Afspraken Evi Lijfrente-uitkering Sparen

U hebt een oudedagsvoorziening opgebouwd die u wilt laten uitkeren vanaf een lijfrente spaarrekening. Hiervoor hebt u of sluit u met Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Evi, een Overeenkomst voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen.

Bij deze overeenkomst horen voorwaarden. Deze voorwaarden noemen we afspraken. Deze vindt u in dit document. Hierin leest u alles over onze dienstverlening voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen. Lees deze afspraken goed. Als u via de website akkoord gaat met de Overeenkomst voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen, dan gelden vanaf dat moment deze afspraken.

Van Lanschot Kempen
's-Hertogenbosch, januari 2027

Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Algemene afspraken over Evi Lijfrente-uitkering Sparen	6
2. Rente	10
3. Uitkering	11
4. Begin- en einddatum	12
5. Tegoed opnemen voor de einddatum	13
6. Wijzigingen in uw persoonlijke situatie	15
7. Kosten	17
8. Overig	20
Bijlage 1. Begrippenlijst	23
Bijlage 2. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)	25
Bijlage 3. Informatie over onze toegankelijkheid	27

Inleiding

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

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

In de *overeenkomst* en deze *afspraken* gebruiken wij begrippen. In de tekst van de *overeenkomst* en deze *afspraken* staan deze begrippen schuingedrukt. Deze begrippen hebben we achterin deze afspraken in een lijst opgenomen (Bijlage1: Begrippenlijst) met een toelichting.

1. Wie is Evi?

U sluit of hebt een *overeenkomst* met Van Lanschot Kempen 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 kun u bellen met Client Services. Deze afdeling is bereikbaar op werkdagen tussen 9.00 en 17.30 uur, telefoon 0800 1971.

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

De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam

en van de:

Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam.

Informatie over onze inschrijving in de registers kunt u vinden op de websites www.dnb.nl/openbaar-register en www.afm.nl/registers.

2. Welke voorwaarden gelden er nog meer voor u?

De Algemene Voorwaarden Van Lanschot Kempen (Algemene Voorwaarden) gelden ook voor u. Dit zijn de algemene voorwaarden die gelden voor alle diensten en producten die u van ons afneemt. De Algemene Voorwaarden zijn door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponeerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in Amsterdam. Wij gaan ervan uit dat u van de inhoud kennisneemt.

Daarnaast kunnen er nog aanvullende voorwaarden gelden voor of kan er nog aanvullende informatie horen bij:
- bepaalde diensten die we u verlenen,
- de manier waarop wij contact met u hebben.

Als wij niet de opsteller van die voorwaarden of informatie zijn, zijn we voor de inhoud niet verantwoordelijk. En hoewel wij met u in het Nederlands contact hebben, kan de tekst van die voorwaarden of informatie in het Engels zijn. Als u de Engelse taal niet begrijpt, dan moet u dat bij ons aangeven.

3. **Hoe werken deze afspraken en andere afspraken die horen bij sparen?**
   Leest u over hetzelfde onderwerp iets in de Algemene Voorwaarden en in andere *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.

4. **Staat er een bepaling in deze afspraken die door een uitspraak van de rechter niet meer geldig is?**
   Dan blijven alle andere bepalingen in deze *afspraken* wel geldig.

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

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

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

7. **Hebt u een klacht?**
   Als u een klacht hebt, dan kunt u dat aan ons laten weten. Wij hebben een klachtenprocedure. Die vindt u via de website evivanlanschot.nl/niet-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 de afdeling Kwaliteit & Service van Van Lanschot Kempen. Stuurt u dan:
   - een e-mail naar kwaliteit-service@vanlanschotkempen.com of
   - een brief naar:
     Van Lanschot Kempen NV
     Afdeling Kwaliteit & Service
     Postbus 1021
     5200 HC ’s-Hertogenbosch.

   Komt u er met ons niet uit? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Dit moet u doen binnen drie maanden nadat u van ons reactie hebt gehad. Hoe u dit doet en de eisen die daarvoor gelden, leest u op www.kifid.nl. U kunt ook eerst bellen met het KiFiD, telefoon (070) 333 89 99.
   In plaats daarvan kunt u met uw klacht ook naar de rechtbank in Amsterdam gaan.

8. **Hoe hebben wij contact met elkaar?**
   Wij kunnen op de volgende manieren contact met u hebben:
   – Via e-mail, dit is de belangrijkste manier
   – Via *Mijn Evi*, zoals de chatfunctie
   – Mondeling, zoals telefonisch

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

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

9. **Wat mogen wij aan u vragen voor ons klantonderzoek?**
   Wij voeren doorlopend klantonderzoek uit om aan onze wettelijke verplichtingen omtrent anti-witwassen, het voorkomen van terrorismefinanciering en aan sanctiewetgeving te voldoen. Als wij daarom vragen, identificeert u zich met een geldig identiteitsbewijs. Wij bepalen hoe u zich kunt identificeren. Wij kunnen u ook om aanvullende informatie vragen die wij nodig hebben voor ons klantonderzoek. U moet ons die informatie binnen een redelijke termijn geven. Dit kan bijvoorbeeld informatie zijn over de transacties die u doet of waar uw vermogen vandaan komt. In afwachting van deze informatie en gedurende de periode die wij nodig hebben om de informatie te verwerken, kunnen wij uw Evi Lijfrente-uitkeren Sparen blokkeren als wij dat nodig vinden. Als u weigert om de informatie aan ons te geven of als wij de informatie niet volledig vinden, kunnen wij ook de relatie met u opzeggen. Het klantonderzoek kan te allen tijde opnieuw worden uitgevoerd. U moet altijd meewerken aan een klantonderzoek.

1. Algemene afspraken over Evi Lijfrente-uitkering Sparen

1. Wat is Evi Lijfrente-uitkering Sparen?
2. Hoe werkt Evi Lijfrente-uitkering Sparen fiscaal?
3. Hoe kunt u uitkeringen ontvangen uit Evi Lijfrente-uitkering Sparen?
4. Wie kan Evi Lijfrente-uitkering Sparen openen?
5. Wanneer is Evi Lijfrente-uitkering Sparen mogelijk niet passend voor u?
6. Wat hebt u nodig om Evi Lijfrente-uitkering Sparen te kunnen gebruiken?
7. Hoe wordt u klant van Evi?
8. Hoe activeert u de rekening?
9. Wat mag u inleggen?
10. Hoeveel mag u minimaal en maximaal inleggen?
11. Wanneer voeren wij een opdracht niet uit?
12. Waar moet een kapitaaloverdracht naar uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen aan voldoen?
13. Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen?
14. Kunt u uw oudedagsreserve, stakingswinst of oudedagsverplichting inleggen?
15. Wat zijn de risico's van Evi Lijfrente-uitkering Sparen?
16. Waar moet u zich aan houden als u laat uitkeren via Evi Lijfrente-uitkering Sparen?
17. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze afspraken?
18. Wat kunt u doen als u zich bedenkt?

1. Wat is Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

Evi Lijfrente-uitkering Sparen is een geblokkeerde *spaarrekening* die fiscaal kwalificeert als een lijfrente (artikel 3.125, lid 1 van de *Wet*). Met Evi Lijfrente-uitkering Sparen kunt u uw opgebouwde lijfrentekapitaal in vaste bedragen laten uitkeren op uw *tegenrekening*. U kiest zelf binnen de fiscale regels de *looptijd* van de uitkeringen. De *looptijd* bepaalt ook de hoogte van de vaste rente die u op het *tegoed* krijgt.

2. Hoe werkt Evi Lijfrente-uitkering Sparen fiscaal?

Evi Lijfrente-Uitkering Sparen keert u uw opgebouwde lijfrentekapitaal in vaste bedragen uit op uw *tegenrekening*. Deze lijfrente-uitkeringen zijn belast in box 1. Wij zijn verplicht om *belasting* in te houden op de uitkeringen en af te dragen aan de Belastingdienst.

3. Hoe kunt u uitkeringen ontvangen uit Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

Om uw lijfrentekapitaal via Evi Lijfrente-uitkering Sparen te laten uitkeren, kunt u uw opgebouwde lijfrentekapitaal laten overmaken naar Evi. Dit kan zowel vanuit een andere financiële instelling als vanuit een bestaande lijfrenterekening bij Evi. Daarnaast kunt u beschikbare jaar- en reserveringsruimte benutten voor een storting. Bent u ondernemer, dan kunt u ook een stakingswinst, fiscale oudedagsreserve (FOR), oudedagsverplichting (ODV) of lijfrenteverplichting vanuit uw eigen bv inbrengen.

4. Wie kan Evi Lijfrente-uitkering Sparen openen?

Een natuurlijke persoon die binnenlands belastingplichtig is voor de *wet* kan een *spaarrekening* voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen openen. Om fiscale redenen kan uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen alleen op naam van één natuurlijk persoon staan.

5. Wanneer is Evi Lijfrente-uitkering Sparen mogelijk niet passend voor u?

U kunt Evi Lijfrente-uitkering Sparen alleen gebruiken voor inleg zoals beschreven in artikel 9. Daarnaast zijn in de fiscale wetgeving onder meer eisen gesteld met betrekking tot uw leeftijd en de uitkeringsmogelijkheden.

Evi Lijfrente-uitkering Sparen is een uitkeringsproduct op een *spaarrekening* met een vaste rente, dat vaste bedragen in vaste periodes uitkeert op uw *tegenrekening*. Dat betekent in het algemeen een lage complexiteit en lage risico's. Hoewel dat voor veel mensen passend kan zijn, moet u zelf bepalen of dat ook voor u geldt.

Wij toetsen zelf niet of Evi Lijfrente-uitkering Sparen past bij uw persoonlijke behoeften en financiële situatie. Als u dit zelf niet goed kunt bepalen, dan raden wij u aan contact op te nemen met een financieel adviseur.

6. Wat hebt u nodig om Evi Lijfrente-uitkering Sparen te kunnen gebruiken?

Om Evi Lijfrente-uitkering Sparen te gebruiken hebt u een betaalrekening in euro op uw naam bij een in Nederland gevestigde bank nodig. Dat is de *tegenrekening*. Dit kan Van Lanschot Kempen zijn, maar dat hoeft niet. U krijgt de uitkeringen uit Evi Lijfrente-uitkering Sparen uitgekeerd vanaf uw *spaarrekening* op uw *tegenrekening*.

De tenaamstelling van de *tegenrekening* moet exact overeenkomen met de tenaamstelling van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen. Wij mogen een nieuwe of al bestaande betaalrekening als *tegenrekening* weigeren. Als wij dat doen, dan zullen wij u daar de reden voor geven. Dat kan bijvoorbeeld zijn omdat wij een naam-nummer controle op de betaalrekening uitvoerden die negatief is uitgevallen of niet mogelijk bleek. U zult dan een nieuwe betaalrekening moeten opgeven, zodat u de dienstverlening van Evi Lijfrente-uitkering Sparen kunt gaan of blijven gebruiken.

7. Hoe wordt u klant van Evi?

U vraagt op de *website* een rekening aan nadat u de kennis- en ervaringstoets hebt gedaan en kennis hebt genomen van de Vergelijkingskaart van Evi Lijfrente-uitkering Sparen en deze *afspraken*. U verstrekt ons alle informatie die nodig is om de *spaarrekening* te openen. De rekening wordt pas actief nadat Evi u als klant heeft geaccepteerd. Daarnaast accepteert Evi u pas als klant als u in ieder geval de eenmalige aanmeld-kosten hebt betaald. De aanmeldkosten worden niet in rekening gebracht bij aanmelding via een adviseur. Wij mogen u als klant weigeren zonder dat wij aan u hoeven uit te leggen waarom wij u weigeren.

8. Hoe activeert u de rekening?

Evi activeert uw *spaarrekening* als u de *overeenkomst* via de *website* accordeert. Daarna kan de bank of verzekeraar waar u uw lijfrentekapitaal hebt opgebouwd het kapitaal naar uw *spaarrekening* storten. Evi controleert deze *storting* en accepteert u daarna als klant door de *storting* bij te boeken op uw *spaarrekening*. Accepteert Evi u niet als klant? Dan storten wij uw geld terug op uw *tegenrekening* of naar uw voormalige bank of verzekeraar en sluiten we uw *spaarrekening*. De eenmalige aanmeldkosten storten wij niet terug.

9. Wat mag u inleggen?

U kunt het volgende vermogen inleggen bij Evi Lijfrente-uitkering Sparen:

- Het bij Evi of bij een andere bank of verzekeraar opgebouwde lijfrentekapitaal zoals bedoeld in de *wet*,
- Uw *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* zoals bedoeld in de *wet*,
- De door u, als ondernemer, opgebouwde stakingswinst of fiscale oudedagsreserve (FOR) zoals bedoeld in de *wet* dan wel een oudedagsverplichting (ODV) zoals bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964.

10. Hoeveel mag u minimaal en maximaal inleggen?

Het bedrag dat u inlegt bij Evi Lijfrente-uitkering Sparen moet minimaal € 10.000 zijn. De *wet* schrijft geen maximale inlegbedragen voor, dus wij hanteren geen maximumbedrag voor uw inleg.

11. 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 een *kapitaaloverdracht* is niet duidelijk genoeg of is onvolledig doorgegeven of uitgevoerd.
- U hebt niet aan de eisen van de minimale inleg voldaan.
- Er is sprake van bijzondere omstandigheden, zoals een beslaglegging.
- Wij leggen een beperking op aan het gebruik van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen.

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

12. Waar moet een kapitaaloverdracht naar uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen aan voldoen?

U mag het lijfrentekapitaal dat u bij een andere bank of verzekeraar laat uitkeren als *kapitaaloverdracht* op uw nieuwe Evi Lijfrente-uitkering Sparen laten bijschrijven. U vraagt aan de andere bank of verzekeraar om het lijfrentekapitaal over te dragen naar uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen. Een *kapitaaloverdracht* kunt u niet zelf doen.

Het lijfrentekapitaal moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

- Het lijfrentekapitaal moet voldoen aan de artikelen 3.124 en 3.126a van de *wet*.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in aan de artikelen 3.126 en 3.126a van de *wet*.
- De *kapitaaloverdracht* moet minimaal € 10.000 zijn.
- De *kapitaaloverdracht* moet binnen 90 dagen op uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen zijn bijgeschreven nadat de *spaarrekening* is geopend. Is de *kapitaaloverdracht* na 90 dagen nog niet bijgeschreven op uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen en hebt u ook nog geen (andere) inleg gedaan? Dan beëindigen wij uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen. U krijgt dan de eenmalige aanmeldkosten niet terug. Wij mogen een *kapitaaloverdracht* weigeren.

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

13. Wat moet u doen bij een kapitaaloverdracht naar uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

U moet een verzoek tot *kapitaaloverdracht* doen bij de andere bank of verzekeraar waar de lijfrente loopt. De andere bank of verzekeraar kan kosten in rekening brengen voor de opname en *kapitaaloverdracht* van het lijfrentekapitaal. De bank of verzekeraar beëindigt uw lijfrenterekening of lijfrenteverzekering en stelt een overdrachtsformulier op. De andere bank of verzekeraar draagt het lijfrentekapitaal aan ons over en stuurt het overdrachtsformulier naar ons toe. Wij mogen de *kapitaaloverdracht* weigeren, bijvoorbeeld als het overdrachtsformulier niet volledig is ingevuld.

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

Bent of was u IB-ondernemer (box 1) en hebt u een fiscale oudedagsreserve (FOR) in het verleden opgebouwd? U mag uw oudedagsreserve (geheel of gedeeltelijk) afstorten in Evi Lijfrente-uitkering Sparen. Na het afstorten gelden de fiscale voorwaarden zoals die op Evi Lijfrente-uitkering Sparen van toepassing zijn. Een stakingswinst kan onder voorwaarden worden afgestort in Evi Lijfrente-uitkering Sparen.

De oudedagsverplichting (ODV) kan onder voorwaarden worden afgestort vanuit de BV in Evi Lijfrente-uitkering Sparen. Na het afstorten gelden de fiscale voorwaarden zoals die op Evi Lijfrente-uitkering Sparen van toepassing zijn.

Evi kan bij een stakingswinst, een FOR of een ODV verzoeken om een verklaring van uw externe adviseur en deze administreren ten behoeve van de uiteindelijke omzetting in een uitkerende lijfrente. Laat u over de fiscale gevolgen van de omzetting adviseren door uw accountant, fiscalist of pensioenadviseur.

15. Wat zijn de risico's van Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

- **Wijziging (belasting)wetgeving:**
  De belastingwetgeving kan in de toekomst veranderen. Daardoor kunnen bijvoorbeeld de belastingtarieven of andere heffingen wijzigen. Of de voorwaarden voor opname worden strenger. Ook andere wetgeving kan wijzigen, zoals bijvoorbeeld over de AOW-datum. Wij zijn hiervoor niet aansprakelijk.
- **Het tegoed is niet vrij opneembaar:**
  Uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen is geblokkeerd tot en met de *einddatum*. U kunt tijdens de *looptijd* het *tegoed* niet zonder meer opnemen om het ergens anders voor te gebruiken. Alleen in bepaalde gevallen is beëindiging van Evi Lijfrente-uitkering Sparen fiscaal toegestaan. In deze *afspraken* staat dit verder uitgelegd, ook welke kosten bij opname berekend kunnen worden.

- **Inflatierisico:**
  Het vaste karakter van de uitkering brengt een inflatierisico met zich mee: wanneer het algemene prijspeil stijgt, blijft uw uitkering gelijk. Dit betekent dat de koopkracht van uw uitkering gedurende de jaren mogelijk afneemt. Als zich dit voordoet kunt u met hetzelfde bedrag minder goederen en diensten kopen dan vandaag.
- **Renterisico:**
  Bij dit product is sprake van een vaste rente gedurende de gehele *looptijd*. Er is daarom sprake van renterisico. Stel dat de rente in de markt gedurende uw *looptijd* stijgt, dan blijft uw lijfrente-uitkering gebaseerd op het renteniveau dat bij het afsluiten gold. U profiteert dus niet van een hogere marktrente, waardoor nieuw afgesloten lijfrentes mogelijk aantrekkelijker zouden zijn dan uw bestaande vaste uitkering. Daar staat tegenover dat een rentedaling ook geen invloed heeft op uw uitkering.
- **Faillissementsrisico:**
  Er bestaat een risico dat Van Lanschot Kempen failliet gaat en uw *tegoed* op Evi Lijfrente-uitkering Sparen verloren gaat. In dat geval maakt u aanspraak op een uitkering van maximaal € 100.000 onder het depositogarantiestelsel. In deze *afspraken* leest u de precieze voorwaarden hiervoor in Bijlage 2.

16. Waar moet u zich aan houden als u laat uitkeren via Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

U moet zich houden aan de eisen die de *wet* en deze *afspraken* stellen. Zo is Evi Lijfrente-uitkering Sparen niet persoonlijk overdraagbaar en kan niet zonder fiscale gevolgen worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. In de *wet* staat dat deze handelingen verboden zijn. Ook gelden er termijnen waarbinnen u moet handelen, zoals het tijdig storten van uw inleg. Handelt u in strijd met één van deze in de *wet* opgenomen verboden? Dan heeft dit mogelijk nadelige fiscale gevolgen voor u. U moet zich hiervan bewust zijn.

17. 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 of *afspraken*? Dan mogen wij ervoor kiezen om aan te nemen dat u uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen hebt afgekocht zonder een voorafgaand schriftelijk verzoek. Wij stellen het *afkoopbedrag* vast, beëindigen uw *spaarrekening* en stoppen de periodieke uitkeringen. Wij zijn verplicht om 52% loonheffing in te houden op het *afkoopbedrag* en deze af te dragen aan de Belastingdienst. Dit kunt u niet zelf doen. De loonheffing is een voorheffing op de inkomstenbelasting. Het kan daarom zijn dat u na uw aangifte inkomstenbelasting nog moet bijbetalen of geld terugkrijgt. Wij zijn verplicht om de Belastingdienst over de afkoop te informeren.

Daarnaast bent u mogelijk revisierente verschuldigd. U betaalt aan de Belastingdienst 20% *revisierente* over het *afkoopbedrag* vóór inhouding van loonheffing. U moet de *afkoop* zelf aangeven in uw aangifte inkomstenbelasting. De *revisierente* is een vergoeding aan de Belastingdienst voor het fiscale voordeel dat u hebt gehad doordat uw lijfrentekapitaal fiscaal gefaciliteerd is opgebouwd, terwijl de uitkerende lijfrente voortijdig of in strijd met de fiscale regels wordt beëindigd. In welke gevallen u nog meer *revisierente* moet betalen, leest u in het hoofdstuk 'Kosten'.

18. Wat kunt u doen als u zich bedenkt?

Als u zich na het afsluiten van Evi Lijfrente-uitkering Sparen bedenkt, dan kunt u zonder opgaaf van reden stoppen. Daar gelden de volgende voorwaarden voor:
- U laat ons uiterlijk 30 kalenderdagen nadat u de *overeenkomst* hebt ontvangen weten dat u Evi Lijfrente-uitkering Sparen wilt stoppen.
- De stopzetting kan fiscale gevolgen hebben. Wij adviseren u daar niet over.
- Wij storten een eventueel reeds ontvangen inleg terug op uw *tegenrekening* of naar uw voormalige bank of verzekeraar, verminderd met € 150 opnamekosten, en sluiten uw *spaarrekening*. U ontvangt over uw inleg in deze periode geen rentevergoeding.

2. Rente

1. Welke rente ontvangt u?
2. Wanneer wijkt de definitieve rente af van de offerte?
3. Hoe berekenen wij de rente?

1. Welke rente ontvangt u?

Voor het openen van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen doen wij u een voorlopig renteaanbod, gebaseerd op de op dat moment geldende rente, de door u gekozen *looptijd* en uw inleg. Dit voorlopige aanbod staat in onze offerte en is geldig gedurende een beperkte *garantietermijn*. Wanneer u het renteaanbod accepteert, wordt deze rente vastgelegd in onze *overeenkomst*.

Wij stellen de rente en de daarbij behorende uitkeringen pas definitief vast op de *inlegdatum*. Dat is de dag waarop wij uw inleg en de benodigde informatie hebben ontvangen en akkoord bevonden.
De definitieve rente en bijbehorende uitkeringen worden bevestigd in het *uitgangspuntendocument*. Het *uitgangspuntendocument* ontvangt u in *Mijn Evi*.

2. Wanneer wijkt de definitieve rente af van de offerte?

De definitieve rente en uitkeringen kunnen afwijken van de rente in de offerte en *overeenkomst*. Dat kan in twee gevallen voorkomen:

- **Startdatum buiten garantietermijn.** Hebben wij zeven kalenderdagen voor de *startdatum* uw inleg nog niet (volledig) ontvangen? Of hebben wij dan de door ons gevraagde informatie nog niet ontvangen of akkoord bevonden? Dan stellen wij de *startdatum* uit. Het uitstel is tot de eerste dag van de volgende maand. Als door uitstel de *startdatum* buiten de *garantietermijn* komt te vallen, dan geldt de rente in de offerte en *overeenkomst* niet meer. U krijgt dan de rente die op het moment van uw inleg geldt voor de overeengekomen *looptijd*.
- **Hogere rente binnen garantietermijn.** Is op de *inlegdatum* binnen de *garantietermijn* de rente die wij voor nieuw af te sluiten lijfrenten aanbieden hoger dan de rente in de offerte en *overeenkomst*? Dan krijgt u alsnog die hogere rente als rentepercentage tot de *einddatum*. Als de rente lager is, dan blijft u de rente uit de offerte en *overeenkomst* ontvangen.

Deze mogelijke afwijkingen ziet u in definitieve vorm in het *uitgangspuntendocument*.

3. Hoe berekenen wij de rente?

Wij berekenen de rente aan de hand van de marktrente die op de *inlegdatum* geldt voor de door u gekozen *looptijd*. De rentebedragen keren wij niet apart uit, maar hebben wij opgenomen in de uitkeringen die u van ons ontvangt. Wij berekenen de rente vanaf de *inlegdatum* tot de *einddatum*.

3. Uitkering

1. Welke uitkering ontvangt u?
2. Hoe ontvangt u de uitkering?
3. Is de uitkering bruto of netto?
4. Wanneer wijkt de definitieve uitkering af van de offerte?
5. Vanaf wanneer ontvangt u de uitkering?
6. Tot wanneer kan de uitkering nog aangepast worden?

1. Welke uitkering ontvangt u?

De hoogte van uw uitkering hangt af van de inleg, de rente, de door u gekozen *looptijd* en hoe vaak u de uitkering gaat ontvangen (per maand, kwartaal, half jaar of jaar). In de offerte staat de uitkering die wij u aanbieden. De definitieve uitkering stellen wij per de *inlegdatum* vast tegelijk met de definitieve vaststelling van de rente, zoals in het vorige hoofdstuk beschreven. U ontvangt hierover in *Mijn Evi* een definitief *uitgangspuntendocument*.

2. Hoe ontvangt u de uitkering?

Wij maken de uitkering over naar uw *tegenrekening*, in de regelmaat die u hebt gekozen (per maand, kwartaal, half jaar of jaar). U krijgt de uitkering steeds achteraf betaald.

3. Is de uitkering bruto of netto?

De uitkering die u van ons ontvangt, is een nettobedrag. Wij houden op de bruto-uitkering *belasting* in die wij verplicht zijn in te houden. We passen daarbij standaard geen loonheffingskorting toe. Het bedrag dat wij inhouden, dragen we af aan de Belastingdienst. U ontvangt dus het nettobedrag op uw *tegenrekening*.

Let op: De ingehouden *belasting* is een voorheffing. Hebt u naast deze uitkering nog andere inkomsten (bijvoorbeeld uit AOW, werkgeverspensioen of een andere lijfrente-uitkering)? Dan kan het voorkomen dat u bovenop de *belasting* die wij inhouden nog geld moet bijbetalen aan de Belastingdienst via uw jaarlijkse aangifte of dat u geld terugkrijgt.

4. Wanneer wijkt de definitieve uitkering af van de offerte?

Als de daadwerkelijke inleg op een later moment wordt ontvangen dan de uiterste *inlegdatum* vermeld in de offerte, of wanneer op de *startdatum* de rente anders is geworden dan in de offerte vermeld, dan kan ook de hoogte van de uitkering anders worden. U leest over deze twee mogelijke afwijkingen meer in het vorige hoofdstuk.
Ook kan het voorkomen dat de daadwerkelijke inleg een andere hoogte heeft dan in de offerte vermeld, bijvoorbeeld door een latere waardeverandering van uw opbouwproduct. Zolang de afwijking van de offerte naar onze mening voldoende beperkt blijft, kunnen wij ook deze andere inleg accepteren. U ontvangt dan een uitkering die is aangepast aan dit nieuwe inlegbedrag. Deze mogelijke afwijkingen ziet u in definitieve vorm in het *uitgangspuntendocument*.

5. Vanaf wanneer ontvangt u de uitkering?

U ontvangt de uitkering op de eerste werkdag van de eerstvolgende uitkeringsperiode (maand, kwartaal, half jaar, jaar) na de *startdatum*. Als de *startdatum* wordt uitgesteld, dan schuift de eerste uitkering een maand op. De *startdatum* kan maximaal drie maanden worden uitgesteld (als ook aan alle andere fiscale regels wordt voldaan).

6. Tot wanneer kan de uitkering nog aangepast worden?

Nadat de uitkering definitief is vastgesteld, kunnen de hoogte, *looptijd* en de eerste uitkering niet meer worden aangepast. Ook als u na de definitieve vaststelling nog een extra inleg doet, kunnen we die niet opnemen in de uitkeringen. Wij storten dit bedrag dan – na inhouding van de *belasting* – geheel op uw *tegenrekening* of in een nieuwe bij ons te openen lijfrenterekening. U dient daar zelf een keuze in te maken. Bij de *storting* op uw *tegenrekening* loopt u het risico op *afkoop*, met nadelige fiscale gevolgen.

4. Begin- en einddatum

1. Zelf kiezen wanneer en hoelang u uitkeringen ontvangt
2. Startdatum
3. Eerste uitkering
4. Laatste uitkering en einddatum
5. Andere regels voor lijfrente opgebouwd vóór 2014

1. Zelf kiezen wanneer en hoelang u uitkeringen ontvangt

De *looptijd* van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen begint op de *startdatum*. U ontvangt uw uitkeringen achteraf, waardoor uw eerste uitkering betaald wordt op de eerste werkdag van de eerstvolgende uitkeringsperiode na de *startdatum*. U kunt zelf de *startdatum*, de uitkeringsfrequentie en de *looptijd* kiezen, binnen bepaalde fiscale grenzen. Daarbij gelden de onderstaande voorwaarden.

2. Startdatum

De ingangsdatum van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen moet zodanig worden gekozen dat de eerste uitkering uiterlijk wordt ontvangen in het jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd plus vijf jaar. Welke uiterste startdatum voor u geldt, hangt af van de gekozen uitkeringsfrequentie. Kiest u voor een kwartaal-, halfjaarlijkse of jaarlijkse uitkering, dan moet de uitkering eerder ingaan dan bij een maandelijkse uitkering.

3. Eerste uitkering

- **Vóór AOW-jaar**
  Start de eerste lijfrente-uitkering vóór het jaar waarin uw AOW-uitkeringen starten? Dan bedraagt de *looptijd* minimaal 20 jaar plus het aantal jaren tussen de datum van de eerste uitkering en de AOW-datum. Bij Evi bedraagt de *looptijd* altijd maximaal 30 jaar.
- **Op of na het AOW-jaar**
  Start de eerste uitkering in het jaar waarin uw AOW-uitkeringen starten of in een later jaar?
  - De *looptijd* mag dan minimaal 5 jaar bedragen, als de jaarlijkse bruto-uitkering niet hoger is dan het bedrag dat de *wet* toestaat. Als u al een andere tijdelijke oudedagslijfrente in de zin van art. 3.125, lid 1, onder c van de *wet* hebt, telt de hoogte van deze uitkering ook mee voor de maximale hoogte. U moet hier zelf rekening mee houden.
  - De *looptijd* moet minimaal 20 jaar bedragen, verminderd met het aantal jaren tussen het bereiken van de AOW-datum en de eerste uitkering, als de jaarlijkse bruto-uitkering hoger is dan het bedrag dat de *wet* toestaat.
- **Uiterste datum eerste uitkering**
  U moet uiterlijk in het jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd plus vijf jaren uw eerste uitkering ontvangen.

4. Laatste uitkering en einddatum

De uitkeringen moeten uiterlijk eindigen na een *looptijd* van maximaal 30 jaar. De dag van de laatste uitkering is de *einddatum* van de *looptijd* van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen.

5. Andere regels voor lijfrente opgebouwd vóór 2014

Voor lijfrentevermogen dat vóór 2014 is opgebouwd, gelden andere regels over de *looptijd*.
Hebt u vóór 2014 kapitaal opgebouwd in uw lijfrente? Dan kunt u mogelijk kiezen voor een eerdere ingangsdatum van de tijdelijke oudedagslijfrente. Voor deze tijdelijke oudedagslijfrentes (die vóór 2014 zijn afgesloten) mag de uitkering vaak al starten in het jaar waarin u 65 jaar wordt, in plaats van in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.
Hebt u na 31 december 2013 nog stortingen in de lijfrente gedaan? Dan geldt deze mogelijkheid alleen voor de waarde die op 31 december 2013 aanwezig was. Voor het meerdere geldt deze overgangsregeling niet. Dit betekent dat uw lijfrentekapitaal moet worden opgesplitst in meerdere delen: het deel dat u vóór 2014 hebt opgebouwd kan worden uitgekeerd als tijdelijke oudedagslijfrente, vanaf 65, terwijl het deel dat u ná 2013 hebt opgebouwd pas kan worden uitgekeerd vanaf het jaar waarin u de (hogere) AOW-leeftijd bereikt.

5. Tegoed opnemen voor de einddatum

1. Kunt u het tegoed opnemen vóór de einddatum?
2. Kosten
3. Afkoop
4. Hoe werkt een afkoop?
5. Kapitaaloverdracht
6. Verbod om over te boeken

1. Kunt u het tegoed opnemen vóór de einddatum?

Nee, opname voor de *einddatum* is in principe niet mogelijk. Lees daarom goed in deze *afspraken* wat de fiscale en andere gevolgen in bepaalde gevallen kunnen zijn.
U kunt (een deel van) het *tegoed* op drie verschillende manieren voortijdig opnemen: *afkoop*, *kapitaal-overdracht* of echtscheiding.

- **Afkoop.** Het opnemen van (een deel van) het *tegoed* naar uw *tegenrekening*. *Afkoop* wordt een verboden handeling genoemd. Dit is een handeling die niet is toegestaan volgens de *wet*, met fiscale gevolgen. Dit wordt hieronder in de paragraaf 'Afkoop' verder uitgelegd.
- **Kapitaaloverdracht.** Het onderbrengen van (een deel van) het *tegoed* bij een andere bank of verzekeraar ten behoeve van de aankoop van een uitkerende lijfrente bij die andere bank of verzekeraar. Een *kapitaal-overdracht* is geen verboden handeling. De *kapitaaloverdracht* wordt hieronder onder 'Kapitaaloverdracht' verder uitgelegd.
- **Echtscheiding.** De verdeling van het lijfrentekapitaal tussen u en uw ex-partner bij echtscheiding. Deze verdeling is geen verboden handeling. Meer informatie hierover leest u in het hoofdstuk 'Wijzigingen in uw persoonlijke situatie'.

2. Kosten

Als u het *tegoed* voor de *einddatum* wilt opnemen of opdracht geeft tot *kapitaaloverdracht*, dan mogen wij daar kosten voor in rekening brengen en mogelijk ook een *marktrenteverrekening*. In het hoofdstuk 'Kosten' wordt dit verder uitgelegd.

3. Afkoop

Als u het *tegoed* wilt opnemen vóór de *einddatum*, dan is dat een verboden handeling, die wij verplicht zijn te melden aan de Belastingdienst. *Afkoop* heeft de volgende fiscale gevolgen:

- Wij zijn verplicht om 52% *belasting* in te houden op het *afkoopbedrag*. De *belasting* dragen wij af aan de Belastingdienst. Deze *belasting* is een voorheffing. Het kan dus voorkomen dat u bovenop de *belasting* die wij inhouden nog geld moet betalen aan de Belastingdienst of dat u geld terugkrijgt. De *afkoop* moet u zelf aangeven via uw aangifte inkomstenbelasting.
- U betaalt *revisierente*. U betaalt aan de Belastingdienst 20% *revisierente* over het *afkoopbedrag* vóór inhouding van *belasting*. U hebt volgens de *wet* dan onterecht fiscaal voordeel gehad. In welke gevallen u nog meer *revisierente* moet betalen leest u in 'Kostenoverzicht bij opname' in het hoofdstuk 'Kosten'.
- Voor zover Evi op grond van art. 44a Invorderingswet aansprakelijk is voor de *belasting* en/of *revisierente* is Evi gerechtigd de afkoopwaarde geheel of gedeeltelijk achter te houden, totdat deze aansprakelijkheid vervallen is. Eventuele kosten in dit kader mogen wij op het *tegoed* verhalen.

Naast *afkoop* worden er nog enkele andere verboden handelingen in de *wet* genoemd, zoals:

- 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 mag het *tegoed* niet prijsgeven.

De gevolgen van deze verboden handelingen behandelen wij hetzelfde als bij *afkoop* van het *tegoed*. Als wij een verboden handeling vaststellen, mogen wij ervoor kiezen om aan te nemen dat u het *tegoed* afkoopt.

4. **Hoe werkt een afkoop?**
   Als u het *tegoed* wilt opnemen voor de *einddatum*, dan koopt u het gehele *tegoed* van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen af. U moet dit schriftelijk aan ons melden. Wij stellen dan het *afkoopbedrag* als volgt vast:
   – Wij voeren een eventuele *marktrenteverrekening* uit over het *tegoed*.
   – Wij brengen € 150 opnamekosten in mindering op het *tegoed*.
   – Wij houden de verschuldigde *belasting* in en dragen die af aan de Belastingdienst.

   U ontvangt van ons een e-mail met daarin het door ons berekende *afkoopbedrag*. Daarna beëindigen wij uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen en storten het resterende *tegoed* naar uw *tegenrekening*. De eventuele *revisierente* wordt niet door Evi ingehouden, maar wordt verrekend bij uw aangifte inkomstenbelasting.

5. **Kapitaaloverdracht**
   Als u het *tegoed* op uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen wilt overdragen naar een andere bank of verzekeraar voor een ander uitkeringsproduct, dan kunt u hiervoor een verzoek bij ons indienen via de *website*. Daar vindt u een formulier dat u dient in te vullen en dat wij naar de door u gekozen nieuwe bank of verzekeraar zullen verzenden. Na bevestiging van deze bank of verzekeraar zullen wij uw *tegoed* overmaken naar de door haar opgegeven rekening. Wij brengen hier eerst € 150 aan opnamekosten in rekening en eventueel een *marktrenteverrekening*.

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

6. Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

1. Wat gebeurt er als u overlijdt?
2. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
3. Wat gebeurt er als u (tijdelijk) verhuist naar het buitenland?
4. Kunt u Evi Lijfrente-uitkering Sparen behouden als u een 'US-person' bent geworden?
5. Welke wijzigen moet u per formulier aan ons doorgeven?
6. Welke wijzigingen mag u via Mijn Evi aan ons doorgeven?

1. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt, dan komt het *tegoed* op uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. Nadat wij op de hoogte zijn van uw overlijden, schorten wij de uitkeringen op van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen.

Uw erfgenamen moeten het volgende doen:

- Uw erfgenamen sturen ons een verklaring van erfrecht. Hiermee stellen wij vast wie uw erfgenamen zijn. Hebben wij nog geen verklaring van erfrecht ontvangen? Dan kunnen uw erfgenamen niets doen met uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen.
- Uw erfgenamen geven aan hoe het *tegoed* verdeeld moet worden.
- Alle erfgenamen openen ieder voor zich een nieuwe Evi Lijfrente-uitkering Sparen. Dit is uitsluitend mogelijk voor erfgenamen die natuurlijke personen zijn. Rechtspersonen, zoals stichtingen of goede doelen, kunnen geen Evi Lijfrente-uitkering Sparen openen en de uitkeringsreeks daarom niet voortzetten.

Nadat alle rekeningen zijn geopend, storten wij op basis van de opgegeven verdeling het *tegoed* op de nieuwe rekening(en). Uw rekening wordt daarna gesloten.
Vervolgens worden de uitkeringen hervat en de opgeschorte uitkeringen nabetaald.
De nieuwe rekening(en) krijgen dezelfde rente, *looptijd*, uitkering en frequentie als uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen.

2. 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. Het deel dat u toekomt, schrijven wij over naar een door uzelf te openen Evi Lijfrente-uitkering Sparen 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 Lijfrente-uitkering Sparen of een andere bank of verzekeraar. Uw ex-partner moet deze lijfrenterekening zelf openen. Vervolgens worden de uitkeringen hervat en de opgeschorte uitkeringen nabetaald. De nieuwe rekeningen krijgen dezelfde rente, *looptijd*, uitkering en frequentie als uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen.
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.

3. Wat gebeurt er als u (tijdelijk) verhuist naar het buitenland?

Als u (tijdelijk) naar het buitenland verhuist, dan moet u ons direct daarover informeren. Wij kunnen in dat verband aanvullende informatie opvragen of nadere eisen stellen. Als de gevraagde informatie niet of niet tijdig wordt aangeleverd, mogen wij de uitkering opschorten of de *overeenkomst* beëindigen, ook na de *startdatum*.

Als u buiten Nederland woont, kunt u onder voorwaarden een Vrijstellingsverklaring voor inhouding loonbelasting/premie bij de Belastingdienst (Buitenland) aanvragen. Zolang wij geen (afschrift van deze) verklaring van u hebben ontvangen, blijven wij *belasting* inhouden volgens de Nederlandse regels.

Verhuist u binnen de EER, dan kan Evi Lijfrente-uitkering Sparen in beginsel worden voortgezet onder dezelfde voorwaarden, mits u blijft voldoen aan de *tegenrekening*-eisen en (op ons verzoek) fiscale/identificatie-documenten aanlevert. De uitkeringsfrequentie, *looptijd* en rente blijven ongewijzigd; de fiscale behandeling kan wel wijzigen afhankelijk van een eventueel belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland.

Verhuist u naar een land buiten de EER? Dan kunnen wij de *overeenkomst* opzeggen met een opzegtermijn van minimaal twee maanden. Tijdens de opzegtermijn kunnen wij uitkeringen opschorten indien nodig. Zeggen wij de *overeenkomst* op? Dan hebt u de keuze uit:

a) Overdracht van het *tegoed* naar een lijfrente-uitkeringsproduct bij een andere aanbieder (na aftrek van eventuele kosten), of
b) Uitkering in één keer op de *tegenrekening* door middel van *afkoop* (na aftrek van wettelijke inhoudingen, *revisierente* en eventuele kosten).

4. Kunt u Evi Lijfrente-uitkering Sparen behouden als u een 'US-person' bent geworden?

Indien u kwalificeert als US-person kunt u gebruik blijven maken van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen. U kunt als US-person geen nieuwe Evi Lijfrente-uitkering Sparen openen.

5. Welke wijzigen moet u per formulier aan ons doorgeven?

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

- beëindiging van de *overeenkomst*, zoals *afkoop*;
- opdrachten voor verdeling van het *tegoed* bij echtscheiding;
- opdrachten voor verdeling van het *tegoed* bij nalatenschap;
- opdrachten voor *kapitaaloverdracht*.

Deze formulieren vindt u op de *website* of kunt u telefonisch bij ons opvragen.

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

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

- wijzigen van de *tegenrekening*;
- wijzigen van uw adres en fiscale woonland(en);
- wijzigen van uw telefoonnummer;
- wijzigen van uw e-mailadres.

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

7. Kosten

1. Welke aanmeldkosten betaalt u voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen?
2. Welke kosten betaalt u voor uw spaarrekening?
3. Welke kosten of fiscale gevolgen kunnen optreden bij opname of beëindiging?
4. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?

1. Welke aanmeldkosten betaalt u voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

Voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen betaalt u vooraf eenmalig € 49 aan aanmeldkosten door een iDEAL/ Wero-betaling vanaf uw *tegenrekening*. Deze kosten brengen wij in rekening voor het activeren van uw *spaarrekening* en alle handelingen die wij daarvoor moeten doen. De aanmeldkosten worden niet in rekening gebracht bij aanmelding via een adviseur. Mocht door wat voor reden dan ook de *spaarrekening* uiteindelijk niet worden geactiveerd, dan krijgt u deze eenmalige kosten niet terug.

2. Welke kosten betaalt u voor uw spaarrekening?

Voor het aanhouden van uw *spaarrekening* van Evi Lijfrente-uitkering Sparen betaalt u geen kosten. Alle rekeningkosten zijn verwerkt in ons rentetarief.

3. Welke kosten of fiscale gevolgen kunnen optreden bij opname of beëindiging?

- **Opnamekosten:** Voor de administratieve handelingen voor opname brengen wij in de meeste gevallen € 150 in rekening. Raadpleeg de tabel in deze paragraaf om te zien in welke gevallen deze kosten in rekening gebracht worden.
- **Marktrenteverrekening:** Wij kunnen u bij beëindiging van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen ook een *marktrenteverrekening* in rekening brengen. Is het actuele rentepercentage dat hoort bij de resterende *looptijd* lager dan de rente die wij met u zijn overeengekomen voor de volledige *looptijd*, dan betaalt u geen *marktrenteverrekening*. U bent wel een vergoeding verschuldigd wanneer de actuele rente voor een nieuwe Evi Lijfrente-uitkering Sparen met dezelfde *einddatum* hoger is dan de met u overeengekomen rente voor de gehele *looptijd*. Wij brengen deze vergoeding in mindering op uw *tegoed*. Hierna leggen we met een voorbeeld uit hoe de *marktrenteverrekening* tot stand komt.

Voorbeeld

U bent per 1 januari 2025 met ons een uitkeringsproduct overeengekomen met maandelijkse uitkering met een *einddatum* van 1 januari 2045. Uw inleg was € 200.000. Wij zijn over de gehele *looptijd* een rentevergoeding van 3% overeengekomen. Dat komt neer op een maandelijkse uitkering van € 1.109,20 per maand. U wilt per 1 januari 2035 het *tegoed* opnemen.

Op dat moment is het resterende saldo € 114.870,20. Het actuele rentepercentage voor eenzelfde Evi Lijfrente-uitkering Sparen met een rentelooptijd van 10 jaar is op dat moment 3,5%. Dat percentage is hoger dan de rente die wij met u zijn overeengekomen voor de volledige *looptijd*, dus betaalt u een *marktrenteverrekening*. Deze wordt als volgt berekend.

Stap 1
We bepalen het bedrag waarover een vergoeding is verschuldigd. Het resterende saldo op de rekening in het voorbeeld bedraagt op het moment van opname € 114.870,20.

Stap 2
Vervolgens bepalen we de resterende *looptijd* van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen op basis van de gewenste datum van opname. Bij een opnamedatum van 1 januari 2035 is de resterende *looptijd* 10 jaar.

Stap 3
Daarna bepalen we het overeengekomen rentepercentage en het rentepercentage dat geldt voor een nieuwe, soortgelijke Evi Lijfrente-uitkering Sparen met de resterende *looptijd* uit stap 2. In dit voorbeeld is de overeengekomen rente voor de gehele *looptijd* 3%. Dit noemen we de contractrente.

Voor nieuw af te sluiten lijfrentes voor een periode van 10 jaar is de actuele rente die Evi biedt 3,5%. Dit noemen we de vergelijkingsrente. Als de resterende *looptijd* niet precies gelijk is aan een van de looptijden die wij op dat moment aanbieden, stellen wij de Evi-vergelijkingsrente vast als het laagste actuele rentepercentage van de twee dichtstbijzijnde rentevast perioden.

Stap 4
Met het verschil tussen de contractrente en de vergelijkingsrente bepalen we het door Evi geleden financiële nadeel. Wij bepalen eerst per maand hoeveel rente u zou ontvangen bij een normaal verloop van het uitkeringsproduct op basis van de contractrente. Vervolgens doen wij hetzelfde op basis van de vergelijkingsrente. Het verschil is het financieel nadeel. Voor maand 1 zou het aan u te betalen rentebedrag € 287,18 zijn. Met de nieuwe, hogere rente is de rente € 335,04. Het verschil voor de eerste maand is dus € 47,86. Op dezelfde wijze berekenen we het verschil voor de resterende maanden.

Stap 5
De uitkomst van alle individuele maanden van stap 4 maken we contant tegen de vergelijkingsrente. Daarbij berekenen we hoeveel al deze renteverschillen waard zijn op de datum van beëindiging. Hiervoor gebruiken wij de volgende formule:

$$\text{Contante waarde van de renteverschillen} = \frac{\text{financieel nadeel van Evi per maand}}{(1+\text{Evi referentierente per maand})^{x}}$$

Hierbij is x de maand waarover de vergoeding wordt berekend. De Evi-vergelijkingsrente per maand bereken wij zo: 3,5%/12=0,29166%. Voor maand 1 is de berekening als volgt. Het renteverschil zoals bepaald in stap 4 bedraagt € 47,86. Dit bedrag maken we contant tegen de Evi-vergelijkingsrente.

$$\text{Contante waarde van de renteverschillen} = \frac{€\ 47{,}86}{(1+0{,}29166)^{1}} = €\ 47{,}72$$

De berekening voeren we net zo vaak uit als het aantal maanden van de resterende *looptijd*. Vervolgens tellen we de uitkomsten bij elkaar op.

Stap 6
De uitkomst van de *marktrenteverrekening*, vermeerderd met de opnamekosten, verrekenen wij met het *tegoed*. De totale *marktrenteverrekening* uit stap 5 komt uit op € 2.839,99. Dit bedrag vermeerderen wij met € 150 opnamekosten. Dit totaal brengen wij in mindering op uw saldo.

Bij een *kapitaaloverdracht* wordt dit bedrag overgedragen aan de partij van uw keuze. Als u hebt gekozen voor *afkoop*, zijn wij verplicht belastingen in te houden en moet u de Belastingdienst mogelijk een *revisierente* betalen.

Fiscale gevolgen (belasting/revisierente): Behalve kosten kunnen er ook fiscale gevolgen zijn. Zie voor de eventuele fiscale gevolgen het hoofdstuk 'Tegoed opnemen voor de einddatum'.

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

Opname vóór de afgesproken einddatum

Situatie	Opnamekosten	Marktrente-verrekening	Fiscale gevolgen	
			Belasting	Revisierente
Afkoop: het tegoed in één keer opnemen	Ja	Ja	Ja	Ja
Afkoop klein tegoed	Ja	Ja	Ja	Nee
Kapitaaloverdracht naar een andere aanbieder	Ja	Ja	Nee	Nee
Overlijden rekeninghouder en openen rekening(en) erfgename(n)	Nee	Nee	Nee	Nee
Overlijden rekeninghouder en kapitaaloverdracht naar andere aanbieder	Ja	Ja	Nee	Nee
Echtscheiding en openen nieuwe lijfrente	Nee	Nee	Nee	Nee
Echtscheiding en kapitaaloverdracht naar andere aanbieder	Ja	Ja	Nee	Nee
Verboden handelingen	Ja	Ja	Ja	Ja

4. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?

Wij mogen de kosten voor onze dienstverlening voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen op elk moment aanpassen. Wij laten u dat minimaal 30 dagen voordat de aanpassing ingaat weten. Bent u het niet eens met een aanpassing? Dan kunt u de *spaarrekening* beëindigen door een opdracht te geven om de rekening te sluiten, dit kan fiscale consequenties hebben. De actuele kosten kunt u zien op de *website*.

8. Overig

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

1. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen?

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

U moet ieder transactieoverzicht en ieder ander bericht over uw *tegoed* meteen controleren op juistheid. Als het om een transactieoverzicht gaat, controleert u in ieder geval het volgende:
- Hebt u de opdracht inderdaad aan ons gegeven?
- Hebben we de opdracht uitgevoerd zoals u hem aan ons gegeven hebt?

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

2. Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn verplicht bepaalde gegevens over uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen door te geven aan de Belastingdienst. Zo moeten wij één keer per jaar melding maken van het hele bedrag dat in dat jaar aan u is uitgekeerd. Ook informeren wij de Belastingdienst in geval van 'verboden handelingen'.

3. Wie is er aansprakelijk?

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

Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u lijdt doordat u spaart of fiscaal voordeel dat 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 een direct gevolg van zijn.

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

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

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op ons systeem of een systeem waar wij gebruik van maken. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk daarbij is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

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

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

6. **Mogen wij deze afspraken veranderen?**
   Wij mogen deze *afspraken* altijd veranderen. Wij sturen u een bericht voordat een verandering ingaat.

7. **Hoe zorgt u dat u Mijn Evi veilig gebruikt?**
   U verklaart dat u weet welke risico's er zijn als u internet gebruikt. U moet zich bewust zijn van de risico's van het gebruik van internet en *Mijn Evi* als communicatiemiddel.

   Om *Mijn Evi* te kunnen gebruiken, hebt u veiligheidscodes nodig, zoals een gebruikersnaam en een wachtwoord. Daarnaast zijn wij, gelet op een veilig gebruik van uw privégegevens, bevoegd om 2-factorverificatie te eisen om toegang tot *Mijn Evi* te kunnen geven. In dat geval hebt 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 veiligheidscodes aanpassen als wij daarom vragen.
   U moet er zelf voor zorgen dat u uw computer heeft beveiligd, bijvoorbeeld door het installeren van anti-virusprogramma's en/of firewalls.
   Logt u in? Dan bent u verplicht om na te gaan of de verbinding met de *website* bestaat. 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.

8. **Is het depositogarantiestelsel van toepassing?**
   Als De Nederlandsche Bank constateert dat Van Lanschot Kempen niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, geldt het depositogarantiestelsel. Op grond hiervan kunnen klanten die voldoen aan bepaalde criteria worden gecompenseerd. Meer informatie over het depositogarantiestelsel vindt u op vanlanschotkempen.com/private-banking/betalen/depositogarantiestelsel en in Bijlage 2 bij deze *afspraken*.

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

Bijlage 1. Begrippenlijst

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

Afkoop	Als u het *tegoed* anders dan in geval van *kapitaaloverdracht*, echtscheiding of overlijden opneemt
Afkoopbedrag	Het *tegoed* dat op het moment van *afkoop* op de *spaarrekening* staat, na aftrek van opnamekosten en eventuele *marktrenteverrekening*
Afspraken	Deze Afspraken Evi Lijfrente-uitkering Sparen
Belasting	De over een uitkering verschuldigde loonbelasting, premies volks-verzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (bijdrage Zvw)
Einddatum	De datum van de laatste uitkering volgens de *looptijd*, zoals overeengekomen in het *uitgangspuntendocument*
Garantietermijn	De termijn waarbinnen wij gegarandeerd het renteaanbod uit de offerte zullen toepassen, mits de overeengekomen inleg en benodigde informatie binnen die termijn ontvangen is. De *garantietermijn* is zowel in de offerte als in de *overeenkomst* genoemd door de vermelding van de laatste dag waarop uw inleg moet zijn ontvangen.
Inlegdatum	De datum waarop wij uw inleg en de benodigde informatie hebben ontvangen en akkoord bevonden
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 dat u op Evi Lijfrente-uitkering Sparen wilt laten uitkeren. Of het *tegoed* van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen dat u bij een andere bank of verzekeraar laat uitkeren. De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.126 en 3.126a van de *wet*
Looptijd	De periode die start op de *startdatum* en eindigt op de *einddatum*, zoals overeengekomen in het *uitgangspuntendocument*
Marktrenteverrekening	De kosten die u mogelijk moet betalen wanneer u het *tegoed* voor de *einddatum* van uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen opneemt, als compensatie voor het door ons geleden renteverlies
Mijn Evi	De persoonlijke omgeving van de *website* of de mobiele Evi app waar u na inloggen toegang voor krijgt. U kunt in *Mijn Evi* uw *tegoed* en persoonlijke gegevens inzien en beheren
Overeenkomst	De Overeenkomst Evi Lijfrente-uitkering Sparen waarbij deze *afspraken* van toepassing zijn verklaard

Reserveringsruimte	De door u niet gebruikte *jaarruimte* van de afgelopen tien kalenderjaren, zoals beschreven in de wet artikel 3.127, tweede lid
Revisierente	De rente die bij verboden handelingen aan de Belastingdienst moet worden betaald ter compensatie van het (geschatte) renteverlies als gevolg van onterechte aftrek van inleg op de lijfrenterekening. Het rentepercentage bedraagt in principe 20%
Startdatum	De datum waarop Evi Lijfrente-uitkering Sparen ingaat, zoals overeengekomen in het *uitgangspuntendocument*
Storting	Een inleg, een *kapitaaloverdracht* of rente bijgeschreven op de *spaarrekening* voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen
Spaarrekening	Dit is de geblokkeerde rekening waarop wij uw *tegoed* administreren voor Evi Lijfrente-uitkering Sparen
Tegenrekening	Een door u opgegeven betaalrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Dit kan Van Lanschot Kempen zijn, maar dat hoeft niet. Deze *tegenrekening* staat genoemd in de *overeenkomst*
Tegoed	Het bedrag dat op enig moment op uw *spaarrekening* staat
Uitgangspuntendocument	Het document in *Mijn Evi* waarin de definitieve uitgangspunten voor uw Evi Lijfrente-uitkering Sparen zijn vastgelegd, zoals de inleg, rente, bruto-uitkering, *looptijd*, uitkeringsfrequentie, *startdatum* en *einddatum*.
Wet	Wet inkomstenbelasting 2001
Website	evivanlanschot.nl

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 bank[2]. 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 toegepast[2].

Indien u een gezamenlijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen
De limiet van € 100.000 is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing[3].

Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen
7 werkdagen[4]

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 u een beperking of handicap heeft. Bijvoorbeeld als u blind of slechtziend bent, niet goed kunt horen of een lichaamsdeel niet goed kunt gebruiken. Met onze diensten bedoelen we dat wat u via Evi kunt afsluiten. Bijvoorbeeld een beleggingsrekening of een pensioenrekening. Met producten bedoelen we de middelen die u nodig heeft om onze diensten te kunnen gebruiken. Bijvoorbeeld een computer of mobiele telefoon.

Wat kunt u 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. U leest ook wat u kunt doen als u vindt dat iets niet goed werkt. Op onze website evivanlanschot.nl/toegankelijkheid staat meer informatie over toegankelijkheid. Bijvoorbeeld over welke hulpmiddelen u van ons kunt krijgen. En u kunt altijd contact met ons opnemen als u vragen heeft. Dit kan op de volgende manieren:

- U 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
- U 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 u ze kunt gebruiken**
  Een samenvatting hiervan staat verderop in deze informatie. Per dienst en product geven we aan waar u meer informatie kunt vinden. Bijvoorbeeld op onze website. Meer uitleg over deze informatie kunt u ook altijd bij ons opvragen. Eerder in deze informatie leest u hoe u daarover contact met ons kunt opnemen.

- **Informatie is op verschillende manieren te vinden en te gebruiken**
  U kunt onze informatie digitaal vinden en gebruiken via de website of de app. De digitale informatie is zo gemaakt dat deze wordt voorgelezen als u een schermlezer of voiceover gebruikt. Voor meer informatie over de instellingen die u hiervoor nodig heeft, kunt u 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 kunt u ook gebruiken als u een zintuig mist**
  We zorgen dat u onze diensten en producten ook kunt gebruiken als u een zintuig mist. Bijvoorbeeld als u niet kunt zien, horen of praten. Dit geldt ook voor de manieren waarop u contact met ons kunt opnemen. We houden ook rekening met mogelijke lichamelijke beperkingen. Zo vragen we u niet om ver te reiken, veel kracht te zetten of om heel precieze bewegingen met uw handen of vingers te maken in het gebruik van onze diensten of producten.

- **Tekst en foto's of plaatjes zijn goed zichtbaar of kunt u 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 u 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 u onze diensten en producten kunt gebruiken zonder dat u 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 u rustig zicht heeft.

- **Gebruik hulpmiddelen**
  Maakt u gebruik van standaard hulpmiddelen? Zoals bijvoorbeeld een schermlezer? Dan zorgen we dat u hiermee onze diensten en producten kunt gebruiken.

- **Online bankzaken regelen**
  Online bankzaken regelen maken we zo makkelijk mogelijk. Inloggen, geld overboeken of overeenkomsten ondertekenen kunt u met zogenaamde biometrische identificatie. Dit is een manier om iemand te herkennen aan unieke kenmerken van het lichaam. Bijvoorbeeld een vingerafdruk of gezicht. U kunt ook altijd op een andere manier online bankzaken regelen. Bijvoorbeeld met een toegangscode.

- **Privacy en veiligheid staan voorop**
  Gebruikt u een hulpmiddel of een speciale functie om onze diensten en producten beter te kunnen gebruiken? Dan zorgen we dat ook dan uw 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 u onze diensten en producten kunt gebruiken als u een beperking of handicap heeft. En ze kunnen u 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. Kunt u iets niet gebruiken? Of vindt u dat we het als bank beter kunnen doen? Neem dan contact met ons op. Dit kan op de volgende manieren:

- U 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
- U kunt ook een e-mail sturen: klantenservice@evivanlanschot.nl

Wij streven ernaar onze klanten kwalitatief hoogwaardige dienstverlening en persoonlijke aandacht te bieden. Bent u toch niet tevreden? Dan vragen wij u om ons dat te laten weten. Wij stellen uw klacht, vraag of suggestie zeer op prijs. Neem dan contact met ons op via deze pagina. Wilt u uw klacht liever niet aan ons voorleggen? Neem dan contact op met de afdeling Kwaliteit & Service van Van Lanschot Kempen. Dat kunt u doen op de volgende manieren:

- U stuurt een e-mail naar kwaliteit-service@vanlanschotkempen.com
- U stuurt een brief naar: Van Lanschot Kempen, t.a.v. Kwaliteit & Service, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch
- U 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 	– 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