

Voorwaarden BeleggingsPlus Rekening

C 03.2.16-0118



Inleiding

Dit zijn de voorwaarden van de Delta Lloyd BeleggingsPlus Rekening. De voorwaarden vormen een onderdeel van de overeenkomst tussen u en de bank. In de overeenkomst staan alle afspraken tussen u en de bank. De totale overeenkomst bestaat uit:

- Het openingsformulier
- De Algemene Bankvoorwaarden
- De Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten
- De Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer
- De Algemene Voorwaarden Beleggen
- De Voorwaarden Delta Lloyd BeleggingsPlus Rekening
- Het Fonds- en Tarievenoverzicht

Met de Delta Lloyd BeleggingsPlus Rekening kunt u beleggen in beleggingsfondsen. Wilt u even niet beleggen? Dan kunt u het geld op uw rekening laten staan. U krijgt dan een variabele rente over het geld op de rekening.



Hebt u vragen?

Die kunt u op de volgende manieren aan ons stellen:

- Online via www.deltalloyd.nl. Ga naar 'Contact' en kies vervolgens voor 'E-mailen'.
 - Telefonisch op (026) 400 44 22 (van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur). Telefoongesprekken met Delta Lloyd Bank kunnen worden opgenomen.
-

Wat staat er in deze voorwaarden?

1	Waarvoor zijn deze voorwaarden?	4
2	Hoe opent u de BeleggingsPlus Rekening?	4
3	De BeleggingsPlus Rekening opzeggen binnen veertien dagen	4
4	Hoe werkt de BeleggingsPlus Rekening?	5
5	Wat zijn de afspraken bij een rekening op twee namen?	5
6	Het geld op de BeleggingsPlus Rekening	5
7	Hoe kunt u geld opnemen van de BeleggingsPlus Rekening?	6
8	Uw rekening online bekijken en beheren	6
9	Wanneer stopt de BeleggingsPlus Rekening?	6
10	Wat gebeurt er als u overlijdt?	7
11	Hoe is de verantwoordelijkheid geregeld voor opgelopen schade?	7
12	Hoe geeft u veranderingen door?	7
13	Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?	8
14	Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?	8
15	Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden	8
16	Als de bank failliet gaat	8
17	Werking van deze voorwaarden	8
18	Hebt u een klacht of een opmerking?	9

Voorwaarden BeleggingsPlus Rekening

1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?

- 1 In deze voorwaarden staan de regels die gelden tussen u en de bank. Deze zijn onderdeel van de overeenkomst tussen u en de bank. Naast deze voorwaarden bestaat de overeenkomst met de bank uit het openingsformulier, de Algemene Voorwaarden Beleggen, de Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer, de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten, de Algemene Bankvoorwaarden en het Fonds- en Tarievenoverzicht. Deze voorwaarden gelden als aanvulling op de andere documenten van de overeenkomst.
- 2 Overal waar in deze voorwaarden de bank wordt genoemd, is dit Delta Lloyd Bank. Delta Lloyd Bank is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Bank N.V. en een onderdeel van NN Group N.V. (hierna NN Group).

2 Hoe opent u de BeleggingsPlus Rekening?

- 1 U kunt de BeleggingsPlus Rekening openen als u minimaal achttien jaar bent en in Nederland woont. U kunt maar één BeleggingsPlus Rekening openen op uw naam. U kunt de BeleggingsPlus Rekening niet openen op naam van een bedrijf.
- 2 U kunt de BeleggingsPlus Rekening openen voor u zelf. U kunt de BeleggingsPlus Rekening ook samen met iemand openen. Dan krijgt u een rekening op twee namen. U moet dan op het openingsformulier aangeven wie de eerste en wie de tweede rekeninghouder is. Beide rekeninghouders moeten minimaal 18 jaar zijn en in Nederland wonen als ze de BeleggingsPlus Rekening openen.
- 3 Om een BeleggingsPlus Rekening te openen, gaat u naar de website van Delta Lloyd. Daar kunt u de BeleggingsPlus Rekening aanvragen via een openingsformulier. Dit formulier moet u printen, invullen en terugsturen aan de bank. Op het openingsformulier moet u ook uw handtekening zetten. Daarmee laat u weten dat u een overeenkomst wilt sluiten met de bank. En geeft u aan dat u akkoord bent met de voorwaarden die horen bij de BeleggingsPlus Rekening.
- 4 Bij het aanvragen van de BeleggingsPlus Rekening vraagt de bank u een vragenlijst in te vullen over uw kennis en ervaring met beleggen. De bank beoordeelt de antwoorden die u geeft en stelt vast of beleggen op de BeleggingsPlus Rekening bij u past. Past beleggen op de BeleggingsPlus Rekening niet bij u? Dan waarschuwt de bank u. Maar u beslist zelf of u toch de BeleggingsPlus Rekening opent.
- 5 Op het openingsformulier moet u een betaalrekening opgeven. Deze betaalrekening moet bij een bank in Nederland zijn en op uw naam staan. Al het geld dat u stort op de BeleggingsPlus Rekening moet van deze rekening komen.
- 6 De bank is verplicht te controleren wie u bent. Dit doet de bank met de gegevens die de bank ontvangt als u een bedrag overmaakt van uw betaalrekening naar uw BeleggingsPlus Rekening. De bank vergelijkt uw naam bij die betaalrekening met uw naam zoals u die hebt opgegeven op het openingsformulier. Kan de bank niet controleren wie u bent? Dan mag de bank de BeleggingsPlus Rekening stoppen. De bank stort dan het geld op de BeleggingsPlus Rekening terug op uw betaalrekening.
- 7 Als de bank heeft gecontroleerd wie u bent, dan is de overeenkomst gesloten. U kunt dan de BeleggingsPlus Rekening gebruiken.
- 8 Kan de bank bij een rekening op twee namen niet controleren wie de tweede rekeninghouder is? Dan zet de bank de BeleggingsPlus Rekening op naam van de eerste rekeninghouder. De BeleggingsPlus Rekening is vanaf dan alleen van de eerste rekeninghouder.

3 De BeleggingsPlus Rekening opzeggen binnen veertien dagen

- 1 Na het invullen en versturen van het openingsformulier kunt u besluiten om toch geen BeleggingsPlus Rekening te nemen. U doet dat door de bank een brief te sturen. Zorg ervoor dat de brief binnen veertien dagen na het versturen van het openingsformulier bij de bank binnen is. Vermeld in deze brief uw naam, uw rekeningnummer, de datum dat u de brief verstuurt naar de bank en dat u de BeleggingsPlus Rekening wilt stopzetten. U moet de brief ook ondertekenen. U hoeft niet te vertellen waarom u de BeleggingsPlus Rekening niet wilt. Dat mag natuurlijk wel.
- 2 Hebt u een rekening op twee namen? Dan moet u samen met de andere rekeninghouder een brief schrijven aan de bank. U moet ook allebei uw handtekening onder de brief zetten.

- 3 Stond er intussen geld op de BeleggingsPlus Rekening? Dan krijgt u rente over de dagen dat het geld erop stond. De bank maakt het geld en de opgebouwde rente over naar de betaalrekening die u hebt opgegeven op het openingsformulier. Daarna zijn er geen afspraken meer tussen u en de bank.

4 Hoe werkt de BeleggingsPlus Rekening?

- 1 U kunt op de BeleggingsPlus Rekening sparen, beleggen of kiezen voor een combinatie van beide.
- 2 De BeleggingsPlus Rekening is geen betaalrekening. U kunt er dus geen betalingen mee doen aan anderen.
- 3 U kunt alleen euro's storten op de BeleggingsPlus Rekening.
- 4 Vanaf de dag dat uw geld op de BeleggingsPlus Rekening staat, krijgt u de variabele rente over dit geld. U krijgt alleen rente over geld dat niet is belegd. De opgebouwde rente maakt de bank elk jaar over op uw BeleggingsPlus Rekening. Dit gebeurt in de maand januari.
- 5 De bank berekent de opgebouwde rente als volgt. Wij tellen het aantal dagen dat het geld op uw rekening staat. Dit aantal dagen delen wij door het aantal dagen van het jaar. Het aantal dagen van het jaar stellen wij op 365 dagen, ook in een schrikkeljaar. De uitkomst hiervan vermenigvuldigen wij met het geld dat op uw rekening staat en met het rentepercentage.

Voorbeeld (rentepercentage is fictief)

U stort op 15 april € 10.000,- op uw BeleggingsPlus Rekening. Stel, het rentepercentage is 1,5%. In januari van het volgende jaar berekent de bank de rente. Het geld heeft dan 261 dagen op uw rekening gestaan (16 dagen in april + 31 dagen in mei + 30 dagen in juni + 31 dagen in juli + 31 dagen in augustus + 30 dagen in september + 31 dagen in oktober + 30 dagen in november + 31 dagen in december = 261 dagen). Het rentebedrag dat u in januari uitgekeerd krijgt is dan € 107,26 (= 261 dagen / 365 dagen x 1,5% x € 10.000,-).

- 6 Wilt u weten hoe hoog de variabele rente is? Dan kunt u kijken op de website van de bank. De bank mag de variabele rente op elk moment veranderen. Verandert de rente? Dan zet de bank dat op de website of stuurt u een e-mail.
- 7 De voorwaarden die gelden bij beleggen staan in de Algemene Voorwaarden Beleggen.

5 Wat zijn de afspraken bij een rekening op twee namen?

- 1 Alle afspraken die horen bij de BeleggingsPlus Rekening gelden voor ieder van u apart en voor u samen.
- 2 Moeten u en de andere rekeninghouder samen geld betalen aan de bank? Dan mag de bank aan één van u beiden vragen het hele bedrag te betalen. Daarna kunt u met elkaar afrekenen.
- 3 De bank voert alle opdrachten uit, ook als de opdracht maar van een van beide rekeninghouders komt.
- 4 Wilt u de BeleggingsPlus Rekening die op twee namen staat veranderen in een BeleggingsPlus Rekening van één persoon? Dan kunt u de BeleggingsPlus Rekening op naam laten zetten van de eerste rekeninghouder. U moet de bank daarvoor om toestemming vragen. Schrijf daarvoor samen een brief aan de bank. Zet ook allebei uw handtekening onder deze brief.

6 Het geld op de BeleggingsPlus Rekening

- 1 U mag niet iemand anders namens u de BeleggingsPlus Rekening laten gebruiken (machtigen).
- 2 Het geld op de BeleggingsPlus Rekening kunt u niet aan iemand anders geven (overdragen).
- 3 Niemand heeft recht op het geld op de BeleggingsPlus Rekening behalve u en een eventuele tweede rekeninghouder. Ook als u zich niet houdt aan afspraken met iemand, kunt u het geld op de BeleggingsPlus rekening niet gebruiken (verpanden).
- 4 Als de bank een opdracht voor u uitvoert met het geld op de BeleggingsPlus Rekening, is het risico daarvan voor u. Wordt de bank aansprakelijk gesteld voor schade die andere personen hebben gehad door die opdracht? Dan moet u die schade betalen (vrijwaren).

7 Hoe kunt u geld opnemen van de BeleggingsPlus Rekening?

- 1 U kunt geld opnemen van de BeleggingsPlus Rekening. U mag zelf kiezen hoeveel geld u opneemt en hoe vaak u geld opneemt. U kunt alleen geld opnemen van de BeleggingsPlus rekening dat niet is belegd.
- 2 U kunt alleen geld opnemen van de BeleggingsPlus Rekening door het geld over te maken naar de betaalrekening die u hebt opgegeven.
- 3 U kunt alleen via Delta Lloyd E-bankieren geld overmaken van de BeleggingsPlus Rekening naar uw betaalrekening.
- 4 Wilt u meer geld opnemen dan op de BeleggingsPlus Rekening staat? Dan kan de bank uw opdracht niet uitvoeren. De bank maakt het geld dan niet aan u over. De bank laat u dit weten.
- 5 De bank kan kosten rekenen als u geld opneemt van de BeleggingsPlus Rekening. Deze kosten staan in het Fonds- en Tarievenoverzicht van de bank. De kosten haalt de bank af van het geld op de BeleggingsPlus Rekening. Staat er te weinig geld op de BeleggingsPlus Rekening? Dan trekt de bank de kosten af van het bedrag dat u op wilt nemen.
- 6 Hebt u een rekening op twee namen? En neemt u geld op, terwijl ook de andere rekeninghouder geld opneemt? Dan bepaalt de bank in welke volgorde zij deze opnames uitvoert. Bij twijfel mag de bank altijd toestemming vragen aan de andere rekeninghouder. De bank mag ook besluiten om een opname niet uit te voeren, als de bank niet van allebei de rekeninghouders toestemming daarvoor heeft gekregen. U moet de bank altijd de informatie geven die de bank nodig heeft om een opdracht te kunnen uitvoeren.

8 Uw rekening online bekijken en beheren

- 1 U kunt uw BeleggingsPlus Rekening online bekijken en beheren via E-bankieren. E-bankieren is een dienst van de bank. De voorwaarden die gelden voor E-bankieren staan in de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.
- 2 Staan er rekenfouten in de informatie? En meldt u dit aan de bank binnen twaalf maanden nadat de fout gemaakt is? Dan moet de bank die fouten herstellen.

9 Wanneer stopt de BeleggingsPlus Rekening?

- 1 De overeenkomst heeft geen vaste einddatum.
- 2 Als u de BeleggingsPlus Rekening wilt stoppen, moet u de bank een brief sturen. Vermeld in deze brief uw naam, uw rekeningnummer, de datum dat u de brief verstuurt naar de bank en dat u de BeleggingsPlus Rekening wilt stopzetten. U moet de brief ook ondertekenen. Als u een rekening op twee namen hebt, moet op deze brief ook de handtekening van de andere rekeninghouder staan.
- 3 Hebt u beleggingen op uw BeleggingsPlus Rekening? Vermeld in de brief dan ook of u wilt dat de bank uw beleggingen verkoopt of dat de bank ze overmaakt naar een andere rekening. Doet u dat niet? Dan verkoopt de bank uw beleggingen en maakt de opbrengst over naar uw betaalrekening.
- 4 Het geld op de BeleggingsPlus Rekening en de opgebouwde rente maakt de bank over naar de betaalrekening die u hebt opgegeven. Kan de bank het geld niet overmaken naar uw betaalrekening? Dan bewaart de bank het geld voor u, totdat het voor de bank duidelijk is naar welke rekening de bank het geld en de opgebouwde rente kan overmaken. Over de periode dat de bank het geld bewaart, vergoedt de bank geen rente.
- 5 Ook de bank kan uw BeleggingsPlus Rekening stoppen. Bijvoorbeeld als u of de andere rekeninghouder (in het geval van een rekening op twee namen) verhuist naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER). De EER is een verzamelnaam voor alle landen van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland.
- 6 Als de bank de rekening stopt, laat de bank u dit per brief of per e-mail weten. U moet dan meteen aan de bank doorgeven of u wilt dat de bank uw beleggingen verkoopt of dat de bank ze overmaakt naar een andere rekening. Doet u dat niet? Dan verkoopt de bank uw beleggingen en maakt de opbrengst over naar uw betaalrekening.
- 7 De bank kan de rekening beëindigen als er € 100,- of minder op uw BeleggingsPlus Rekening staat, u niet belegt en er de laatste twaalf maanden geen bedragen op de BeleggingsPlus Rekening zijn gestort, anders dan rente of dividend.

10 Wat gebeurt er als u overlijdt?

- 1 Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden dat zo snel mogelijk aan de bank laten weten. De bank blokkeert de BeleggingsPlus Rekening dan totdat zij een verklaring van erfrecht heeft gekregen. Een verklaring van erfrecht geeft de notaris af. Daarin staat wie recht heeft op het geld op de BeleggingsPlus Rekening. Zolang de bank geen verklaring van erfrecht heeft, mag de bank uw nabestaanden weigeren om het geld op de BeleggingsPlus Rekening op te nemen.
- 2 Hebt u een BeleggingsPlus Rekening op twee namen? En overlijdt één van de twee rekeninghouders? Dan wordt de BeleggingsPlus Rekening geblokkeerd. Als uit de verklaring van erfrecht blijkt dat de andere rekeninghouder het geld op de BeleggingsPlus Rekening mag houden, dan wordt de BeleggingsPlus Rekening weer geopend. In sommige gevallen wordt de BeleggingsPlus Rekening voortgezet op een andere BeleggingsPlus Rekening.

11 Hoe is de verantwoordelijkheid geregeld voor opgelopen schade?

- 1 De bank is niet verantwoordelijk voor schade die direct of indirect ontstaat door het volgende:
 - De bank heeft een opdracht van u niet of niet op tijd uitgevoerd. Bijvoorbeeld als u de bank opdracht geeft om geld van uw BeleggingsPlus Rekening over te maken naar uw betaalrekening.
 - Een opdracht van u is niet goed bij de bank aangekomen. Of de bank heeft hem te laat gekregen of helemaal niet gekregen. Of iemand die dat niet mag, leest of verandert uw opdracht, voordat de bank de opdracht heeft ontvangen.
 - De bank stuurt u verkeerde informatie of verkeerde berekeningen. De bank is wel verantwoordelijk als de bank dit met opzet doet of als de bank grove schuld heeft.
- 2 De bank is niet verantwoordelijk voor indirecte schade, gevolgschade of winst die u misloopt doordat u zich niet aan de afspraken met de bank houdt. Of doordat u iets doet wat niet mag volgens deze voorwaarden.
- 3 Als de bank wil dat u aangifte doet bij de politie, dan moet u dat doen. De bank kan dit van u vragen als zij vermoedt dat er een strafbaar feit is gepleegd. Ook moet u meewerken om het probleem op te lossen.

12 Hoe geeft u veranderingen door?

- 1 Verandert er iets in uw situatie of in die van de tweede rekeninghouder dat belangrijk is voor de overeenkomst? Bijvoorbeeld uw woonadres, postadres, e-mailadres of uw betaalrekening? Dan moet u dat meteen aan de bank doorgeven. U kunt uw (e-mail)adres online wijzigen. Ga naar E-bankieren, log in en vul bij het onderdeel 'Contactgegevens' uw nieuwe adres in. Ga voor andere wijzigingen naar www.deltalloyd.nl/klantenservice en klik op 'Wijzigingen doorgeven'. Doet u dit niet, dan is de bank niet verantwoordelijk voor de schade die eventueel kan ontstaan.
- 2 Hebt u een rekening op twee namen? Geef veranderingen dan door in een brief waar beide handtekeningen op staan.
- 3 U kunt de BeleggingsPlus Rekening niet op een andere naam zetten.
- 4 De bank mag op elk moment de eisen veranderen voor de manier waarop u informatie aan de bank moet doorgeven. En op welke manier de bank informatie aan u geeft.

13 Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?

- 1 De bank behandelt uw gegevens zorgvuldig. De bank doet dit volgens de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële instellingen. Als u deze overeenkomst sluit, geeft u de bank toestemming om uw persoonlijke gegevens te verwerken. De bank mag ze ook doorgeven binnen de groep van bedrijven van NN Group.
- 2 De bank gebruikt persoonsgegevens voor een goede bedrijfsvoering. De bank heeft daarbij als doel:
 - om klanten en mogelijke klanten te beoordelen en te accepteren.
 - om overeenkomsten met klanten aan te gaan en uit te voeren.
 - om betalingen te verwerken.
 - om analyses te maken voor statistische en wetenschappelijke doelen.
 - om (gericht) reclame te maken voor producten van de bank om een overeenkomst aan te gaan, te behouden of uit te breiden.
 - voor de veiligheid en integriteit van financiële instellingen. Bijvoorbeeld om strafbare gedragingen tegen financiële instellingen op te sporen, te voorkomen en te bestrijden. Dus ook strafbare gedragingen tegen de bedrijven van NN Group, haar klanten en haar personeel.
 - om instellingen te waarschuwen als er iets niet klopt. De bank kan uw gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan een toezichthouder.
 - om zich te houden aan de wet.
- 3 De bank verstrekt de benodigde gegevens volgens wetgeving aan de Belastingdienst.

14 Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?

- 1 De bank mag deze overeenkomst met u helemaal of voor een deel overdragen aan een ander bedrijf. Dat betekent dat deze overeenkomst dan geldt tussen u en dat andere bedrijf.
- 2 Is de bank gefuseerd, overgedragen of gesplitst? Dan hebt u deze overeenkomst met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van de bank.

15 Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden

- 1 De bank mag de voorwaarden altijd helemaal of voor een deel veranderen of aanvullen. Dit geldt ook voor voorwaarden die te maken hebben met deze voorwaarden.
- 2 Een verandering gaat pas in als u daarover een brief of e-mail hebt gekregen. Of als de bank de verandering op de website heeft gezet.
- 3 Is een verandering nadelig voor u? Dan gaat de verandering pas in dertig dagen nadat de bank deze bekend heeft gemaakt. Als u de verandering niet accepteert, dan kunt u binnen dertig dagen de BeleggingsPlus Rekening stoppen.
- 4 Zijn de voorwaarden niet duidelijk, of staat er niets in de voorwaarden over een bepaalde situatie? Dan beslist de bank hoe de voorwaarden moeten worden uitgelegd.
- 5 Stelt een wet nieuwe eisen aan de voorwaarden waardoor de bank de voorwaarden moet veranderen? Dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor heeft de bank van niemand toestemming nodig.

16 Als de bank failliet gaat

De bank valt onder het depositogarantiestelsel van De Nederlandsche Bank (DNB). Dit betekent dat als de bank failliet gaat, u het geld op uw BeleggingsPlus Rekening dat niet is belegd terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel bepaalde voorwaarden. Kijk voor meer informatie op www.dnb.nl.

17 Werking van deze voorwaarden

Als de regels in deze voorwaarden niet overeenkomen met de regels van andere voorwaarden, dan gelden de regels van deze voorwaarden.



18 Hebt u een klacht of een opmerking?

- 1 Hebt u een klacht of een opmerking over deze voorwaarden? Dan kunt u dat aan de bank laten weten. U kunt een e-mail sturen naar service@deltalloyd.nl, of u kunt een brief sturen naar Delta Lloyd Bank, Postbus 40008, 6803 GD Arnhem.
- 2 Schrijf in ieder geval in uw brief of uw e-mail:
 - Uw rekeningnummer
 - Uw naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres
 - Een duidelijke beschrijving van uw klacht of uw opmerking
 - Eventuele bijlagen om uw klacht te bewijzen
- 3 Komt u er niet uit met de bank? Dan kunt u binnen drie maanden nadat u een reactie van de bank hebt gekregen, uw klacht voorleggen aan het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (kiFiD). Het adres van het kiFiD is: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook doorgeven via www.kifid.nl of u kunt bellen met het kiFiD op telefoonnummer (0900) 355 22 48. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.

Vestigingsplaats Delta Lloyd Bank, Omval 300, 1096 HP Amsterdam
