



Handleiding E-bankieren

Met E-bankieren van Delta Lloyd Bank kunt u uw bankzaken snel en eenvoudig regelen, waar en wanneer u dat wilt. Deze persoonlijke en beveiligde omgeving is alleen toegankelijk voor klanten van Delta Lloyd Bank. U kunt onder andere uw producten inzien, uw saldo opvragen, overboekingen doen en beleggingsorders doorgeven.

Inhoudsopgave

1. Starten met E-bankieren
 - 1.1. Inloggen en uitloggen
 - 1.2. Wachtwoord wijzigen
 - 1.3. Wachtwoord vergeten
 - 1.4. Goed om te weten voordat u begint
2. Sparen
 - 2.1. Naar uw spaarrekening
 - 2.2. Spaarrekening bekijken
 - 2.3. Spaargeld overboeken
 - 2.4. Deposito openen/inzien
3. Beleggen
 - 3.1. Naar uw beleggersrekening
 - 3.2. Naar uw portefeuille
 - 3.3. Naar uw orderoverzicht
 - 3.4. Uw beleggersrekening bekijken
 - 3.5. Geld overboeken van de beleggersrekening
 - 3.6. Beleggingsopdrachten: Kopen, verkopen, switchen
 - 3.7. Beleggerstoets
4. Pensioenrekening
 - 4.1. Naar uw pensioenrekening
 - 4.2. Naar uw portefeuille
 - 4.3. Deposito openen/inzien
 - 4.4. Automatisch sparen
 - 4.5. Naar uw orderoverzicht
 - 4.6. Beleggerstoets
 - 4.7. Beleggersprofiel
5. Meer informatie

1: Starten met E-bankieren

1.1. Inloggen en uitloggen

Hoe log ik in?

U bent op de inlogpagina van E-bankieren. Rechts bovenaan uw scherm ziet u de mogelijkheid om in te loggen. Hier vult u uw gebruikersnaam in. Deze vindt u in de email die Delta Lloyd naar u verzonden heeft. Vul daarna uw wachtwoord in. Deze heeft u ontvangen in een brief die Delta Lloyd naar uw huisadres heeft verzonden. Klik vervolgens op 'Inloggen'. U komt nu op de overzichtspagina van E-bankieren met uw (verschillende) Delta Lloyd rekening(en).

Hoe log ik uit?

Rechts bovenaan de pagina klikt u op 'uitloggen' om uit te loggen.

1.2. Wachtwoord wijzigen

Hoe wijzig ik mijn wachtwoord?

Als u voor de eerste keer inlogt, vragen wij u voor uw eigen veiligheid uw wachtwoord te wijzigen. Vul het toegestuurd wachtwoord in dat u zojuist heeft gebruikt. Vul nu een zelf gekozen wachtwoord in. Vul ter controle uw nieuwe wachtwoord nogmaals in bij 'Bevestig nieuw Wachtwoord' en klik op 'Wachtwoord opslaan'. Het scherm 'Wachtwoord gewijzigd' verschijnt. Uw nieuwe wachtwoord is direct actief. Onthoud uw nieuwe wachtwoord goed, want hiermee kunt u voortaan inloggen. Klik op 'Verder' om terug te keren naar het overzichtsscherm.

We raden u aan om regelmatig uw wachtwoord te wijzigen. Dit kunt u doen door in het menu bovenaan de pagina met uw rekening(en)overzicht te kiezen voor 'Wachtwoord wijzigen'.

1.3. Wachtwoord vergeten

Bent u uw inloggegevens vergeten (uw gebruikersnaam of wachtwoord of beide) dan kunt u deze opnieuw aanvragen door te klikken op de link 'Inloggegevens vergeten' op het inlogscherm van E-bankieren.

1.4. Goed om te weten voordat u begint

Verzendlijst

Nadat u uw opdrachten tot overboeking en/of beleggingstransactie heeft ingevoerd en gecontroleerd, worden deze opdrachten in de verzendlijst geplaatst. In de verzendlijst vindt nog een controle plaats. Is het bedrag op uw rekening bijvoorbeeld onvoldoende om uw opdracht(en) uit te voeren, dan krijgt u hiervan een melding te zien. Zolang er opdrachten in de verzendlijst staan, kunt u uw (eventuele) andere rekening(en) niet inzien of wijzigen. Zodra de verzendlijst is verzonden kunt u uw andere rekeningen weer inzien of wijzigen. Controleer voordat u uitlogt of er geen knop Verzendlijst meer getoond wordt in uw overzicht van uw rekening(en). Ingevoerde opdrachten worden alleen uitgevoerd als deze zijn verzonden.

Teruggaan

Wilt u terug naar het overzichtsscherm met uw (verschillende) Delta Lloyd rekening(en) klik dan bovenaan in het menu op 'Uw overzicht'.

Papieren versie

U kunt informatie over uw rekeningen uitprinten om op papier te bekijken door rechtsboven in uw scherm op 'Afdrukken' te klikken.

2: Sparen

Als u een Delta Lloyd Spaarrekening heeft, kunt u deze op E-bankieren inzien.
Heeft u nog geen spaarproduct van Delta Lloyd Bank? Vraag deze eenvoudig aan op www.deltalloydbank.nl.

2.1. Naar uw spaarrekening

Bent u ingelogd, dan ziet u als eerste de overzichtspagina met uw (verschillende) Delta Lloyd rekening(en).

De tabel toont links het rekeningnummer, middenin de naam van de rekening en rechts het bedrag dat op deze rekening staat. Klik op de naam van de gewenste rekening, b.v. 'Delta Lloyd Rente Rekening' om uw rekening in te zien.

2.2. Spaarrekening bekijken

Hoe zie ik mijn bij- en afschrijvingen?

Nadat u in het overzichtsscherm geklikt heeft op uw spaarrekening, komt u terecht op de pagina met daarop een overzicht van uw bij- en afschrijvingen.

Hoe zie ik wat het rentepercentage op mijn rekening is?

Klik in het menu bovenin het scherm op de link 'Rente historie'.

U ziet nu de rentestanden van uw spaarrekening. De hoogte van uw spaarsaldo bepaalt het rentepercentage dat u vergoed krijgt.

(Let op: Wilt u weer terug naar de pagina met het overzicht van uw Delta Lloyd rekening(en)? Klik dan op 'Uw overzicht' bovenaan de pagina. Wilt u weer terug naar de bij-en afschrijvingen? Klik dan op 'Bij- en afschrijvingen'.)

Hoe kan ik het fonds- en tarievenoverzicht bekijken?

Ga naar de pagina 'Bij- en afschrijvingen' van uw spaarrekening en klik op 'Fondsen & tarieven'. Er verschijnt een nieuw scherm met daarin de Algemene documenten van Delta Lloyd Bank. In dit overzicht is ook het 'Fonds- en Tarievenoverzicht' als PDF-document in te zien met daarin onder andere een overzicht van fondsen en fondscodes, spelregels en tarieven voor het doorgeven van opdrachten.

2.3. Spaargeld overboeken

Naar het overboekscherm

Ga naar de pagina met een overzicht van de bij- en afschrijvingen.
Klik op 'Overboeken'.

Voer uw overboeking in

Vul het bedrag in dat u wilt overmaken.

Kies de tegenrekening waar het bedrag naar wordt overgeboekt.

Kies ja of nee bij 'Spoedbetaling'

Klik op 'Overboeken'.

Als u niet wilt overboeken, klikt u op 'Annuleren'.

Controleer uw overboeking

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld en klik op 'Akkoord'.

Wilt u nog meer overboeking doen, klik op '+Akkoord en volgende.. '.

Klik op 'Wijzigen' als u de opdracht tot overboeking wilt aanpassen.

Opdrachten verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw overboeking definitief is.

Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per overboeking met de knop 'Wijzigen'.

Is de opdracht tot overboeking juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw betalingsopdracht is verzonden.

2.4. Deposito openen/inzien

Ga naar het scherm met de bij- en afschrijvingen. Klik hier op de knop 'Deposito's' en u ziet uw depositogegevens. U kunt al geopende deposito's bekijken of een nieuw deposito openen.

Nieuw deposito openen

Klik op de knop 'Nieuw deposito openen'. Voer vervolgens het depositobedrag in en kies een looptijd. Houd rekening met het beschikbare saldo op uw rekening. Klik op de knop 'Openen'.

Controleer uw opdracht

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld en klik op 'Opdracht akkoord'.
Klik op 'Wijzigen' als u de opdracht wilt aanpassen.

Opdracht verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw opdracht tot openen deposito definitief is.
Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per opdracht met de knop 'Wijzigen'.
Is de opdracht juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw opdracht is verzonden.

3: Beleggen

Heeft u een Delta Lloyd Beleggingsplus Rekening dan kunt u heel eenvoudig 24 uur per dag uw orders online doorgeven via E-bankieren. Dit alles tegen een voordelig internettarief. Heeft u nog geen Delta Lloyd Beleggingsplus Rekening? Kijk voor meer informatie op www.deltalloydbank.nl.

3.1. Naar uw beleggersrekening

Ga naar de overzichtspagina met uw (verschillende) Delta Lloyd rekening(en). De tabel beschrijft links het rekeningnummer, middenin de naam van de rekening en rechts het bedrag dat op de rekening staat. Klik op 'Beleggingsplus Rekening' om uw rekening in te zien.

3.2. Naar uw portefeuille

Klik op de beginpagina van uw beleggersrekening bovenaan in het menu op 'Portefeuille'. U kunt nu de waarde en het aantal posities van uw portefeuille bekijken.

3.3. Naar uw orderoverzicht

Klik binnen de beginpagina van uw beleggersrekening bovenaan op 'Orderoverzicht'. In de tabel ziet u de orders, de ordersoort en bijvoorbeeld de status van een order. De orders worden gerangschikt van nieuw naar oud. Meer informatie over deze order kunt u inzien door te klikken op het transactienummer.

3.4. Uw beleggersrekening bekijken

Hoe zie ik mijn bij- en afschrijvingen?

Nadat u in de overzichtspagina geklikt heeft op uw beleggersrekening, komt u automatisch terecht in het scherm met uw bij- en afschrijvingen.

Hoe zie ik wat het rentepercentage op mijn rekening is?

Klik in het menu bovenin het scherm op 'Rente historie'. U ziet nu de rentestanden die van toepassing zijn op het saldo op uw beleggersrekening. De hoogte van uw saldo bepaalt het rentepercentage dat u vergoed krijgt.

Waar vind ik de koersen van de fondsen?

Zowel op de pagina met 'Bij- en afschrijvingen' als 'Portefeuille' kunt u klikken op 'Koersen' (rechts in uw scherm). Er verschijnt een nieuw venster met een lijst van alle fondsen en koersen.

Waar kan ik het fonds-en tarievenoverzicht vinden?

Zowel op de pagina met 'Bij- en afschrijvingen' als 'Portefeuille' kunt u klikken op 'Fondsen & tarieven' (rechts in uw scherm). Er verschijnt een nieuw scherm met daarin de Algemene documenten van Delta Lloyd Bank. In dit overzicht is ook het 'Fonds- en Tarievenoverzicht' als PDF-document in te zien met daarin onder andere een overzicht van fondsen en fondscodes, spelregels en tarieven voor het doorgeven van opdrachten.

3.5. Geld overboeken van de beleggersrekening

Naar het overboekscherm

Ga naar de pagina met een overzicht van de bij- en afschrijvingen. Klik op 'Overboeken'.

Voer uw overboeking in

Vul het bedrag in dat u wilt overmaken.
Kies de tegenrekening waar het bedrag naar wordt overgeboekt.
Kies ja of nee bij 'Spoedbetaling'
Klik op 'Overboeken'.

Controleer uw overboeking

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld en klik op 'Akkoord'.
Wilt u nog meer overboekingen doen, klik op '+Akkoord en volgende..'.
Klik op 'Wijzigen' als u de opdracht tot overboeking wilt aanpassen.

Opdrachten verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw overboeking definitief is.
Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per overboeking met de knop 'Wijzigen'.
Is de opdracht tot overboeking juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw betalingsopdracht is verzonden.

3.6. Beleggingsopdrachten: Kopen, verkopen, switchen

Kopen

U kunt beleggingsfondsen aankopen door naar uw beleggersrekening te gaan en bovenaan de pagina op de knop 'Portefeuille' te klikken en daarna op 'Beleggingsfonds aankopen'. Ook kunt u binnen uw bestaande portefeuille stukken bijkopen door op de link 'Kopen' te klikken achter het fonds van uw keuze.

Voer uw opdracht in

Op het scherm 'Kopen beleggingsfondsen' kunt u een aankoopbedrag opvoeren of het aantal posities dat u wilt aankopen. Kies vervolgens een fonds.
Klik op 'Kopen' als u de opdracht wilt uitvoeren. Wilt u stoppen dan kunt u in het menu bovenaan het scherm kiezen voor bijvoorbeeld 'Portefeuille' of 'Bij- en afschrijvingen'.

Controle kopen beleggingsfondsen

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld en klik op 'Opdracht akkoord'.
Klik op 'Wijzigen' als u uw opdracht wilt aanpassen.

Opdrachten verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw aankoopopdracht definitief is.
Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per opdracht met de knop 'Wijzigen'.
Is de opdracht juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw opdracht is verzonden.

Verkopen

Heeft u beleggingsfondsen in uw bezit en wilt u een of meerdere fondsen verkopen dan kunt u een verkoopopdracht doorgeven. Ga naar uw beleggersrekening en klik bovenaan de pagina op 'Portefeuille'. Klik vervolgens op de link 'Verkopen' achter het fonds waarvan u stukken wilt verkopen.

Voer uw opdracht in

Op het scherm 'Verkopen beleggingsfondsen' kunt u aangeven voor welk bedrag of hoeveel posities u wilt verkopen. Nadat u uw keuze heeft ingevoerd, klikt u op de knop 'Verkopen'.

Controle verkopen beleggingsfondsen

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld. Klik daarna op 'Opdracht akkoord' of op 'Wijzigen' als u uw opdracht wilt aanpassen.

Opdrachten verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw verkoopopdracht definitief is.
Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per opdracht met de knop 'Wijzigen'.
Is de opdracht juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw opdracht is verzonden.

Switchen

Heeft u beleggingsfondsen in uw bezit en wilt u overstappen naar een ander beleggingsfonds dan kunt u een switchopdracht opgeven. Ga naar uw beleggersrekening en klik bovenaan de pagina op 'Portefeuille'. Klik vervolgens op de link 'Switchen' achter het fonds waarvan u stukken wilt omzetten naar andere fondsen.

Voer uw opdracht in

Op het scherm 'Switchen beleggingsfondsen' kunt u aangeven hoeveel posities van het gekozen fonds u wilt switchen. Selecteer vervolgens het fonds waarnaar u wilt switchen. Nadat u uw keuze heeft ingevoerd, klikt u op de knop 'Switchen'.

Controle switchen beleggingsfondsen

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld. Klik daarna op 'Opdracht akkoord' of op 'Wijzigen' als u uw opdracht wilt aanpassen.

Opdrachten verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw switchopdracht definitief is.

Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per opdracht met de knop 'Wijzigen'.

Is de opdracht juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw opdracht is verzonden.

3.7. Beleggerstoets

Als u wilt gaan beleggen met een Delta Lloyd Beleggingsplus Rekening is het verplicht om de beleggerstoets in te vullen. Als u nog geen beleggerstoets heeft ingevuld, klikt u in het menu bovenaan de pagina op 'Beleggerstoets' en drukt u op de knop 'Wijzigen'.

Vervolgens krijgt u een scherm met vragen over uw kennis en ervaring met beleggen.

U vult deze vragen in en klikt vervolgens op 'Wijzigen' en 'Opslaan'. Via het menu bovenaan uw scherm kunt u terugkeren naar bijvoorbeeld het portefeuilleoverzicht.

4: Pensioenrekening

Als u een Delta Lloyd Lijfrente Groei- en/of Oogstrekening heeft, kunt u deze beheren via E-bankieren. Heeft u nog geen pensioenrekening van Delta Lloyd Bank? Kijk voor meer informatie op www.deltalloydbank.nl.

4.1. Naar uw pensioenrekening

Ga naar de overzichtspagina met uw (verschillende) Delta Lloyd rekening(en). De tabel toont links het rekeningnummer, middenin de naam van de rekening en rechts het bedrag dat op deze rekening staat. Klik nu op 'Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening' om uw rekening in te zien. U komt nu in het overzichtsscherm met uw saldo en bij- en afschrijvingen.

4.2. Naar uw portefeuille

Op het overzichtsscherm met uw bij- en afschrijvingen van uw pensioenrekening klikt u bovenaan op 'Portefeuille'. U kunt hier de waarde van uw portefeuille bekijken.

4.3. Deposito openen/inzien

Ga naar het scherm met de bij- en afschrijvingen. Klik hier op de knop 'Deposito's' en u ziet uw depositogegevens. U kunt al geopende deposito's bekijken of een nieuw deposito openen.

Nieuw deposito openen

Klik op de knop 'Nieuw deposito openen'. Voer vervolgens het depositobedrag in en kies een looptijd. Houd rekening met het beschikbare saldo op uw rekening. Klik op de knop 'Openen'.

Controleer uw opdracht

Controleer of alle velden goed zijn ingevuld en klik op 'Opdracht akkoord'. Klik op 'Wijzigen' als u de opdracht wilt aanpassen.

Opdracht verzenden

U bent in het laatste scherm voordat uw opdracht tot openen deposito definitief is. Als u nog iets wilt wijzigen kan dit per opdracht met de knop 'Wijzigen'. Is de opdracht juist, klik dan op 'Opdrachten verzenden'. Uw opdracht is verzonden.

4.4. Automatisch sparen

Als u elke maand een vast bedrag laat bijschrijven op uw Lijfrente Groeirekening kunt u deze gegevens bekijken door op de knop 'Automatisch sparen' te klikken (deze knop bevindt zich op het scherm met de bij- en afschrijvingen). Hier ziet u uw automatisch sparen gegevens.

Wilt u de gegevens wijzigen dan kunt u dat doen door op de knop 'Wijzigen' te klikken. Let op: Wilt u een andere incassorekening opgeven dan verzoeken wij u dit met een brief en een handtekening aan Delta Lloyd Bank kenbaar te maken.

4.5. Naar uw orderoverzicht

Klik op het overzichtsscherm van uw pensioenrekening bovenaan op 'Orderoverzicht'. Vervolgens ziet u een overzicht met uw orders, de ordersoort en of uw opdracht nog openstaat of al uitgevoerd is. De orders zijn in dit overzichtsscherm gerangschikt van nieuw naar oud. Meer informatie over de opdracht kunt u zien door te klikken op het transactienummer.

4.6. Beleggerstoets

Als u wilt gaan beleggen met uw Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening dan is het verplicht om de beleggerstoets in te vullen. Als u nog geen beleggerstoets heeft ingevuld, ga dan naar 'Beleggerstoets' in het menu bovenaan uw scherm. Vervolgens drukt u op de knop 'Wijzigen'. U kunt nu de vragen beantwoorden die gaan over uw kennis en ervaring met beleggen. Na het invullen, klikt u op Wijzigen en vervolgens op Opslaan.

4.7. Beleggersprofiel

Klik in het menu bovenin het scherm op 'Beleggersprofiel'. U ziet het profiel dat voor uw rekening van toepassing is. Wilt u het profiel wijzigen dan kan dat door in het menu boven in het scherm te klikken op 'Beleggerstoets'. Hier kunt u de vragen over uw kennis en ervaring met beleggen invullen en opslaan. De volgende werkdag is uw beleggersprofiel voor u aangepast.

5: Meer informatie

Heeft u vragen, of wilt u meer weten? Dan kunt u contact opnemen, van maandag tot en met vrijdag van 08.30 uur tot 17.30 uur, met de afdeling Klantenservice op telefoonnummer 026 400 44 22 of mailen naar: info@deltalloydbank.nl.