Voorwaarden voor Evi Self Select

U belegt zelf of u wilt zelf gaan beleggen in Robeco beleggingsfondsen via Evi. Hiervoor heeft of sluit u met Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Evi, een Overeenkomst voor Evi Self Select. Met Evi Self Select kunt u zelfstandig beleggen in de beleggingsfondsen van Robeco. Alle Robecofondsen worden aangeboden en beheerd door Robeco Institutional Asset Management BV. U kunt met Evi Self Select ook spaargeld aanhouden.

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

Van Lanschot Kempen
's-Hertogenbosch, januari 2027

Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Algemene afspraken en afspraken over uw Evi Self Select-rekening	5
2. Evi Self Select	10
3. Kosten	12
4. Overige afspraken	15
5. Kenmerken en risico's van beleggen	23
6. Fiscaliteit	28
7. De beleidsstukken voor beleggen	29
Bijlage 1. Begrippenlijst	33
Bijlage 2. Informatieblad over het depositogarantiestelsel (DGS)	34
Bijlage 3. Informatie over onze toegankelijkheid	36

Inleiding

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

In dit document staan de *voorwaarden* die horen bij de *overeenkomst* die u heeft of gaat sluiten met ons. Elk hoofdstuk begint met een korte toelichting op wat er in dat hoofdstuk staat beschreven.

In de *overeenkomst* en deze *voorwaarden* gebruiken wij begrippen. In de tekst van de *overeenkomst* en deze *voorwaarden* staan deze begrippen schuingedrukt. Deze begrippen hebben we achterin deze *voorwaarden* in een lijst opgenomen (Bijlage 1: Begrippenlijst) met een toelichting.

1. Wie is Evi?

U sluit of heeft 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 kunt u bellen met Client Services. Deze afdeling is bereikbaar op werkdagen tussen 9.00 en 17.30 uur, telefoon 0800 1971.

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 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 beleggingsdienst verleent Evi Self Select?

Wij verlenen met Evi Self Select de volgende beleggingsdienst:
– Execution only: Zelf Beleggen in beleggingsinstellingen

Als wij u de dienst Evi Self Select verlenen, verlenen wij u vaak ook één of meer andere diensten die met uw *beleggingen* te maken hebben. Deze *voorwaarden* 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 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,
- bepaalde *beleggingen* waarin u belegt.

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

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

1. Algemene afspraken en afspraken over uw Evi Self Select-rekening

Inleiding

Algemene afspraken
1. Wat doen wij met uw gegevens?
2. Bent u het niet eens met ons?
3. Heeft 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?

Afspraken over uw Evi Self Select-rekening
7. Hoe wordt u klant van Evi?
8. Hoe activeert u de Evi Self Select-rekening?
9. Wat is de tegenrekening?
10. Waarvoor gebruikt Evi de tegenrekening?
11. Hoe worden uw beleggingen bewaard en geadministreerd?
12. Wat gebeurt er als u als privépersoon een Evi Self Select-rekening heeft samen met een andere privépersoon?
13. Kunt u als wettelijke vertegenwoordiger een Evi Self Select-rekening openen voor een minderjarige?
14. Hoe gebruikt u uw Evi Self Select-rekening?
15. Mag u rood staan op uw Evi Self Select-rekening?
16. Hoe berekenen wij het rentebedrag?
17. Welk rentepercentage geldt er?
18. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Self Select-rekening?
19. Wat mogen wij aan u vragen voor ons klantonderzoek?

Inleiding

In dit hoofdstuk vindt u de *voorwaarden* die een aanvulling zijn op de Algemene Voorwaarden die u al heeft ontvangen. Hierin spreken wij af hoe wij met elkaar omgaan.

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 geadministreerd? 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 Self Select-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.

3. **Heeft u een klacht?**
Als u een klacht heeft, 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 heeft 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 heeft 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 vereisten 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 *voorwaarden*.

5. **Zijn uw beleggingen beschermd als Van Lanschot Kempen failliet gaat?**
Uw *beleggingen* zijn beschermd door de Wet giraal effectenverkeer. Door deze wet vallen uw *beleggingen* niet in ons vermogen bij een faillissement. Meer informatie vindt u op onze website Wet giraal effectenverkeer.

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

   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 *voorwaarden* en op onze *website*.

Afspraken over uw Evi Self Select-rekening

7. Hoe wordt u klant van Evi?

Op de *website* kunt u een *Evi Self Select-rekening* aanvragen. Evi zorgt ervoor dat er voor u een *Evi Self Select-rekening* wordt geopend. De *Evi Self Select-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.

8. Hoe activeert u de Evi Self Select-rekening?

Evi activeert uw *Evi Self Select-rekening* als u via de website akkoord gaat met de *overeenkomst*. Daarna controleert Evi uw *tegenrekening* en uw andere gegevens en accepteert Evi u als klant. Accepteert Evi u niet als klant? Dan storten wij uw geld terug op uw *tegenrekening* en sluiten wij uw *Evi Self Select-rekening*.

9. Wat is de tegenrekening?

Dit is een door u opgegeven betaalrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Dit kan Van Lanschot Kempen zijn, maar dat hoeft niet. De tenaamstelling van de *tegenrekening* moet exact overeenkomen met de tenaamstelling van uw *Evi Self Select-rekening*. 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-nummercontrole 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 Self Select kunt gaan of blijven gebruiken.

10. Waarvoor gebruikt Evi de tegenrekening?

Als u geld stort op uw *Evi Self Select-rekening*, schrijven we het bedrag af van uw *tegenrekening*. Neemt u geld op? Dan maken we het bedrag over naar uw *tegenrekening*.

11. Hoe worden uw beleggingen bewaard en geadministreerd?

Wij bewaren en administreren uw *beleggingen* op uw *Evi Self Select-rekening*. Wij houden de administratie van de *beleggingen* die u via ons heeft telkens bij. De administratie die voor u belangrijk is ziet u in *Mijn Evi*. Voor de *beleggingen* die uit de administratie volgen heeft u een vordering op ons luidende in financiële instrumenten. Dit zijn verplichtingen van ons tegenover u. Uw vorderingen worden tot in vier decimalen nauwkeurig geadministreerd, waarbij het getal voor de komma een vordering in financiële instrumenten vertegenwoordigt, en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde wordt bepaald door de koers van de betreffende belegging.

Wij hoeven de *beleggingen* die wij bewaren niet aan iedere rekeninghouder apart toe te wijzen. In plaats daarvan zullen wij steeds een zodanig aantal *beleggingen* bewaren als overeenkomt met het totaal van alle op de beleggingsrekeningen bewaarde *beleggingen* van alle rekeninghouders. Het kan voorkomen dat in de totaaltelling een afronding naar boven plaatsvindt tot één deelnemingsrecht in een beleggingsfonds. Wij bewaren uw *beleggingen* volgens de Wet giraal effectenverkeer. Dat betekent dat uw *beleggingen* beschermd zijn als wij failliet zouden gaan.

12. Wat gebeurt er als u als privépersoon een Evi Self Select-rekening heeft samen met een andere privépersoon?

U kunt als privépersoon samen met één andere privépersoon een *Evi Self Select-rekening* bij ons hebben. U bepaalt dan samen wat er gebeurt met uw tegoeden op de *Evi Self Select-rekening*. Een *Evi Self Select-rekening* voor zakelijke klanten kan alleen het bedrijf als enige rekeninghouder hebben.

Heeft u een en/of *Evi Self Select-rekening*? Dan mag u ook ieder apart bepalen wat er gebeurt met de *beleggingen* en spaargelden op de *Evi Self Select-rekening*. U en de andere persoon geven elkaar toestemming om ieder apart geld te boeken van en naar uw *tegenrekening*.

Wanneer we een bericht sturen naar één van u, dan gaan we ervan uit dat we dit bericht hebben gestuurd aan u beiden. Behalve als we hierover iets anders hebben afgesproken met u. Geeft één van u aan ons een opdracht of toestemming, of deelt één van u ons iets mee? Dan gaan wij ervan uit dat deze persoon dit doet namens u beiden.

Wilt u de *overeenkomst* beëindigen of de *tegenrekening* van u beiden wijzigen? Dan hebben wij ook de toestemming nodig van de andere persoon van wie de rekening is. U kunt deze opdrachten laten uitvoeren via *Mijn Evi*.

Soms mogen wij beslissen dat u niet meer ieder apart kunt bepalen wat er gebeurt met het geld en de *beleggingen* op de *Evi Self Select-rekening*. Bijvoorbeeld als u van plan bent te scheiden van uw partner en u heeft samen bij ons een *Evi Self Select-rekening*. Wij sturen ieder van u dan zo snel mogelijk een bericht hierover.

Moet u ons nog iets betalen? Ieder van u is verantwoordelijk om het hele bedrag aan ons terug te betalen. Als één van u overlijdt, dan mag de andere persoon de *Evi Self Select-rekening* blijven gebruiken op de manier zoals wij met u hebben afgesproken in de *overeenkomst* en deze *voorwaarden*.

Wij mogen besluiten om een opdracht of besluit van één van u niet uit te voeren of niet toe te staan. Wij mogen dit doen als de andere persoon waarmee u de rekening heeft niet schriftelijk instemt met de opdracht of het besluit. Deze regel geldt niet als u een rechtspersoon bent.

13. Kunt u als wettelijke vertegenwoordiger een Evi Self Select-rekening openen voor een minderjarige?

Wilt u een nieuwe rekening openen voor een minderjarige, dan kunt u gebruikmaken van de dienstverlening Evi4Kids. Een eventueel bestaande rekening voor een minderjarige kunt u wel handhaven.

14. Hoe gebruikt u uw Evi Self Select-rekening?

U kunt uw *Evi Self Select-rekening* gebruiken via de *website* en *Mijn Evi* met uw gebruikersnaam en wachtwoord, en andere beveiligingsfactoren. U kunt op die manier online opdrachten geven over uw *beleggingen* en spaargeld. U kunt ook bekijken hoeveel *beleggingen* en geld er op uw *Evi Self Select-rekening* staan en welke wijzigingen er zijn geweest. Het geld en de *beleggingen* op uw *Evi Self Select-rekening* mag u niet verpanden. Dat betekent dat u dit niet mag gebruiken als zekerheid voor bijvoorbeeld een (hypothecaire) lening, tenzij wij anders met u zijn overeengekomen.

15. Mag u rood staan op uw Evi Self Select-rekening?

U mag niet rood staan op uw *Evi Self Select-rekening*. Uw geld op uw *Evi Self Select-rekening* moet altijd een positief saldo hebben. Indien het saldo toch negatief komt te staan, dan moet u dat meteen aanvullen tot een positief saldo. U kunt dat doen door geld van uw *tegenrekening* naar uw *Evi Self Select-rekening* over te boeken of door (een deel van) uw *beleggingen* te verkopen.

Als u niet aanvult, ook niet nadat wij dat gevraagd hebben, dan mogen wij zelf uw *beleggingen* verkopen voor het bedrag dat nodig is voor de aanvulling. Als u op een andere rekening bij Evi of Van Lanschot Kempen (ook een gezamenlijke rekening) spaartegoed of *beleggingen* heeft staan, dan mogen wij ook dat gebruiken om zelf het negatieve saldo mee aan te vullen.

16. Hoe berekenen wij het rentebedrag?

Het rentepercentage kan zowel positief als negatief zijn. Bij een positief rentepercentage krijgt u een rentebedrag over het geld dat op uw *Evi Self Select-rekening* staat. Bij een negatief rentepercentage betaalt u een rentebedrag over het spaargeld dat u aanhoudt. 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 *Evi Self Select-rekening* heeft gestaan. U krijgt of betaalt een rentebedrag over het geld dat op deze dagen op uw rekening staat. Wij mogen zelf bepalen welke valuteringsmethode wij hiervoor gebruiken.

Dat betekent dat wij zelf kunnen bepalen vanaf welke dag wij rente vergoeden of in rekening brengen en tot welke dag wij dat doen. Het rentebedrag betalen of incasseren we aan het begin van het daaropvolgende kalenderkwartaal. Wij schrijven het rentebedrag bij op uw *Evi Self Select-rekening*. In het geval van een negatief rentepercentage schrijven wij het rentebedrag af van uw *Evi Self Select-rekening*.

Als het geld op uw *Evi Self Select-rekening* geblokkeerd is omdat wij nog niet alle verplichte informatie van u hebben ontvangen, dan merken wij dit geld niet aan als spaargeld. U ontvangt daarover dan geen rente.

17. 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 *Evi Self Select-rekening* 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.

18. Welke informatie ontvangt u over uw Evi Self Select-rekening?

U kunt alle informatie en wijzigingen op uw *Evi Self Select-rekening* in *Mijn Evi* inzien. Algemene informatie en wijzigingen over Evi Self Select kunt u vinden op onze *website*. U krijgt ook één keer per jaar een digitaal Financieel Jaaroverzicht.

19. 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 Self Select-rekening* 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.

2. Evi Self Select

Inleiding

Zelf beleggen met Evi Self Select
1. Wat is zelf beleggen met Evi Self Select?
2. Wanneer kunt u geen gebruikmaken van Evi Self Select?
3. Wanneer is zelf beleggen passend voor u?

Overig
4. Wat moet u doen als u wilt overstappen naar een andere dienstverlening bij Van Lanschot Kempen?
5. Wanneer eindigt de overeenkomst?

Inleiding

In dit hoofdstuk leggen we uit wat de zelf beleggen dienstverlening Evi Self Select inhoudt. Daarnaast leggen we uit wat u van ons kunt verwachten en wat wij van u verwachten. Ook geven wij aan waar u op moet letten als u wilt starten met deze dienstverlening en gedurende de dienstverlening. Als laatste geven we aan wat u moet doen als u van beleggingsdienst wilt wijzigen.

Zelf beleggen met Evi Self Select

1. Wat is zelf beleggen met Evi Self Select?

Met Evi Self Select kunt u kiezen uit alle Robeco beleggingsfondsen die wij op onze *website* hebben vermeld.

Als u kiest voor de zelf beleggen dienstverlening van Evi Self Select bepaalt u zelf in welk Robeco beleggingsfonds u belegt, bewaakt u zelf of u met dit Robeco beleggingsfonds uw doelstellingen behaalt en neemt u alle beleggingsbeslissingen zelf ('execution only'). Opdrachten geeft u veilig en snel online aan ons door via de ingelogde omgeving van de *website* en via de Evi app. Dat noemen wij *Mijn Evi*. Wij zorgen voor een zorgvuldige afwikkeling.
Evi Self Select bestaat uit de volgende dienstverlening:
- Aanhouden van een *Evi Self Select-rekening*
- Aanhouden van uw spaargeld bij Evi
- Administreren van uw *beleggingen*
- Toegang tot *Mijn Evi*. Hierin kunt u online uw opdrachten geven voor aan- en verkopen van deelnemingsrechten in het Robeco beleggingsfonds of om geld over te boeken of te onttrekken van uw *Evi Self Select-rekening*.
- Opstellen van een Financieel Jaaroverzicht en kwartaalrapportage.

Verdwijnt een Robeco beleggingsfonds uit de keuzemogelijkheden of gaat dat binnenkort gebeuren? Dan kan dat betekenen dat u deze *belegging* moet verkopen. Wij laten dat weten en geven u daarbij aan hoeveel tijd u hiervoor heeft. Verkoopt u de *belegging* niet binnen die tijd? Dan verkopen wij die *belegging*. De opbrengst krijgt u dan als spaargeld op uw *Evi Self Select-rekening*. Kunnen wij de *belegging* niet verkopen? Dan laten wij u dat weten.

2. Wanneer kunt u geen gebruikmaken van Evi Self Select?

In de volgende situaties kunt u geen gebruikmaken van Evi Self Select.
- Als u een effectenkrediet, geadministreerd op uw *Evi Self Select-rekening*, wilt afsluiten, waarbij u de *beleggingen* op uw *Evi Self Select-rekening* als onderpand wilt gebruiken voor aankopen in *beleggingen* of andere bestedingsdoeleinden.
- Als u onder bewind of curatele bent gesteld en uw bewindvoerder of curator wenst namens u een *Evi Self Select-rekening* te openen.

3. **Wanneer is zelf beleggen passend voor u?**
Met Evi Self Select belegt u zelfstandig, op uw eigen initiatief en zonder onze advisering. 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,
- begrijpen dat de fiscale behandeling van uw vermogen in box 3 afhankelijk is van de samenstelling van uw vermogen, zoals spaargeld en *beleggingen*, en van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Hierdoor kan de belastingdruk op *beleggingen* afwijken van die op spaargeld en kan deze in de toekomst wijzigen.

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

Vindt u duurzaamheid belangrijk? De Robecofondsen hebben een artikel 8 of 9 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 Robecofondsen, dan kunt u meer informatie vinden in het document 'Duurzaamheidskenmerken' op de internetpagina van ieder Robecofonds, onder het kopje 'Documenten'.

Als u twijfelt of de dienstverlening van Evi Self Select, waarbij u zelf de beleggingsbeslissingen neemt, passend is voor u, adviseren wij u contact met ons op te nemen om na te gaan welke alternatieven Evi voor u heeft.

Overig

4. **Wat moet u doen als u wilt overstappen naar een andere dienstverlening bij Van Lanschot Kempen?**
U neemt daarvoor contact op met Evi. Wij laten u dan weten op welke manier u kunt overstappen naar een andere dienstverlening, zoals Evi Persoonlijk Vermogensbeheer.

5. **Wanneer eindigt de overeenkomst?**
Zoals in de *overeenkomst* staat mogen zowel u als wij de *overeenkomst* opzeggen. Wij sturen een e-mail naar het bij Evi geregistreerde e-mailadres als wij de *overeenkomst* opzeggen.
In de volgende situaties eindigt onze relatie per direct en geheel, zonder dat wij u een bericht moeten sturen:
- U bent failliet, valt onder een wettelijke regeling voor schuldsanering of vraagt surseance van betaling aan.
- U houdt zich niet aan de afspraken die in de verschillende toepasselijke voorwaarden staan.
- U verhuist naar de Verenigde Staten van Amerika.

Moeten we op het moment dat onze relatie geheel wordt beëindigd nog opdrachten van u uitvoeren? Dan doen we dat zoveel mogelijk volgens deze *voorwaarden*. Tot het moment dat we alle opdrachten hebben uitgevoerd, blijven deze *voorwaarden* en alle andere *overeenkomsten* die te maken hebben met uw *beleggingen* en spaargeld geldig.

3. Kosten

Inleiding

Algemeen
1. Welke kosten betaalt u voor Evi Self Select?

Kosten dienstverlening
2. Welke dienstverleningskosten betaalt u voor Evi Self Select?
3. Waar ziet u hoeveel dienstverleningskosten u moet betalen?
4. Welke kosten zijn onderdeel van de dienstverleningskosten?
5. Welke kosten betaalt u voor sparen?

Externe transactiekosten
6. Welke externe transactiekosten moet u ons soms betalen?

Kosten beleggingen
7. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?

Overig
8. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?
9. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?
10. 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 Self Select. Kosten beïnvloeden het rendement van uw *beleggingen*. Daarom is het belangrijk dat u goed inzicht heeft in die kosten.

Algemeen

1. **Welke kosten betaalt u voor Evi Self Select?**
   Voor de beleggingsdienst Evi Self Select betaalt u ons kosten voor de dienstverlening, externe transactiekosten en kosten van de *beleggingen*. De externe transactiekosten en de kosten van de *beleggingen* betaalt u niet rechtstreeks, maar zijn verwerkt in de *intrinsieke waarde* (koers) van de *belegging*.

   Voordat u start met Evi Self Select, is het belangrijk dat u een goed inzicht heeft in de totale kosten die u kunt verwachten. Daarom ontvangt u een overzicht in het Uitgangspuntendocument met voorbeelden van de invloed van deze kosten op het rendement. 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 *Evi Self Select-rekening*. Ook vindt u daarin een verdere uitsplitsing van de kosten en een illustratie van de invloed van de kosten op uw rendement.

Kosten dienstverlening

2. **Welke dienstverleningskosten betaalt u voor Evi Self Select?**
   De dienstverleningskosten berekenen wij met een percentage over de waarde van uw *beleggingen*. Op de *website* vindt u de toepasselijke percentages en andere afspraken over dienstverleningskosten.
   - Voor de berekening van de dienstverleningskosten hanteren wij een staffel; u betaalt een lager percentage naarmate u meer belegt. Dit betekent dat u onder een bepaalde waarde van uw *beleggingen* een vast percentage betaalt en daarboven een ander (lager) percentage. Voor meer informatie en een voorbeeldberekening verwijzen wij u naar de *website*.
   - Voor deze berekening bepalen we dagelijks de totale waarde van alle *beleggingen* op uw *Evi Self Select-rekening*. Het spaargeld tellen wij niet mee. Per dag berekenen we vervolgens de verschuldigde dienstverleningskosten.

   Aan het eind van ieder kwartaal tellen we de verschuldigde dienstverleningskosten van de laatste drie maanden bij elkaar op. Wij incasseren dit bedrag van het spaarsaldo op uw Evi Self Select-rekening. Voor zover het spaarsaldo niet voldoende is, verkopen wij beleggingen ter waarde van dit bedrag van uw Evi Self Select-rekening. Als u meer dan één belegging op uw Evi Self Select-rekening aanhoudt, dan voeren wij de verkoop uit naar rato verdeeld over uw beleggingen.

3. **Waar ziet u hoeveel dienstverleningskosten u moet betalen?**
   U ontvangt elk kwartaal een overzicht van de kosten voor Evi Self Select in *Mijn Evi*.

4. **Welke kosten zijn onderdeel van de dienstverleningskosten?**
   In de dienstverleningskosten zijn de volgende kosten inbegrepen:
   - Kosten voor het administreren en bewaren van uw *beleggingen*
   - Kosten voor aan- en verkopen van *beleggingen*
   - 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 aan een broker of transfer agent moeten betalen om uw transactie uit te laten voeren. Verwerkingskosten zijn de overige kosten die wij moeten betalen aan derden of intern om uw transacties operationeel te laten uitvoeren.

5. **Welke kosten betaalt u voor sparen?**
   Voor sparen betaalt u geen kosten.

Externe transactiekosten

6. **Welke externe transactiekosten moet u ons soms betalen?**
   Naast de dienstverleningskosten moet u soms nog andere kosten betalen. Deze kosten zijn vrijgesteld van btw. Dit zijn kosten zoals handelskosten en swing factor kosten.

   ### Wat zijn handelskosten?
   Handelskosten zijn kosten (waaronder in- en uittreedkosten) die wij aan de beheerders van uw *beleggingen* 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.

   ### Wat is de swing factor?
   Bij in- en uittreding in een Robeco beleggingsfonds 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 swing factor besloten zit in de transactieprijs.

Wij kunnen deze kosten daarom niet laten zien. De manier waarop de swing factor door het Robeco beleggingsfonds wordt toegepast wordt gepubliceerd in het prospectus van het Robeco beleggingsfonds. Voor Evi Self Select kunt u dat vinden op onze *website* in de fondsselector, voordat u een fonds koopt.

Kosten beleggingen

7. 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 zien in een *Eid* van het fonds. Daarnaast zijn er transactiekosten. Dit zijn de transactiekosten die het 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 een fonds belegt. 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 kosten op jaarbasis van iedere belegging vindt u in de kwartaalrapportage. Met behulp van die kosten per belegging berekenen we ook de kosten over de gehele portefeuille op kwartaalbasis. 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 Robeco beleggingsfondsen kunt u vinden in de factsheet van ieder Robecofonds. De factsheet is te vinden op onze *website* via de koerspagina.

Overig

8. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?

Evi biedt alleen diensten aan Nederlands ingezetenen aan, en aan vennootschappen met een statutaire zetel in Nederland. Over diensten die een bank in Nederland levert, 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 Self Select is vrijgesteld van btw.

9. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?

Wij mogen de kosten voor onze dienstverlening 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*.

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

U moet nog de dienstverleningskosten betalen over de periode tot aan de 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 dienstverleningskosten blijven wij alleen afschrijven als er sprake is van een situatie zoals omschreven in de *overeenkomst* of de *voorwaarden*. Dit is bijvoorbeeld het geval als wij voor de andere rekeninghouder of uw erfgenamen na uw overlijden tijdelijk de rekening voortzetten.

4. Overige afspraken

Inleiding

Algemeen
1. Voor welke soorten beleggers is Evi Self Select bedoeld?
2. De bewaring en administratie van uw beleggingen

Geven en uitvoeren van opdrachten
3. Hoe geeft u ons een opdracht?
4. Geeft u ons een opdracht op een manier die wij niet hebben afgesproken met u?
5. Hoe voeren wij uw opdrachten uit?
6. Hoe kunt u geld storten op de Evi Self Select-rekening en opnemen van de Evi Self Select-rekening?
7. Hoe verwerkt Evi uw opdrachten?
8. Hoe kunt u beleggingen aankopen of verkopen?
9. Welke informatie over uw beleggingen krijgt u van ons?

Overige informatie
10. Wie is er aansprakelijk?
11. Wat houdt ons pandrecht in?
12. Dividenduitkering
13. Informatie over de intrinsieke waarde
14. Hoe zorgt u dat u Mijn Evi veilig gebruikt?
15. Wat gebeurt er als wij fuseren of worden overgenomen?
16. Wordt een Robeco beleggingsfonds opgeheven, fuseert deze of is er een handelsbeperking?
17. Wilt u stemmen?

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?
18. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
19. Wat gebeurt er als u (de rekeninghouder) overlijdt?
20. Wat gebeurt er als u onder bewind of curatele wordt gesteld?
21. Wat gebeurt er als u (tijdelijk) verhuist naar het buitenland?
22. Kunt u bij ons beleggen als u een ‘US-person’ bent (geworden)?
23. Welke wijzigingen moet u per formulier aan ons doorgeven?
24. Welke wijzigingen mag u via Mijn Evi aan ons doorgeven?

Inleiding

In dit hoofdstuk leest u welke afspraken wij nog meer met elkaar maken. Dit gaat dan over het soort belegger dat u bent. Verder kunt u lezen hoe wij uw *beleggingen* administreren en bewaren. Ook spreken wij af hoe wij contact hebben met elkaar en hoe u veilig gebruik kunt maken van de *website*.

Algemeen

1. Voor welke soorten beleggers is Evi Self Select bedoeld?

Alleen ‘niet-professionele beleggers’ kunnen gebruikmaken van de dienstverlening van Evi Self Select. In de *wet* 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’.

2. **De bewaring en administratie van uw beleggingen**
   Wanneer u een *Evi Self Select-rekening* opent, geeft u ons de opdracht om:
   – uw *beleggingen* voor u te bewaren,
   – administratieve beheerhandelingen te verrichten die met de *beleggingen* te maken hebben,
   – de *beleggingen* op de *Evi Self Select-rekening* te administreren.

Geven en uitvoeren van opdrachten

3. **Hoe geeft u ons een opdracht?**
   We verwerken uw opdrachten die te maken hebben met uw *beleggingen* alleen als u ze via *Mijn Evi* 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 *voorwaarden* 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 heeft opgegeven of andere (rechts)handelingen die u heeft verricht. Wij mogen u om extra informatie vragen.

4. **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 deze onvolledig is. Ook in dat geval voeren wij uw opdracht niet uit. Wij nemen dan contact met u op.

5. **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 het hoofdstuk ‘Beleidsstukken voor beleggen’ van deze *voorwaarden*.

   Als wij 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 heeft gegeven. Dat doen wij digitaal. Op het moment dat u ons een opdracht wilt geven terwijl u onvoldoende bestedingsruimte heeft, dan kunt u ons geen opdracht geven.

   Merken of vermoeden wij dat u bij het geven van uw opdracht gebruik heeft 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.

6. **Hoe kunt u geld storten op de Evi Self Select-rekening en opnemen van de Evi Self Select-rekening?**

   ### Storten

   Voor een storting op uw *Evi Self Select-rekening* kiest u in *Mijn Evi* voor ‘Storten’ en volgt u vervolgens de instructies. U kunt daarna een iDEAL/Wero-opdracht goedkeuren, waarmee de storting automatisch van uw *tegenrekening* wordt overgemaakt.

   U kunt ook een bankoverschrijving doen vanaf uw *tegenrekening* naar onze rekening NL 79 FVLB 0699 2222 22 t.n.v. Van Lanschot Kempen inzake Evi onder vermelding van uw Evi Self Select-rekeningnummer.

   Doet u een bankoverschrijving van een andere rekening dan uw *tegenrekening*? Wij zijn dan verplicht om vast te stellen dat u ook rekeninghouder bent op deze rekening. Als dit niet mogelijk is, zullen wij de storting niet accepteren en terugstorten.

Opnemen

Voor een opname van uw *Evi Self Select-rekening* kiest u in *Mijn Evi* voor 'Opnemen' en volgt u de instructies. Indien uw opnamebedrag lager is of gelijk is aan uw spaarsaldo, boeken wij de opname naar uw *tegenrekening*. Bij een hogere opname dan uw spaarsaldo, voeren wij de opname niet uit en moet u eerst beleggingen verkopen.

Het is niet mogelijk een verkoopopbrengst direct naar uw *tegenrekening* te boeken. De verkoopopbrengst wordt eerst bijgeschreven op uw *Evi Self Select-rekening*. Dit neemt drie tot vier beursdagen in beslag. Zodra de verkoopopbrengst is bijgeschreven, kunt u dit opnemen.

Als wij uw geld 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.

Wij hebben nadere regels over storten en opnemen. Deze regels vindt u op onze *website* onder Service & Contact, Veelgestelde vragen.

7. Hoe verwerkt Evi uw opdrachten?

Door het uitvoeren van uw opdracht om *beleggingen* te kopen of verkopen, worden *beleggingen* van uw *Evi Self Select-rekening* bij- of afgeboekt. Dit is bijvoorbeeld ook het geval als u overstapt van het – door u eerder gekozen – Robecofonds naar een ander Robecofonds. Het moment dat wij *beleggingen* bij- of afboeken valt samen met het moment dat we het geld van of op uw *Evi Self Select-rekening* boeken voor het bedrag waarop u recht heeft of dat u moet betalen. Het bedrag waarop u recht heeft 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 bepaalt welke *beleggingen* u wilt aankopen of welke u wilt verkopen. U geeft ons daarvoor een beleggingsopdracht via *Mijn Evi* of andere middelen die wij daarvoor beschikbaar stellen. Wij hebben regels voor het geven van beleggingsopdrachten. Deze regels vindt u op onze *website* onder Service & Contact.

Een beleggingsopdracht kan bestaan uit één of meer aankopen en verkopen van *beleggingen*. Per keer kunt u één beleggingsopdracht geven.

Wanneer kunt u een beleggingsopdracht geven?

Op een dag die openstaat voor aankoop of verkoop kunt u op ieder gewenst moment een beleggingsopdracht opgeven via *Mijn Evi*. Een telefonische beleggingsopdracht kunt u alleen tijdens onze openingstijden geven. 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?

U kunt ons een opdracht geven om voor een bedrag in euro's *beleggingen* te kopen. Wij kunnen de opdracht pas uitvoeren als er voldoende saldo op uw *Evi Self Select-rekening* staat. De verkoopopbrengsten van een al opgegeven verkooporder, die u tegelijk met de aankooporder invoert, tellen mee voor uw saldo. Het opgegeven aankoopbedrag delen wij door de koers van de door u gekozen *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. Als het aankoopbedrag dat u opgeeft hoger is dan het geldbedrag op uw *Evi Self Select-rekening*, dan voeren wij de opdracht niet uit.

Hoe werkt een verkoopopdracht?

U kunt ons een opdracht geven om een *belegging* 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 *belegging*. Wij berekenen dat gedeelte voor u op basis van de laatst bekende koers. Het opgegeven verkoopbedrag delen wij door de koers van de *belegging*. 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 verkoopopdracht wordt de opbrengst van de verkoop geboekt op uw *Evi Self Select-rekening* op de dag van uitvoering, tegen gelijktijdige afboeking van de verkochte *beleggingen* van uw *Evi Self Select-rekening*. Zodra de opdracht vervolgens is verwerkt door de beleggingsinstelling, wordt het geld van uw *Evi Self Select-rekening* beschikbaar voor opname naar uw *tegenrekening*. Dat is in beginsel twee handelsdagen na onze eigen uitvoering van de verkoopopdracht.

Bij een aankoopopdracht worden uw *beleggingen* geboekt op uw *Evi Self Select-rekening* op de dag van uitvoering zodra de opdracht is verwerkt door de beleggingsinstelling, tegen gelijktijdige afboeking van het aankoopbedrag van uw *Evi Self Select-rekening*. Zodra de opdracht vervolgens is verwerkt door de beleggingsinstelling is de *belegging* definitief aan u geleverd. Ook dat is, net als bij een verkoopopdracht, in beginsel twee handelsdagen na onze eigen uitvoering van de aankoopopdracht.

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 op uw *Evi Self Select-rekening*, samen met de verschuldigde vergoeding en kosten. Dit betekent dat de opdracht al op de *Evi Self Select-rekening* 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 ons als de bewaarder van uw *belegging* tegen betaling. Deze boekingen op uw *Evi Self Select-rekening* 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 op de *Evi Self Select-rekening* weer mogen terugdraaien, als wij de *beleggingen* of het verkoopbedrag niet voor u ontvangen van de beleggingsinstellingen of dit weer moet 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 *voorwaarden* 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 buiten Evi Self Select. Dat betekent dat u uw *beleggingen* moet verkopen en de opbrengst zelf moet overmaken naar uw *tegenrekening* als u de *Evi Self Select-rekening* wilt stoppen.

9. Welke informatie over uw beleggingen krijgt u van ons?

Alle relevante informatie over uw *beleggingen* en de wijzigingen in uw *beleggingen* stellen wij beschikbaar via *Mijn Evi*. In uw persoonlijke online archief in *Mijn Evi* en/of op de *website* 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 overzicht beschikbaar via *Mijn Evi*, de kwartaalrapportage. In dit overzicht nemen wij de marktwaarde op van uw *beleggingen*. De marktwaarde is gebaseerd op de ons bekende laatst beschikbare openbaar gemaakte koers die wij ontvangen van een derde. De Robeco beleggingsfondsen zijn dagelijks verhandelbaar. Dit betekent dat er op iedere handelsdag een nieuwe koers wordt vastgesteld aan 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 in *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 *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:
- Heeft u de opdracht inderdaad aan ons gegeven?
- Hebben we de opdracht uitgevoerd zoals u hem aan ons gegeven heeft?

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 heeft ontvangen. Daarna gaan we ervan uit dat u het eens bent met ons bericht.

Overige informatie

10. 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 *voorwaarden* 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 heeft 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 Self Select-rekening*
- 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 *voorwaarden* (gedeeltelijke) blokkering van uw *Evi Self Select-rekening* of het verkopen van uw *beleggingen* als gevolg van bijvoorbeeld het beëindigen van de *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 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.

11. Wat houdt ons pandrecht in?

U geeft ons de zekerheid dat u ons alles betaalt wat u aan ons verschuldigd bent. Dat doet u door het vestigen van een pandrecht op al uw huidige en toekomstige vorderingen op ons. U geeft ons dat pandrecht voor alle schulden die u aan ons nu en in de toekomst heeft. Door akkoord te gaan met deze *voorwaarden* wordt het pandrecht gevestigd. Het bijzondere van dit pandrecht is dat het automatisch tot stand komt. U hoeft daarvoor niet steeds een aparte akte te tekenen. Leest u ook de toelichting op artikel 24 van de Algemene Voorwaarden Van Lanschot Kempen.

U geeft hierbij een volmacht aan ons om alle handelingen uit te voeren die nodig of wenselijk zijn om het pandrecht te vestigen. Deze volmacht geeft u zonder voorwaarden en kunt u niet intrekken. Daarnaast verleent u uw medewerking om het hierboven beschreven pandrecht te vestigen als wij die medewerking van u nodig hebben en u daarom vragen.

U mag uw vordering op ons niet verpanden aan iemand anders (een derde), tenzij wij anders met u zijn overeengekomen. De *beleggingen* in uw portefeuille zijn geen voorwerp van een effectenfinancierings-transactie.

12. Dividenduitkering

Sommige Robecofondsen zijn erop gericht om dividend uit te keren. Als zo'n fonds dividend uitkeert, houden wij hierover de verschuldigde dividendbelasting in. Wij zullen deze eventuele dividenduitkeringen, na aftrek van de dividendbelasting, automatisch herbeleggen in hetzelfde Robecofonds. Hierdoor neemt het aantal participaties dat u in het Robecofonds houdt toe ter waarde van de netto-uitkering.
Indien u niet automatisch wenst te herbeleggen, kunt u dat in *Mijn Evi* aanpassen.

13. 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.

14. 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-factorverificatie 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 veiligheidscodes 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 heeft 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.

15. 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 *voorwaarden* nu alvast toestemming voor een dergelijke verandering als dit nodig is om een dergelijke verandering uit te voeren.

16. Wordt een Robeco beleggingsfonds opgeheven, fuseert deze of is er een handelsbeperking?

Een Robeco beleggingsfonds waarin u belegt mag besluiten zichzelf op te heffen, bijvoorbeeld wanneer er te weinig beleggers in deelnemen. Voor de opheffing is het nodig dat uw *belegging* wordt verkocht. Wij laten u weten wanneer u vanwege een opheffing uw *belegging* moet verkopen. Doet u niets? Dan verkopen wij zelf uw *belegging*. De opbrengst krijgt u als spaargeld op uw *Evi Self Select-rekening*. Wij zijn niet verantwoordelijk voor een verlies dat u door de verkoop kan lijden.

Een Robeco beleggingsfonds 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. Wenst u dat niet? Dan dient u zelf tijdig uw *belegging* te wijzigen in een ander fonds (mits beschikbaar) van uw keuze of te verkopen. De verkoopopbrengst krijgt u als spaargeld op uw *Evi Self Select-rekening*.

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 zij niet aansprakelijk voor eventuele schade die uit deze beperking volgt.

17. Wilt u stemmen?

Er zijn jaarlijkse vergaderingen voor de beleggers in Robeco beleggingsfondsen. In die vergadering kan worden gestemd. Als u wilt stemmen, dan moet u ons uiterlijk zeven dagen voor de vergadering expliciet laten weten dat u wilt stemmen. U krijgt dan een uitnodiging voor de vergadering van ons en u kunt tijdens de vergadering stemmen.

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

18. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, kunt u de *beleggingen* en gelden verdelen tussen u en uw ex-partner. U en uw ex-partner moeten beiden schriftelijk aan ons doorgeven hoe het bedrag verdeeld moet worden of dit moet blijken uit een door u beiden ondertekend echtscheidingsconvenant. Het deel dat u en uw ex-partner toekomt, schrijven wij over naar een nieuw te openen *Evi Self Select-rekening* op eigen naam of naar de opgegeven *tegenrekening*.

19. Wat gebeurt er als u (de rekeninghouder) overlijdt?

Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. De erfgenamen zijn verantwoordelijk voor het beëindigen van (periodieke) overboekingen en incasso's. Na uw overlijden blijven wij voor u beleggen in de door u gekozen *beleggingen*. Heeft u een en/of- *Evi Self Select-rekening*? Als één van u overlijdt, dan mag de andere persoon apart de *Evi Self Select-rekening* blijven gebruiken.

Van uw erfgenamen hebben wij een verklaring van erfrecht nodig. Of een ander document dat voor ons geldt als een verklaring van erfrecht. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn. Uw erfgenamen geven daarna gezamenlijk of via de executeur testamentair aan hoe de *beleggingen* en gelden verdeeld moeten worden. Uw erfgenamen kunnen met de gelden het volgende doen:

- Een nieuwe *Evi Self Select-rekening* openen. In dit geval kunnen wij (een deel van) de gelden overboeken naar de nieuwe rekening.
- De gelden overboeken naar de *tegenrekening*. Hierna beëindigen wij uw *Evi Self Select-rekening*.

Wij mogen opdrachten weigeren als naar onze mening onduidelijkheid bestaat over wie rechthebbende op de *Evi Self Select-rekening* is.

Wij hoeven na het overlijden van een rekeninghouder aan de erfgenamen geen informatie te geven over de transacties op de *Evi Self Select-rekening* vóór de datum van overlijden. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen, maar wel aan verzoeken van de executeur testamentair.

20. 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 Self Select-rekening* wordt aangehouden, schrijven wij de kosten automatisch van de *Evi Self Select-rekening* af.

Hebben wij gedurende een periode van zes maanden na uw onder bewind- of curatelestelling niet kunnen vaststellen wie formeel uw bewindvoerder of curator is? Dan mogen wij alle *beleggingen* op uw *Evi Self Select-rekening* verkopen. De opbrengst schrijven wij dan over naar uw *tegenrekening*.
Bovenstaande is niet van toepassing op situaties waarbij er sprake is van bewindvoering in verband met een schenking aan (klein)kind(eren).

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

U moet uw verhuizing via *Mijn Evi* doorgeven. Wij beoordelen of wij de dienstverlening naar uw nieuwe woonland kunnen of mogen voortzetten. Verhuist u bijvoorbeeld (tijdelijk) naar de Verenigde Staten? Dan kunnen we de dienstverlening helaas niet voortzetten. Evi zal de rekening beëindigen door uw *beleggingen* te verkopen en alle gelden over te maken naar de *tegenrekening*.

22. Kunt u bij ons beleggen als u een ‘US-person’ bent (geworden)?

Indien u kwalificeert als US-person, kunt u zonder onze uitdrukkelijke toestemming geen gebruikmaken van onze dienstverlening. Evi zal de *Evi Self Select-rekening* beëindigen door uw *beleggingen* te verkopen en alle gelden over te maken naar de *tegenrekening*.

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

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

- opdrachten voor verdeling nalatenschap
- opdrachten voor verdeling van het tegoed bij echtscheiding
- opdrachten voor verdeling nalatenschap

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

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

- wijzigen van uw telefoonnummer
- 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.

5. Kenmerken en risico's van beleggen

Inleiding

Algemeen
1. Wat zijn de algemene risico's van beleggen?
2. Wat zijn kenmerken van beleggingsfondsen?
3. Wat zijn 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 beleggingsfondsen, zoals de Robeco beleggingsfondsen. Specifieke informatie over de Robeco beleggingsfondsen kunt u lezen in het prospectus en in het *Eid* van ieder Robeco beleggingsfonds. Voor Evi Self Select kunt u dat vinden op onze *website* via de fondsselector, voordat u een fonds koopt.

Algemeen

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

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 veilingsysteem. Dat betekent dat alle orders in een bepaald fonds op een veilingmoment worden verhandeld.

Dividend

Er zijn beleggingsfondsen die als rechtsvorm een Naamloze Vennootschap (NV) of Besloten Vennootschap (BV) hebben. Dit type beleggingsfonds kan u de mogelijkheid bieden om uw ontvangen dividend weer om te zetten in nieuwe aandelen. U krijgt dan eerst het dividend en daarna belasten wij uw rekening voor de verkregen aandelen. Dat noemen we herbelegging. Bij Evi geldt dat u altijd instructie geeft om uitgekeerde bedragen te herbeleggen.

Soorten beleggingsfondsen

- **Open-end en closed-end beleggingsfondsen.** Bij closed-end beleggingsfondsen is (in tegenstelling tot open-end beleggingsfondsen) wettelijk vastgelegd dat zij na introductie géén extra participaties mogen uitgeven. De participaties van closed-end beleggingsfondsen worden verhandeld op de secundaire markt en de koers wordt mede door vraag en aanbod bepaald. Open-end beleggingsfondsen zijn echter wettelijk verplicht om participaties te verkopen en in te kopen tegen hun *intrinsieke waarde* per aandeel. De meeste open-end beleggingsfondsen worden via een veilingsysteem 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 wijkt bewust af van de voor het fonds relevante marktindex. Op die manier probeert het fonds een beter rendement te realiseren dan de index. Deze afwijking is doorgaans gebaseerd op een visie of strategie. Om deze visie te ontwikkelen, is analyse nodig. Dit zorgt voor hogere beheerkosten. Een passief beleggingsfonds heeft als doel om zoveel mogelijk het rendement na te bootsen van de marktindex die voor het fonds relevant is. De term passief heeft betrekking op het zoveel mogelijk volgen van de samenstelling van de index.
- **Indexfondsen en exchange traded funds (ETF's).** 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.

3. **Wat zijn 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 het 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 doorvertaald 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 vanlanschotkempen.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 het 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. U vindt deze wijzer op 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.

6. Fiscaliteit

1. Wat moet ik vooraf weten over de fiscale behandeling van de beleggingsrekening?
2. Hoe werkt de inkomstenbelasting voor particuliere beleggers?
3. Hoe werkt de vennootschapsbelasting voor zakelijke beleggers?
4. Hoe werkt de bronbelasting?

1. Wat moet ik vooraf weten over de fiscale behandeling van de beleggingsrekening?

De fiscale behandeling van de *beleggingsrekening* is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en het doel waarvoor u de rekening gebruikt. Evi geeft geen fiscaal advies. U blijft zelf verantwoordelijk voor een juiste fiscale verwerking.
Raadpleeg bij twijfel een fiscaal adviseur of de Belastingdienst. De fiscale wetgeving en uitleg daarvan door de Belastingdienst kunnen wijzigen. Eventuele wijzigingen kunnen van invloed zijn op het nettorendement van de *beleggingsrekening*.

2. Hoe werkt de inkomstenbelasting voor particuliere beleggers?

Voor particuliere beleggers wordt de *beleggingsrekening* in beginsel belast met inkomstenbelasting. Over het algemeen geldt dat de *beleggingsrekening* valt in box 3 (sparen en beleggen).

In box 3 betaalt u inkomstenbelasting over een forfaitair rendement van uw *vermogen* (de rendementsgrondslag) verminderd met het heffingsvrije vermogen. De rendementsgrondslag wordt bepaald op 1 januari van het belastingjaar (de peildatum) en bestaat uit de waarde van uw bezittingen minus de waarde van uw schulden. Het forfaitaire rendement wordt jaarlijks vastgesteld. Voor banktegoeden geldt een lager forfaitair rendement dan voor overige bezittingen.

U kunt onder voorwaarden ook gebruikmaken van de tegenbewijsregeling in box 3. Dit is mogelijk als het werkelijk rendement op uw totale box 3-vermogen lager is dan het forfaitaire rendement. Voor het berekenen van het werkelijk rendement gelden specifieke regels.

Voor box 3 gelden enkele antimisbruikregelingen. Zo geldt een antimisbruikregeling die moet voorkomen dat belastingplichtigen rond de peildatum hun vermogen tijdelijk omzetten naar spaargeld om minder belasting te betalen (peildatum-arbitrage). In dat geval worden de betreffende transacties genegeerd als deze hebben plaatsgevonden in een periode van 3 maanden vóór en ná de peildatum (1 oktober – 31 maart).

De fiscale regels voor box 3 kunnen wijzigen. Toekomstige wetgeving kan invloed hebben op de fiscale behandeling van uw *beleggingen*.

3. Hoe werkt de vennootschapsbelasting voor zakelijke beleggers?

Voor zakelijke beleggers die vennootschapsbelasting betalen, wordt het rendement van de *beleggingsrekening* in beginsel belast met vennootschapsbelasting. Voor het berekenen van dit rendement kunnen specifieke fiscale regels gelden. Zo moeten bepaalde *beleggingen* elk jaar verplicht tegen de actuele waarde worden gewaardeerd.

4. Hoe werkt de bronbelasting?

Ontvangt u dividend of couponrente? Dan wordt daarop mogelijk bronbelasting ingehouden, zoals dividendbelasting. De hoogte van de bronbelasting is afhankelijk van het betreffende land en het soort inkomen. De ingehouden bronbelasting kunt u mogelijk onder voorwaarden (deels) verrekenen met de inkomstenbelasting of met de vennootschapsbelasting. In hoeverre u bronbelasting kunt verrekenen, hangt af van de specifieke situatie.

7. De beleidsstukken voor beleggen

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. Wie voert uw orders uit?
6. Wanneer wordt mijn opdracht uitgevoerd?
7. Hoe wordt de koers van mijn opdracht bepaald?

Belangenconflicten
8. Wanneer ontstaat er een belangenconflict?
9. Wat doen wij om belangenconflicten te beheersen?
10. Wat gebeurt er als wij een belangenconflict niet kunnen voorkomen?
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 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, zoals de transfer agent van een beleggingsfonds. 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 uw *Evi Self Select-rekening* doet. Via deze rekening kunt u opdrachten geven om beleggingsfondsen van Robeco te kopen of te verkopen. U kunt dus niet in andere financiële instrumenten handelen, zoals aandelen of obligaties, en het betreft alleen beleggingsfondsen van Robeco, dus niet van onszelf of andere fondsenaanbieders.

5. **Wie voert uw orders uit?**
   Robeco beleggingsfondsen kunnen niet via gereglementeerde markten (effectenbeurzen) verhandeld worden. Via de transfer agent die door de Robeco beleggingsfondsen is aangesteld kunnen wel alle aan- en verkoopopdrachten worden gegeven. Wij hebben daarom de transfer agent geselecteerd voor de uitvoering van uw orders. Dat is J.P. Morgan SE te Luxemburg. Hiermee wordt het best mogelijke resultaat voor u bereikt, rekening houdend met factoren zoals prijs, uitvoeringskosten, snelheid (van uitvoering), waarschijnlijkheid (van uitvoering en afwikkeling) en de omvang en aard van de order.

6. **Wanneer wordt mijn opdracht uitgevoerd?**
   Uw opdracht voor een aan- of verkoop wordt niet meteen uitgevoerd zoals bijvoorbeeld bij aandelen op de beurs. Alle opdrachten voor een Robecofonds worden eenmaal per dag, om 14:00 uur, verzameld. Is uw opdracht vóór 14:00 uur gegeven, dan wordt deze uitgevoerd tegen de koers die op de volgende dag wordt gepubliceerd. Voor opdrachten na 14:00 uur is dat een dag later. U kunt de bij- en afboekingen in *Mijn Evi* zien. In de schema's hieronder ziet u wanneer dat is.

   U koopt een Robecofonds:

Dag	Koers	Uitvoering	Afboeking geld	Bijboeking fonds
Dag 1 vóór 14:00	Dag 2	Dag 2	Dag 2	Dag 2
Dag 1 ná 14:00	Dag 3	Dag 3	Dag 3	Dag 3

   U verkoopt een Robecofonds:

Dag	Koers	Uitvoering	Afboeking fonds	Bijboeking geld
Dag 1 vóór 14:00	Dag 2	Dag 2	Dag 4	Dag 4
Dag 1 ná 14:00	Dag 3	Dag 3	Dag 5	Dag 5

   Let u op het volgende:
   - Met een dag bedoelen we een handelsdag. Beleggingsfondsen kennen niet-handelsdagen, waarop ze geen opdrachten kunnen verwerken. Dit zijn sluitingsdagen van de effectenbeurzen die de fondsen veel gebruiken, zoals het weekend en lokale feestdagen. Wordt uw opdracht door één of meer niet-handelsdagen geraakt, dan schuiven de dagen in de schema's hierboven met evenzoveel dagen op.
   - Op de dag van uitvoering is de verkoopopbrengst zichtbaar maar nog niet opneembaar. Op de dag van bijboeking is de verkoopopbrengst opneembaar.
   - In de *voorwaarden* hiervoor maar ook in het prospectus van een beleggingsfonds staat meer juridisch beschreven hoe uw opdrachten worden uitgevoerd. Staat er een verschil met deze uitleg, dan gelden de *voorwaarden* of het prospectus.
   - Het uitvoeren van uw opdracht is een volledig gestandaardiseerd proces. Heeft u een specifieke wens die daarvan afwijkt, dan kunnen wij dat niet voor u uitvoeren.
   - Zijn er bijzondere omstandigheden? Zoals overmacht, ongebruikelijke veranderingen in de markt of computerstoringen? Dan mogen wij van dit Orderuitvoeringsbeleid afwijken als wij uw opdracht uitvoeren. Wij zijn dan niet aansprakelijk voor de hierdoor ontstane schade, tenzij er sprake is van opzet of grove schuld van onze kant.

7. **Hoe wordt de koers van mijn opdracht bepaald?**
   De transactiekoers van een Robecofonds wordt iedere handelsdag vastgesteld door de volgende stappen:
   - Eerst wordt de waarde van alle onderliggende effecten waarin het Robecofonds belegd heeft bepaald. Hierin worden ook fondskosten, zoals de managementfee en servicefee verrekend.
   - Deze waarde wordt vervolgens gedeeld door het aantal aandelen van de beleggers in het Robecofonds. De uitkomst wordt de *intrinsieke waarde* per aandeel genoemd.
   - Ten slotte krijgt de *intrinsieke waarde* een opslag als er die dag per saldo meer aankopen dan verkopen waren in het Robecofonds, of een afslag in het omgekeerde geval. Hiermee worden de transactiekosten voor het in- en verkopen van de onderliggende effecten verwerkt.

   De berekening van de transactiekoers en de *intrinsieke waarde* wordt verder gespecificeerd in het prospectus van het Robecofonds. De transactiekoers verschilt per Robecofonds en kunt u terugvinden op de website van het Robecofonds.

Belangenconflicten

8. **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.

9. **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. 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 het bewustzijn te vergroten.

10. **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.

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 reclame-materiaal dat onderzoek vormt).
- Conferenties, seminars en andere evenementen (georganiseerd door Van Lanschot Kempen of plaatsen voorzien op evenementen van derden).
- Overige diensten en/of voordelen die op grond van de toepasselijke wetgeving als geringe niet-geldelijke voordelen kunnen worden beschouwd.

Wij wijzen u erop dat de wettelijke regels en beperkingen die van toepassing zijn op het ontvangen van vergoedingen of niet-geldelijke voordelen van rechtsgebied tot rechtsgebied kunnen 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 deze *voorwaarden* schuingedrukt staan.

Beleggingen	Alle deelnemingsrechten in Robeco beleggingsfondsen
Evi Self Select-rekening	Dit is uw rekening waarop wij uw *beleggingen* en uw spaargeld administreren. Deze rekening staat genoemd in de *overeenkomst* en in *Mijn Evi*.
Eid	Essentiële informatiedocument
Intrinsieke waarde	Wordt bepaald door het eigen vermogen van een beleggingsfonds (aandelenkapitaal plus reserves) te delen door het aantal uitstaande deelnemingsrechten in dat beleggingsfonds. Hierdoor ontstaat een prijs of koers, die de waarde van het beleggingsfonds op dat moment aangeeft.
Mijn Evi	De persoonlijke omgeving van de *website* of de mobiele Evi app waar u na inloggen toegang toe krijgt. U kunt in *Mijn Evi* uw *beleggingen*, spaargeld en persoonlijke gegevens met betrekking tot uw *Evi Self Select-rekening* inzien en beheren.
Overeenkomst	De *overeenkomst* voor Evi Self Select waardoor deze *voorwaarden* van toepassing zijn verklaard. U heeft de *overeenkomst* bij het openen van de *Evi Self Select-rekening* van ons ontvangen.
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*.
Voorwaarden	Deze *voorwaarden* voor Evi Self Select
Website	evivanlanschot.nl
Wet	De Wet op het financieel toezicht (Wft)

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