

8. Hoe schrijft u geld over naar Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

U kunt alleen geld overschrijven van de *tegenrekening* naar de *sparrekening*. U schrijft geld over van uw *tegenrekening* naar de bankrekening van Evi.

Een *storting* op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen kunt u op twee manieren doen:

1. U kiest in *Mijn Evi* voor 'Storten'. U kunt daarna een iDeal-opdracht goedkeuren, waarmee de *storting* automatisch van uw *tegenrekening* wordt overgemaakt.
2. U doet een bankoverschrijving vanaf uw *tegenrekening* naar onze rekening NL 79 FVLB 0699 2222 22 t.n.v. Van Lanschot Kempen inzake Evi onder vermelding van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen rekeningnummer.

9. Hoe voeren wij uw opdrachten voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen uit?

Wij kunnen besluiten om een opdracht niet uit te voeren in de volgende situaties:

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

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

10. Waar moet een kapitaaloverdracht naar uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen aan voldoen?

U mag het lijfrentekapitaal dat u bij een andere bank of verzekeraar hebt opgebouwd als *kapitaaloverdracht* op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen laten bijschrijven. Dit lijfrentekapitaal moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

- Het lijfrentekapitaal moet voldoen aan artikel 3.124 en 3.126a zoals beschreven in de *wet*.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.125, 3.126 en 3.126a van de *wet*.
- De *kapitaaloverdracht* moet minimaal € 1.000 zijn.

U moet een verzoek tot *kapitaaloverdracht* doen bij de andere bank of verzekeraar waar de lijfrenterekening of -verzekering loopt. Wij mogen een *kapitaaloverdracht* weigeren.

11. Kunt u uw oudedagsreserve, stakingswinst of oudedagsverplichting inleggen?

Bent u ondernemer en hebt u een oudedagsreserve, stakingswinst of oudedagsverplichting? Deze bedragen kunt u niet inleggen op Evi Aanvullend Pensioen Sparen.

12. Welke kosten betaalt u?

U betaalt voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen alleen kosten bij bepaalde gevallen van opnemen van het *tegoed*. U leest hier meer over bij 'Tegoed opnemen voor de einddatum'.

13. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?

Wij mogen de kosten voor onze dienstverlening voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen op elk moment aanpassen. Wij laten u dat minimaal 30 dagen voordat de aanpassing ingaat weten. Bent u het niet eens met een aanpassing? Dan kunt u de relatie met ons beëindigen door een opdracht te geven voor een *kapitaaloverdracht*.

14. Wat zijn de risico's van Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

– **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 Aanvullend Pensioen Sparen is geblokkeerd tot en met de einddatum. Het *tegoed* staat voor een langere tijd vast. U kunt tijdens de looptijd en op de einddatum niet zonder fiscale gevolgen het *tegoed* opnemen om het ergens anders voor te gebruiken dan voor de aankoop van een lijfrente.

– **Renterisico:**

Over uw *tegoed* bij Evi Aanvullend Pensioen Sparen ontvangt u rente. De hoogte van de rente kan tijdens de looptijd stijgen en dalen. U loopt daardoor een risico dat u aan het einde van de looptijd een lagere opbrengst heeft dan u had verwacht. De rente kan in sommige situaties zelfs zo ver dalen dat deze negatief wordt. U loopt dan het risico dat u rente over uw *tegoed* dient te betalen. In het hoofdstuk Rente kunt u meer lezen over het renterisico.

15. Waar moet u zich aan houden als u spaart via Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

U moet zich houden aan de eisen die de *wet* en deze *afspraken* stellen. Zo is Evi Aanvullend Pensioen Sparen niet persoonlijk overdraagbaar en kan niet zonder fiscale gevolgen 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.

16. 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 Aanvullend Pensioen Sparen hebt afgekocht zonder een voorafgaand schriftelijk verzoek. Wij stellen het *afkoopbedrag* vast dat wij aan u uitkeren en beëindigen uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Wij zijn dan verplicht om (inkomstenbelasting) in te houden op het *afkoopbedrag*, conform het op het moment van *afkoop* hoogste tarief van de inkomstenbelasting. De loonheffing dragen wij af aan de Belastingdienst. Dit kunt u niet zelf doen. Wij zijn verplicht om de Belastingdienst hierover te informeren.

2. Rente

1. Welke rente ontvangt u over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen tegoed?
 2. Hoe berekenen wij het rentebedrag over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
-

1. Welke rente ontvangt u over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen tegoed?

U ontvangt twee soorten rente over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen *tegoed*. Dat komt door een wijziging in de productvoorwaarden per oktober 2025. Over uw inleg van vóór oktober 2025 hadden wij een *middelrente* afgesproken, en over uw inleg van na oktober 2025 ontvangt u een variabele rente. Wij leggen dat hieronder verder uit.

Opgebouwd vermogen voor oktober 2025

Over het vermogen dat u tot oktober 2025 had opgebouwd ontvangt u de overeengekomen *middelrente* tot de einddatum. U ziet dit saldo in *Mijn Evi* staan onder de naam *Saldo met vaste rente*. De ontvangen rente over dit *tegoed* wordt jaarlijks bijgeschreven bij uw *Saldo met vaste rente*. De met u overeengekomen *middelrente* vindt u in *Mijn Evi*.

Opgebouwd vermogen na oktober 2025

Over het vermogen dat u heeft ingelegd na oktober 2025 ontvangt u een variabele rente, die per kwartaal wordt uitbetaald. U ziet dit saldo in *Mijn Evi* staan onder de naam *Saldo met variabele rente*. De actuele rente vindt u in *Mijn Evi*.

Het variabele 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.

2. Hoe berekenen wij het rentebedrag over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

Opgebouwd vermogen voor oktober 2025

Voor de berekening van het jaarlijkse rentebedrag over uw vermogen voor oktober 2025 gebruiken we het percentage volgens de zogenaamde *middelrente*.

Voor iedere *storting* van voor oktober 2025 stelden wij een rentepercentage vast op het moment van bij-schrijven. Dit is een vast rentepercentage dat hoorde bij de resterende looptijd van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. De resterende looptijd is de periode vanaf de datum van bij-schrijven tot aan de einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Het rentepercentage van een *storting* is niet te wijzigen.

Over alle rentepercentages van alle *stortingen* samen berekenden wij het gewogen gemiddelde. Dit noemen wij de *middelrente*. Bij elke *storting* van voor oktober 2025 hebben wij de *middelrente* opnieuw berekend. Met de *middelrente* van 31 december van het voorgaande kalenderjaar berekenden wij het jaarlijkse rente-bedrag over uw opgebouwde vermogen. Dit rentebedrag schreven wij in januari bij op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. De *middelrente* die per oktober 2025 voor u gold blijft u jaarlijks tot de *uiterste einddatum* ontvangen over uw vermogen. Omdat deze *middelrente* na oktober 2025 niet meer wijzigt noemen wij deze rente voortaan vaste rente en het vermogen van voor oktober 2025 *Saldo met vaste rente*.

Opgebouwd vermogen na oktober 2025

Het opgebouwde vermogen na oktober 2025 is het *Saldo met variabele rente*. Wij bepalen zelf de hoogte van het rentepercentage over dit saldo. Wij mogen dit rentepercentage altijd veranderen. We noemen dat variabele rente. We tellen het aantal dagen per kalenderjaar dat uw *Saldo met variabele rente* op de *spaar-rekening* 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 begin van elk kalenderkwartaal. Wij schrijven het rente-bedrag bij op uw *Saldo met variabele rente*. In het geval van een negatief rentepercentage schrijven wij het rentebedrag af van uw *Saldo met variabele rente*.

3. Einddatum

1. Welke einddatum kunt u kiezen?
 2. Wat gebeurt er als uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen de einddatum bereikt?
 3. Welke keuzemogelijkheden hebt u op de einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 4. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?
 5. Wat gebeurt er als uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen de uiterste einddatum bereikt?
 6. Hebt u op de uiterste einddatum nog geen keuze gemaakt?
-

1. Welke einddatum kunt u kiezen?

U kunt een einddatum voor uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen kiezen van minimaal één jaar en maximaal 40 jaar na de offertedatum. De einddatum die u kiest, 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 2029 bereikt u de AOW-gerechtigde leeftijd. De uiterste einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen mag dan niet later zijn dan 31 december 2034.

2. Wat gebeurt er als uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen de einddatum bereikt?

Als de einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen nadert, informeren wij u hier per e-mail over. Dit doen wij minimaal zes maanden voor de 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. Uiterlijk zes weken voor de einddatum ontvangen wij graag de informatie die wij nodig hebben om uw keuze op de einddatum te kunnen verwerken.

3. Welke keuzemogelijkheden hebt u op de einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

Op de einddatum hebt u de volgende keuzemogelijkheden.

- U stopt met sparen en koopt met het *tegoed* een lijfrente. Hiermee start u de afbouwfase. U kunt alleen bij een andere bank of verzekeraar een lijfrente kopen.
- U spreekt met ons een nieuwe einddatum af. Deze nieuwe einddatum mag niet later zijn dan de *uiterste einddatum* van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Het gespaarde bedrag legt u in voor een nieuwe periode tegen het dan geldende rentepercentage.
- U kunt er ook voor kiezen om verder te sparen bij een andere bank of verzekeraar.
- U kunt het gehele *tegoed* opnemen en het gebruiken voor iets anders dan het kopen van een lijfrente. Er is dan sprake van *afkoop*. *Afkoop* wordt in de wet inkomstenbelasting 2001 een verboden handeling genoemd. Dit heeft fiscale gevolgen voor u. De gevolgen kunt u lezen bij 'Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel 'Tegoed opnemen voor de uiterste einddatum'.

Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden is ook wettelijk toegestaan.

4. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?

Hebt u nog geen keuze gemaakt op de einddatum? Dan loopt uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar na het jaar waarin de einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen valt. In die periode ontvangt u een variabele rente over het tegoed en kunt u alsnog een keuze maken. Doet u dat niet? Dan beëindigen wij uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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 onderdeel 'Tegoed opnemen voor de uiterste einddatum'.

Voorbeeld

Op 6 mei 2034 bereikt uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen de einddatum. U hebt tot 31 december 2035 de tijd om te regelen wat u met het eindkapitaal doet.

5. Wat gebeurt er als uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen de uiterste einddatum bereikt?

Als de *uiterste einddatum* van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen nadert, informeren wij u hier per e-mail over. Dit doen wij minimaal zes maanden voor de *uiterste einddatum*. Op de *uiterste einddatum* moet u het tegoed gebruiken voor het kopen van een lijfrente zoals beschreven in de wet, artikel 3.125 lid 1 en artikel 3.126a lid 4 onderdeel a. Dit kunt u doen bij een bank of verzekeraar naar keuze. Wij raden u aan zelf contact op te nemen met Evi om deze mogelijkheden te bespreken. 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. Vanaf de *uiterste einddatum* vergoeden wij een variabele rente over het tegoed en kunt u geen inleg meer doen.

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

Dan loopt uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin de *uiterste einddatum* van u Evi Aanvullend Pensioen Sparen valt (*wettelijke termijn*). U bent verplicht om binnen deze *wettelijke termijn* na de *uiterste einddatum* van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen het *tegoed* te gebruiken voor het kopen van een lijfrente. 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 Aanvullend Pensioen Sparen en gaan tot uitkering over. Wij zijn verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. 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*.

4. Tegoed opnemen voor de uiterste einddatum

1. Kunt u het tegoed opnemen voor de uiterste einddatum?
 2. Marktrente-verrekening
 3. Opnemen met fiscale gevolgen
 4. Andere verboden handelingen
 5. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?
 6. Afkoop klein tegoed
 7. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen
 8. Wat is het afkoopbedrag?
 9. Kostenoverzicht
 10. Waar moet een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?
 11. Wat doen wij bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar?
-

1. Kunt u het tegoed opnemen voor de uiterste einddatum?

Tijdens de looptijd van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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 lijfrenterekening of lijfrente-verzekering (zie voor verdere uitleg onder '*kapitaaloverdracht*').
- Als u met het *tegoed* een lijfrente wilt kopen om de uitkeringsfase te starten.
- Als u het *tegoed* wilt verdelen tussen u en uw ex-partner als u gaat scheiden.

2. Marktrente-verrekening

Als u het *tegoed* voor de einddatum van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen wilt opnemen, bepalen wij met een *marktrente-verrekening* de kosten die u moet betalen of de vergoeding die u ontvangt. De *marktrente*-berekening betreft alleen het *Saldo met vaste rente*. U betaalt kosten als het actuele rentepercentage voor de resterende looptijd hoger is dan de *middelrente* op dat moment van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Maar is het actuele rentepercentage lager dan de *middelrente*, ontvangt u juist een vergoeding van ons.

Voorbeeld 1: U ontvangt de uitkomst van de marktrente-verrekening

Het *Saldo met vaste rente* op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen is € 10.000,-. De huidige *middelrente* is 4,0%. U wilt per 1 oktober 2034 het *tegoed* opnemen. De afgesproken einddatum is 31 maart 2044. Het actuele rentepercentage dat hoort bij de resterende looptijd van 9,5 jaar is 3,5%.

Voorbeeld 2: U betaalt de uitkomst van de marktrente-verrekening

Het *Saldo met vaste rente* op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen is € 10.000,-. De huidige *middelrente* is 4,0%. U wilt per 1 oktober 2034 het *tegoed* opnemen. De afgesproken einddatum is 31 maart 2044. Het actuele rentepercentage dat hoort bij de resterende looptijd van 9,5 jaar is 4,5%.

	Voorbeeld 1 Het actuele rentepercentage is 3,5%	Voorbeeld 2 Het actuele rentepercentage is 4,5%
Stap 1 We stellen de resterende looptijd van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen vast.	9,5 jaar	9,5 jaar
Stap 2 We stellen het actuele rentepercentage vast dat geldt voor een inleg voor de resterende looptijd. Vervolgens berekenen wij het renteverskil tussen het actuele rentepercentage en de middelrente.	Het verschil tussen de middelrente en het actuele rentepercentage is $4,0\% - 3,5\% = 0,5\%$	Het verschil tussen de middelrente en het actuele rentepercentage is $4,0\% - 4,5\% = -0,5\%$
Stap 3 De uitkomst van stap 2 wordt daarna vermenigvuldigd met het op te nemen tegoed en de resterende looptijd.	$0,5\% \times 9,5 \text{ jaar} \times \text{€ } 10.000,- = \text{€ } 475,-$	$-0,5\% \times 9,5 \text{ jaar} \times \text{€ } 10.000,- = - \text{€ } 475,-$
Stap 4 De uitkomst van stap 3 maken we contant tegen het actuele rentepercentage. Daarbij berekenen we hoeveel alle renteverskillen waard zijn op de datum van beëindiging. Is het actuele rentepercentage lager dan de middelrente, dan ontvangt u een vergoeding van ons. Is het actuele rentepercentage hoger dan de middelrente, dan betaalt u kosten aan ons.	De uitkomst van stap 3 maken we contant tegen het actuele rentepercentage van 3,5% = € 342,85 Het actuele rentepercentage is lager dan de middelrente. Dit betekent dat u het berekende bedrag ontvangt.	De uitkomst van stap 3 maken we contant tegen het actuele rentepercentage van 4,5% = - € 312,67 Het actuele rentepercentage is hoger dan de middelrente. Dit betekent dat u het berekende bedrag moet betalen.
Stap 5 De uitkomst van de marktrente-verrekening en de eventuele opnamekosten verrekenen wij met het tegoed.	Het afkoopbedrag: $\text{€ } 10.000,- + \text{€ } 342,85 - \text{€ } 150,-$ opnamekosten (indien van toepassing) = € 10.192,58	Het afkoopbedrag: $\text{€ } 10.000,- - \text{€ } 312,67 - \text{€ } 150,-$ opnamekosten (indien van toepassing) = € 9.537,33

3. Opnemen met fiscale gevolgen

Als u (een deel van) het *tegoed* wilt opnemen maar niet voor de aankoop van een lijfrente, dan koopt u het hele *tegoed* van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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 *sparrekening* voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen. 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.

4. 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.

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

- Wij zijn verplicht om loonheffing (inkomstenbelasting) in te houden op het *afkoopbedrag*, conform het op het moment van *afkoop* hoogste tarief van de inkomstenbelasting. De loonheffing dragen wij af aan de Belastingdienst. Dit kunt u niet zelf doen. Deze loonheffing is een voorheffing. Het kan dus voorkomen dat u bovenop de loonheffing die wij inhouden nog geld moet betalen aan de Belastingdienst of dat u geld terugkrijgt.
- U betaalt *revisierente*. U betaalt aan de Belastingdienst 20% *revisierente* over het *afkoopbedrag* vóór inhouding van loonheffing. De *afkoop* moet u zelf aangeven via uw aangifte inkomstenbelasting. De *revisierente* is een boete van de Belastingdienst, omdat u uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen hebt beëindigd of afgekocht en u geen lijfrente hebt gekocht. U hebt volgens de Belastingdienst dan onterecht fiscaal voordeel gehad. In welke gevallen u nog meer *revisierente* moet betalen leest u in 'Kostenoverzicht'.

6. Afkoop klein tegoed

De Belastingdienst heeft voor de *afkoop* van een klein *tegoed* een maximumbedrag vastgesteld. Het actuele bedrag vindt u op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. Is het *afkoopbedrag* niet meer dan dit maximumbedrag? Dan hoeft u geen *revisierente* te betalen. Wel zijn wij verplicht om loonheffing in te houden. Ook voeren wij een *marktrente-verrekening* uit over het *Saldo met vaste rente* en brengen we € 150 aan opnamekosten in rekening.

7. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen

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

- Bij *kapitaaloverdracht* van het lijfrentekapitaal. Meer informatie hierover leest u hierna bij 'Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar?'
- Bij verdeling van het lijfrentekapitaal tussen u en uw ex-partner bij echtscheiding. Meer informatie hierover leest u in het onderdeel 'Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?'
- Bij aankoop van een oudedagslijfrente of in uitzonderingssituaties een overbruggingslijfrente. Dit kan tot de *uiterste einddatum*, u kunt bij Evi niet een deel van het *tegoed* opnemen om een lijfrente aan te kopen met uitzondering van aankoop overbruggingslijfrente. Meer informatie hierover leest u hierna bij 'Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar?'

8. 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 Aanvullend Pensioen Sparen af. U moet dit schriftelijk zes weken voor de opnamedatum aan ons melden. Wij stellen dan het *afkoopbedrag* als volgt vast:

- Wij boeken het *tegoed* over naar de *tegenrekening*.
- Wij voeren een *marktrente-verrekening* uit over het *Saldo met vaste rente*.
- Wij brengen € 150 opnamekosten in mindering op het *tegoed*.

9. Kostenoverzicht

In de tabellen hieronder ziet u wanneer u opnamekosten van € 150 betaalt, in welke situaties wij een *marktrente-verrekening* toepassen en wanneer u belasting moet betalen.

Opname vóór de afgesproken uiterste einddatum

Situatie	Opnamekosten	Marktrente-verrekening	Fiscale gevolgen	
			Loonheffing	Revisierente
Kapitaaloverdracht naar andere bank of verzekeraar	Ja	Ja	Nee	Nee
Afkoop: het tegoed inclusief het rentebedrag in één keer opnemen	Ja	Ja	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag	Ja	Ja	Ja	Nee
Overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Afkoop tegoed na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Nee
Aankoop nabestaanden lijfrente na overlijden fiscaal partner	Nee	Ja	Nee	Nee
Kapitaaloverdracht bij echtscheiding	Ja	Ja	Nee	Nee
Andere verboden handelingen	Ja	Ja	Ja	Ja

Opname op of na de einddatum binnen wettelijke termijn

Situatie	Opnamekosten	Marktrente-verrekening	Fiscale gevolgen	
			Loonheffing	Revisierente
Verder sparen met het tegoed bij Van Lanschot Kempen of bij een andere bank of verzekeraar	Nee	Nee	Nee	Nee
Aankoop lijfrente of overbruggingslijfrente	Nee	Nee	Nee	Nee
Afkoop: het tegoed inclusief het rentebedrag in één keer opnemen	Ja	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag	Ja	Nee	Ja	Nee
Overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Afkoop totale tegoed na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden fiscaal partner	Nee	Nee	Nee	Nee
Kapitaaloverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee	Nee	Nee
Andere verboden handelingen	Ja	Nee	Ja	Ja

10. Waar moet een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?

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

- U moet met een bevestigingsbrief van die andere bank of verzekeraar of ander bewijs aantonen dat een andere geblokkeerde lijfrenterekening of -verzekering op uw naam is geopend.
- De lijfrenterekening of lijfrenteverzekering waar naartoe wij moeten overdragen moet voldoen aan de *wet*, zoals beschreven in artikel 3.126a en artikel 3.125.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.125, 3.126 en 3.126a in de *wet*.
- U meldt dit schriftelijk aan ons zes weken voor de opnamedatum.

11. Wat doen wij bij een kapitaaloverdracht 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 door u geaccordeerd verzoek hebben ontvangen, dan voeren wij een *marktrente-verrekening* uit over het *Saldo met vaste rente*.
- Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening.
- Daarna schrijven wij het resterende 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 Aanvullend Pensioen Sparen.

5. Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

1. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
 2. Wat gebeurt er als u overlijdt?
 3. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?
 4. Wat gebeurt er als u arbeidsongeschikt wordt?
 5. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?
 6. Kunt u Evi Aanvullend Pensioen Sparen behouden als u een 'US-person' bent (geworden)?
 7. Welke wijzigingen moet u per formulier aan ons doorgeven?
 8. Welke wijzigingen mag u via Mijn Evi aan ons doorgeven?
-

1. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Bij echtscheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap kan Evi uw lijfrentetegoed alleen verdelen op basis van een gezamenlijk schriftelijk verzoek met een convenant of rechterlijke beschikking waarin duidelijk staat welk deel aan wie toekomt. Evi voert enkel de administratieve verwerking uit; de civielrechtelijke en fiscale juistheid van de verdeling is uw eigen verantwoordelijkheid. Een verdeling kan fiscale gevolgen hebben, zoals belastingheffing of revisierente bij een fiscaal verboden handeling. Evi kan een verzoek weigeren wanneer stukken onduidelijk of onvoldoende zijn.

Als u het *tegoed* wilt verdelen, dan doen wij het volgende:

- Wij beëindigen uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen.
- Wij voeren eerst een *marktrenteverrekening* uit over het *Saldo met vaste rente* en brengen € 150 aan opnamekosten in mindering op het te verdelen bedrag. Neemt u het *tegoed* op na de einddatum, dan voeren wij geen *marktrenteverrekening* uit en brengen we alleen opnamekosten in rekening.
- U ontvangt van ons een nieuwe *overeenkomst* voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen.
- Wij openen voor u een nieuwe Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Wij schrijven het bedrag dat aan u is toebedeeld over naar uw nieuwe Evi Aanvullend Pensioen Sparen.
- Het bedrag dat is toebedeeld aan uw ex-partner schrijven wij over naar een lijfrenterekening bij een andere bank of verzekeraar. Uw ex-partner moet deze lijfrenterekening zelf openen.

2. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt vóór de *uiterste einddatum* van Evi Aanvullend Pensioen Sparen, dan stopt de opbouwfase. Het *tegoed* op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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 uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen.

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.
- Wij voeren geen *marktrenteverrekening* uit.

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 Aanvullend Pensioen Sparen.
- 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 bank of verzekeraar naar keuze.

- Het toebedeelde bedrag afkopen. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Als fiscaal heffingstijdstip geldt dan niet de datum van uw overlijden, maar de datum waarop wij het bedrag uitbetalen. Is het toebedeelde bedrag van een erfgenaam gelijk aan of lager dan het maximale bedrag dat de Belastingdienst heeft vastgesteld? Dan valt het toebedeelde bedrag onder de fiscale regels van afkoop klein tegoed.

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. 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 uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden op het *afkoopbedrag* en af te dragen aan de Belastingdienst. Als fiscaal heffingstijdstip geldt in deze situatie de laatste dag van de *wettelijke termijn*.

3. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?

U moet aantonen dat de overledene als rekeninghouder van Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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 voeren dan een *marktrenteverrekening* uit over het *Saldo met vaste rente*. Wij brengen geen opnamekosten in rekening.
- Uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen ongewijzigd door laten lopen tot de afgesproken *uiterste einddatum*.

4. Wat gebeurt er als u arbeidsongeschikt wordt?

In geval van arbeidsongeschiktheid is het onder voorwaarden mogelijk om uw lijfrente af te kopen, zonder dat u *revisierente* hoeft te betalen. Neem hiervoor contact op met uw adviseur.

5. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen naar het buitenland en wilt u wel fiscaal gunstig blijven sparen voor uw pensioen? Dan kan dit zonder dat u fiscaal hoeft af te rekenen. U dient dan wel de waarde over te dragen aan een andere bank of verzekeraar. Het product Evi Aanvullend Pensioen Sparen is alleen beschikbaar voor Nederlands ingezetenen.

De Belastingdienst legt u daarna dan een conserverende aanslag op die u nog niet hoeft te betalen. De Belastingdienst verleent uitstel van betaling voor een periode van tien jaar. Als u zich in die tien jaar houdt aan de wettelijke voorwaarden van een lijfrenterekening, dan vervalt de aanslag na tien jaar op uw verzoek. Verhuist u tijdens deze tien jaar terug, dan kunt u gewoon doorsparen. Als u zich in die tien jaar niet houdt aan de wettelijke voorwaarden, dan moet u de aanslag alsnog betalen.

6. Kunt u Evi Aanvullend Pensioen Sparen behouden als u een 'US-person' bent (geworden)?

Indien u classificeert als US-person kunt u gebruik blijven maken van Evi Aanvullend Pensioen Sparen.

7. Welke wijzigingen moet u per formulier aan ons doorgeven?

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

- wijzigen van uw telefoonnummer;
- opdrachten voor verdeling van het *tegoed* bij echtscheiding;
- opdrachten voor verdeling nalatenschap.

8. Welke wijzigingen mag u via Mijn Evi aan ons doorgeven?

Voor de volgende opdrachten kunt u *Mijn Evi* gebruiken:

- wijzigen van de *tegenrekening*;
- wijzigen van uw adres;
- beëindigen van de *overeenkomst*.

6. Overig

1. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?
 2. Informatie aan de Belastingdienst
 3. Wie is er aansprakelijk?
 4. Pandrecht
 5. Kan de wet- en regelgeving wijzigen?
 6. Mogen wij deze afspraken veranderen?
 7. Hoe zorgt u dat u Mijn Evi veilig gebruikt?
 8. Is het depositogarantiestelsel van toepassing?
 9. Wat gebeurt er als wij fuseren of worden overgenomen?
-

1. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen?

Alle relevante informatie over het *tegoed* en de mutaties in uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen stellen wij beschikbaar via *Mijn Evi*. In *Mijn Evi* kunt u deze berichten vinden. Wij adviseren u deze berichten te downloaden en op een veilige plek te bewaren.

U moet ieder mutatieoverzicht en ieder ander bericht over uw *tegoed* meteen controleren op juistheid. Als het om een mutatieoverzicht gaat, controleert u in ieder geval het volgende:

- Hebt u de opdracht inderdaad aan ons gegeven?
- Hebben we de opdracht uitgevoerd zoals u hem aan ons gegeven hebt?

Denkt u dat er iets niet klopt? Dan moet u ons dit meteen laten weten. Wij kunnen u vragen om een schriftelijke bevestiging hiervan. U moet dit doen binnen twee maanden nadat u ons bericht hebt ontvangen. Daarna gaan we ervan uit dat u het eens bent met ons bericht.

2. Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn verplicht bepaalde gegevens over uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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'.

3. Wie is er aansprakelijk?

De werkzaamheden die wij verrichten in verband met Evi Aanvullend Pensioen Sparen, zijn voor uw risico en komen voor uw rekening. Dat geldt niet als we iets anders met u hebben afgesproken. Wij zijn verplicht ons best te doen om aan alle verplichtingen te voldoen die staan beschreven in deze *afspraken* en de *overeenkomsten* die daarmee te maken hebben.

Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u lijdt doordat u spaart, zoals waardedaling van uw *tegoed*, bijvoorbeeld door negatieve rente, of winst die u misloopt. Behalve als vast komt te staan dat wij de schade met opzet hebben veroorzaakt of als u schade hebt door een fout waarvoor wij verantwoordelijk zijn (toerekenbare tekortkoming).

Soms kunnen we uw opdracht niet meteen uitvoeren, bijvoorbeeld als het rekeningstelsel het niet doet. Wij zijn dan niet aansprakelijk voor schade die daardoor ontstaat, behalve als wij de schade met opzet hebben veroorzaakt of als de schade ontstaat door een grote fout van ons.

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 onze systemen? 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.

4. Pandrecht

Wij doen in deze *afspraken* afstand van enig pandrecht dat wij mochten hebben of verkrijgen op uw *tegoed* in Evi Aanvullend Pensioen Sparen. Deze *afspraken* gaan op dit punt boven de Algemene Voorwaarden. Het geldt op uw *sparrekening* mag u niet verpanden. Dat betekent dat u dit geld bijvoorbeeld niet mag gebruiken als zekerheid voor bijvoorbeeld een (hypothecaire)lening.

5. 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.

6. Mogen wij deze afspraken veranderen?

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

7. Hoe zorgt u dat u Mijn Evi 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 *Mijn Evi* als communicatiemiddel. De gebruikersnaam en het wachtwoord voor de *Mijn Evi* 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 *Mijn Evi* 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* en *Mijn Evi* bestaat. U moet uw wachtwoord aanpassen als wij daarom vragen. Let u erop dat u uitlogt als u *Mijn Evi* 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.

8. Is het depositogarantiestelsel van toepassing?

Als De Nederlandsche Bank constateert dat Van Lanschot Kempen niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, geldt het depositogarantiestelsel. Op grond hiervan kunnen klanten die voldoen aan bepaalde criteria worden gecompenseerd. Meer informatie over het depositogarantiestelsel vindt u op vanlanschotkempen.com/private-banking/betalen/depositogarantiestelsel.

9. Wat gebeurt er als wij fuseren of worden overgenomen?

Gaan wij fuseren, worden wij (gedeeltelijk) overgenomen of dragen wij een deel van onze werkzaamheden over aan een derde? Dan mogen wij de activiteiten van Evi overdragen aan de derde die de werkzaamheden van Evi daarna voortzet. U geeft ons door uw akkoord met deze *afspraken* nu alvast toestemming voor een dergelijke verandering als dit nodig is om een dergelijke verandering uit te voeren.

Bijlage 1. Begrippenlijst

Hieronder leggen wij uit wat de begrippen betekenen die in de *overeenkomst* en in deze *afspraken* staan.

Afkoop	Als u (een deel van) het <i>tegoed</i> anders dan voor de aankoop van een lijfrente of <i>kapitaaloverdracht</i> opneemt vindt <i>afkoop</i> van het hele <i>tegoed</i> plaats
Afkoopbedrag	Het <i>tegoed</i> na aftrek van de opnamekosten op het moment van <i>afkoop</i> op de <i>spaarrekening</i> staat
Afspraken	Deze Productkenmerken en Afspraken Evi Aanvullend Pensioen Sparen
Jaarruimte	Het bedrag dat u per kalenderjaar af mag trekken als lijfrentepremie vanwege een tekort in uw pensioenopbouw, zoals beschreven in de <i>wet</i> artikel 3.127, eerste lid
Kapitaaloverdracht	De overdracht van het lijfrentekapitaal van een bestaande lijfrenterekening of verzekering bij een andere bank of verzekeraar waarmee u op Evi Aanvullend Pensioen Sparen verder wilt sparen in de opbouwfase. Of het <i>tegoed</i> van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen waarmee u bij een andere bank of verzekeraar verder gaat sparen of beleggen in de opbouwfase of een lijfrente koopt voor de start van de uitkeringsfase. De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.125, 3.126 en 3.126a in de <i>wet</i>
Markrenteverrekening	De vergelijking van de <i>middelrente</i> van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen met het actuele rentepercentage dat hoort bij de resterende periode van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen.
Middelrente	Het gewogen gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages van alle stortingen inclusief de bijgeschreven rentebedragen. Gewogen wil zeggen: hoe hoger het bedrag, hoe zwaarder het bijbehorende rentepercentage meeweegt in het gemiddelde.
Mijn Evi	De persoonlijke omgeving van de <i>website</i> of de mobiele Evi App waar u na inloggen toegang voor krijgt. U kunt in <i>Mijn Evi</i> uw <i>tegoed</i> en persoonlijke gegevens inzien en beheren
Overeenkomst	De Overeenkomst Evi Aanvullend Pensioen Sparen waarbij deze <i>afspraken</i> van toepassing zijn verklaard
Reserveringsruimte	De optelsom van de door u niet gebruikte <i>jaarruimte</i> van de afgelopen tien kalenderjaren, zoals beschreven in de <i>wet</i> artikel 3.127, tweede lid
Revisierente	Het rentepercentage dat bedoeld is als compensatie van het geleden renteverlies van de Belastingdienst
Saldo met variabele rente	Het <i>tegoed</i> op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen dat u na oktober 2025 heeft opgebouwd
Saldo met vaste rente	Het <i>tegoed</i> op uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen dat u tot oktober 2025 had opgebouwd
Spaarrekening	Dit is de rekening waarop wij uw spaargelden administreren voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen

Storting	Een inleg, een <i>kapitaaloverdracht</i> of rente bijgeschreven op de <i>spaarrekening</i> voor Evi Aanvullend Pensioen Sparen
Tegenrekening	Een door u opgegeven betaalrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Dit kan Van Lanschot Kempen zijn, maar dat hoeft niet. Deze <i>tegenrekening</i> staat genoemd in de <i>overeenkomst</i>
Tegoed	Het bedrag dat op enig moment op uw <i>spaarrekening</i> staat
Uiterste einddatum	31 december van het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt
Website	evivanlanschot.nl
Wet	Wet inkomstenbelasting 2001
Wettelijke termijn	De in de <i>wet</i> vastgestelde termijn waarbinnen u na de <i>uiterste einddatum</i> van uw Evi Aanvullend Pensioen Sparen 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)

Informatie over de bescherming van tegoeden

Tegoeden aangehouden bij Van Lanschot Kempen worden beschermd door *De Nederlandse Depositogarantie*, het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)¹

Limiet van de bescherming

De limiet is € 100.000 per rekeninghouder per bank². Uw bank maakt gebruik van de volgende merknamen: Van Lanschot Kempen, Evi (van Lanschot) en Mercier Van Lanschot.

Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank

Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld. 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

7 werkdagen⁴

Munteenheid van terugbetaling

Euro

Contact over bankspecifieke vragen en productvoorwaarden

[Website](#)

privatebanking@vanlanschotkempen.com

Telefoonnummer: 0800 1737

WhatsApp: +31 73 687 18 97

Contact over Nederlandse Depositiegarantie

De Nederlandsche Bank N.V.

Postbus 98, 1000 AB Amsterdam

E-mail: info@dnb.nl

Meer informatie: www.depositogarantiestelsel.nl

Telefoon

Bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 15.30 uur

Vanuit Nederland: 0800 0201068

Vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11

Aanvullende 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.

Voor meer informatie kunt u terecht op de website van uw eigen bank of op www.depositogarantiestelsel.nl.

De inhoud van dit Informatieblad is niet uitputtend en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Voetnoten

- 1 Uw tegoeden zijn gedekt door de Nederlandse Depositogarantie. 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 de Nederlandse Depositogarantie. 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 Kempen, Evi (van Lanschot) en Mercier Van Lanschot. Heeft u tegoeden onder deze merknamen, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot € 100.000. In een aantal gevallen worden deposito's van meer dan € 100.000 beschermd door het Nederlandse Depositogarantiestelsel. Dan geldt gedurende zes maanden na het storten van het betreffende bedrag een aanvullende bescherming van maximaal € 500.000 per rekeninghouder per bank, bovenop de standaardbescherming van € 100.000. Bijvoorbeeld 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. Deze tijdelijk verhoogde bescherming geldt ook voor saldi die ontstaan zijn door een aantal specifieke gebeurtenissen zoals de uitkering van een pensioenvoorziening, arbeidsongeschiktheidsvoorziening of ontslagvergoeding, de ontbinding van een huwelijk of geregistreerd partnerschap, een verzekeringsuitkering of vergoeding voor schade ontstaan door criminele activiteiten of een onterechte veroordeling. De tijdelijk verhoogde bescherming geldt alleen voor natuurlijke personen, niet voor rechtspersonen.
- 3 Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen. Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van € 100.000 voor elke rekeninghouder afzonderlijk.
- 4 Terugbetaling. Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is de Nederlandse Depositogarantie, die wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Binnen 7 werkdagen kunt u uw vergoeding laten uitbetalen op een bankrekening bij een andere bank. Rekeninghouders die een beroep op de Nederlandse Depositogarantie willen doen hebben vijf jaar de tijd om hun geld op te vragen.

Bijlage 3. Informatie over onze toegankelijkheid

Wat bedoelen we met toegankelijkheid?

Voor banken betekent toegankelijkheid dat zoveel mogelijk mensen onze diensten en producten kunnen gebruiken. Ook als je een beperking of handicap hebt. Bijvoorbeeld als je blind of slechtziend bent, niet goed kunt horen of een lichaamsdeel niet goed kunt gebruiken. Met onze diensten bedoelen we dat wat je via Evi kunt afsluiten. Bijvoorbeeld een beleggingsrekening of een pensioenrekening. Met producten bedoelen we de middelen die je nodig hebt om onze diensten te kunnen gebruiken. Bijvoorbeeld een computer of mobiele telefoon.

Wat kun je lezen in deze informatie over toegankelijkheid?

Vanaf 28 juni 2025 moeten banken voldoen aan regels over toegankelijkheid. Deze regels gelden alleen voor consumenten. Dat zijn klanten die diensten en producten afsluiten voor eigen gebruik. En niet voor hun beroep of bedrijf.

In deze informatie leggen we uit welke regels gelden voor toegankelijkheid. En hoe we hier als bank aan voldoen. Nu en in de toekomst. Je leest ook wat je kunt doen als je vindt dat iets niet goed werkt. Op onze website evivanlanschot.nl/toegankelijkheid staat meer informatie over toegankelijkheid. Bijvoorbeeld over welke hulpmiddelen je van ons kunt krijgen. En je kunt altijd contact met ons opnemen als je vragen hebt. Dit kan op de volgende manieren:

- Je kunt de afdeling Client Services bellen op telefoonnummer 0800 1971 (vanuit het buitenland +31 88 553 14 98)
- We zijn bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 17.30 uur
- Je kunt ook een e-mail sturen: klantenservice@evivanlanschot.nl

Welke regels gelden voor toegankelijkheid?

Er zijn regels voor banken om te zorgen dat zoveel mogelijk mensen gebruik kunnen maken van de diensten en producten die we aanbieden. Deze regels gelden voor alle banken in Europa. De regels gaan over verschillende onderwerpen. Hieronder leggen we uit om welke onderwerpen het gaat en hoe we aan de regels voldoen.

- **Uitleg geven over onze diensten en producten en hoe je ze kunt gebruiken**
Een samenvatting hiervan staat verderop in deze informatie. Per dienst en product geven we aan waar je meer informatie kunt vinden. Bijvoorbeeld op onze website. Meer uitleg over deze informatie kun je ook altijd bij ons opvragen. Eerder in deze informatie lees je hoe je daarover contact met ons kunt opnemen.
- **Informatie is op verschillende manieren te vinden en te gebruiken**
Je kunt onze informatie digitaal vinden en gebruiken via de website of de app. De digitale informatie is zo gemaakt dat deze wordt voorgelezen als je een schermlezer of voiceover gebruikt. Voor meer informatie over de instellingen die je hiervoor nodig hebt, kun je het beste contact met ons opnemen.
- **Informatie is begrijpelijk**
We schrijven alles zo duidelijk mogelijk op, in begrijpelijke taal. Soms moeten we bepaalde woorden gebruiken. Bijvoorbeeld omdat dit zo in de wet staat. Dan leggen we deze woorden uit, zodat duidelijk is wat we bedoelen.
- **Onze diensten en producten kun je ook gebruiken als je een zintuig mist**
We zorgen dat je onze diensten en producten ook kunt gebruiken als je een zintuig mist. Bijvoorbeeld als je niet kunt zien, horen of praten. Dit geldt ook voor de manieren waarop je contact met ons kunt opnemen. We houden ook rekening met mogelijke lichamelijke beperkingen. Zo vragen we je niet om ver te reiken, veel kracht te zetten of om heel precieze bewegingen met je handen of vingers te maken in het gebruik van onze diensten of producten.

- **Tekst en foto's of plaatjes zijn goed zichtbaar of kun je aanpassen**
We zorgen dat teksten en foto's of plaatjes goed zichtbaar zijn. Met duidelijke verschillen tussen kleuren en een goed leesbaar lettertype. Zijn de standaard letters of afbeeldingen te klein om ze goed te kunnen zien? Dan zorgen we dat je deze groter kunt maken in de app of op de website.
- **Kleuren zijn niet nodig om een dienst of product te gebruiken**
We zorgen dat je onze diensten en producten kunt gebruiken zonder dat je hiervoor kleuren moet kunnen zien.
- **Uitleg over video, foto's, plaatjes en geluid**
Geven we informatie via video, foto's of plaatjes? Dan leggen we uit wat hierop te zien is. En zorgen we dat dit voorgelezen kan worden door een schermlezer of voiceover. Gebruiken we geluid? Dan zorgen we voor ondertiteling of een beschrijving van de inhoud.
- **Geen flitsend licht of snel veranderende beelden**
We gebruiken geen flitsend licht of snel veranderende beelden, zodat je rustig zicht hebt.
- **Gebruik hulpmiddelen**
Maak je gebruik van standaard hulpmiddelen? Zoals bijvoorbeeld een schermlezer? Dan zorgen we dat je hiermee onze diensten en producten kunt gebruiken.
- **Online bankzaken regelen**
Online bankzaken regelen maken we zo makkelijk mogelijk. Inloggen, geld overboeken of overeenkomsten ondertekenen kun je met zogenaamde biometrische identificatie. Dit is een manier om iemand te herkennen aan unieke kenmerken van het lichaam. Bijvoorbeeld een vingerafdruk of gezicht. Je kunt ook altijd op een andere manier online bankzaken regelen. Bijvoorbeeld met een toegangscode.
- **Privacy en veiligheid staan voorop**
Gebruik je een hulpmiddel of een speciale functie om onze diensten en producten beter te kunnen gebruiken? Dan zorgen we dat ook dan je privacy en veiligheid goed geregeld is.
- **Klantenservice of helpdesk kent de mogelijkheden van toegankelijkheid en hulpmiddelen**
De medewerkers van onze klantenservice en helpdesk weten hoe je onze diensten en producten kunt gebruiken als je een beperking of handicap hebt. En ze kunnen je meer vertellen over de mogelijke hulpmiddelen.

Hoe zorgen we dat we blijven voldoen aan de regels voor toegankelijkheid?

We blijven werken aan het verbeteren van onze diensten en producten. We houden in de gaten of wetgeving verandert. En zorgen dat we op de hoogte zijn van nieuwe ontwikkelingen. Bijvoorbeeld als er nieuwe hulpmiddelen zijn die om technische aanpassingen vragen. Ook horen we graag van onze klanten hoe ze denken over onze diensten en producten. En of ze deze goed kunnen gebruiken. Hiervoor doen we klantonderzoek. We kijken dan ook naar de wensen van klanten met een beperking of handicap.

Er wordt gecontroleerd of we als bank voldoen aan de regels voor toegankelijkheid. Dit doet vooral de Autoriteit Financiële Markten (AFM) als belangrijkste toezichthouder. We moeten het ook zelf doorgeven als we vaststellen dat we niet aan een regel voor toegankelijkheid voldoen. En zorgen dat we dit oplossen. We hebben een werkwijze ingericht om te weten of we mogelijk niet aan een regel voldoen. Hiervoor onderzoeken we bijvoorbeeld de klachten en vragen die we van onze klanten ontvangen. En we onderzoeken zelf of onze diensten en producten aan de regels voldoen met verschillende controles.

Wat kan ik doen als iets niet goed werkt?

Helaas gaat er ook weleens iets mis met onze diensten en producten. Of werkt iets niet zo goed als we willen. Kun je iets niet gebruiken? Of vind je dat we het als bank beter kunnen doen? Neem dan contact met ons op. Dit kan op de volgende manieren:

- Je kunt de afdeling Client Services bellen op telefoonnummer 0800 1971 (vanuit het buitenland +31 88 553 14 98)
- We zijn bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 17.30 uur
- Je kunt ook een e-mail sturen: klantenservice@evivanlanschot.nl

Wij streven ernaar onze klanten kwalitatief hoogwaardige dienstverlening en persoonlijke aandacht te bieden. Ben je toch niet tevreden? Dan vragen wij je om ons dat te laten weten. Wij stellen jouw klacht, vraag of suggestie zeer op prijs. Neem dan contact met ons op via [deze pagina](#). Wil je jouw klacht liever niet aan ons voorleggen? Neem dan contact op met de afdeling Kwaliteit & Service van Van Lanschot Kempen. Dat kun je doen op de volgende manieren:

- Je stuurt een e-mail naar kwaliteit-service@vanlanschotkempen.com
- Je stuurt een brief naar: Van Lanschot Kempen, t.a.v. Kwaliteit & Service, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch
- Je belt met nummer +31 88 553 15 31

Over welke diensten gaat het?	Hoe werkt de dienst en welke producten horen hierbij?
Online bankzaken regelen 	<ul style="list-style-type: none">- Mijn Evi- Mijn Evi App Voor meer informatie over deze producten, zie onze internetpagina met veelgestelde vragen: Service & Contact
Beleggen 	Voor meer informatie over onze Beleggingsdienstverlening, zie onze internetpagina: Evi van Lanschot
Pensioen 	Voor meer informatie over onze mogelijkheden voor pensioen, zie onze internetpagina: Pensioenbeleggen
Sparen 	Voor meer informatie over Sparen, zie onze internetpagina: Geld inleggen, overschrijven en opnemen en Sparen en beleggen