

Productkenmerken en Afspraken Evi Persoonlijk Pensioen

Deel I. Productkenmerken van Evi Persoonlijk Pensioen

Deel II. Afspraken voor Evi Persoonlijk Pensioen

U belegt zelf of u wilt zelf gaan beleggen met Evi Persoonlijk Pensioen. Hiervoor hebt of sluit u met Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Evi, een Overeenkomst voor Evi Persoonlijk Pensioen. U kunt met Evi Persoonlijk Pensioen ook spaargeld aanhouden.

Bij deze overeenkomst horen voorwaarden. Deze voorwaarden noemen wij afspraken. Deze vindt u in dit document Productkenmerken en Afspraken Evi Persoonlijk Pensioen. Hierin leest u alles over onze dienstverlening voor Evi Persoonlijk Pensioen en de beleggingsrisico's die hieraan verbonden zijn. Lees deze afspraken goed. Als u via de website akkoord gaat met de Overeenkomst voor Evi Persoonlijk Pensioen, dan gelden vanaf dat moment deze afspraken.

Inhoudsopgave

Inleiding	3
Deel I. Productkenmerken van Evi Persoonlijk Pensioen	5
Evi Persoonlijk Pensioen	5
Einddatum	7
Opnemen	8
Kosten bij opname en risico's Evi Persoonlijk Pensioen	12
Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?	14
Overig	16
Deel II. Afspraken voor Evi Persoonlijk Pensioen	17
Evi Persoonlijk Pensioen	17
Afspraken over uw spaarrekening en de tegenrekening	19
Beleggen en afspraken over uw beleggingsrekening	22
Kosten	26
Kenmerken en risico's van beleggen en beleggingsfondsen	29
Overige afspraken	34
De beleidsstukken voor beleggen en beleggingsfondsen	43
Bijlage 1. Begrippenlijst	46
Bijlage 2. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)	48
Bijlage 3. Informatie over onze toegankelijkheid	50

Inleiding

1. Wie is Evi?
 2. Welke beleggingsdienst verleent Evi Persoonlijk Pensioen?
 3. Welke voorwaarden gelden er nog meer voor u?
 4. Hoe werken deze afspraken en andere afspraken die horen bij beleggen?
 5. Staat er een bepaling in deze afspraken die door een uitspraak van de rechter niet meer geldig is?
-

In dit document staan de *afspraken* die horen bij de *overeenkomst* die u hebt of gaat sluiten met ons. Elk hoofdstuk begint met een korte toelichting op wat er in dat hoofdstuk staat beschreven. Wij hebben een onderverdeling gemaakt tussen de productkenmerken van Evi Persoonlijk Pensioen en Afspraken voor Evi Persoonlijk Pensioen.

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 ([Bijlage 1: Begrippenlijst](#)) met een toelichting.

1. Wie is Evi?

U sluit of hebt een *overeenkomst* met Van Lanschot Kempens NV. We noemen ons ook Evi. Dit is onze handelsnaam.

Ons adres is:

Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch.

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.

Via Evi Persoonlijk Pensioen belegt u bij de Stichting Beleggersgiro Van Lanschot Kempens (*giro*). Het adres van de *giro* is hetzelfde als het adres van Evi.

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

Wij zijn als bank geregistreerd in het register van de Wet op het financieel toezicht. 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 beleggingsdienst verleent Evi Persoonlijk Pensioen?

Wij verlenen de volgende beleggingsdienst.

- Execution only: Zelf Beleggen in beleggingsinstellingen

Als wij u de dienst Evi Persoonlijk Pensioen verlenen, verlenen wij u vaak ook één of meer andere diensten die met uw *beleggingen* te maken hebben. Deze *afspraken* gelden ook voor die andere diensten. Daarbij kunt u bijvoorbeeld denken aan het verwerken van uw opdrachten of het herbeleggen van dividenden.

3. Welke voorwaarden gelden er nog meer voor u?

De Algemene Voorwaarden Van Lanschot Kempen (Algemene Voorwaarden) gelden ook voor u. Dit zijn de algemene voorwaarden die gelden voor alle diensten en producten die u van ons afneemt. 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.

Verder is het Reglement Beleggersgiro Van Lanschot Kempen (*voorwaarden*) van toepassing. In deze *voorwaarden* staan de *afspraken* die gelden tussen u, de *giro* en Evi.

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

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

Zo hoort bij alle *beleggingen* een prospectus en/of het Essentiële informatiedocument (*Eid*).

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.

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

Leest u over hetzelfde onderwerp iets in de Algemene Voorwaarden en in andere afspraken 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. Verder gaan deze *afspraken* altijd vóór op de *voorwaarden*.

5. 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* of *voorwaarden* wel geldig.

Deel I. Productkenmerken van Evi Persoonlijk Pensioen

Evi Persoonlijk Pensioen

1. Wat is Evi Persoonlijk Pensioen?
 2. Beleggen op een fiscaal gunstige manier
 3. Jaarruimte en reserveringsruimte
 4. Hoe kunt u inleggen via Evi Persoonlijk Pensioen?
 5. Wanneer is Evi Persoonlijk Pensioen mogelijk niet passend voor u?
-

1. Wat is Evi Persoonlijk Pensioen?

Met Evi Persoonlijk Pensioen belegt u in Box 1 op een geblokkeerde rekening voor de aanvulling van uw pensioen. Deze rekening bestaat uit een *beleggingsrekening* en een *spaarrekening* en wordt fiscaal aangeduid als een lijfrenterekening. Met het *vermogen* dat u op deze rekening opbouwt koopt u op termijn een lijfrente aan. Een lijfrente is een reeks vaste, periodieke uitkeringen, 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. Beleggen op een fiscaal gunstige manier

Met Evi Persoonlijk Pensioen 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*).

- In de opbouwfase kunt u uw inleg overmaken op uw *beleggingsrekening* of *spaarrekening*. Geld dat u inlegt op uw *spaarrekening* wordt spaargeld en niet belegd. Indien u inlegt op uw *beleggingsrekening* dan worden deze gelden belegd. Door accordering van de *overeenkomst* geeft u ons opdracht om het geld dat u inlegt op de *beleggingsrekening* automatisch in de afgesproken *beleggingen* te beleggen en om het geld dat u inlegt op uw *spaarrekening* als spaargeld aan te houden. In de *afspraken* leest u hoe u gebruik kunt maken van uw *spaar-* en *beleggingsrekening*.
- In de opbouwfase mag u de bedragen die u inlegt op uw Evi Persoonlijk Pensioen 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 eventuele rente en bruto dividenduitkeringen die worden herbelegd voor u) op uw Evi Persoonlijk Pensioen 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. U bent zelf verantwoordelijk voor de juiste berekening. 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.

4. Hoe kunt u inleggen via Evi Persoonlijk Pensioen?

U moet zelf inleggen op uw Evi Persoonlijk Pensioen. Een inleg op uw Evi Persoonlijk Pensioen regelt u zelf via een (periodieke) overboeking vanaf uw *tegenrekening* naar de *beleggingsrekening* of *spaarrekening*. Door accordering van de *overeenkomst* geeft u ons opdracht om het geld dat u inlegt op de *beleggingsrekening* automatisch in de afgesproken *beleggingen* te beleggen en om het geld dat u inlegt op uw *spaarrekening* als spaargeld aan te houden. U kunt ook inleggen via een periodieke betaling of incasso vanaf uw *tegenrekening* of door een incidentele aanvullende *starting*. 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 lijfrenterekening of -verzekering fiscaal geruisloos voortzetten op uw Evi Persoonlijk Pensioen. 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 *kapitaaloverdracht*. Meer over een *kapitaaloverdracht* leest u bij 'Kapitaaloverdracht'.

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

Met Evi Persoonlijk Pensioen bouwt u aan uw pensioen. Evi Persoonlijk Pensioen is geschikt voor mensen die streven om binnen afzienbare tijd een pensioenvermogen van tenminste € 2.500 op te bouwen en ervoor kiezen om op de einddatum een vaste uitkering aan te kopen en niet verder te beleggen. Door de manier waarop Evi de lifecycle van Evi Persoonlijk Pensioen heeft ingericht ('lifecycling'), bouwt u namelijk het risico af. Als dit niet aansluit bij uw uitgangspunten is Evi Persoonlijk Pensioen mogelijk niet passend voor u. U moet bij de keuze voor deze dienstverlening rekening houden met de kosten voor de dienstverlening, bestaande uit een vast bedrag van € 25 vermeerderd met 0,30% over het opgebouwde pensioenvermogen op uw *beleggingsrekening*, in relatie tot de omvang van uw opgebouwde pensioenvermogen en het verwachte rendement. Stel u heeft een bedrag van € 1.000 opgebouwd en u bent niet van plan uw inleg te verhogen. Vanwege de jaarlijkse dienstverleningskosten voor Evi Persoonlijk Pensioen, bedragen deze kosten bij € 1.000 opgebouwd *vermogen* 2,80% ($€ 25 + 0,30\% * € 1.000 = € 28$), exclusief de kosten van de *beleggingen*. Als het rendement van uw *beleggingen* lager is dan 2,80% 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 Persoonlijk Pensioen te kiezen. Ook als u weinig tot geen ervaring met beleggen hebt is Evi Persoonlijk Pensioen mogelijk niet passend.

Naast bovenstaande uitgangspunten is het belangrijk dat u zich realiseert dat hier ook sprake is van een execution only beleggingsdienstverlening ('zelf beleggen'). In het algemeen is zelf beleggen passend voor klanten die volledig zelfstandig en zonder hulp hun *beleggingen* willen samenstellen en beheren en daarbij geen behoefte hebben aan advies.

Doorgaans zijn dit klanten die:

- op de hoogte zijn van de economische ontwikkelingen,
- interesse in en ervaring met beleggen hebben,
- de risico's begrijpen en de risico's financieel en emotioneel kunnen dragen. In het algemeen geldt: hoe hoger het verwachte rendement, hoe groter de kans op (grote) verliezen.

Of zelf beleggen passend is voor u, toetsen wij niet voorafgaand aan onze dienstverlening. Omdat u via Evi Persoonlijk Pensioen uitsluitend belegt in niet-complexe beleggingen is deze toets niet noodzakelijk. Indien u weinig kennis van en/of ervaring heeft met beleggen heeft dan raden wij u aan om het hoofdstuk 'Kenmerken en risico's van beleggen en beleggingsfondsen' van deze *afspraken* goed te lezen. Hierin worden de kenmerken van de verschillende beleggingen uitgelegd en vindt u meer informatie over de risico's. Wij toetsen wel of u kennis en ervaring hebt met banksparen, zoals deze lijfrenterekening.

Vindt u duurzaamheid belangrijk? Met Evi Persoonlijk Pensioen belegt u in de Kempen Profielfondsen. Deze fondsen hebben een artikel 8 SFDR classificatie. Dit is de classificatie op basis van Europese wetgeving die het beleggingsfonds zichzelf heeft gegeven. Heeft u vragen over de duurzaamheidsclassificatie van de Kempen Profielfondsen dan kunt u meer informatie vinden op vanlanschotkempen.com/investment-management/fund-library.

Einddatum

1. Wat is de uiterste einddatum?
 2. Wat gebeurt er als uw Evi Persoonlijk Pensioen de uiterste einddatum bereikt?
 3. Wat moet u doen op of vóór de uiterste einddatum van uw Evi Persoonlijk Pensioen?
 4. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?
-

1. 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-gerechtigde leeftijd bereikt. Dit noemen wij de *uiterste einddatum*.

Voorbeeld

Op 13 augustus 2024 bereikt u de AOW-gerechtigde leeftijd. De *uiterste einddatum* van uw Evi Persoonlijk Pensioen mag dan niet later zijn dan 31 december 2029.

2. Wat gebeurt er als uw Evi Persoonlijk Pensioen de uiterste einddatum bereikt?

Als de *uiterste einddatum* van uw Evi Persoonlijk Pensioen nadert, informeren wij u hier per e-mail over. Dit doen wij zes 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.

3. Wat moet u doen op of vóór de uiterste einddatum van uw Evi Persoonlijk Pensioen?

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

4. 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 Persoonlijk Pensioen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar na het jaar waarin de *uiterste einddatum* van uw Evi Persoonlijk Pensioen valt. In die periode kunt u alsnog een keuze maken. Doet u dat niet? Dan beëindigen wij uw *beleggingsrekening* en *spaarrekening* 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 volgende onderdeel 'Opnemen'.

Opnemen

1. Kunt u het tegoed opnemen vóór de uiterste einddatum?
 2. Opnemen met fiscale gevolgen
 3. Andere verboden handelingen
 4. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?
 5. Afkoop klein tegoed
 6. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen
 7. Kapitaaloverdracht
 8. Kapitaaloverdracht van een lijfrentekapitaal voor een overbruggingslijfrente
 9. Kapitaaloverdracht van een lijfrentekapitaal voor een tijdelijke oudedagslijfrente
 10. Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar gedurende de opbouwfase of start van de uitkeringsfase?
 11. Waar moet u rekening mee houden bij de start van de uitkeringsfase?
 12. Wat doen wij bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar?
-

1. 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 *kapitaaloverdracht*.

- *Afkoop*. Het opnemen van (een deel van) het *tegoed*, maar niet voor de aankoop van een lijfrente.
- *Kapitaaloverdracht*. 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 *kapitaaloverdracht* 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 *sparrekening*.

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

Bij een *kapitaaloverdracht* 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.

Als wij uw saldo op grond van de wet- of regelgeving niet kunnen of mogen overboeken naar uw *tegenrekening*, zijn wij daarvoor niet aansprakelijk. Daarbij valt bijvoorbeeld te denken aan een beslaglegging of verplichting om uw gelden te bevriezen. U bent verplicht om uw volledige medewerking te verlenen aan het opheffen van een dergelijke blokkade.

2. 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 Persoonlijk Pensioen 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 *beleggingsrekening* en *sparrekening* voor Evi Persoonlijk Pensioen. 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.

3. 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.

4. 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 Persoonlijk Pensioen 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'.

5. 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 brengen we € 150 aan opnamekosten in rekening.

6. 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?'.

7. Kapitaaloverdracht

Hebt u een lijfrenterekening bij een andere bank? Of een lijfrenteverzekering bij een verzekeraar? En is de waarde minimaal € 1.000? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal overmaken naar uw *spaar-* of *beleggingsrekening*. U vraagt aan de andere bank of verzekeraar om het lijfrentekapitaal over te dragen naar uw Evi Persoonlijk Pensioen. Een *kapitaaloverdracht* kunt u niet zelf doen. De andere bank of verzekeraar kan kosten in rekening brengen voor de opname en *kapitaaloverdracht* van het lijfrentekapitaal. De bank of verzekeraar beëindigt uw lijfrenteverzekering of lijfrenterekening en stelt een overdrachtsformulier op. Het lijfrentekapitaal draagt de andere bank of verzekeraar aan ons over en stuurt het overdrachtsformulier naar ons toe. Wij mogen de *kapitaaloverdracht* weigeren, bijvoorbeeld als het overdrachtsformulier niet volledig is ingevuld.

Let op! Het *tegoed* op uw Evi Persoonlijk Pensioen valt onder de regels van de *wet*. Hierdoor kan de *kapitaaloverdracht* van bestaand lijfrentekapitaal naar uw Evi Persoonlijk Pensioen fiscale gevolgen hebben voor u, bijvoorbeeld het verlies van bepaalde fiscale voordelen. Dit kan als u een lijfrentekapitaal hebt opgebouwd op een bestaande lijfrenteverzekering bij een verzekeraar dat valt onder de fiscale regels van vóór 1992 (de zogenoemde 'pre-Brede Herwaarderings'). Wij adviseren u contact op te nemen met uw financieel adviseur voordat u het lijfrentekapitaal overdraagt.

8. Kapitaaloverdracht van een lijfrentekapitaal voor een overbruggingslijfrente

Hebt u een lijfrente verzekering waarmee u in de toekomst een overbruggingslijfrente kunt kopen? Dan kunt u ervoor kiezen om het lijfrentekapitaal daarvan over te dragen naar een aparte rekening Evi Persoonlijk Pensioen voor een overbruggingslijfrente. U kunt na de *kapitaaloverdracht* niet meer inleggen. Als voorwaarde geldt wel dat u na 31 december 2005 geen premie meer hebt betaald op deze lijfrente verzekering. Hebt u na deze datum nog wel premie betaald? Dan kunt u met dit lijfrentekapitaal niet verder beleggen op deze aparte rekening Evi Persoonlijk Pensioen voor een overbruggingslijfrente, wel op een reguliere rekening Evi Persoonlijk Pensioen waarop inleg mogelijk is.

Een overbruggingslijfrente is een periodieke uitkering waarmee u de periode tussen stoppen met werken en de begindatum van uw pensioen overbrugt. De uitkeringen eindigen uiterlijk in het jaar dat u 65 wordt, het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of het jaar waarin u met pensioen gaat. Voor het kopen van een overbruggingslijfrente gelden de volgende regels:

- Bent u vóór 31 december 2013 begonnen met het opbouwen van een lijfrentekapitaal (via een lijfrenterekening of lijfrente verzekering)? En hebt u na deze datum niet meer ingelegd? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal en de rentebedragen of dividenduitkeringen die u hebt ontvangen na 31 december 2005 gebruiken voor een overbruggingslijfrente vanaf het jaar waarin u 65 jaar wordt.
- Hebt u echter nog wel na 31 december 2013 ingelegd? Dan kunt u alleen het lijfrentekapitaal gebruiken dat u had op 31 december 2013 voor een tijdelijke overbruggingslijfrente vanaf het jaar waarin u 65 jaar wordt. Het lijfrentekapitaal dat u na 1 januari 2014 opbouwt, kunt u alleen gebruiken voor een (tijdelijke) oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

9. Kapitaaloverdracht van een lijfrentekapitaal voor een tijdelijke oudedagslijfrente

Hebt u lijfrentekapitaal op een lijfrenterekening of lijfrente verzekering waarmee u in de toekomst een tijdelijke oudedagslijfrente kunt kopen? Dan kunt u ervoor kiezen om het lijfrentekapitaal daarvan over te dragen naar een aparte rekening Evi Persoonlijk Pensioen voor een tijdelijke oudedagslijfrente 65 jaar. U kunt na de *kapitaaloverdracht* niet meer inleggen. Als voorwaarde geldt wel dat u na 31 december 2013 geen inleg meer hebt gedaan op deze lijfrenterekening of lijfrente verzekering. Hebt u na deze datum nog wel ingelegd? Dan kunt u met dit lijfrentekapitaal niet verder sparen op deze aparte rekening Evi Persoonlijk Pensioen voor een tijdelijke oudedagslijfrente 65 jaar, wel op een reguliere rekening Evi Persoonlijk Pensioen waarop inleg mogelijk is.

Een tijdelijke oudedagslijfrente heeft een vaste einddatum en een minimale looptijd van vijf jaar. Voor het kopen van een tijdelijke oudedagslijfrente gelden de volgende regels:

- Bent u vóór 31 december 2013 begonnen met het opbouwen van een lijfrentekapitaal (via een lijfrenterekening of lijfrente verzekering)? En hebt u na deze datum niet meer ingelegd? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal en de rentebedragen of dividenduitkeringen die u hebt ontvangen na 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u 65 jaar wordt.
- Hebt u echter nog wel na 31 december 2013 ingelegd? Dan kunt u alleen het lijfrentekapitaal gebruiken dat u had op 31 december 2013 voor een tijdelijke oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u 65 jaar wordt. Het lijfrentekapitaal dat u na 1 januari 2014 opbouwt, kunt u alleen gebruiken voor een (tijdelijke) oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

10. Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht 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 lijfrente 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 Persoonlijk Pensioen over te dragen naar deze andere bank of verzekeraar. U moet met een bevestigingsbrief of ander bewijs van die andere bank of verzekeraar aantonen dat een andere geblokkeerde lijfrenterekening of -verzekering op uw naam is geopend.

11. 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 lijfrenteuitkering. Meer informatie hierover kunt u lezen onder 'Wat is de uiterste einddatum?' Daarnaast kunt u op elk moment kiezen om het opgebouwde pensioenvermogen bij Evi te beleggen of juist te sparen.

12. Wat doen wij bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

- U ontvangt van ons een e-mail met daarin het *tegoed* 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 Persoonlijk Pensioen.
- Wanneer de *kapitaaloverdracht* bestemd is voor de aankoop van een uitkering bij een andere bank of verzekeraar, brengen wij geen opnamekosten in rekening. Bij *kapitaaloverdracht* van het *tegoed* om het verder te laten renderen bij een andere bank of verzekeraar, brengen wij € 150 opnamekosten in mindering.

Kosten bij opname en risico's Evi Persoonlijk Pensioen

1. Kostenoverzicht bij opname
2. Wat zijn de risico's van Evi Persoonlijk Pensioen?

1. Kostenoverzicht bij opname

In de tabellen hieronder ziet u wanneer u opnamekosten van € 150 betaalt en wanneer u belasting moet betalen. Meer informatie over de kosten van de beleggingsdienstverlening vindt u het hoofdstuk 'Kosten' van de *afspraken*.

Opname vóór de afgesproken uiterste einddatum

Situatie	Opnamekosten	Fiscale gevolgen	
		Loonheffing	Revisierente
Afkoop: het tegoed in een keer opnemen	Ja	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag	Ja	Ja	Nee
Kapitaaloverdracht bestemd voor aankoop van een lijfrente	Nee	Nee	Nee
Kapitaaloverdracht naar andere bank of verzekeraar om het tegoed verder te laten renderen	Ja	Nee	Nee
Overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Nee
Afkoop tegoed na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Ja	Nee
Aankoop nabestaanden lijfrente na overlijden fiscaal partner	Nee	Nee	Nee
Kapitaaloverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee	Nee
Andere verboden handelingen	Ja	Ja	Ja

Opname op of na de uiterste einddatum binnen wettelijke termijn

Situatie	Opnamekosten	Fiscale gevolgen	
		Loonheffing	Revisierente
Aankoop lijfrente of overbruggingslijfrente	Nee	Nee	Nee
Afkoop: het tegoed in een keer opnemen	Ja	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag	Ja	Ja	Nee
Overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Nee
Afkoop totale tegoed na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag na overlijden fiscaal partner	Nee	Ja	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden fiscaal partner	Nee	Nee	Nee
Kapitaaloverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee	Nee
Andere verboden handelingen	Ja	Ja	Ja

2. Wat zijn de risico's van Evi Persoonlijk Pensioen?

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 Persoonlijk Pensioen rekening 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 lijfrente.

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 algemene risico's verbonden zijn aan beleggen en bepaalde beleggingen die deel uitmaken van uw beleggingsmix in Evi Persoonlijk Pensioen.

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.

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

1. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
 2. Wat gebeurt er als u overlijdt?
 3. Wat gebeurt er als u onder bewind of curatele wordt gesteld?
 4. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?
 5. Wat gebeurt er als u arbeidsongeschikt wordt?
 6. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?
 7. Kunt u bij ons beleggen als u een 'US-person' bent (geworden)?
-

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

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

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. Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening. Het deel dat u toekomt, schrijven wij over naar een door uzelf te openen Evi Persoonlijk Pensioen op uw naam. Hiervoor ontvangt u een nieuwe *overeenkomst*. Het bedrag dat is toebedeeld aan uw ex-partner schrijven wij over naar een nieuw te openen Evi Persoonlijk Pensioen rekening of een andere bank of verzekeraar. Uw ex-partner moet deze lijfrenterekening zelf openen.

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.

2. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt, eindigt de opbouwfase. Het *tegoed* op uw Evi Persoonlijk Pensioen 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 zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Ook moeten uw erfgenamen *revisierente* betalen. Wij beëindigen uw *beleggingsrekening* en *sparrekening* voor Evi Persoonlijk Pensioen. Meer hierover leest u onder 'Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel 'Opnemen'.

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

Als u onder bewind of curatele wordt gesteld, treedt uw bewindvoerder of curator op als partij bij deze overeenkomst. Wij blokkeren de rekening voor transacties. We moeten weten wie formeel uw bewindvoerder of curator is. Wij weten pas formeel wie de bewindvoerder of curator is, nadat wij de benoeming door de rechtbank hebben ontvangen. Zolang de Evi Persoonlijk Pensioen-rekening wordt aangehouden, schrijven wij de kosten automatisch van de Evi Persoonlijk Pensioen-rekening af. Als u onder bewind of curatele wordt gesteld wordt onze *overeenkomst* met u op dezelfde manier voortgezet.

4. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?

Als rekeninghouder van Evi Persoonlijk Pensioen moet u aantonen dat de overledene uw fiscale partner is. 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 Persoonlijk Pensioen ongewijzigd door laten lopen tot de afgesproken *uiterste einddatum*.

5. 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.

6. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Evi Persoonlijk Pensioen naar het buitenland en wilt u wel fiscaal gunstig blijven sparen of beleggen 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 Persoonlijk Pensioen 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 of beleggen. Als u zich in die tien jaar niet houdt aan de wettelijke voorwaarden, dan moet u de aanslag alsnog betalen.

7. 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 Evi Persoonlijk Pensioen-rekening beëindigen door uw *beleggingen* te verkopen en alle gelden over te maken naar de geregistreerde *tegenrekening*.

Overig

1. Informatie aan de Belastingdienst
 2. Dividendbelasting
 3. De dienstverlening van Van Lanschot Kempen voor Evi Persoonlijk Pensioen
-

1. Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn verplicht bepaalde gegevens over uw Evi Persoonlijk Pensioen 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'.

2. Dividendbelasting

Voor Evi Persoonlijk Pensioen 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 ons daarna automatisch herbelegd in het beleggingsfonds dat het dividend heeft uitgekeerd.

3. De dienstverlening van Van Lanschot Kempen voor Evi Persoonlijk Pensioen

Van Lanschot Kempen is de aanbieder van dit product Evi Persoonlijk Pensioen en verleent hiermee tevens een beleggingsdienst zelf beleggen. 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 banksparen (lijfrente) product in te schatten. De kennis- en ervaringstoets is verplicht voor complexe producten. Voor de beleggingsdienst zelf beleggen is deze toets niet noodzakelijk. U kunt hierover meer lezen bij 'Wanneer is Evi Persoonlijk Pensioen mogelijk niet passend voor u?'

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 bindend. Dat betekent dat u dit product alleen kunt afsluiten bij Van Lanschot Kempen 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. Elke financiële dienstverlener is verplicht een Vergelijkingskaart op zijn website te zetten. In de Vergelijkingskaart staat welke werkzaamheden een financiële dienstverlener voor u kan verrichten en wat de gemiddelde prijs hiervoor is.

Deel II. Afspraken voor Evi Persoonlijk Pensioen

Evi Persoonlijk Pensioen

1. Wat is Evi Persoonlijk Pensioen?
 2. Wie kan Evi Persoonlijk Pensioen openen?
 3. Voor welke soorten beleggers is Evi Persoonlijk Pensioen bedoeld?
 4. Hoe wordt u klant van Evi?
 5. De bewaring en administratie van uw beleggingen
 6. Hoeveel mag u maximaal inleggen?
 7. Waar moet u zich aan houden als u belegt via Evi Persoonlijk Pensioen?
 8. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze afspraken?
-

1. Wat is Evi Persoonlijk Pensioen?

Evi Persoonlijk Pensioen is een geblokkeerde rekening zoals beschreven in de *wet*, artikel 3.126a. Deze rekening wordt fiscaal aangeduid als een lijfrenterekening en bestaat uit een *beleggingsrekening* en een *sparrekening*.

2. Wie kan Evi Persoonlijk Pensioen openen?

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

3. Voor welke soorten beleggers is Evi Persoonlijk Pensioen bedoeld?

Alleen 'niet-professionele beleggers' kunnen gebruikmaken van de dienstverlening van Evi Persoonlijk Pensioen. In de Wet op het financiële toezicht staan verschillende soorten beleggers genoemd. Per soort is voorgeschreven welk niveau van bescherming de belegger moet krijgen. Deze bescherming houdt niet in dat de belegger wordt beschermd tegen koersverlies. De wet gaat vooral over de hoeveelheid en inhoud van de informatie die wij moeten geven aan de belegger. Wij merken u aan als 'niet-professionele belegger'.

4. Hoe wordt u klant van Evi?

U vraagt zelf een rekening aan nadat u de passendheidstoets hebt gedaan en kennis hebt genomen van de Vergelijkingskaart van dit product en de *Eid's* van de beleggingsfondsen waarin het product belegt. De *Eid's* kunt u vinden op evivanlanschot.nl. Evi zorgt ervoor dat er voor u een *spar-* 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.

5. De bewaring en administratie van uw beleggingen

Wanneer u een *beleggingsrekening* opent, geeft u de *giro* de opdracht om:

- uw *beleggingen* voor u te bewaren,
- administratieve beheerhandelingen te verrichten die met de *beleggingen* te maken hebben,
- de *beleggingen* op de *beleggingsrekening* te administreren.

De *giro* doet dit op basis van de regels die staan in de *voorwaarden*.

6. Hoeveel mag u maximaal inleggen?

U mag alleen en maximaal die bedragen inleggen die wettelijk zijn toegestaan. In de *wet*, artikel 3.127 leden 1 en 2 worden de regels voor deze bedragen beschreven. De Belastingdienst noemt deze bedragen *jaar-* en *reserveringsruimte*. U bent zelf verantwoordelijk voor de berekening van uw eigen *jaar-* en *reserveringsruimte*. Deze kunt u zelf berekenen op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. 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.

7. Waar moet u zich aan houden als u belegt via Evi Persoonlijk Pensioen?

U moet zich houden aan de eisen die de *wet* en deze *afspraken* stellen. Zo is Evi Persoonlijk Pensioen 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.

8. 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 Persoonlijk Pensioen hebt afgekocht zonder een voorafgaand schriftelijk verzoek. Wij stellen het *afkoopbedrag* vast dat wij aan u uitkeren en beëindigen uw *beleggingsrekening* en de *spaarrekening* voor Evi Persoonlijk Pensioen. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen. Dit gebeurt door een inhouding op het *afkoopbedrag*. Wij zijn verplicht om de Belastingdienst hierover te informeren.

Afspraken over uw spaarrekening en de tegenrekening

1. Hoe kunt u inleggen op uw Evi Persoonlijk Pensioen?
 2. Wat is de tegenrekening?
 3. Waarvoor gebruikt Evi de tegenrekening?
 4. Hoe activeert u de rekening?
 5. Hoe kunt u geld tussen de beleggingsrekening en de spaarrekening overschrijven?
 6. Wanneer voeren wij een opdracht niet uit?
 7. Hoe berekenen wij het rentebedrag over uw spaarrekening?
 8. Welk rentepercentage geldt er?
 9. Waar moet een kapitaaloverdracht naar uw Evi Persoonlijk Pensioen aan voldoen?
 10. Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar uw Evi Persoonlijk Pensioen?
 11. Kunt u uw oudedagsreserve, stakingswinst of oudedagsverplichting inleggen?
 12. Welke informatie ontvangt u over uw spaarrekening?
-

Deze *afspraken* gaan alleen over uw *spaarrekening* en de *tegenrekening*. In het volgende hoofdstuk staan de *afspraken* over uw *beleggingsrekening*.

1. Hoe kunt u inleggen op uw Evi Persoonlijk Pensioen?

U kunt zelf inleggen op uw Evi Persoonlijk Pensioen *beleggingsrekening* of *spaarrekening*, maar u kunt ook het lijfrentekapitaal van een bestaande lijfrenterekening of -verzekering laten overschrijven naar uw Evi Persoonlijk Pensioen. Dit noemen we *kapitaaloverdracht*.

2. Wat is de tegenrekening?

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

3. Waarvoor gebruikt Evi de tegenrekening?

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

4. Hoe activeert u de rekening?

U kunt uw *beleggingsrekening* en *spaarrekening* voor Evi Persoonlijk Pensioen 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 *beleggingsrekening* en *spaarrekening* als u de *overeenkomst* elektronisch accordeert. Daarna schrijft u uw geld over vanaf uw *tegenrekening* naar uw *beleggingsrekening* of *spaarrekening*. Door accordering van de *overeenkomst* geeft u ons opdracht om het geld dat u inlegt op de *beleggingsrekening* automatisch in de afgesproken *beleggingen* te beleggen en om het geld dat u inlegt op uw *spaarrekening* als spaargeld aan te houden. U kunt het spaargeld later alsnog beleggen. Als er sprake is van kapitaaloverdracht dan stort niet u, maar uw voormalige bank of verzekeraar het bedrag naar uw nieuwe *beleggingsrekening* of *spaarrekening*. Evi controleert deze *storting* en accepteert u daarna als klant.

Accepteert Evi u niet als klant? Dan storten wij uw geld terug op uw *tegenrekening* of (bij kapitaaloverdracht) naar uw voormalige bank of verzekeraar en sluiten we uw *beleggingsrekening* en *spaarrekening*. De eenmalige aanmeldkosten storten wij niet terug naar de *tegenrekening*.

5. Hoe kunt u geld tussen de beleggingsrekening en de spaarrekening overschrijven?

Als u *beleggingen* wilt verkopen om de opbrengst aan te houden op uw *spaarrekening* moet u contact met onze specialisten opnemen. Als u gelden op uw *spaarrekening* (weer) wilt beleggen dan doet u dat zelf via *Mijn Evi*. 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 Productkenmerken.

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 transactieoverzicht. Dit overzicht kunt u vinden in *Mijn Evi*.

6. Wanneer voeren wij een opdracht niet uit?

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 *kapitaaloverdracht* niet duidelijk genoeg of onvolledig is doorgegeven of uitgevoerd.
- U niet aan de eisen van de minimale inleg voor *kapitaaloverdracht* op uw *spaarrekening* hebt voldaan.
- Er is sprake van bijzondere omstandigheden of beslaglegging.
- Wij leggen een beperking op aan het gebruik van uw Evi Persoonlijk Pensioen.

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.

7. 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. 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 *spaarrekening* 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*.

8. Welk rentepercentage geldt er?

Wij bepalen zelf de hoogte van het rentepercentage. Wij mogen het rentepercentage dat wij vergoeden of in rekening brengen altijd veranderen. We noemen dat variabele rente. U krijgt een variabele rente over het geld dat op uw *spaarrekening* staat, als er sprake is van een positieve rente. Het actuele rentepercentage van de variabele rente kunt u vinden op onze *website* of bij ons opvragen.

9. Waar moet een kapitaaloverdracht naar uw Evi Persoonlijk Pensioen aan voldoen?

U mag het lijfrentekapitaal dat u bij een andere bank of verzekeraar hebt opgebouwd als *kapitaaloverdracht* op uw Evi Persoonlijk Pensioen 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 eerste *kapitaaloverdracht* moet minimaal € 1.000 zijn.
- De eerste *kapitaaloverdracht* moet binnen 90 dagen op uw Evi Persoonlijk Pensioen zijn bijgeschreven nadat de *spaarrekening* en de *beleggingsrekening* zijn geopend. Is de *kapitaaloverdracht* na 90 dagen nog niet bijgeschreven op uw Evi Persoonlijk Pensioen en hebt u ook nog geen inleg gedaan? Dan beëindigen wij uw Evi Persoonlijk Pensioen. U krijgt dan de eenmalige kosten niet terug. Wij mogen een *kapitaaloverdracht* weigeren.

Wilt u het lijfrentekapitaal overdragen waarmee u een overbruggingslijfrente of een tijdelijke oudedagslijfrente kunt kopen en u wilt ook nog beleggen voor een andere oudedagslijfrente? Dan opent u een tweede nieuwe Evi Persoonlijk Pensioen.

10. Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar uw Evi Persoonlijk Pensioen?

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

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

Bent u IB ondernemer (Box 1) en hebt u een (Fiscale) Oudedags Reserve ((F)OR) in het verleden opgebouwd? U mag het opgebouwde *tegoed* (geheel of gedeeltelijk) afstorten in Evi Persoonlijk Pensioen. Na het afstorten gelden de fiscale voorwaarden zoals die op Evi Persoonlijk Pensioen van toepassing zijn en vervallen de voorwaarden die golden voor uw (Fiscale) Oudedags Reserve. Een stakingswinst mag eveneens worden afgestort in Evi Persoonlijk Pensioen. De oudedagsverplichting (ODV) kan worden afgestort vanuit de BV in Evi Persoonlijk Pensioen. Na het afstorten gelden de fiscale voorwaarden zoals die op Evi Persoonlijk Pensioen van toepassing zijn en vervallen de voorwaarden die golden voor uw oudedagsverplichting. Dit kan alleen indien er nog geen uitkeringsverplichting is ingegaan. Evi zal bij een stakingswinst en oudedagsverplichting verzoeken om een verklaring van uw externe adviseur en deze administreren ten behoeve van de uiteindelijke omzetting in een oudedagslijfrente. Laat u over de fiscale gevolgen van de omzetting adviseren door uw accountant, fiscalist of pensioenadviseur.

12. Welke informatie ontvangt u over uw spaarrekening?

U ziet in *Mijn Evi* het actuele saldo op uw *spaarrekening* en u krijgt één keer per jaar een digitaal Financieel Jaaroverzicht.

Beleggen en afspraken over uw beleggingsrekening

1. Kunt u geld overschrijven van uw tegenrekening naar uw beleggingsrekening?
 2. Waarom verzorgt Evi Persoonlijk Pensioen 'herbalanceren' en 'lifecycling' transacties namens u?
 3. Waarom maakt Evi gebruik van de giro?
 4. Hoe geeft u ons een opdracht?
 5. Geeft u ons een opdracht op een manier die wij niet hebben afgesproken met u?
 6. Hoe voeren wij uw opdrachten uit?
 7. Hoe verwerken Evi en de giro uw opdrachten?
 8. Hoe kunt u beleggingen aankopen of verkopen?
-

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

Ja, u kunt gelden overboeken van uw *tegenrekening* naar zowel uw *beleggingsrekening* als uw *sparrekening*. Als u geld overboekt naar uw *beleggingsrekening* dan wordt het geld volgens de verdeling in de onderstaande tabel en volgens onze *overeenkomst* belegd. Na de aankoop van deze *beleggingen* 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 in *Mijn Evi*.

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 *Mijn Evi*.

2. Waarom verzorgt Evi Persoonlijk Pensioen 'herbalanceren' en 'lifecycling' transacties namens u?

Op uw Evi Pensioenrekening bouwt u fiscaal vriendelijk (aanvullend) pensioen op door te beleggen. Ieder kwartaal voeren wij volgens de met u gemaakte afspraken (opdracht) in de *overeenkomst* transacties uit (herbalanceren) om te zorgen dat uw portefeuille de oorspronkelijke verdeling tussen de twee Kempen Profiefondsen behoudt. Op basis van uw leeftijd wordt u ingedeeld in een van de zeven leeftijdsgroepen. Hierdoor worden de beleggingsrisico's afgebouwd naarmate u dichterbij uw pensioendatum komt (lifecycling). In elke leeftijdsgroep wordt belegd in een vaste verdeling tussen twee Kempen Profiefondsen. Deze transacties vinden plaats namens u in de binnen de met u afgesproken leeftijdsgroepen.

Lifecycling heeft als doel om het beleggingsrisico af te bouwen naarmate uw pensioendatum dichterbij komt. U bent zich er van bewust dat er meer risicodragende beleggingen in de lagere leeftijdsgroepen zijn dan vanaf uw 56e levensjaar. Vanaf deze leeftijd wordt het risico steeds verder afgebouwd.

leeftijd	Kempen Profiefonds 0	Kempen Profiefonds 5
18-55	0%	100%
56-57	15%	85%
58-59	30%	70%
60-61	45%	55%
62-63	60%	40%
64-65	75%	25%
vanaf 66	90%	10%

Door het accorderen van de *overeenkomst* geeft u ons toestemming om de transacties uit te voeren die nodig zijn voor het herbalanceren en de lifecycling van uw *beleggingen*, zoals hierboven toegelicht. In die gevallen kopen of verkopen wij in uw opdracht *beleggingen*.

U hoeft zelf geen actie te ondernemen tenzij u uw opdracht wilt intrekken. U mag altijd uw *beleggingen* verkopen en uw pensioenkapitaal elders onderbrengen. Omdat we zowel herbalanceren als lifecycling volledig in uw belang en op basis van onze *overeenkomst* met u uitvoeren, beschouwen we dit als handelen in uw opdracht voor uw rekening en risico en vertrouwen we op uw instemming hiermee. Mocht u uw opdracht willen intrekken, dan kunt u dat doen via *Mijn Evi* door herbalanceren en lifecycling zelf uit te zetten.

3. Waarom maakt Evi gebruik van de giro?

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

Geven en uitvoeren van opdrachten

4. Hoe geeft u ons een opdracht?

We verwerken uw opdrachten die te maken hebben met uw *beleggingen* alleen als u ze via *Mijn Evi* of telefonisch (alleen bij verkoop van uw *beleggingen*) aan ons doorgeeft. Mocht de *website* niet werken of als u met andere problemen te maken krijgt, dan kunt u ons bellen. Ons telefoonnummer staat aan het begin van deze *afspraken* bij de Inleiding. U bent zelf verantwoordelijk voor wat u invult als u een beleggingsopdracht geeft en dient uw opdrachten dan ook goed te controleren. Geeft u 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. Wij mogen u om extra informatie vragen.

5. Geeft u ons een opdracht op een manier die wij niet hebben afgesproken met u?

Dan voeren wij de opdracht niet uit. Het kan ook zijn dat de opdracht om een andere reden niet acceptabel is, bijvoorbeeld omdat ze onvolledig is. Ook in dat geval voeren wij uw opdracht niet uit. Wij nemen dan contact met u op.

6. Hoe voeren wij uw opdrachten uit?

Wij willen voor onze klanten het best mogelijke resultaat bereiken als u ons opdracht geeft voor het aan- of verkopen van een bepaalde *belegging*. Hiervoor hebben wij een beleid opgesteld. Wij noemen dit het Orderuitvoeringsbeleid. U kunt dit beleid lezen in deze *afspraken*.

Als wij (ook namens de *giro*) opdrachten voor u uitvoeren zijn de kosten en de risico's voor u. Behalve als we met u hebben afgesproken dat dat niet zo is. Vinden we uw opdracht niet duidelijk genoeg? Dan vragen we om meer informatie. We mogen intussen wachten met het uitvoeren van uw opdracht, totdat we de gevraagde informatie hebben gekregen. Wij zijn niet verantwoordelijk voor schade die hierdoor kan ontstaan. Wij houden bij welke opdrachten u ons hebt gegeven. Dat doen wij digitaal. Op het moment dat u ons een opdracht wilt geven terwijl u onvoldoende bestedingsruimte hebt, dan kunt u ons geen opdracht geven.

Merken of vermoeden wij dat u bij het geven van uw opdracht gebruik hebt gemaakt van voorkennis? Of vermoeden wij dat u anderszins handelt in strijd met de regelgeving over marktmisbruik? Dan zijn wij verplicht dit door te geven aan de Autoriteit Financiële Markten. Wij zijn niet verantwoordelijk voor schade die hierdoor kan ontstaan. Wij stellen u van een dergelijke melding niet op de hoogte.

7. Hoe verwerken Evi en de giro uw opdrachten?

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

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 transactieoverzicht. Dit overzicht kunt u vinden in *Mijn Evi*.

8. Hoe kunt u beleggingen aankopen of verkopen?

U kunt alleen *beleggingen* aankopen of verkopen volgens de met u afgesproken verdeling tussen de Kempen Profiefondsen. U kunt dus niet zelf bepalen hoeveel *beleggingen* u in het ene Kempen Profiefonds wilt kopen of verkopen, en hoeveel in het andere, zolang dat afwijkt van de afgesproken verdeling.

Wanneer kunt u een beleggingsopdracht geven?

U kunt op ieder gewenst moment een aankoopopdracht opgeven via *Mijn Evi*. Voor een verkoopopdracht neemt u telefonisch contact met ons op tijdens onze openingstijden. Als u de beleggingsopdracht opgeeft voor 14.00 uur dan voeren wij de opdracht de volgende dag uit. Als het na 14.00 uur is dan voeren wij de opdracht twee dagen later uit. Deze verwerkingsdagen schuiven op, indien er een dag tussen zit waarop de beurs gesloten is. Bijvoorbeeld tijdens feestdagen of weekenden.

Vóór 14.00 uur kunt u uw ingevoerde beleggingsopdracht ongedaan maken of wijzigen. Daarna niet meer. Opdrachten kunnen niet gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden.

Opdrachten voor *beleggingen* met afwijkende handelsdagen kunnen alleen op die dag gegeven worden. U moet zelf nagaan of voor uw opdracht een afwijkende handelsdag geldt. U vindt alle afwijkende handelsdagen op onze *website*.

Hoe werkt een koopopdracht?

Voor een aankoop doet u een *storting* in geld van uw *tegenrekening* of uw *spaarrekening* op uw *beleggingsrekening*. Na de ontvangst kopen wij dan automatisch voor dat bedrag uw *beleggingen* volgens de afgesproken verdeling tussen de Kempen Profiefondsen.

Wij kunnen de opdracht pas uitvoeren als er voldoende saldo op uw *beleggingsrekening* staat. Het ontvangen aankoopbedrag delen wij door de koers van de aan te kopen *belegging*. Dat is de koers op de dag van de uitvoering. Zo bepalen wij hoeveel deelnemingen in een *belegging* u krijgt. Dat doen wij in vier cijfers achter de komma.

Hoe werkt een verkoopopdracht?

Voor een verkoop neemt u telefonisch contact met ons op. Wij bespreken dan uw wensen en mogelijke gevolgen daarvan. De verkoop van (een deel van) uw *beleggingen* voeren wij uit in de verhouding van de afgesproken verdeling tussen de Kempen Profiefondsen.

U kunt ons een opdracht geven om uw *beleggingen* geheel of gedeeltelijk te verkopen. Indien u een gedeelte wilt verkopen, dan geeft u het gewenste bedrag in euro's door. Dat gedeelte kan echter niet tussen de 90% en 100% liggen van de waarde van uw *beleggingen*. Wij berekenen dat gedeelte voor u op basis van de laatst bekende koers. Het opgegeven verkoopbedrag delen wij door de koers van de *beleggingen*. Dat is de koers op de dag van de uitvoering. Zo berekenen wij hoeveel deelnemingen in een *belegging* u verkoopt. Dat doen wij in vier cijfers achter de komma.

Hoe wordt een opdracht verwerkt?

Bij een aankoopopdracht worden uw *beleggingen* geboekt op uw *beleggingsrekening* op de dag van uitvoering zodra de opdracht is verwerkt door de beleggingsinstelling, tegen gelijktijdige afboeking van het aankoopbedrag van uw *beleggingsrekening*. Zodra de opdracht vervolgens is verwerkt door de beleggingsinstelling is de *belegging* definitief aan u geleverd. Dat is in beginsel twee handelsdagen na onze eigen uitvoering van de aankoopopdracht.

Bij een verkoopopdracht wordt de opbrengst van de verkoop geboekt op uw *beleggingsrekening* op de dag van uitvoering, tegen gelijktijdige afboeking van de verkochte *beleggingen* van uw *beleggingsrekening*. Zodra de opdracht vervolgens is verwerkt door de beleggingsinstelling wordt het geld van uw *beleggingsrekening* naar uw *spaarrekening* overgeboekt. Dat is in beginsel twee handelsdagen na onze eigen uitvoering van de verkoopopdracht.

Wanneer is een opdracht volledig verwerkt?

U dient er rekening mee te houden dat er een tijdsverschil is tussen het moment dat een opdracht wordt uitgevoerd en het moment dat de transactie volledig is afgehandeld. Opdrachten die zijn uitgevoerd worden geboekt in uw *beleggingsrekening*, samen met de verschuldigde vergoeding en kosten. Dit betekent dat de opdracht al in de *beleggingsrekening* kan worden geboekt (in het geval van een aankoop, door het bijschrijven van de belegging en het afschrijven van het geld en omgekeerd in geval van een verkoop) voordat deze transactie daadwerkelijk is ontvangen of geleverd door de *giro* als de bewaarder van uw *belegging* tegen betaling. Deze boekingen in uw *beleggingsrekening* die zijn gemaakt vóór de verwerking door de beleggingsinstellingen zijn voorwaardelijke boekingen om uw economische positie weer te geven. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van uw *tegoed* in de *beleggingsrekening* weer mogen terugdraaien, als wij de *beleggingen* of het verkoopbedrag niet voor u ontvangen van de beleggingsinstellingen of dit weer moeten teruggeven.

Bijzondere omstandigheden

Wij hebben altijd de bevoegdheid om een opdracht te weigeren of een lopende opdracht te annuleren. Het kan zijn dat wij dit doen omdat de uitvoering in strijd zou zijn met deze *afspraken* of regelgeving. Ook kunnen zich bijzondere omstandigheden voordoen bij de *beleggingen* of bij de uitgevende beleggingsinstellingen zelf, die ons aanleiding geven om opdrachten te annuleren. Wij zullen u altijd op de hoogte stellen van het weigeren of annuleren van een opdracht.

U kunt uw *beleggingen* niet laten uitleveren, of overmaken naar een andere rekening. Dat betekent dat u uw *beleggingen* moet verkopen en met ons moet afspreken waar de opbrengst heen gaat, als u de *beleggingsrekening* wilt stoppen.

Kosten

Inleiding

Algemeen

1. Welke kosten betaalt u voor Evi Persoonlijk Pensioen?

Kosten dienstverlening

2. Welke eenmalige en doorlopende dienstverleningskosten betaalt u voor Evi Persoonlijk Pensioen?
3. Waar ziet u hoeveel dienstverleningskosten u moet betalen?
4. Welke kosten zijn onderdeel van de dienstverleningskosten?
5. Welke kosten betaalt u voor uw spaarrekening?
6. Overige kosten

Externe transactiekosten

7. Welke externe transactiekosten moet u ons soms betalen?
8. Wat zijn handelskosten?
9. Wat is de swing factor?

Kosten beleggingen

10. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?

Overig

11. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?
 12. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?
 13. Wat moet u nog betalen als uw overeenkomst eindigt?
-

Inleiding

In dit hoofdstuk leest u alles over de kosten die u moet betalen als u kiest voor Evi Persoonlijk Pensioen. Kosten beïnvloeden het rendement van uw *beleggingen*. Daarom is het belangrijk dat u goed inzicht hebt in die kosten.

Algemeen

1. Welke kosten betaalt u voor Evi Persoonlijk Pensioen?

U maakt gebruik of gaat gebruik maken van Evi Persoonlijk Pensioen. Dat betekent dat wij voor uw *beleggingen* een *beleggingsrekening* aanhouden. Voor deze dienstverlening brengen wij u dienstverleningskosten in rekening. In de kwartaalrapportages die u van ons ontvangt, vindt u een overzicht met zowel de kosten van de dienstverlening als een inschatting van de kosten van de *beleggingen* op uw *beleggingsrekening*. Ook vindt u daarin een verdere uitsplitsing van de kosten en een illustratie van de invloed van de kosten op uw rendement. Heeft u vragen over de kosten of wenst u een verdere uitsplitsing van de kosten? Dit kunt u altijd bij ons opvragen.

Kosten dienstverlening

2. Welke eenmalige en doorlopende dienstverleningskosten betaalt u voor Evi Persoonlijk Pensioen?

Voor Evi Persoonlijk Pensioen betaalt u eenmalig € 49 aan aanmeldkosten via een iDeal-betaling, tenzij u Evi Persoonlijk Pensioen via een intermediair hebt afgesloten.

De dienstverleningskosten zijn opgebouwd uit een vast bedrag vermeerderd met een servicefee over het belegd *vermogen* op uw *beleggingsrekening*. Voor de berekening van de dienstverleningskosten bepalen we dagelijks de totale waarde van alle *beleggingen* op uw *beleggingsrekening*. Het geld op uw *spaarrekening* tellen wij niet mee. Per dag berekenen we vervolgens de verschuldigde dienstverleningskosten. Aan het einde van ieder kwartaal tellen we deze bedragen bij elkaar op en incasseren wij dit bedrag van uw *beleggingsrekening*. Vervolgens verkopen wij *beleggingen* ter waarde van dit bedrag van uw *beleggingsrekening*. De actuele kosten kunt u vinden op de *website*.

3. Waar ziet u hoeveel dienstverleningskosten u moet betalen?

Wij stellen elk kwartaal een overzicht van de kosten voor Evi Persoonlijk Pensioen beschikbaar via *Mijn Evi*.

4. Welke kosten zijn onderdeel van de dienstverleningskosten?

In de jaarlijkse dienstverleningskosten zijn de volgende kosten inbegrepen:

- Kosten voor het administreren en bewaren van uw *beleggingen* via de *giro*
- Kosten voor aan- en verkopen van *beleggingen* (ook in het kader van 'lifecycling' vanwege uw leeftijd en 'rebalancing' die noodzakelijk is vanwege koersbewegingen)
- Kosten voor een opgave van de successiewaarde van een portefeuille. U of uw erfgenamen kunnen bij ons een opgave voor een portefeuille opvragen waarbij wij de successiewaarde aangeven. Deze heeft u nodig voor uw aangifte.
- Broker- en verwerkingskosten. Brokerkosten zijn de kosten die wij via de *giro* aan een broker moeten betalen om uw transactie uit te laten voeren. Verwerkingskosten zijn de overige kosten die wij via de *giro* moeten betalen aan derden of intern om uw transacties operationeel te laten uitvoeren.

5. Welke kosten betaalt u voor uw spaarrekening?

Voor het openen en aanhouden van uw *spaarrekening* betaalt u geen kosten.

6. Overige kosten

Voor het tussentijds beëindigen van Evi Persoonlijk Pensioen berekenen wij € 150. Wij houden dat in op de overboeking van uw *tegoed*.

Externe transactiekosten

7. Welke externe transactiekosten moet u ons soms betalen?

Naast de jaarlijkse dienstverleningskosten moet u soms nog andere kosten betalen. Deze kosten zijn vrijgesteld van btw. Dit zijn kosten zoals handelskosten en swing factor kosten.

8. Wat zijn handelskosten?

Handelskosten zijn kosten (waaronder in- en uittreedkosten) die wij aan beleggingsfondsen moeten betalen. Meestal zijn deze kosten verwerkt in de aan- of verkoopkoers van het beleggingsfonds. Als het beleggingsfonds wil dat wij deze kosten apart voor u betalen, dan berekenen wij deze afzonderlijk aan u door. Dit doen wij door deze handelskosten zelf te verwerken in de koers van het beleggingsfonds. Handelskosten zijn vrijgesteld van btw.

9. Wat is de swing factor?

Bij in- en uittreding in een Kempen Profiefonds worden onder andere transactie- en brokerkosten gemaakt door het fonds. Deze kosten noemen wij externe transactiekosten en worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht maar worden verwerkt in de koers van het fonds. Deze koers bestaat uit de *intrinsieke waarde* plus een zogenaamde 'swing factor' indien er sprake is van een instroom in het fonds. Bij een uitstroom uit het fonds bestaat de koers uit de *intrinsieke waarde* minus de swing factor.

Of de swing factor positief of negatief is, kunnen wij vooraf niet zien omdat de swingfactor besloten zit in de transactieprijs. Wij kunnen deze kosten daarom niet laten zien. De manier waarop de swing factor door het Kempen Profiefonds wordt toegepast wordt gepubliceerd op de website van Van Lanschot Kempen, vanlanschotkempen.com/investment-management/fund-library.

Kosten beleggingen

10. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?

De lopende kosten bij *beleggingen* bestaan onder meer uit managementfee, administratiekosten, accountantskosten, vergunningen en bewaarvergoeding. Deze lopende kosten kunt u terug vinden in het *Eid* van het fonds. Daarnaast zijn er transactiekosten. Dit zijn de transactiekosten die het een beleggingsfonds maakt voor de aan- en verkoop van de beleggingen in het fonds zelf. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in het rendement of de koers van de belegging. Dit geldt ook voor de beleggingsfondsen waarin de beleggingsfondsen zelf beleggen. Als wij zélf de productontwikkelaar zijn van beleggingen, dan betaalt u deze kosten ook aan ons. Alle productontwikkelaars zijn verplicht om alle kosten te tonen in een *Eid*. 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 Kempen Profielfondsen waar u in belegt zijn funds of funds. Dat zijn beleggingsfondsen die beleggen in andere beleggingsfondsen. 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 totale kosten hoger uit kunnen komen dan bij een regulier beleggingsfonds.

De kosten op jaarbasis van iedere belegging vindt u in het depotoverzicht. Met behulp van die kosten per belegging berekenen we ook de kosten over de gehele portefeuille op jaarbasis. We tonen de kosten van de beleggingen ook als een percentage van de portefeuillewaarde op rapportagedatum. Een nadere toelichting vindt u in de rapportage zelf. Meer informatie over de kosten van de Kempen Profielfondsen kunt u vinden in het prospectus van het Kempen Profielfondsen NV en in het *Eid* van ieder Kempen Profielfonds. Deze informatie is te vinden op de website vanlanschotkempen.com/investment-management/fund-library.

Overig

11. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?

Evi levert alleen diensten aan Nederlands ingezetenen en aan vennootschappen met een statutaire zetel in Nederland. Over diensten die een bank levert in Nederland is in principe btw verschuldigd. Uitzondering hierop zijn de diensten die zijn vrijgesteld van btw, zoals bepaalde diensten met betrekking tot beleggingen, kredietverlening en betalingsverkeer. De dienstverlening van Evi Persoonlijk Pensioen is vrijgesteld van btw.

12. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?

Wij mogen de kosten voor onze dienstverlening voor Evi Persoonlijk Pensioen 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 beleggingsrelatie met ons beëindigen door een opdracht te geven om al uw *beleggingen* te verkopen. De actuele kosten kunt u zien op de *website*.

13. Wat moet u nog betalen als uw overeenkomst eindigt?

U moet nog de jaarlijkse dienstverleningskosten betalen over de periode tot aan datum waarop de *overeenkomst* is beëindigd. Als u een verkoopopdracht geeft om uw gehele portefeuille te verkopen dan houden wij alle dienstverleningskosten tot aan de dag dat de verkoopopdracht wordt ingelegd in op uw verkoopopbrengst. Bepalend voor wanneer uw verkooporder wordt ingelegd is het tijdstip zoals omschreven in de *voorwaarden*. De jaarlijkse dienstverleningskosten blijven wij alleen afschrijven als sprake is van een situatie zoals omschreven in de *overeenkomst* of de *afspraken*. Dit is bijvoorbeeld het geval als wij voor uw erfgenamen na uw overlijden tijdelijk de rekening voortzetten.

Kenmerken en risico's van beleggen en beleggingsfondsen

1. Wat zijn de algemene risico's van beleggen?
 2. Wat zijn kenmerken van beleggingsfondsen?
 3. Wat zijn de risico's van beleggingsfondsen?
 4. Hoe kunt u beleggen in beleggingsfondsen?
 5. Complexe en niet-complexe beleggingsfondsen
-

Inleiding

Aan alle vormen van beleggen zijn in meer of mindere mate risico's verbonden. U moet alleen uw vermogen beleggen, als u het (eventuele) verlies kunt en wilt dragen en u zich echt goed bewust bent van de risico's. Als u de risico's van beleggen niet begrijpt, moet u uw vermogen niet beleggen. Heeft u geen kennis van en/of ervaring met beleggen, leest u dit hoofdstuk dan aandachtig door. U vindt hier een beschrijving van de algemene risico's van beleggen. Verder vindt u uitleg over de belangrijkste kenmerken en risico's van bepaalde soorten beleggingen. Deze beleggingen kunnen zijn opgenomen in het Kempen Profielfonds waarin u belegt. Specifieke informatie over de Kempen Profielfondsen kunt u lezen in het prospectus en in het *Eid* van de Kempen Profielfondsen. Deze informatie is te vinden op de website vanlanschotkempen.com/investment-management/fund-library.

1. Wat zijn de algemene risico's van beleggen?

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

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.
- **Inflatie risico.** 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.

2. Wat zijn kenmerken van beleggingsfondsen?

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 op basis van een uitgebreide analyse.

Verschillen tussen beleggingsfondsen en individuele beleggingen

De meeste beleggingsfondsen hebben specifieke richtlijnen ten aanzien van hun beleggingsbeleid. Een beleggingsfonds wordt beheerd door een professionele partij. Het biedt u de mogelijkheid om uw inleg te spreiden. Door spreiding kunt u risico's reduceren. Een beleggingsfonds biedt de mogelijkheid om ook in minder toegankelijke markten te beleggen.

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 aan u wordt uitgekeerd. Aandelenklassen kunnen ook zijn afgestemd op verschillende doelgroepen, zoals particuliere of institutionele beleggers.

Beleggingsinhoudelijk kennen de aandelenklassen geen verschillen. Het verschil zit in de kenmerken, zoals de valuta, de vorm van dividenduitkering, de managementfee of de minimaal vereiste inleg.

Voor particuliere klanten stellen wij doorgaans de particuliere aandelenklasse beschikbaar. 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 mogen beleggen, stellen wij deze voor onze particuliere klanten beschikbaar.

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. Daardoor kan het voorkomen dat deze aandelenklasse niet kan worden overgeboekt wanneer u uw portefeuille wilt overboeken naar een andere bank.

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 (N.V.) of Besloten Vennootschap (B.V.) 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. Bij Evi geldt dat u altijd instructie geeft om uitgekeerde bedragen te herbeleggen.

Soorten beleggingsfondsen

- **Open-end beleggingsfondsen** zijn 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 totale 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 kijkt 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).** Dit zijn voorbeelden van passieve beleggingsfondsen. Bij zogenoemde indexfondsen en ETF's is de Ongoing Charges Figure (*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 het hoofdstuk Indexfondsen uit de Complexe BeleggingenWijzer lezen. U vindt deze wijzer op [vanlanschotkempen.com/private-banking/inspiratie/wijzers/complexe-beleggingenwijzer](https://www.vanlanschotkempen.com/private-banking/inspiratie/wijzers/complexe-beleggingenwijzer).

3. Wat zijn de risico's van beleggingsfondsen?

Omdat het vermogen binnen een beleggingsfonds is gespreid over verschillende beleggingen, is de beweeglijkheid van de koers van een beleggingsfonds over het algemeen lager dan van individuele aandelen of obligaties. De risico's van beleggingsfondsen worden bepaald door de onderliggende waarden en de gehanteerde beleggingsstrategie van het fonds.

Dit betekent bijvoorbeeld dat de waarde van een beleggingsfonds met een relatief grote positie in een bepaalde regio of sector gevoeliger is voor ontwikkelingen in die bepaalde sector of regio.

- **Gevolgen van positieve ontwikkelingen in een sector.** Wanneer de energiesector bovengemiddeld goed presteert dan kan een fonds met een relatief grote positie in de energiesector daarvan sterker profiteren dan fondsen met een relatief kleine positie in de energiesector.
- **Gevolgen van negatieve ontwikkelingen in een sector.** Wanneer de energiesector bovengemiddeld slecht presteert dan zal een fonds met een relatief grote positie in de energiesector daaronder sterker lijden dan fondsen met een relatief kleine positie in de energiesector.

Heeft het fonds een relatief grote positie in een bepaalde regio dan betekent dit dat de waarde van het beleggingsfonds gevoeliger is voor ontwikkelingen in die bepaalde regio.

- **Gevolgen van positieve ontwikkelingen in een regio.** Wanneer de regio Europa bovengemiddeld goed presteert dan kan een fonds met een relatief grote positie in de regio Europa daarvan sterker profiteren dan fondsen met een relatief kleine positie in de regio Europa.
- **Gevolgen van negatieve ontwikkelingen in een regio.** Wanneer de regio Europa bovengemiddeld slecht presteert dan zal een fonds met een relatief grote positie in de regio Europa daaronder sterker lijden dan fondsen met een relatief kleine positie in de regio Europa. Er is een risico dat u uw gehele inleg in het beleggingsfonds kwijtraakt, bijvoorbeeld in geval van wanbeleid door de fondsbeheerder.

4. Hoe kunt u beleggen in beleggingsfondsen?

U kunt op diverse manieren beleggen in beleggingsfondsen. Welke vorm het meest passend is voor u, is afhankelijk van uw specifieke beleggingswensen. Hieronder vindt u een aantal van de mogelijkheden.

Aandelenbeleggingen via actief beheerde beleggingsfondsen

U kunt ook via een beleggingsfonds beleggen in aandelen. De meeste beleggingsfondsen hebben een helder afgebakend beleggingsbeleid. Bijvoorbeeld op gebied van regio, sector, actief of passief. Hierbij beleggen zij in diverse aandelen die gezamenlijk de portefeuille van het beleggingsfonds vormen.

Aandelenbeleggingen via passief beheerde beleggingsfondsen

Passief beheerde beleggingsfondsen worden ook wel 'indexfondsen' genoemd. Het doel is het volgen van een index (mandje beleggingen) en het genereren van hetzelfde rendement als deze index. Aanpassingen in de index worden direct door vertaald naar het beleggingsbeleid van het indexfonds. Hieronder vindt u nog enige aanvullende informatie over indexfondsen:

- **Specifieke beleggingsthema's.** De beleggingen van indexfondsen bestaan uit een portefeuille van aandelen. Deze kunnen een specifiek deel van de aandelenmarkt bestrijken. Bijvoorbeeld fondsen die beleggen in een specifieke sector of binnen een specifieke regio.
- **Beheerkosten en rendement.** De beheerkosten van een indexfonds zijn doorgaans lager dan bij een beleggingsfonds.

Daar staat tegenover dat u bij een indexfonds alléén het rendement van de index mag verwachten. Bij een beleggingsfonds wordt, door de expertise van de fondsbeheerder, geprobeerd een extra rendement te behalen ten opzichte van een index van de benchmark door bewust af te wijken. Voor een beschrijving van de werking van indexfondsen verwijzen we u naar het hoofdstuk Indexfondsen in onze Complexe BeleggingenWijzer. U vindt deze wijzer op vanlanschotkempens.com/private-banking/inspiratie/wijzers/complexe-beleggingenwijzer.

Obligatiebeleggingen via beleggingsfondsen

U kunt ook via een beleggingsfonds beleggen in obligaties. De meeste beleggingsfondsen hebben een helder afgebakend beleggingsbeleid. Bijvoorbeeld op gebied van kredietkwaliteit, obligatiesoorten, looptijden en valuta's. Hierbij wordt belegd in diverse obligaties die gezamenlijk de portefeuille van het beleggingsfonds vormen.

Obligatiebeleggingen via indextrackers

Indextrackers hebben als doel het volgen van een bepaalde graadmeter (index) en het genereren van hetzelfde rendement als deze graadmeter. Aanpassingen in de graadmeter worden direct doorvertaald naar het beleggingsbeleid van een indextracker.

- **Specifieke beleggingsthema's.** De beleggingen van indextrackers bestaan uit een portefeuille van obligatieleningen. Deze kunnen een heel specifiek deel van de obligatiemarkt bestrijken. Bijvoorbeeld trackers die in Europese bedrijfsobligaties beleggen met uitsluiting van de financiële sector. Of die beleggen in een mandje eurostaatsleningen met een zeer specifieke looptijd.

5. Complexe en niet-complexe beleggingsfondsen

Niet-complexe beleggingsfondsen

Open-end beleggingsfondsen (UCITS), ETF's en indexfondsen met een 'recht toe recht aan' beleggingsbeleid zijn niet-complex.

Complexe beleggingsfondsen

Naast gewone reguliere beleggingsfondsen zijn er ook complexe beleggingsfondsen zoals hedgefondsen, private equity en closed-end beleggingsfondsen. Een omschrijving van deze beleggingen vindt u in de Complexe BeleggingenWijzer, [vanlanschotkempen.com/private-banking/inspiratie/wijzers/complexe-beleggingenwijzer](https://www.vanlanschotkempen.com/private-banking/inspiratie/wijzers/complexe-beleggingenwijzer).

Hefboom

De aanschaf van participaties in een 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 niet-complexe beleggingsfondsen kan dit bijvoorbeeld zijn vanuit portefeuille efficiency overwegingen. Indien het beleggen met geleend geld onderdeel is van de fondsstrategie gaat het om complexe beleggingsfondsen. Voor de specifieke risico's en overige informatie van beleggingsfondsen verwijzen wij naar het *Eid* en het prospectus van het desbetreffende beleggingsfonds.

Overige afspraken

Algemene afspraken

1. Wat doen wij met uw gegevens?
2. Bent u het niet eens met ons?
3. Hebt u een klacht?
4. Welke garantiestelsels zijn er?
5. Zijn uw beleggingen beschermd als Van Lanschot Kempen failliet gaat?
6. Hoe hebben wij contact met elkaar?

Einddatum

7. Wat is de uiterste einddatum?
8. Wat gebeurt er als uw Evi Persoonlijk Pensioen de uiterste einddatum bereikt?
9. Wat moet u doen op of voor de uiterste einddatum van uw Evi Persoonlijk Pensioen?
10. Hebt u op de uiterste einddatum nog geen keuze gemaakt?

Tegood opnemen voor de uiterste einddatum

11. Kunt u het tegood opnemen voor de uiterste einddatum?
12. Wat is het afkoopbedrag?
13. Wanneer berekenen wij opnamekosten?
14. Waar moet een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?
15. Wat doen wij bij een kapitaaloverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

16. Wat gebeurt er als u overlijdt?
17. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
18. Wat gebeurt er als u onder bewind of curatele wordt gesteld?
19. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?
20. Kunt u bij ons beleggen als u een 'US-person' bent (geworden)?
21. Welke wijzigingen moet u per formulier aan ons doorgeven?
22. Welke wijzigingen mag u via Mijn Evi aan ons doorgeven?

Overig

23. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Persoonlijk Pensioen?
24. Wie is er aansprakelijk?
25. Pandrecht
26. Kan de wet- en regelgeving wijzigen?
27. Mogen wij deze afspraken veranderen?
28. Hoe zorgt u dat u Mijn Evi veilig gebruikt?
29. Wat gebeurt er als wij fuseren of worden overgenomen?
30. Wordt een Kempen Profiefonds opgeheven, fuseert deze of is er een handelsbeperking?

Algemene afspraken

1. 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.

2. Bent u het niet eens met ons?

Bent u het niet eens met ons over iets wat te maken heeft met *beleggingen* die nog op uw rekening zijn geadmistreerd? Dan bent u verplicht om de eventuele schade te beperken. Neemt u zo snel mogelijk contact met ons op. Vindt u samen met ons geen oplossing? Dan moet u bijvoorbeeld opdracht geven om de Evi Persoonlijk Pensioen-rekening op te zeggen en/of om al uw *beleggingen* te verkopen. 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. Let op, uw eventuele keuze hierbij kan wel fiscale consequenties hebben.

3. Hebt u een klacht?

Als u een klacht hebt, dan kunt u dat aan ons laten weten. Wij hebben een klachtenprocedure. Die vindt u via de *website* evivanlanschot.nl/niet-tevreden. 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 onze 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.

4. Welke garantiestelsels zijn er?

Als De Nederlandsche Bank constateert dat Van Lanschot Kempen 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 vanlanschotkempen.com/private-banking/betalen/depositogarantiestelsel en in [Bijlage 2](#) bij deze *afspraken*.

5. Zijn uw beleggingen beschermd als Van Lanschot Kempen failliet gaat?

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

6. 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 leidt 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*.

Einddatum

7. Wat is de uiterste einddatum?

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

8. Wat gebeurt er als uw Evi Persoonlijk Pensioen de uiterste einddatum bereikt?

Als de *uiterste einddatum* van uw Evi Persoonlijk Pensioen nadert, informeren wij u hier per e-mail over. Dit doen wij zes 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.

9. Wat moet u doen op of voor de uiterste einddatum van uw Evi Persoonlijk Pensioen?

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 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.

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

Dan loopt uw Evi Persoonlijk Pensioen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin de *uiterste einddatum* van u Evi Persoonlijk Pensioen valt (*wettelijke termijn*). U bent verplicht om binnen deze *wettelijke termijn* na de *uiterste einddatum* van uw Evi Persoonlijk Pensioen 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 Persoonlijk Pensioen 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*.

Tegoed opnemen voor de uiterste einddatum

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

Tijdens de looptijd van uw Evi Persoonlijk Pensioen 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 lijfrenteverzekering (zie voor verder 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.

12. 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 Persoonlijk Pensioen 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 *sparrekening*.
- Wij brengen € 150 opnamekosten in mindering op de verkoopopbrengst.

Daarnaast zijn wij verplicht om loonheffing (inkomstenbelasting) in te houden, conform het op het moment van *afkoop* hoogste tarief van de inkomstenbelasting. De loonheffing dragen wij af aan de Belastingdienst. Ook betaalt u aan de Belastingdienst 20% *revisierente* over het *afkoopbedrag* vóór inhouding van loonheffing. De *afkoop* moet u 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 Persoonlijk Pensioen en storten het resterende *tegoed* naar uw *tegenrekening*.

De Belastingdienst heeft voor de *afkoop* van een klein bedrag een maximumbedrag vastgesteld. Het actuele bedrag vindt u op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. Is het *afkoopbedrag* kleiner dan dit maximumbedrag? Dan hoeft u geen *revisierente* te betalen. Wel zijn wij verplicht om loonheffing in te houden. Ook brengen we opnamekosten in rekening.

13. Wanneer berekenen wij opnamekosten?

De opnamekosten zijn € 150. Wij berekenen opnamekosten bij:

- *kapitaaloverdracht* naar uw ex-partner bij echtscheiding;
- *kapitaaloverdracht* gedurende de opbouwfase;
- *afkoop*, *afkoop* kleine bedragen 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*.

14. 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.

15. 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, verkopen wij uw *beleggingen* en 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 Persoonlijk Pensioen.
- Wij brengen € 150 aan opnamekosten in rekening door dit in te houden op de overboeking.

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

16. Wat gebeurt er als u overlijdt?

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

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 Persoonlijk Pensioen.
- 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. 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. 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 uw Evi Persoonlijk Pensioen. 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*.

17. 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 Persoonlijk Pensioen.
- Neemt u het *tegoed* op vóór de *uiterste einddatum* dan stellen wij het te verdelen bedrag als volgt vast: wij brengen € 150 aan opnamekosten in mindering op het te verdelen bedrag (neemt u het *tegoed* op na de *uiterste einddatum*, dan brengen we ook € 150 aan opnamekosten in rekening).
- U dient zelf een nieuwe Evi Persoonlijk Pensioen te openen. Wij schrijven het bedrag dat aan u is toebedeeld over naar uw nieuwe Evi Persoonlijk Pensioen.
- U ontvangt van ons een nieuwe *overeenkomst* voor Evi Persoonlijk Pensioen.
- Het bedrag dat is toebedeeld aan uw ex-partner schrijven wij over naar een Evi Persoonlijk Pensioen-rekening of een andere bank of verzekeraar. Uw ex-partner moet deze lijfrenterekening zelf openen.

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

Als u onder bewind of curatele wordt gesteld, treedt uw bewindvoerder of curator op als partij bij deze overeenkomst. Wij blokkeren de rekening voor transacties. We moeten weten wie formeel uw bewindvoerder of curator is. Wij weten pas formeel wie de bewindvoerder of curator is, nadat wij de benoeming door de rechtbank hebben ontvangen. Zolang de Evi Persoonlijk Pensioen-rekening wordt aangehouden, schrijven wij de kosten automatisch van de Evi Persoonlijk Pensioen-rekening af. Als u onder bewind of curatele wordt gesteld wordt onze overeenkomst met u op dezelfde manier voortgezet.

19. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Evi Persoonlijk Pensioen naar het buitenland en wilt u wel fiscaal gunstig blijven sparen of beleggen 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 Persoonlijk Pensioen 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 of beleggen. Als u zich in die tien jaar niet houdt aan de wettelijke voorwaarden, dan moet u de aanslag alsnog betalen.

20. 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 Evi Persoonlijk Pensioen-rekening beëindigen door uw *beleggingen* te verkopen en alle gelden over te maken naar de geregistreerde *tegenrekening*.

21. 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

22. 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*.

Indien wij dat nodig vinden kunnen wij voor deze opdrachten toch om een schriftelijke opdracht met een handtekening vragen.

Overig

23. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Persoonlijk Pensioen?

Alle relevante informatie over uw portefeuille en de wijzigingen in uw *beleggingen* stellen wij beschikbaar via *Mijn Evi*. In uw persoonlijke online archief in *Mijn Evi* kunt u deze berichten vinden. Wij adviseren u deze berichten te downloaden en op een veilige plek te bewaren.

Wij stellen aan het einde van elk kwartaal een kwartaalrapportage beschikbaar via *Mijn Evi*. In dit overzicht nemen wij de marktwaarde op van uw *beleggingen*. De marktwaarde is gebaseerd op de ons bekende laatste beschikbare openbaar gemaakte koers die wij ontvangen van een derde. De Kempen Profielfondsen zijn dagelijks verhandelbaar. Dit betekent dat er op iedere handelsdag een nieuwe koers wordt vastgesteld op het einde van de dag. In de kwartaalrapportage kunt u de waarde, samenstelling en performance van uw *beleggingen* zien. Daarnaast verstrekken wij u eens per jaar een Financieel Jaaroverzicht. U kunt de kwartaalrapportages en het Financieel Jaaroverzicht inzien via *Mijn Evi*. Van iedere opdracht die voor u is uitgevoerd, vindt u een transactieoverzicht via *Mijn Evi*. U ziet dit transactieoverzicht op de eerste werkdag nadat de opdracht is uitgevoerd. Hierop staan de belangrijkste gegevens van de transactie.

Ook bij iedere verandering in uw *beleggingen* door administratieve handelingen die we voor u verrichten, stellen wij een overzicht beschikbaar via de *Mijn Evi*.

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

- Hebt u een opdracht die u ziet op het transactieoverzicht inderdaad aan ons gegeven?
- Hebben we de opdracht uitgevoerd zoals u hem aan ons gegeven hebt?
- Ziet u alle transacties terug in het overzicht, die u op grond van onze *afspraken* ook zou verwachten?

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.

Informatie over de intrinsieke waarde

Wij kunnen u informatie geven over *intrinsieke waarden*, maar zijn niet verplicht om dat te doen. Krijgt u van ons informatie over *intrinsieke waarden* en lijdt u of iemand anders daardoor schade? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor deze schade.

24. Wie is er aansprakelijk?

De werkzaamheden die wij verrichten in verband met de beleggingsdiensten die wij aan u verlenen, 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 belegt, zoals waardedaling van uw *beleggingen* 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). Uw schade moet daar dan aan direct gevolg van zijn.

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

Daarnaast kunnen er andere situaties zijn waarin voor u schade kan ontstaan, en waarvoor wij niet verantwoordelijk zijn, zoals bijvoorbeeld door:

- misbruik van de *website* of uw veiligheidscodes
- handelen van een door u aangemelde gemachtigde op uw Evi Persoonlijk Pensioen
- maatregelen van de overheid of van een toezichthouder tegen ons

- storing in de elektriciteitsvoorziening, communicatieverbindingen, apparatuur of programmatuur van ons of van anderen, of andere oorzaken die het gebruik van onze producten of diensten (tijdelijk) verhinderen of vertragen
 - onjuistheden of onvolledigheden in informatie die wij van u of van anderen hebben ontvangen
 - een met geldige reden door ons geannuleerde aan- of verkoopopdracht
 - fouten van beurzen of instellingen die betalingen of beleggingsopdrachten verwerken
 - de eventuele op grond van deze *overeenkomst* (gedeeltelijke) blokkering van uw Evi Pensioenrekening of het verkopen van uw *beleggingen* als gevolg van bijvoorbeeld het beëindigen van deze *overeenkomst*.
- U moet ervoor zorgen dat u maatregelen neemt om schade zoveel mogelijk te voorkomen. Heeft u schade? Dan moet u ervoor zorgen dat u maatregelen neemt om uw schade te beperken, bijvoorbeeld door meteen contact met ons op te nemen of uw *beleggingen* te verkopen.

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

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op ons systeem of een systeem waar wij gebruik van maken. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om onverstoord 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.

Wij zijn ervoor aansprakelijk dat de *giro* zijn verplichtingen nakomt. Als de *giro* dat niet doet, kunt u Van Lanschot Kempen hierop aanspreken.

25. Pandrecht

Wij en de *giro* doen in deze *afspraken* afstand van enig pandrecht dat wij mochten hebben of verkrijgen op uw *tegoed* in Evi Persoonlijk Pensioen. Deze *afspraken* gaan op dit punt boven de *voorwaarden* en de Algemene Voorwaarden. Het geldt op uw *sparrekening* 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 (hypothecaire) lening.

26. 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.

27. Mogen wij deze afspraken veranderen?

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

28. 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.

Om *Mijn Evi* te kunnen gebruiken heeft u veiligheidscodes nodig, zoals een gebruikersnaam en een wachtwoord. Daarnaast zijn wij, gelet op een veilig gebruik van uw privégegevens, bevoegd om 2 factor verificatie te eisen om toegang tot *Mijn Evi* te kunnen geven. In dat geval heeft u naast een wachtwoord nog een andere beveiligingsfactor nodig voor toegang. Als u niet meewerkt aan de extra beveiligingsmaatregelen, dan accepteert u dat uw beveiligingsniveau lager ligt, en zijn wij niet verantwoordelijk voor eventuele schade die daardoor mogelijk ontstaat.

De veiligheidscodes geven wij alleen aan u. Ze zijn strikt persoonlijk. U houdt deze gegevens geheim. U geeft deze aan niemand. U bewaart ze zorgvuldig en u bent zelf verantwoordelijk voor het gebruik ervan. Dit geldt ook voor onze e-mails die nodig zijn om *Mijn Evi* in gebruik te nemen.

Als u de *website* of *Mijn Evi* gebruikt, volgt u alle veiligheidsvoorschriften op. Ook moet u uw veiligheids-codes aanpassen als wij daarom vragen.

U moet er zelf voor zorgen dat u uw computer heeft beveiligd, bijvoorbeeld door het installeren van antivirusprogramma's en/of firewalls.

Logt u in? Dan bent u verplicht om na te gaan of de verbinding met de *website* bestaat. Let u erop dat u uitlogt als u de *website* of *Mijn Evi* niet meer wilt gebruiken.

U kunt uw veiligheidscodes niet meer veilig gebruiken in de volgende situaties:

- U merkt dat uw veiligheidscodes gestolen zijn of u bent ze kwijtgeraakt.
- Als u weet dat iemand anders dan uzelf met de veiligheidscodes heeft ingelogd, terwijl u daar geen toestemming voor hebt gegeven.
- Als u weet of denkt dat iemand uw veiligheidscodes kent of heeft gezien.

Vermoedt u dat u uw veiligheidscodes 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.

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

Gaan wij of de *giro* fuseren, worden wij of de *giro* (gedeeltelijk) overgenomen of dragen wij of de *giro* een deel van onze werkzaamheden over aan een derde? Dan mogen wij de activiteiten van Evi en/of *giro* 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.

30. Wordt een Kempen Profiefonds opgeheven, fuseert deze of is er een handelsbeperking?

Een Kempen Profiefonds waarin u belegt mag besluiten zichzelf op te heffen, bijvoorbeeld wanneer er te weinig beleggers in deelnemen. Voor de opheffing kan het nodig zijn dat uw *belegging* wordt verkocht. Wij laten u dat dan weten en wat u moet doen. De opbrengst krijgt u als spaargeld op uw *spaarrekening*. Wij zijn niet verantwoordelijk voor een verlies dat u door de verkoop kan lijden.

Een Kempen Profiefonds kan ook besluiten om samen te gaan met een andere beleggingsinstelling (fuseren). Hiervoor is geen verkoop nodig. Wij veranderen op uw rekening automatisch de positie naar de beleggingsinstelling waarmee gefuseerd wordt.

Het kan zijn dat wij een tijdelijke handelsbeperking instellen voor bepaalde *beleggingen*. Dat kan bijvoorbeeld vanwege bijzondere omstandigheden bij een beleggingsinstelling of om u te beschermen tegen een bijzondere marktomstandigheid. Bij een handelsbeperking kunt u niet of slechts gedeeltelijk in die *beleggingen* handelen. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade die uit deze beperking volgt.

De beleidsstukken voor beleggen en beleggingsfondsen

Inleiding

Algemeen

1. Waarom zijn beleidsstukken voor u belangrijk?
2. Waar kan ik de actuele versie van de beleidsstukken vinden?

Orderuitvoeringsbeleid

3. Hoe voeren wij uw orders uit?
4. Voor welke orders geldt het Orderuitvoeringsbeleid?
5. Met welke factoren houden wij rekening om te zorgen voor het beste resultaat?
6. Overzicht van factoren en plaatsen van uitvoering (handelsplatformen)

Beheersing van belangenconflicten

7. Wanneer ontstaat er een belangenconflict?
 8. Wat doen wij om belangenconflicten te beheersen?
 9. Wat gebeurt er als wij een belangenconflict niet kunnen voorkomen?
 10. Ontstaat er een belangenconflict als u belegt in huisfondsen?
 11. Kunt u zelf ook een belangenconflict hebben?
-

Inleiding

In dit hoofdstuk kunt u lezen waarom wij beleidsstukken maken en waarom die belangrijk voor u zijn. U leest hier ons beleid over hoe wij orders uitvoeren. Daarna leggen wij uit hoe wij omgaan met belangenconflicten.

Algemeen

1. Waarom zijn beleidsstukken voor u belangrijk?

Wij stellen beleidsstukken op om ervoor te zorgen dat wij uw belang altijd vooropstellen. Door ons Orderuitvoeringsbeleid zorgen wij ervoor dat wij bij de uitvoering van uw order voor u het best mogelijke resultaat bereiken. Door ons beleid voor belangenconflicten zorgen wij ervoor dat we belangenconflicten zoveel mogelijk voorkomen.

2. Waar kan ik de actuele versie van de beleidsstukken vinden?

Wij gaan regelmatig na of onze beleidsstukken en andere procedures en instructies nog steeds aan onze eisen en aan de *wet* voldoen. Als wij dat nodig vinden passen wij de beleidsstukken aan. In het geval dat er belangrijke aanpassingen zijn voor u, dan informeren wij u daarover. De geldende versie van dit document vindt u op onze *website*.

Orderuitvoeringsbeleid

3. Hoe voeren wij uw orders uit?

Wij voeren uw orders uit zoals in dit Orderuitvoeringsbeleid omschreven. Het Orderuitvoeringsbeleid is van toepassing op alle aan- en verkooporders die wij via de *giro* voor u uitvoeren. Het is zowel van toepassing op orders die wij zelf uitvoeren bijvoorbeeld op een beurs of via een tegenpartij, als op orders die wij ter uitvoering doorgeven aan een andere partij. Wij beoordelen het Orderuitvoeringsbeleid van de derde die wij selecteren voordat wij een order doorgeven ter uitvoering aan deze derde.

4. Voor welke orders geldt het Orderuitvoeringsbeleid?

Het Orderuitvoeringsbeleid geldt voor alle soorten orders die u via Evi doet.

5. Met welke factoren houden wij rekening om te zorgen voor het beste resultaat

Om het best mogelijke resultaat voor onze klanten te bereiken houden wij rekening met factoren zoals prijs, uitvoeringskosten, snelheid (van uitvoering), waarschijnlijkheid (van uitvoering en afwikkeling) en de omvang en aard van de order. In de tabel hierna vindt u de relevante factoren per soort belegging. De volgorde van de factoren geeft de mate van belangrijkheid van de factor aan bij de orderuitvoering. Deze volgorde wordt vooral bepaald door de kenmerken van de order, de soort *belegging* en de plaats van uitvoering. Indien wij gebruik maken van derde partijen, dan vindt u op de website van de derde partijen (brokers) die namens ons uw orders uitvoeren per soort *belegging* een overzicht van de vijf meest gebruikte plaatsen van uitvoering. Zelf publiceren wij per soort belegging een top 5 meest gebruikte brokers en een top 5 plaatsen van uitvoering. Onderverdeeld in beursgenoteerde beleggingsfondsen en niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen. U kunt deze informatie vinden op onze *website*.

6. Overzicht van factoren en plaatsen van uitvoering (handelsplatformen)

Factoren en plaatsen van uitvoering

Beleggingen	Relevante factoren	Plaats van uitvoering rechtstreeks of via een derde	Voorbeelden plaatsen van uitvoering en derde partijen
Beursgenoteerde Beleggingsfondsen	1. Prijs en uitvoeringskosten 2. Waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling 3. Snelheid van uitvoering 4. Omvang en aard van de order	a. Gereguleerde markten rechtstreeks	a. Euronext Fund Services
Niet-beursgenoteerde Beleggingsfondsen	1. Prijs en uitvoeringskosten 2. Waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling 3. Snelheid van uitvoering 4. Omvang en aard van de order	a. Transfer agents rechtstreeks b. Transfer agents via een derde	a. Van Lanschot Kempen NV b. Verschillende transfer agents via bijvoorbeeld Fundsettle

Beheersing van belangenconflicten

7. Wanneer ontstaat er een belangenconflict?

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

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

8. Wat doen wij om belangenconflicten te beheersen?

De beheersing van belangenconflicten is een essentieel onderdeel van het streven naar het versterken van de integriteit en reputatie van Van Lanschot Kempen NV en alle met haar verbonden ondernemingen (hierna Van Lanschot Kempen).

Uitgangspunt is dat Van Lanschot Kempen alle redelijke maatregelen neemt om mogelijke belangenconflicten binnen de organisatie te identificeren en indien mogelijk organisatorische-, administratieve- en fysieke maatregelen neemt om deze te voorkomen en te beheersen. Een zogenoemde 'Chinese Wall' tussen twee afdelingen kan zowel een fysieke maatregel zijn als een organisatorische. De plicht om een eventuele nevenfunctie vooraf te melden is een voorbeeld van een administratieve maatregel.

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

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

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

Verder streeft Van Lanschot Kempen ernaar om belangenconflicten te beheersen door:

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

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

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

10. Ontstaat er een belangenconflict als u belegt in huisfondsen?

Kempen Profielfondsen zijn zogenaamde 'huisfondsen'. Huisfondsen zijn beleggingsfondsen waarvan Van Lanschot Kempen Investment Management NV de beheerder is. Van Lanschot Kempen Investment Management NV is aan ons gelieerd. Daardoor kan er een belangenconflict ontstaan omdat we op dit moment via Evi Persoonlijk Pensioen alleen huisfondsen aanbieden. Wij kunnen dan bijvoorbeeld meer geld verdienen dan wanneer wij ook fondsen van derden aanbieden. Evi is volledig transparant over het gebruik van huisfondsen. Als klant kunt u via de ingelogde omgeving van de *website* en *Mijn Evi* op elk gewenst moment de exacte samenstelling van het Kempen Fonds waarin u belegt bekijken. Daarbij hoort ook kosten-transparantie. Via de *website* van Evi heeft u altijd inzicht in de verschillende typen kosten die samenhangen met het beleggen in Kempen Profielfondsen. Met deze maatregelen zorgen wij ervoor dat we de risico's die verbonden zijn aan dit belangenconflict verminderen.

11. Kunt u zelf ook een belangenconflict hebben?

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

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

Wij wijzen u er op dat de wettelijke regels en beperkingen die van toepassing zijn op het ontvangen van vergoedingen of niet-geldelijke voordelen van rechtsgebied tot rechtsgebied kan verschillen. Daarom moet u zelf beoordelen of een niet-geldelijk voordeel dat wij u aanbieden, in overeenstemming is met de wettelijke regels zoals die op u van toepassing zijn.

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 kapitaaloverdracht 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 Productkenmerken en <i>Afspraken</i> Evi Persoonlijk Pensioen
Beleggersgiro	Dit is een <i>Beleggersgiro</i> in de zin van de Wet op het Financiële toezicht (meestal in de vorm van een stichting) die op ons initiatief is opgericht
Beleggingen	Alle <i>financiële instrumenten</i>
Beleggingsrekening	Dit is uw rekening waarop wij de <i>beleggingen</i> administreren. Deze <i>beleggingsrekening</i> openen wij automatisch voor u op het moment dat u de <i>overeenkomst</i> afsluit
Eid	Essentiële-informatiedocument
Financiële instrumenten	De soorten <i>financiële instrumenten</i> die worden genoemd in artikel 1:1 van de Wet op het Financiële toezicht, zoals aandelen (of certificaten daarvan), obligaties en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
Giro	De Stichting Beleggersgiro Van Lanschot Kempen
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 vermogen van een beleggingsfonds (aandelenkapitaal plus reserves) te delen door het aantal uitstaande participaties in dat beleggingsfonds
Jaarruimte	Het bedrag dat u per kalenderjaar af mag trekken als lijfrentepremie vanwege een tekort in uw pensioenopbouw, zoals beschreven in de wet 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 Persoonlijk Pensioen verder wilt beleggen in de opbouwfase. Of het <i>tegoed</i> van uw Evi Persoonlijk Pensioen 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>

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
OCF	Ongoing Charges Figure
Overeenkomst	De <i>Overeenkomst</i> Evi Persoonlijk Pensioen 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
Spaarrekening	Dit is de rekening waarop wij uw spaargelden administreren. Deze <i>spaarrekening</i> staat genoemd in de <i>overeenkomst</i>
Storting	Een inleg, een <i>kapitaaloverdracht</i> of rente bijgeschreven op de <i>spaarrekening</i> of een dividenduitkering bijgeschreven op uw <i>beleggingsrekening</i> voor Evi Persoonlijk Pensioen
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, samen met het vermogen dat op enig moment op uw <i>beleggingsrekening</i> voor Evi Persoonlijk Pensioen 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 Kempen
Website	evivanlanschot.nl
Wet	Wet inkomstenbelasting 2001
Wettelijke termijn	De in de wet vastgestelde termijn waarbinnen u na de <i>uiterste einddatum</i> van uw Evi Persoonlijk Pensioen een keuze moet maken wat u met het <i>tegoed</i> wilt doen. Ook voor uw erfgenamen geldt een wettelijke termijn 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