

# Fonds- en tarievenoverzicht

Geldig per 15 september 2018

## Inhoudsopgave

1 Actueel fonds aanbod	1
2 Kosten beleggen	2
3 Doorgeven beleggingsorders	2
4 Feestdagen	3
5 Verwerking beleggingsorders	3
6 Verwerking overboekingen	3
7 Rente	4
8 Deposito	4
9 Kostenoverzicht	4

## 1 Actueel fonds aanbod

De hieronder genoemde beleggingsfondsen die niet gemerkt zijn met een sterretje (\*) zijn (Nederlandse) beursgenoteerde beleggingsfondsen die worden verhandeld op Euronext. De beleggingsfondsen die zijn gemerkt met een sterretje zijn niet-beursgenoteerde fondsen die worden verhandeld in Luxemburg.

Fondsnaam	Fondscode
<b>NN</b>	
NN Dynamic Mix Fund II	NN195
NN Enhanced Index Sustainable Equity Fund	NN182
NN Europa Duurzaam Aandelen Fonds	NN056
NN Europees Deelnemingen Fonds	NN197
NN Europe Fund	NN044
NN Europe Small Caps Fund	NN041
NN Euro Rente Fonds	NN022
NN Far East Fund	NN061
NN First Class Obligatie Fonds	NN047
NN Global Real Estate	NN172

NN Hoog Dividend Aandelen Fonds	NN046
NN Hoog Dividend Obligatie Fonds	NN118
NN (L) Emerging Markets Debt*	NN149
NN (L) Euro Fixed Income*	NN170
NN (L) Euro Sustainable Credit (including Financials)*	NN196
NN (L) Global Equity Impact Opportunities*	NN171
NN (L) Global Sustainable Equity*	NN173
NN (L) US Factor Credit	NN198
NN North America Fund	NN048

### ABN AMRO

ABN AMRO Profiefonds 1*	ABN164
ABN AMRO Profiefonds 2*	ABN165
ABN AMRO Profiefonds 3*	ABN166
ABN AMRO Profiefonds 4*	ABN167
ABN AMRO Profiefonds 5*	ABN168

### BNP Paribas

BNP Paribas ESG Netherlands Index Fund	BNP179
BNP Paribas Global Property Securities Fund	BNP096

### Deutsche

Deutsche Invest I Euro Corporate Bonds*	DEU155
Deutsche Invest I Euro-Gov Bonds*	DEU156

### Fidelity

Fidelity Funds Euro Bond*	FID152
---------------------------	--------

### J.P. Morgan

JPM Emerging Markets Debt*	JPM169
----------------------------	--------

### Kempen

Kempen European High Dividend Fund	KEM051
------------------------------------	--------

Robeco	
Robeco BP US Large Cap Equities*	ROB109
Robeco Emerging Markets Equities*	ROB144
Robeco Emerging Stars Equities*	ROB107
Robeco Global Total Return Bond Fund*	ROB104
Robeco High Yield Bonds*	ROB145
Robeco Life Cycle Fund 2020*	ROB184
Robeco Life Cycle Fund 2025*	ROB185
Robeco Life Cycle Fund 2030*	ROB186
Robeco Life Cycle Fund 2035*	ROB187
Robeco Life Cycle Fund 2040*	ROB181
Robeco Life Cycle Fund 2045*	ROB158
Robeco Life Cycle Fund 2050*	ROB159
Robeco Life Cycle Fund 2055*	ROB161
Robeco Life Cycle Fund 2060*	ROB163
Schroders	
Schroder ISF Euro Bond*	SCH154
Triodos	
Triodos Sustainable Equity Fund*	TRI147
Triodos Sustainable Mixed Fund*	TRI148

## 2 Kosten beleggen

Hieronder vindt u een overzicht van de kosten die u betaalt als u bij ons belegt. U betaalt directe kosten aan ons voor onze dienstverlening (servicekosten) en indirecte kosten die zijn verwerkt in de koersen van de fondsen (fondskosten).

### Servicekosten

- Per jaar betaalt u 0,55% van uw gemiddelde belegd vermogen
- Wij berekenen het gemiddelde van uw belegd vermogen na elk kwartaal. Over dat bedrag betaalt u servicekosten.
- U betaalt nooit meer dan €350,- per kwartaal.
- Wij schrijven de kosten af van het geld op uw beleggingsrekening. Staat daar niet genoeg op? Dan verkopen wij (een deel van) uw beleggingen.

### Voorbeeld

Stel, u heeft in een kwartaal gemiddeld € 7.500,- belegd op uw rekening. U betaalt dan na afloop van dat kwartaal € 10,31 aan servicekosten ( $0,55\% \times € 7.500,- / 4$ ).

U betaalt bij ons geen transactiekosten voor het aankopen, verkopen of switchen van beleggingen.

### Fondskosten

Fondskosten zijn kosten die zijn verwerkt in de koers en het rendement van het fonds. Er zijn eenmalige kosten, lopende kosten, transactiekosten en incidentele kosten.

#### Eenmalige kosten

Eenmalige kosten zijn kosten die u betaalt bij het aan- en verkopen van beleggingen, zoals een instap- of uitstapvergoeding.

#### Lopende kosten

Lopende kosten zijn kosten die in de loop van een jaar worden afgetrokken van de waarde van een fonds. Fondsbeheerders brengen kosten in rekening voor het beheer van het fonds. Daarnaast maken zij allerlei operationele kosten, onder andere voor administratie, marketing, bewaren van beleggingen en toezicht.

#### Transactiekosten

Het fonds maakt transactiekosten voor het aan- en verkopen van beleggingen zoals aandelen en obligaties.

#### Incidentele kosten

Sommige fondsen kennen een prestatievergoeding die alleen in rekening wordt gebracht als het fonds beter presteert dan de benchmark.

De fondskosten verschillen per fonds. Kijk bij 'Kosten' op [www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl) voor een overzicht van alle kosten per fonds, rekenvoorbeelden en van de impact van fondskosten op het rendement.

### Eenmalige kosten

#### *Kosten overboeken beleggingen*

Voor het overboeken van beleggingen naar een beleggingsrekening bij een andere bank betaalt u € 40,- per beleggingsfonds.

## 3 Doorgeven beleggingsorders

U kunt uw beleggingsorders op verschillende manieren doorgeven.

### Online

Via E-Bankieren of de Delta Lloyd Bank App 7 dagen per week, 24 uur per dag.

### **Automatisch beleggen**

Beleggen via automatische incasso. U kiest een bedrag tussen € 25,- en € 500,-. Wij schrijven dit bedrag elke maand af van uw betaalrekening en beleggen het in het door u gekozen fonds.

### **Rechtstreeks storten**

U kunt ook rechtstreeks in de fondsen beleggen. U maakt een bedrag over op uw rekening bij ons. In de omschrijving vermeldt u de fondscode. De fondscodes vindt u op pagina 1. De eerste twee of drie posities zijn letters, de laatste drie cijfers.

Van sommige niet-beursgenoteerde fondsen ontvangen wij de koers een dag later.

U kunt een doorgegeven order niet meer wijzigen of annuleren.

## **4 Feestdagen**

Op de volgende dagen verwerken wij geen overboekingen en beleggingsorders:

- Nieuwjaarsdag (1 januari)
- Goede Vrijdag
- Tweede Paasdag
- Dag van de Arbeid (1 mei)
- Eerste Kerstdag (25 december)
- Tweede Kerstdag (26 december)

## **5 Verwerking beleggingsorders**

### **Beursgenoteerde beleggingsfondsen**

Geeft u een beleggingsorder door op een handelsdag vóór 14.30 uur? Dan voeren wij die uit tegen de koers van de

#### **Voorbeeld**

U geeft een beleggingsorder door op een zaterdag. Wij voeren uw order dan uit tegen de koers van dinsdag.

eerstvolgende handelsdag.

Geeft u een beleggingsorder door op een handelsdag na 14.30 uur, op een feestdag (zie 4) of in het weekend? Dan voeren wij die uit tegen de koers van de handelsdag na de eerstvolgende handelsdag.

### **Niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen**

Geeft u een beleggingsorder door op een handelsdag vóór 8.30 uur? Dan voeren wij die uit tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag.

Geeft u een beleggingsorder door op een handelsdag na

11.30 uur, op een feestdag (zie 4) of in het weekend? Dan voeren wij die uit tegen de koers van de handelsdag na de eerstvolgende handelsdag.

#### **Voorbeeld**

U geeft een beleggingsorder door op de laatste handelsdag vóór een feestdag na 11.30 uur. Wij voeren uw order dan niet uit tegen de koers van de eerstvolgende handelsdag na de feestdag, maar tegen de koers van de handelsdag daarna.

Kan er op een handelsdag in een bepaald fonds niet worden gehandeld, bijvoorbeeld door een feestdag in het buitenland of doordat de handel in het fonds is stilgelegd? Dan voeren wij uw order alsnog uit zodra er weer handel in het fonds mogelijk is.

## **6 Verwerking overboekingen**

### **Overboekingen via Instant Payment**

Met Instant Payment kunt u direct spaargeld overboeken van uw spaarrekening bij Delta Lloyd Bank naar uw betaalrekening bij ING, Rabobank, ABN AMRO of SNS. Het geld staat binnen twee minuten op uw rekening. De service is gratis en dag en nacht, zeven dagen per week beschikbaar.

Boekt u een hoger bedrag over dan € 1.000,-? Of naar een andere bank dan hierboven staat? Dan wordt het een gewone overboeking en duurt het langer voordat het geld op uw betaalrekening staat.

### **Gewone overboekingen**

- Geeft u een gewone overboeking door op een werkdag vóór 13.00 uur? Dan voeren wij die dezelfde werkdag uit.
- Geeft u een gewone overboeking door op een dag die geen werkdag is (bijvoorbeeld in het weekend of op een feestdag) of op een werkdag na 13.00 uur? Dan voeren wij die de eerstvolgende werkdag uit.

Gewone overboekingen zijn ook gratis.

### **Spoedoverboeking**

Wilt u een overboeking doen van meer dan € 1.000,- en heeft u het bedrag direct nodig? Dan kunt u telefonisch een spoedoverboeking doorgeven op werkdagen vóór 15.00 uur. Het bedrag staat dan binnen twee uur op uw tegenrekening. Ontvangen wij de spoedoverboeking na 15.00 uur? Dan voeren wij de opdracht de volgende werkdag uit. U betaalt € 6,- voor een spoedoverboeking.

## 7 Rente

Over het spaarsaldo op uw rekening ontvangt u een variabele rente. De rente kan dagelijks wijzigen. Boven € 1.000.000,- kan een afwijkend percentage gelden. Op [www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl) vindt u de actuele rentepercentages.

## 8 Deposito

Via E-bankieren of de Delta Lloyd Bank App kunt u deposito's openen op de volgende rekeningen:

- Lijfrente Groeirekening
- Lijfrente Spaarrekening
- Gouden Handdruk Groeirekening
- Gouden Handdruk Spaarrekening

Met een deposito zet u een bedrag voor een bepaalde periode tegen een afgesproken rente vast. Wilt u eerder over uw geld beschikken? Dan betaalt u mogelijk een boete. De boete is afhankelijk van wanneer u uw deposito heeft geopend en van de ontwikkeling van het rentepercentage. Zie de voorwaarden voor meer informatie.

## 9 Kostenoverzicht

### Kosten spaarrekeningen

- Lijfrente Spaarrekening
- Gouden Handdruk Spaarrekening
- ZekerPlusHypotheek Rekening

U betaalt alleen kosten als u uw deposito eerder beëindigt (zie 8).

### Kosten spaar- en beleggingsrekeningen

- BeleggingsPlus Rekening
- Lijfrente Groeirekening
- Gouden Handdruk Groeirekening
- EffectPlusHypotheek Rekening
- E-levensloop
- WoonPlusHypotheek Rekening
- Beleggingsdepot

U betaalt kosten als u gaat beleggen (zie 2) of als u uw deposito eerder beëindigt (zie 8).

Delta Lloyd Bank is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Bank N.V. gevestigd te Den Haag, KvK-nummer 52605884

### Kosten uitkeerrekeningen\*

- Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening
- Delta Lloyd Gouden Handdruk Oogstrekening

\* Heeft u voor 23 augustus 2017 een uitkeerrekening aangevraagd? Dan betaalt u over elke periodieke uitkering €1,- administratiekosten.

### Voorbeeld

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

### Meer informatie?

Wij hebben dit Fonds- en Tarievenoverzicht met zorg samengesteld, maar u kunt aan dit overzicht geen rechten ontleen. Met dit overzicht vervallen alle eerdere versies.

Delta Lloyd Bank  
Postbus 40008  
6803 GD Arnhem

Telefoon (026) 400 44 22  
E-mail [service@deltalloyd.nl](mailto:service@deltalloyd.nl)  
[www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl)