



Overzicht aanpassingen Voorwaarden voor Vermogensbeheer

Versie juli 2020 ten opzichte van versie januari 2020

Inleiding

Belangrijkste aanpassingen

1. Naamswijzigingen beleggingsconcepten en onze dienstverlening
 2. Introductie beleggingsconcept Inkomsten
 3. Rendementsverwachtingen
 4. Individuele aandelen
 5. Terugvorderen buitenlandse bronbelasting
 6. Nieuwe Europese regels om beleggers beter te beschermen
-

Inleiding

In juli 2020 actualiseren we de Voorwaarden voor Vermogensbeheer. In dit overzicht leest u de belangrijkste aanpassingen ten opzichte van de voorwaarden van januari 2020. De meest actuele Voorwaarden voor Vermogensbeheer vindt u altijd op onze website www.vanlanschot.nl/productvoorwaarden.

Belangrijkste aanpassingen

1. Naamswijzigingen beleggingsconcepten en onze dienstverlening

We passen de namen aan van een aantal beleggingsconcepten, zodat deze beter aansluiten bij waar ze inhoudelijk voor staan. Deze wijziging heeft geen invloed op de wijze waarop wij voor u beleggen. Overal waar u in uw bestaande overeenkomst of bijlage bij de overeenkomst nog de oude naam leest kunt u deze vervangen door onderstaande namen.

Oude naam	Nieuwe naam
Van het Huis	Actief
Duurzaam+	Duurzaam
Index+	Smart

De beleggingsconcepten veranderen dus enkel van naam. In hoofdstuk 2 'Vermogensbeheer' kunt u meer lezen over de beleggingsconcepten.

Wij wijzigingen ook de naam van onze Dienstverlening. Overal waar u in uw overeenkomst of bijlage bij de overeenkomst "Vermogensbeheer A la Carte" leest kunt u nu "Vermogensbeheer" lezen. Ook dit is verder geen inhoudelijke wijziging in de wijze waarop wij uw vermogen beheren.

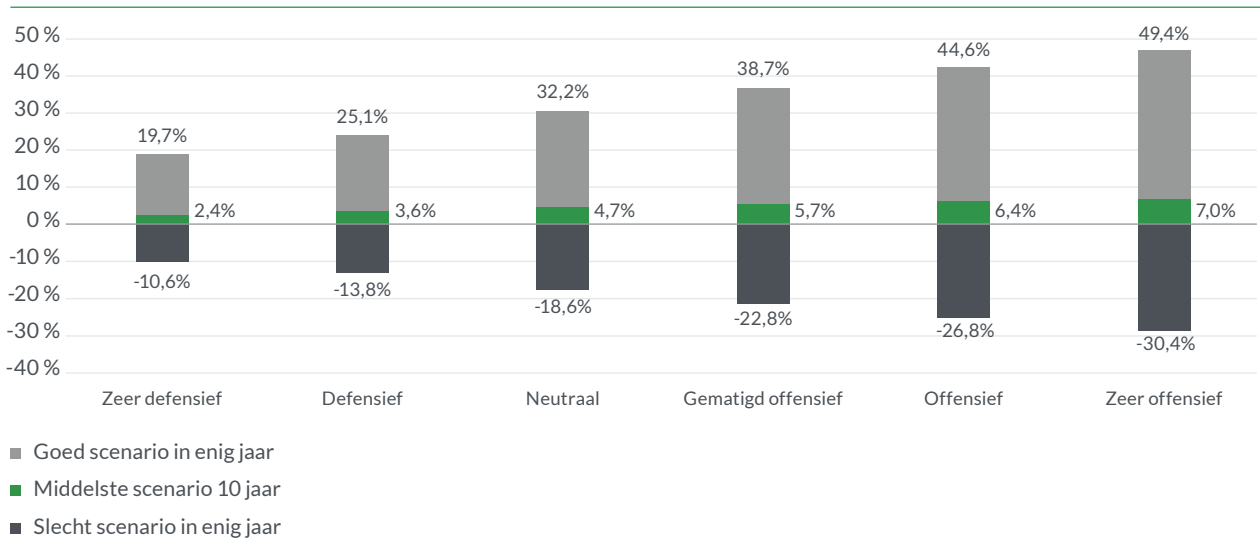
2. Introductie beleggingsconcept Inkomsten

Eind juni 2020 hebben we 'Inkomsten' geïntroduceerd, een nieuw beleggingsconcept waarbij we voor u beleggen in een zorgvuldige selectie van dividend uitkerende actief beheerde beleggingsfondsen, indexfondsen en indextrackers. De omschrijving van de kenmerken van het beleggingsconcept Inkomsten hebben we nu opgenomen in de voorwaarden. Zo leest u in hoofdstuk 2 'Vermogensbeheer' meer over de beleggingen die we bij Inkomsten gebruiken en de manier waarop we uw vermogen voor u beleggen. De beheervergoeding voor Inkomsten is gelijk aan die van Actief, Duurzaam en Smart. In hoofdstuk 4 'Kosten' leest u meer over de kosten die u betaalt voor het beleggingsconcept Inkomsten.

3. Rendementsverwachtingen

Bij de inventarisatie van uw beleggingsprofiel wordt gebruik gemaakt van de scenarioset van Ortec Finance. De geactualiseerde rendementsverwachtingen voor de beleggingsprofielen worden getoond in onderstaande grafiek.

Rendementsverwachtingen per beleggingsprofiel



Bron: Ortec Finance, mei 2020

Wat betekent dit voor u?

Wij actualiseren de rendementsverwachtingen elk half jaar. Het is verstandig dat u kijkt of de getoonde rendements- en risicoverwachtingen voor uw beleggingsprofiel nog steeds overeenkomen met de door u gewenste rendements- en risicoverwachtingen. Klopt dit niet meer? Neemt u dan zo snel mogelijk contact op met uw banker.

4. Individuele aandelen

Bij de invulling van de *beleggingen* in uw portefeuille kunnen wij nu op uw verzoek gebruik maken van individuele aandelen. Als u wilt dat wij voor u beleggen in individuele aandelen dan kan dit bij de beleggingsconcepten Actief en Duurzaam. Dit geldt enkel voor *beleggingen* in de regio's Europa en Noord-Amerika. Voor overige regio's kiezen wij altijd een beleggingsfonds. Meer over individuele aandelen kunt u lezen in Hoofdstuk 2. 'Vermogensbeheer'.

5. Terugvorderen buitenlandse bronbelasting

Om u nog beter van dienst te zijn bij het terugvorderen van buitenlandse bronbelasting hebben we een wijzer gemaakt. Hier staat in meer detail uitgelegd wanneer wij u van dienst kunnen zijn. Wij hebben hiertoe ook de uitleg in de voorwaarden gewijzigd. Hierover kunt u meer lezen in Hoofdstuk 5.

6. Nieuwe Europese regels om beleggers beter te beschermen

Uw beleggingen worden in Nederland beschermd door de Wet giraal effectenverkeer (Wge). Niet elke lidstaat van de Europese Unie beschikt over dergelijke wetgeving. Er is derhalve besloten dat beleggers binnen de Europese Unie verplicht de mogelijkheid moeten krijgen om beleggingen aan te houden op een 'individual segregated account' (ISA) bij centrale effectenbewaarinstellingen (CSD's). Conform de Wge bewaren wij uw beleggingen bij CSD's. Deze worden nu voor u aangehouden op een 'omnibus segregated account' (OSA). Dit blijven wij ook doen, tenzij u kiest voor een ISA. Meer informatie over uw keuzemogelijkheden in de wijze van aanhouden van beleggingen vindt u in Bijlage 3 'Verplichte informatie over uw keuze mogelijkheden in de wijze van aanhouden van uw beleggingen' van de voorwaarden.