

FONDS- EN TARIEVENOVERZICHT

Delta Lloyd Bank NV

ONDERDEEL
Retail Banking

ACTUELE FONDS- EN TARIEVEN- OVERZICHT

Voor het meest actuele Fonds- en Tarievenoverzicht, kunt u internet raadplegen op het webadres www.deltalloydbank.nl/beleggen.

FONDSEN EN FONDSCODES

De hieronder genoemde Beleggingsfondsen worden verhandeld op Euronext Amsterdam (AEX). De met een asterisk(*) gemerkte Beleggingsfondsen worden verhandeld op La Bourse de Luxembourg.

Obligatiefondsen

DLB 014	Delta Lloyd Dollar Fonds	USA
DLB 022	Delta Lloyd Rente Fonds	Europa, staatsobligaties
DLB 016	Delta Lloyd Euro Credit Fund	Europa, bedrijfsobligaties
DLB 129*	Triodos Sustainable Bond Fund	Europa, duurzaam
DLB 047	ING First Class Obligatie Fonds	Wereld, alle soorten, incl. emerging markets
DLB 054	Rorento	Wereld, staats- en bedrijfs- obligaties
DLB 039*	Fortis Credit Fonds	Wereld, bedrijfsobligaties
DLB 099	Robeco High Yield Bonds	Wereld, high yield
DLB 062*	ING Renta Fund Emerging Markets Debt	Obligaties emerging markets
DLB 060*	Fortis Convertible Fonds	Obligaties convertibles
DLB 111*	Delta Lloyd L Money Market Fund	Wereld, bedrijfsobligaties

Onroerend Goedfondsen

DLB 102	Kempen Best Selection European Property Fund	Europa
BNP 096	BNP Paribas Global Property Securities Fund	Wereld
DLB 110*	Delta Lloyd L Global Property Fund	Wereld
DLB 078*	Fortis L Real Estate Securities Pacific	Azië

Aandelenfondsen Regio

DLB 021	Delta Lloyd Nederland Fonds	Nederland, algemeen
BNP 095	BNP Paribas AEX Index Fund	AEX-index
DLB 013	Delta Lloyd Deelnemingen Fonds	Nederland, small caps
DLB 051	Kempen European High Dividend Fund	Europa, hoog dividend
DLB 048	ING North America Fund	USA, algemeen
DLB 094*	Delta Lloyd L Equity Euro	Europa, algemeen
DLB 017	Delta Lloyd Europa Fonds	Europa, algemeen
DLB 044	ING Europe Fund	Europa, algemeen
DLB 074	Delta Lloyd Europees Deelnemingen Fonds	Europa, small caps
DLB 056	Delta Lloyd Select Dividend Fonds	Europa, small caps
DLB 041	ING European Small Caps Fund	Europa, small caps
DLB 088	Kempen SeNSe Fund	Europa, mid caps
DLB 018	Delta Lloyd Investment Fund	Wereld, algemeen
BNP 098	BNP Paribas OBAM	Wereld, algemeen
DLB 053	Rolinco	Wereld, algemeen
DLB 046	ING Hoog Dividend Aandelen Fonds	Wereld, dividend uitkering 4x per jaar
BNP 097	BNP Paribas Global High Income Equity Fund	Wereld, hoog dividend
DLB 101*	Delta Lloyd L Global Theme Fund	Wereld, technologie, milieu/zorg
DLB 080	Robeco Afrika Fonds	Afrika
DLB 037*	Fortis Equity Asia Emerging	Azië
DLB 061	ING Far East Fund	Azië, Pacific
DLB 066*	Robeco Chinese Equities	China
DLB 015	Delta Lloyd Donau Fonds	Oost Europa
DLB 089*	Fortis Equity Latin America	Latijns Amerika

Thema	DLB 043 ING Daily Consumer Goods Fund DLB 045 ING Financials Fund DLB 090* Fortis Equity Energy World DLB 063 ING Luxury Consumer Goods Fund DLB 175* Delta Lloyd L Health Development Fund DLB 176* Delta Lloyd L Technology Trends Fund DLB 077* Delta Lloyd L Water & Climate Fund DLB 108* Delta Lloyd L New Energy Fonds DLB 065* Robeco Emerging Markets DLB 127* Triodos Sustainable Equity Fund DLB 079 Robeco Commodities	Levensmiddelen Financiële Instellingen Olie en grondstoffen Luxe goederen Medische technologie en zorg Technologie Milieutechnologie Energie/milieu Emerging Markets Duurzaam Grondstoffen
Groenfondsen	DLB 055 Triodos Groenfondsen	Duurzaam, fiscaal voordelig
Life Cycle Fondsen	DLB 082 Robeco Life Cycle Fund 2012 DLB 083 Robeco Life Cycle Fund 2015 DLB 084 Robeco Life Cycle Fund 2020 DLB 085 Robeco Life Cycle Fund 2025 DLB 086 Robeco Life Cycle Fund 2030 DLB 087 Robeco Life Cycle Fund 2035 DLB 081 Robeco Life Cycle Fund 2040	
Mixfondsen	DLB 020 Delta Lloyd Mix Fonds DLB 128* Triodos Sustainable Mixed Fund	Mixfondsen Mixfondsen, duurzaam
Modelportefeuilles	DLBMP 001 Defensief DLBMP 002 Behoudend DLBMP 003 Neutraal DLBMP 004 Dynamisch DLBMP 005 Offensief	

Voor meer informatie: www.deltalloydbank.nl/beleggen

KOSTEN BELEGGEN

Hieronder vindt u een overzicht van de kosten die u als belegger betaalt en wat voor ons de verdiensten zijn bij de volgende producten:

- 1 BeleggingsPlus Rekening;
- 2 Effecten Bedrijfspaarrekening;
- 3 E-levensloop;
- 4 Flexibel Spaarpensioen;
- 5 Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening;
- 6 EffectPlusHypotheek Rekening;
- 7 WoonPLusHypotheek Rekening;
- 8 Delta Lloyd Beleggingsdepot;
- 9 Delta Lloyd Gouden Handdruk Groeirekening.

Wij hebben de kosten van deze producten voor u onderverdeeld naar soorten kosten: eerste kosten, transactiekosten en doorlopende kosten.

Eerste kosten

Openen rekening:

Het openen van een spaar- en beleggingsrekening bij Delta Lloyd Bank is gratis.

E-bankieren:

Gebruikmaking van Delta Lloyd E-bankieren is gratis.

Transactiekosten

In onderstaand schema staan de kosten die u als belegger betaalt voor aan- en verkooptransacties in een beleggingsfonds. U betaalt deze kosten aan Delta Lloyd Bank voor het uitvoeren van uw order.

Aankoopkosten	0,5% ^{1 en 2}
Verkoopkosten	0,5% ^{1 en 2}
Switch-kosten	0,5% ^{1 en 2}
Bewaarkosten	geen kosten

¹ Voor het Delta Lloyd Beleggingsdepot geldt de helft van deze tarieven.

² Voor het Flexibel Spaarpensioen worden géén aankoopkosten in rekening gebracht. De verkoop- en switchkosten bedragen 0,25%.

Het minimumorderbedrag is 25 euro per opdracht met uitzondering van de EffectPlusHypotheek Rekening waar het minimum orderbedrag 20 euro bedraagt.

Een switch is het ruilen van een aantal aandelen van het ene Beleggingsfonds naar een ander Beleggingsfonds; voor de berekening van kosten van een switch is de orderwaarde van de verkooptransactie (van het Beleggingsfonds waar wordt uitgestapt) bepalend; de kosten worden daarop in mindering gebracht.

Een doorgegeven order kan niet meer worden geannuleerd.

Voorbeeld 1:

Stel u opent een BeleggingsPlus Rekening. U spaart en belegt 20 jaar lang via deze rekening. Maandelijks legt u € 100 in, waarvan u 50% belegt in beleggingsfondsen en 50% spaart. Tussentijds switcht u niet van fonds en verkopen doet u evenmin.

Bij een gemiddeld voorbeeldrendement van 4% heeft u na 20 jaar € 37.071 opgebouwd, voor de helft in beleggingsfondsen. Geeft u op dat moment een verkooporder, dan betaalt u € 93 aan verkoopkosten en ontvangt u € 36.978.

Gedurende deze 20 jaar heeft u in totaal € 153 aan transactiekosten betaald. Dit bestaat uit € 60 aankoopkosten (20 jr x 12 mnd x € 50 x 0,5%) en € 93 verkoopkosten (€ 37.071 : 2 x 0,5%).

Aan sparen via deze rekening zijn geen kosten verbonden.

Voorbeeld 2:

Stel u opent een Effecten Bedrijfspaarrekening. Met het geld dat u spaart via de spaarloonregeling van uw werkgever belegt u 20 jaar lang in beleggingsfondsen. Maandelijks legt u € 51,08 in, waarvan u 50% belegt en 50% spaart. Tussentijds switcht u niet van fonds en verkopen doet u evenmin. Bij een gemiddeld rendement van 4% heeft u 20 jaar € 18.936 opgebouwd, voor de helft in beleggingsfondsen. Geeft u op dat moment een verkooporder, dan betaalt u € 47 aan verkoopkosten en ontvangt u € 18.889.

Gedurende deze 20 jaar heeft u in totaal € 78 aan transactiekosten betaald. Dit bestaat uit € 31 aankoopkosten (20 jr x 12 mnd x € 25.54 x 0,5%) en € 47 verkoopkosten (€ 18.936 : 2 x 0,5%).

Aan sparen via deze rekening zijn geen kosten verbonden.

Doorlopende kosten

Elk beleggingsfonds maakt kosten, zoals de jaarlijkse beheervergoeding*, allerlei operationele kosten (voor administratie, marketing, bewaren van effecten, toezicht etc.) en de transactiekosten die het fonds zelf maakt bij het kopen en verkopen van effecten. Deze kosten betaalt u als belegger niet direct maar indirect - doordat deze kosten binnen het fonds in rekening worden gebracht, drukken zij de koers van het fonds.

Ieder beleggingsfonds moet inzicht geven in haar kosten en doet dat in de regel door de kosten uit te drukken in een Total Expense Ratio (TER, of kostenratio). De hoogte van de kosten zijn per fonds terug te vinden onder Koersoverzicht op www.deltalloydbank.nl/beleggen.

** Beheervergoeding*

Beleggingsfondsen brengen normaal gesproken een vergoeding in rekening voor het beheer van het fonds, de zogenoemde jaarlijkse beheervergoeding. Deze vergoeding bedraagt een percentage over het gemiddeld belegd vermogen en wordt in de koers van het fonds verwerkt.

Een deel van de beheervergoeding wordt door de fondsaanbieder aan Delta Lloyd Bank betaald voor haar bemiddelende rol bij de distributie van het fonds. Deze vergoeding kan per aanbieder en per fonds verschillen. Delta Lloyd Bank ontvangt voor de beleggingsfondsen van Delta Lloyd van de fondsaanbieder Delta Lloyd Asset Management tussen 60% en 70% van deze beheervergoeding, voor fondsen van andere aanbieders tussen 30% en 50%.

Voorbeeld:

Het beleggingsfonds BNP Paribas OBAM heeft een beheervergoeding van 1% per jaar, dat door de fondsbeheerder bij het fonds in rekening wordt gebracht. Delta Lloyd Bank en BNP Paribas hebben afgesproken dat Delta Lloyd Bank als vergoeding voor de distributie van het fonds op jaarbasis 0,40% over het uitstaande vermogen in BNP Paribas Obam ontvangt.

Overboeken

Overboeken effecten naar een effectendepot bij een andere bank: € 17,50 per beleggingsfonds.

KOSTEN LIJFRENTTE OOGSTREKENING

Hieronder vindt u een overzicht van de kosten die u betaalt als u dit product aanschafft.

Eerste kosten

Geen.

Transactiekosten

Geen.

Doorlopende kosten

Op elke periodieke uitkering wordt € 1,00 aan administratiekosten ingehouden.

Voorbeeld:

U bent 60 jaar en doet een inleg van € 20.000,00 op de Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening. U bent met Delta Lloyd Bank overeengekomen dat u tot uw 85e jaar een maandelijks uitkering ontvangt van € 112,32. Het totaal aan administratiekosten over deze periode van 25 jaar is € 300,00 (25 jaar x 12 maanden x € 1,00).

OVERIGE KOSTEN

Betalingsverkeer

- a Betalingsopdrachten
 - Spoedopdrachten: 6,80 euro
 - Bankgiro's: geen kosten
 - Periodieke overboekingen: geen kosten
- b Betalingsontvangsten
 - Spoedopdrachten: geen kosten
 - Bankgiro's: geen kosten

Spoedopdrachten die op een werkdag vóór 14.00 uur, en reguliere opdrachten die vóór 15.00 uur, door Delta Lloyd Bank NV zijn ontvangen, worden nog dezelfde werkdag uitgevoerd. Na die tijden ontvangen opdrachten worden de eerstvolgende werkdag uitgevoerd. De eventueel door andere banken aan ons in rekening gebrachte kosten, in verband met de buitenlandse overboeking (zowel inkomend als uitgaand), worden in rekening gebracht.

HANDELSDAG EN VERWERKING

Beleggingsfondsen genoteerd aan Euronext Amsterdam (AEX):

Orders die vóór 14.30 uur door Delta Lloyd Bank NV worden ontvangen, worden tegen de openingskoers op de eerstvolgende dag waarop in het desbetreffende effect kan worden gehandeld (handelsdag) uitgevoerd. Orders die op of ná 14.30 uur door Delta Lloyd Bank NV worden ontvangen, worden niet de eerstvolgende handelsdag uitgevoerd, maar de handelsdag daarna.

Beleggingsfondsen genoteerd aan La Bourse de Luxembourg:

Orders die vóór 09.30 uur door Delta Lloyd Bank NV worden ontvangen, worden tegen de openingskoers op de eerstvolgende dag waarop in het desbetreffende effect kan worden gehandeld (handelsdag) uitgevoerd. Orders die op of ná 09.30 uur door Delta Lloyd Bank NV worden ontvangen, worden niet de eerstvolgende handelsdag uitgevoerd, maar de handelsdag daarna.

DOORGEVEN VAN ORDERS

Telefonisch

op werkdagen van 8.30 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer: (020) 597 63 00: het tijdstip van binnenkomst bij Delta Lloyd Bank NV is bepalend voor de koers waartegen wordt afgerekend.

Schriftelijk

het tijdstip van binnenkomst bij Delta Lloyd Bank NV is bepalend voor de koers waartegen wordt afgerekend. Het adres is Delta Lloyd Bank NV, Postbus 40008, 6803 GD Arnhem.

Fax

het tijdstip van binnenkomst bij Delta Lloyd Bank NV is bepalend voor de koers waartegen wordt afgerekend. Het faxnr is: (020) 597 61 18.

WERKDAGEN

De volgende dagen zijn géén werkdagen voor de verwerking van betalingen en beleggingsopdrachten:

- 2e Paasdag
- Koninginnedag;
- Dag van de Arbeid (1 mei);
- Hemelvaart;
- 2e Pinksterdag;
- Goede Vrijdag;
- Kerst;
- Nieuwjaarsdag.

Op 5 mei 2010 is de beurs geopend. Betalingsopdrachten worden die dag niet uitgevoerd.

DEPOSITO

U kunt deposito's storten op uw Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening en de Delta Lloyd Gouden Handdruk Groeirekening. De minimum inleg hiervoor is 1500 euro.

RENTEVERGOEDINGEN

Op de website www.deltalloydbank.nl kunt u de actuele rentevergoedingen raadplegen voor de volgende producten:

- Beleggersrekeningen, te weten:
 - BeleggingsPlus Rekening
 - Delta Lloyd Beleggingsdepot
 - EffectPlusHypotheek Rekening
 - WoonPlusHypotheek Rekening
- E-levensloop
- Bedrijfssparen
- Flexibel Spaarpensioen
- Rente Rekening
- Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening
- Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening
- Delta Lloyd Gouden Handdruk Groeirekening

Disclaimer

Dit Fonds- en Tarievenoverzicht is met de grootst mogelijke zorg samengesteld, maar wij kunnen niet garanderen dat deze volledig en actueel is. Dit overzicht is geen aanbod en evenmin een advies. U kunt aan dit overzicht geen rechten ontleen. Wij behouden ons alle rechten voor, waaronder het recht van wijziging. Met dit overzicht vervallen alle voorgaande overzichten en daarin opgenomen tarieven.