



Overzicht aanpassingen Voorwaarden voor Zelf Beleggen

Versie juli 2020 ten opzichte van versie januari 2020

Inleiding

Belangrijkste aanpassingen

1. Terugvorderen buitenlandse bronbelasting
 2. Nieuwe Europese regels om beleggers beter te beschermen
-

Inleiding

In juli 2020 actualiseren we de Voorwaarden voor Zelf Beleggen. In dit overzicht leest u de belangrijkste aanpassingen ten opzichte van de voorwaarden van september 2019. De meest actuele Voorwaarden voor Zelf Beleggen vindt u altijd op onze website www.vanlanschot.nl/productvoorwaarden.

Belangrijkste aanpassingen

1. 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 4.

2. 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 4 'Verplichte informatie over uw keuze mogelijkheden in de wijze van aanhouden van uw beleggingen' van de voorwaarden.