

## Inhoudsopgave

## Pagina

1. Actueel fonds aanbod	1
2. Kosten beleggen	2
3. Doorgeven beleggingsorders	3
4. Feestdagen	3
5. Verwerking beleggingsorders	3
6. Verwerking overboekingen	4
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	Fondsnaam	Fondscode
<b>NN</b>		<b>Deutsche</b>	
NN Dynamic Mix Fund II	NN195	Deutsche Invest I Euro Corporate Bonds*	DEU155
NN Enhanced Index Sustainable Emerging Markets Equity Fund	NN061	Deutsche Invest I Euro-Gov Bonds*	DEU156
NN Enhanced Index Sustainable Equity Fund	NN182	<b>Fidelity</b>	
NN Europa Duurzaam Aandelen Fonds	NN056	Fidelity Funds Euro Bond*	FID152
NN Europees Deelnemingen Fonds	NN197	<b>J.P. Morgan</b>	
NN Europe Fund	NN044	JPM Emerging Markets Debt*	JPM169
NN Europe Small Caps Fund	NN041	<b>Kempen</b>	
NN Euro Rente Fonds	NN022	Kempen European High Dividend Fund	KEM051
NN First Class Obligatie Fonds	NN047	<b>Robeco</b>	
NN Global Real Estate	NN172	Robeco BP US Large Cap Equities*	ROB109
NN Hoog Dividend Aandelen Fonds	NN046	Robeco Emerging Markets Equities*	ROB144
NN Hoog Dividend Obligatie Fonds	NN118	Robeco Emerging Stars Equities*	ROB107
NN (L) Emerging Markets Debt*	NN149	Robeco Global Total Return Bond Fund*	ROB104
NN (L) Euro Fixed Income*	NN170	Robeco High Yield Bonds*	ROB145
NN (L) Euro Sustainable Credit (including Financials)*	NN196	Robeco Life Cycle Fund 2020*	ROB184
NN (L) Global Equity Impact Opportunities*	NN171	Robeco Life Cycle Fund 2025*	ROB185
NN (L) Global Sustainable Equity*	NN173	Robeco Life Cycle Fund 2030*	ROB186
NN (L) US Factor Credit	NN198	Robeco Life Cycle Fund 2035*	ROB187
NN North America Fund	NN048	Robeco Life Cycle Fund 2040*	ROB181
<b>ABN AMRO</b>		Robeco Life Cycle Fund 2045*	ROB158
ABN AMRO Profiefonds 1*	ABN164	Robeco Life Cycle Fund 2050*	ROB159
ABN AMRO Profiefonds 2*	ABN165	Robeco Life Cycle Fund 2055*	ROB161
ABN AMRO Profiefonds 3*	ABN166	Robeco Life Cycle Fund 2060*	ROB163
ABN AMRO Profiefonds 4*	ABN167	<b>Schroders</b>	
ABN AMRO Profiefonds 5*	ABN168	Schroder ISF Euro Bond*	SCH154
<b>BNP Paribas</b>		<b>Triodos</b>	
BNP Paribas ESG Netherlands Index Fund	BNP179	Triodos Sustainable Equity Fund*	TRI147
BNP Paribas Global Property Securities Fund	BNP096	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 ( $0,55\% \times € 7.500,- / 4$ ). Het bedrag wordt afgeschreven van het saldo op uw rekening. Staat er niet genoeg geld op uw rekening? Dan verkopen wij beleggingen om het bedrag af te kunnen schrijven.

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.

#### Enmalige 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 beleggen' op [www.ohra.nl](http://www.ohra.nl) voor een overzicht van alle kosten per fonds, rekenvoorbeelden en van de impact van fondskosten op het rendement.

### Enmalige kosten

#### Kosten overboeken beleggingen

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

# Vervolg Fonds- en Tarievenoverzicht

## Geldig per 1 juli 2019

### 3. Doorgeven beleggingsorders

U kunt uw beleggingsorders op verschillende manieren doorgeven.

#### Online

Via OHRA Bank Online of de OHRA 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 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.

#### Voorbeeld

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

#### 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 8.30 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 8.30 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

#### 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 gratis.

#### Spoedoverboeking

Wilt u een overboeking doen 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.ohra.nl](http://www.ohra.nl) vindt u de actuele rentevergoedingen.

### 8. Deposito

Via OHRA Bank Online of de OHRA Bank App kunt u deposito's openen op de volgende rekeningen:

- OHRA Pensioenrekening
- OHRA Gouden Handdruk Opbouwrekening

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 spaar- en beleggingsrekeningen

- OHRA Beleggersrekening
- OHRA Pensioenrekening
- OHRA Gouden Handdruk Opbouwrekening

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

#### Kosten uitkeerrekeningen\*

- OHRA Direct Ingaande Lijfrenterekening
- OHRA Gouden Handdruk Uitkeerrekening

\* 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 OHRA Direct Ingaande Lijfrenterekening. U bent met OHRA 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 \* 12 maanden \* € 1,-).

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. Kijk voor het meest actuele Fonds- en Tarievenoverzicht op [www.ohra.nl](http://www.ohra.nl).