

Voorwaarden Beleggingsdepot

C 03.2.10



Voorwaarden Beleggingsdepot

Inleiding

Dit zijn de voorwaarden van het Delta Lloyd Beleggingsdepot. 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 Beleggingsdepot
- Het Fonds- en Tarievenoverzicht

Het Delta Lloyd Beleggingsdepot kan niet meer worden geopend. Het Delta Lloyd Beleggingsdepot kon in het verleden worden geopend in combinatie met een Delta Lloyd verzekering (Financieel Vrijheidsplan of Delta Life).



Hebt u vragen?

Neem dan [contact](#) met ons op.

Wat staat er in deze voorwaarden?

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

1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?

- 1.1 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.
- 1.2 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 werkt het Beleggingsdepot?

- 2.1 U kunt op het Beleggingsdepot sparen, beleggen of kiezen voor een combinatie van beide.
- 2.2 Het Beleggingsdepot is geen betaalrekening. U kunt er dus geen betalingen mee doen aan anderen.
- 2.3 U kunt alleen euro's storten op het Beleggingsdepot.
- 2.4 Vanaf de dag dat uw geld op het Beleggingsdepot 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 Beleggingsdepot. Dit gebeurt in de maand januari.
- 2.5 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 Beleggingsdepot. Stel, het rentepercentage is 0,5%. 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 € 35,75 (= 261 dagen / 365 dagen x 0,5% x € 10.000,-).

- 2.6 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.
- 2.7 De voorwaarden die gelden bij beleggen staan in de Algemene Voorwaarden Beleggen.



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

- 3.1 Alle afspraken die horen bij het Beleggingsdepot gelden voor ieder van u apart en voor u samen.
- 3.2 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.
- 3.3 De bank voert alle opdrachten uit, ook als de opdracht maar van een van beide rekeninghouders komt.
- 3.4 Wilt u het Beleggingsdepot dat op twee namen staat veranderen in een Beleggingsdepot van één persoon? Dan kunt u het Beleggingsdepot 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.

4 Het geld op het Beleggingsdepot

- 4.1 U mag niet iemand anders namens u het Beleggingsdepot laten gebruiken (machtigen).
 - 4.2 Het geld op het Beleggingsdepot kunt u niet aan iemand anders geven (overdragen).
 - 4.3 Niemand heeft recht op het geld op het Beleggingsdepot behalve u en een eventuele tweede rekeninghouder. Ook als u zich niet houdt aan afspraken met iemand, kunt u het geld op het Beleggingsdepot niet gebruiken (verpanden).
 - 4.4 Als de bank een opdracht voor u uitvoert met het geld op het Beleggingsdepot, 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).
-

5 Incasso van uw verzekeringspremie

- 5.1 U kunt het geld op het Beleggingsdepot gebruiken om premies voor uw verzekering te betalen. Daarvoor hebt u uw Levensverzekeraar gemachtigd om de premie te incasseren van het Beleggingsdepot.
 - 5.2 De bank haalt de premie af van het geld op de Beleggingsdepot. Staat er te weinig geld op het Beleggingsdepot? Dan verkoopt de bank beleggingen. Belegt u in meerdere fondsen? Dan verkoopt de bank uw beleggingen evenredig. Dat betekent dat er van een fonds waarin u meer hebt belegd, meer wordt verkocht dan van een fonds waarin u minder hebt belegd.
 - 5.3 Wilt u niet dat de bank beleggingen verkoopt? Zorg er dan voor dat er genoeg geld op het Beleggingsdepot staat op het moment dat de premie wordt geïncasseerd.
-

6 Hoe kunt u geld opnemen van het Beleggingsdepot?

- 6.1 U kunt geld opnemen van het Beleggingsdepot door het geld via Delta Lloyd E-bankieren (onderdeel van Mijn Delta Lloyd) of de Delta Lloyd Bank App over te maken naar de betaalrekening die u hebt opgegeven. U mag zelf kiezen hoeveel geld u opneemt en hoe vaak u geld opneemt.
 - 6.2 U kunt alleen geld opnemen van het Beleggingsdepot dat niet is belegd.
 - 6.3 Wilt u meer geld opnemen dan op het Beleggingsdepot 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.
 - 6.4 De bank kan kosten rekenen als u geld opneemt van het Beleggingsdepot. Deze kosten staan in het Fonds- en Tarievenoverzicht van de bank. De kosten haalt de bank af van het geld op het Beleggingsdepot. Staat er te weinig geld op het Beleggingsdepot? Dan trekt de bank de kosten af van het bedrag dat u op wilt nemen.
 - 6.5 Staat uw 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.
-

7 Uw rekening online bekijken en beheren

- 7.1 U kunt uw Beleggingsdepot online bekijken en beheren via Delta Lloyd E-bankieren (onderdeel van Mijn Delta Lloyd) en de Delta Lloyd Bank App. De voorwaarden die gelden voor deze diensten staan in de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.
- 7.2 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.

8 Wanneer stopt het Beleggingsdepot?

- 8.1 De overeenkomst heeft geen vaste einddatum.
- 8.2 Als u het Beleggingsdepot 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 het Beleggingsdepot wilt stopzetten. U moet de brief ook ondertekenen. Als uw rekening op twee namen staat, moet op deze brief ook de handtekening van de andere rekeninghouder staan.
- 8.3 Hebt u beleggingen op uw Beleggingsdepot? 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.
- 8.4 Het geld op het Beleggingsdepot 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.
- 8.5 Ook de bank kan uw Beleggingsdepot stoppen. Bijvoorbeeld als uw verzekering is beëindigd. Of 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.
- 8.6 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.
- 8.7 De bank kan de rekening beëindigen als er € 100,- of minder op uw Beleggingsdepot staat, u niet belegt en er de laatste twaalf maanden geen bedragen op het Beleggingsdepot zijn gestort, anders dan rente of dividend.

9 Wat gebeurt er als u overlijdt?

- 9.1 Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden dat zo snel mogelijk aan de bank laten weten. De bank blokkeert het Beleggingsdepot 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 het Beleggingsdepot. Zolang de bank geen verklaring van erfrecht heeft, mag de bank uw nabestaanden weigeren om het geld op het Beleggingsdepot op te nemen.
- 9.2 Staat uw Beleggingsdepot op twee namen? En overlijdt één van de twee rekeninghouders? Dan wordt het Beleggingsdepot geblokkeerd. Als uit de verklaring van erfrecht blijkt dat de andere rekeninghouder het geld op het Beleggingsdepot mag houden, dan wordt het Beleggingsdepot weer geopend. Soms is dit niet mogelijk en wordt het depot voortgezet op een andere manier.

10 Hoe is de verantwoordelijkheid geregeld voor opgelopen schade?

- 10.1 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 Beleggingsdepot over te maken naar uw betaalrekening.
 - Een opdracht van u is niet goed bij de bank angekommen. 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.

- 10.2 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.
- 10.3 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.
-



11 Hoe geeft u veranderingen door?

- 11.1 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. Doet u dit niet? Dan is de bank niet verantwoordelijk voor de schade die eventueel kan ontstaan.
- 11.2 Sommige veranderingen kunt u online doorgeven, zoals uw e-mailadres, mobiele telefoonnummer of uw woonadres. Andere wijzigingen moet u per brief doorgeven. Staat uw rekening op twee namen? Zorg er dan voor dat beide handtekeningen op de brief staan.
- 11.3 U kunt het Beleggingsdepot niet op een andere naam zetten.
- 11.4 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.
-

12 Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?

- 12.1 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.
- 12.2 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.
- 12.3 De bank verstrekt de benodigde gegevens volgens wetgeving aan de Belastingdienst.
-

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

- 13.1 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.
- 13.2 Is de bank gefuseerd, overgedragen of gesplitst? Dan hebt u deze overeenkomst met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van de bank.
-

14 Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden

- 14.1 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.
- 14.2 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.
- 14.3 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 het Beleggingsdepot stoppen.
- 14.4 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.
- 14.5 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.
-

15 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 Beleggingsdepot dat niet is belegd, terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel bepaalde voorwaarden. Kijk voor meer informatie op www.dnb.nl.

16 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.



17 Hebt u een klacht of een opmerking?

- 17.1 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.
- 17.2 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.
- 17.3 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

