

## Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken. De voorwaarden van het product in dit document zijn indicatief voor dit soort product maar kunnen mogelijk niet de specifieke voorwaarden die u met ons overeenkomt weergeven.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## Product

|  |   |
|--|---|
| <b>Naam van het product</b>                          | 6 Maanden Vreemde Valuta (FX) termijncontract (Leverbaar) — Europees oefening — EUR/USD — Verkoper van EUR  |
| <b>Productcode</b>                                   | VLK_FXForward_EURUSD_short_6M   |
| <b>Ontwikkelaar</b>                                  | Van Lanschot Kempens (N.V.) (zie <a href="https://www.vanlanschot.com">https://www.vanlanschot.com</a> of bel +31 20 348 97 00 voor meer informatie.) |
| <b>Bevoegde autoriteit van de PRIIP-ontwikkelaar</b> | Autoriteit Financiële Markten (AFM)   |
| <b>Datum van dit document</b>                        | 31.01.2024 13:56:49 Amsterdam lokale tijd   |

## 1. Wat is dit voor een product?

**Soort** Over-the-counter (OTC) derivatencontract – FX forward (leverbaar) – beheerd door Nederlands recht

### Looptijd

De doelstelling van dit product is om te zorgen voor een ruil, op de **afwikkelingsdatum**, van een afgesproken bedrag van de ene valuta voor een andere valuta tegen een van te voren afgesproken valutakoers (de EUR/USD **termijnkoers**). Dit kan worden gebruikt ter bescherming tegen nadelige koersontwikkelingen of om u te laten profiteren van gunstige koersontwikkelingen van valutakoersen.

### Doelstellingen

Voorwaarden die **vetgedrukt** weergegeven worden in deze sectie hieronder worden in meer detail beschreven in de tabel(len) hieronder.

Op de **afwikkelingsdatum**, betaalt u ons 1.000.000,00 EUR (het **EUR betaalbedrag**). In ruil daarvoor ontvangt u 1.092.700,00 USD (het **USD betaalbedrag**). Het **USD betaalbedrag** volgt uit de conversie van het **EUR betaalbedrag** naar USD tegen de afgesproken **EUR/USD termijnkoers** van 1,0927 USD per 1 EUR.

Het product vervalt op de afwikkelingsdatum. Van Lanschot Kempens kan tot eenzijdige beëindiging overgaan. In onder meer de volgende situaties eindigt onze relatie per direct en geheel, zonder dat wij u een brief moeten sturen: u bent failliet, valt onder een wettelijke regeling voor schuldsanering of vraagt surseance aan, u wordt onder bewind of curatele gesteld, u houdt zich niet aan de afspraken die in de voorwaarden of overeenkomst staan, u verhuist naar de Verenigde Staten van Amerika of er is naar ons oordeel sprake van ernstige marktverstoringe omstandigheden voor uw valutatermijncontract.

|                          |   |
|--------------------------|---|
| <b>Termijnkoers</b>      | 1,0927 USD per 1 EUR                        |
| <b>USD betaalbedrag</b>  | 1.092.700,00 USD                            |
| <b>EUR betaalbedrag</b>  | 1.000.000,00 EUR                            |
| <b>Afwikkelingsdatum</b> | 30 juli 2024 (aanbevolen periode van bezit) |

### Beoogde klant

Het product zal worden aangeboden aan kredietnemers die:

1. een bepaalde valuta willen zekerstellen op een specifieke datum;;
2. in staat zijn om verlies te dragen indien de geldende valuta op de **afwikkelingsdatum** hoger is dan de overeengekomen **termijnkoers**;
3. het product aankopen op basis van advies en/of die kennis van en ervaring met het product hebben; en
4. een indekkingsbehoefte hebben van 6 maanden.

## 2. Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator



← Lager risico → Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product behoudt voor 6 maanden. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U bent mogelijk niet in staat vroeg te verkopen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen. Het kan zijn dat u uw product niet gemakkelijk kunt beëindigen of dat u het moet beëindigen tegen een prijs die een aanzienlijke impact heeft op hoeveel je terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verlies lijden op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 7 uit 7; dat is de hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel hoog.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

#### Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit: |  | 6 maanden   |
|-------------------------------|--|---|
| Voorbeeld belegging:          |  | 10.000,00 EUR   |
| Scenario's                    |  | Als u uitstapt na 6 maanden<br>(Aanbevolen periode van bezit) |
| <b>Minimaal</b>               | <b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b> |   |
| <b>Stress</b>                 | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b><br>Rendementspercentage (niet omgerekend in jaarcijfers)        | <b>7.815 EUR</b><br><b>-21,85%</b>                            |
| <b>Ongunstig</b>              | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b><br>Rendementspercentage (niet omgerekend in jaarcijfers)        | <b>9.343 EUR</b><br><b>-6,57%</b>                             |
| <b>Gematigd</b>               | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b><br>Rendementspercentage (niet omgerekend in jaarcijfers)        | <b>9.988 EUR</b><br><b>-0,12%</b>                             |
| <b>Gunstig</b>                | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b><br>Rendementspercentage (niet omgerekend in jaarcijfers)        | <b>10.686 EUR</b><br><b>6,86%</b>                             |

De getoonde scenario's vertegenwoordigen mogelijke uitkomsten berekend op basis van simulaties. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt u kunt extra kosten moeten betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

### 3. Wat gebeurt er als de ontwikkelaar niet kan uitbetalen?

Als Van Lanschot Kempen niet kan uitbetalen, wordt uw verlies niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling. Als Van Lanschot Kempen failliet zou gaan, valt uw vordering in de failliete boedel van de bank. Als u dit valutatermijncontract aangaat in samenhang met bepaalde betalingen in een andere valuta die u verwacht of moet doen, dan kunt u een verlies lijden ter grootte van het verschil tussen de overeengekomen termijnkoers en de actuele wisselkoers op de afwikkelingsdatum.

### 4. Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. De hieronder weergegeven kosten zijn gebaseerd op een hypothetische handel die de huidige marktprijzen weerspiegelt. De specifieke kosten die u mogelijk maakt wanneer u een dergelijk product koopt kunnen verschillen en zijn afhankelijk van de marktprijzen op het moment van aankoop.

**Kosten in de loop van de tijd** De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld investeringsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U zou het bedrag dat u hebt geïnvesteerd terugkrijgen (0% rendement).
- 10.000,00 EUR wordt belegd

| Als u uitstapt na 6 maanden  |        |
|------------------------------|--------|
| <b>Totale kosten</b>         | 28 EUR |
| <b>Effect van de kosten*</b> | 0,28%  |

\*Dit illustreert het effect van de kosten over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere PRIIP's worden gegeven.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

#### Samenstelling van kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap |  | Als u uitstapt na 6 maanden |
|-------------------------------------|--|-----------------------------|
| <b>Instapkosten</b>                 | 0,28% van het bedrag dat u betaalt wanneer u deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt. | 28 EUR                      |
| <b>Uitstapkosten</b>                | Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt, mag dit wel doen.                 | 0 EUR                       |

### 5. Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

#### De aanbevolen periode van bezit: 6 maanden

U kunt dit valutatermijncontract niet vroegtijd beëindigen en bent verplicht het overeengekomen bedrag aan vreemde valuta te kopen of te verkopen tegen de afgesproken koers op de overeengekomen afwikkelingsdatum. Wel kunt u een valutatermijncontract 'tegengaan'. U sluit dan een nieuw valutatermijncontract af, met dezelfde bedragen en valuta, maar dan tegengesteld en tegen de op dat moment geldende termijnkoers. In deze prijs

zijn dan opnieuw eenmalige kosten opgenomen. Afhankelijk van de wijziging van de overeengekomen termijngoers van de eerste transactie en de termijngoers van de tweede (tegengestelde) transactie behaalt u mogelijk een winst of een verlies ter hoogte van dit verschil.

## 6. Hoe kan ik een klacht indienen?

---

Als u een klacht heeft over dit valutatermijncontract, of over Van Lanschot Kempen, of over de wijze waarover wij u over dit product adviseren, dan kunt u dat aan ons laten weten door middel van onze klachtenprocedure. Die vindt u op <https://www.vanlanschot.com>. U kunt uw klacht schriftelijk of mondeling indienen bij uw banker of uw contactpersoon bij Treasury. 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 naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer 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 uw banker of uw Treasury contactpersoon? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan onze afdeling Klachtenmanagement. Stuurt u dan: – een e-mail naar [complaint@vanlanschotkempen.com](mailto:complaint@vanlanschotkempen.com) of – een brief naar: Beethovenstraat 300 1077 WZ Amsterdam, Nederland

## 7. Andere nuttige informatie

---

U kunt alleen een valutatermijncontract met ons afsluiten als u een overeenkomst voor advies over valutatermijntransacties heeft ondertekend. Nadat u een valutatermijncontract met ons heeft afgesloten, ontvangt u van ons nog de volgende informatie:

- een bevestiging van het valutatermijncontract met daarin opgenomen alle afgesproken voorwaarden
- een overzicht van uw verplichtingen op uw openstaande valutatermijncontract(en) aan het eind van de maand.

Deze informatie wordt verstrekt op basis van een wettelijke verplichting. Voor de verplichtingen die u met ons aangaat als u een valutatermijncontract afsluit vragen wij u om gelden of financiële instrumenten bij ons aan te houden als onderpand. Meer informatie hierover vindt u in de voorwaarden bij de overeenkomst. Hebt u nog vragen naar aanleiding van dit document? Dan kunt u ons bereiken op telefoonnummer +31 20 348 97 00. Wij kunnen mondeling uw vragen beantwoorden of u extra informatie verschaffen over valutatermijncontracten als u daar behoefte aan hebt.