



Voorwaarden OHRA

Pensioenrekening

Inleiding

Dit zijn de voorwaarden van de OHRA Pensioenrekening. Hierin staan de regels die gelden tussen u en de bank. 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 Beleggen.
- De Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.
- De Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer.
- Het Fonds- en Tarievenoverzicht.

De voorwaarden OHRA Pensioenrekening zijn een aanvulling op de andere documenten van de overeenkomst. De OHRA Pensioenrekening is een bankrekening speciaal bedoeld om te sparen of te beleggen voor een aanvulling op uw pensioen. U moet het bedrag dat u opbouwt, later in termijnen uit laten keren. Daarvoor gelden speciale regels. Met uw OHRA Pensioenrekening kunt u zowel sparen als beleggen.

Wat staat er in deze voorwaarden?

▪ Waarvoor zijn deze voorwaarden?	2
▪ Hoe werkt de OHRA Pensioenrekening?	2
▪ Onze dienstverlening bij en kosten van de Pensioenrekening	2
▪ Verboden handelingen	2
▪ Hoe opent u de OHRA Pensioenrekening?	3
▪ De OHRA Pensioenrekening opzeggen binnen vijftien dagen	3
▪ Hoe spaart u op de OHRA Pensioenrekening?	4
▪ Hoe werkt deposito sparen?	4
▪ Wilt u beleggen met het geld op de OHRA Pensioenrekening?	6
▪ Uw rekening online bekijken en beheren	6
▪ Wanneer stopt de OHRA Pensioenrekening?	6
▪ Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeraar?	7
▪ Wat gebeurt er als ik verhuis naar het buitenland?	8
▪ Wat gebeurt er met het geld op de OHRA Pensioenrekening als u gaat scheiden?	8
▪ Wat gebeurt er als u overlijdt?	8
▪ Hoe moet u veranderingen doorgeven?	9
▪ Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?	9
▪ Aansprakelijkheid voor belastingen, boetes en heffingen	10
▪ Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?	10
▪ Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden	10
▪ Werking van deze voorwaarden	10
▪ Heeft u een klacht of een opmerking?	11



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 Elektronische Diensten, de Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer, de Algemene Bankvoorwaarden, het Dienstverleningsdocument en het Fondsen Tarievenoverzicht. Deze voorwaarden gelden als aanvulling op de andere documenten van de overeenkomst.
2. Overall waar in deze voorwaarden de bank wordt genoemd, is dit Delta Lloyd Bank NV. Delta Lloyd Bank NV gebruikt ook de naam OHRA Bank. Maar het is dus dezelfde bank.

Hoe werkt de OHRA Pensioenrekening?

1. De OHRA Pensioenrekening is een bankrekening waarop geld wordt vastgezet. U kunt op de OHRA Pensioenrekening sparen, beleggen of kiezen voor een combinatie van beide. Zo spaart en/of belegt u voor een aanvulling op uw pensioen. Het bedrag op de OHRA Pensioenrekening wordt hoger door rente, winst op uw beleggingen. Het bedrag op de OHRA Pensioenrekening wordt lager door verlies op beleggingen, het verrekenen van kosten, of allebei.
2. Als de einddatum is bereikt, moet u het geld storten in een uitkeringsrekening of verzekering. Van die rekening of uit die verzekering krijgt u dan een uitkering. Over deze uitkering betaalt u belasting.
3. U spaart of belegt geld op de OHRA Pensioenrekening totdat de overeenkomst eindigt. U kunt tussentijds geen geld opnemen.
4. U kunt de OHRA Pensioenrekening alleen gebruiken volgens de voorwaarden voor banksparen uit de wet (de Wet op de Inkomstenbelasting 2001). Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.
5. Bent u zelfstandig ondernemer? Dan kunt u het geld dat u gespaard heeft voor uw pensioen (uw oudedagsreserve) ook op een OHRA Pensioenrekening storten. Verkoopt u uw bedrijf? Dan kunt u de stakingswinst op de OHRA Pensioenrekening storten. U moet wel voldoen aan de belastingregels hiervoor. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.
6. U mag de OHRA Pensioenrekening niet voor iets anders gebruiken dan in deze voorwaarden staat.

Onze dienstverlening bij en kosten van de Pensioenrekening

1. De bank geeft u geen advies over de Pensioenrekening. Dit betekent dat de bank u niet adviseert of de Pensioenrekening bij u en uw financiële situatie past. Dit heet execution-only dienstverlening. U leest meer over de dienstverlening van de bank in het Dienstverleningsdocument.
2. De bank kan kosten verrekenen met het saldo op uw rekening. Het betreft de kosten voor het voortijdig beëindigen van een deposito en de kosten bij beleggen. Wat de bank verrekent leest u in artikel 8.10 en 8.11 en in het actuele Fonds- en tarievenoverzicht.

Verboden handelingen

1. Sommige handelingen zijn volgens de voorwaarden voor banksparen uit de wet verboden. Zo kunt u het volgende niet doen:
 - U kunt tussentijds zelf geen geld opnemen (afkopen). U kunt wel overstappen naar een andere bank of verzekeraar. Hoe u dat doet leest u in artikel twaalf.
 - U kunt het recht op het geld op de OHRA Pensioenrekening niet aan iemand anders geven (vervreemden).



- Ook kunt u niet afspreken dat iemand anders het geld op de OHRA Pensioenrekening krijgt als u uw afspraken met die ander niet nakomt (verpanden).
- 2. Overtreedt u één van deze verboden? Dan geldt het volgende:
 - Heeft u een deposito? Dan zal de bank deze voor u stopzetten. De bank stort het bedrag van uw deposito samen met de opgebouwde rente op uw Pensioenrekening. De boete en/ of administratiekosten die u moet betalen voor het eerder stoppen met het deposito haalt de bank hiervan af. En heeft u ook beleggingen op uw Pensioenrekening? Dan zal de bank deze voor u verkopen en hiervoor de gebruikelijke verkoopkosten in rekening brengen.
 - Het geld op de Pensioenrekening wordt als loon belast.
 - De Belastingdienst geeft u een boete (revisierente). Deze boete bedraagt 20% van het geld op de OHRA Pensioenrekening. De hoogte van de boete kan door een wetswijziging hoger of lager worden.
 - De bank houdt de maximaal te betalen belastingen en heffingen in op het geld op de Pensioenrekening en draagt dit af aan de Belastingdienst. Het overige betaalt de bank aan u uit op de door u opgegeven betaalrekening.
 - U betaalt zelf de boete aan de belastingdienst. De bank houdt de boete dus niet in. Ook draagt de bank niet de boete af aan de belastingdienst.

Hoe opent u de OHRA Pensioenrekening?

1. Als u een OHRA Pensioenrekening wilt, dan kunt u deze aanvragen via OHRA. U kunt de OHRA Pensioenrekening alleen voor u zelf openen en alleen als u in Nederland woont. Dat kan als u minimaal achttien jaar en vier jaar na 31 december van het jaar dat u uw AOW gerechtigde leeftijd bereikt. De AOW-gerechtigde leeftijd wordt vanaf 1 januari 2013 jaarlijks geleidelijk verhoogd. U kunt de OHRA Pensioenrekening niet openen op naam van een bedrijf.
2. Om een OHRA Pensioenrekening te openen, moet u een openingsformulier invullen en terugsturen aan de bank. Op dit formulier moet u uw handtekening zetten. Daarmee laat u weten dat u een overeenkomst wilt sluiten met de bank. Ook geeft u aan dat u akkoord bent met deze voorwaarden.
3. De bank bekijkt uw openingsformulier en de kopie van uw legitimatiebewijs. Als dit in orde is, opent zij de OHRA Pensioenrekening voor u. De bank stuurt u dan het bankrekeningnummer van de OHRA Pensioenrekening. Deze rekening is dan nog niet actief. Om uw aanvraag af te ronden moet u eerst een bedrag overmaken van de rekening die u heeft opgegeven. Dit wordt uitgelegd bij punt 5.5. De bank kan ook beslissen om geen OHRA Pensioenrekening voor u te openen. Dat mag de bank doen zonder dat zij aan u uitlegt waarom.
4. Op het openingsformulier moet u een betaalrekening opgeven. Deze betaalrekening moet van een bank in Nederland zijn en op uw naam staan. Al het geld dat u stort op de OHRA Pensioenrekening moet van deze rekening afkomstig zijn.
5. 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 vaste tegenrekening naar uw OHRA Pensioenrekening. De vaste tegenrekening is uw rekening bij een andere bank die u hebt opgegeven op het openingsformulier. De bank vergelijkt uw naam bij die vaste tegenrekening met uw naam zoals u die hebt opgegeven op het openingsformulier. Kan de bank niet controleren wie u bent? Dan mag de bank de OHRA Pensioenrekening stoppen. De bank stort dan het geld terug op uw vaste tegenrekening.
6. Als de bank heeft gecontroleerd wie u bent, dan is de overeenkomst gesloten. U kunt dan de OHRA Pensioenrekening gebruiken.

De OHRA Pensioenrekening opzeggen binnen veertien dagen

1. Na het invullen en versturen van het openingsformulier kunt u besluiten om toch geen OHRA Pensioenrekening 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 aanwezig is.



Let op! u kunt de OHRA Pensioenrekening niet meer opzeggen als u heeft gekozen om te beleggen met het geld op de OHRA Pensioenrekening.

2. Wat moet u in de brief schrijven?

1. uw naam, uw relatienummer en uw rekeningnummer van de OHRA Pensioenrekening.
2. schrijf dat u de OHRA Pensioenrekening toch niet wilt.
3. de datum waarop u de brief verstuurt naar de bank.
4. uw handtekening.

U hoeft niet te vertellen waarom u de OHRA Pensioenrekening niet wilt. Dat mag natuurlijk wel.

3. Heeft u (een deel van) uw geld op de OHRA Pensioenrekening in een deposito gezet? Dan kunt u het deposito op dezelfde manier en binnen veertien dagen opzeggen. Schrijf dan ook het nummer van het deposito in uw brief. Het opzeggen van het deposito binnen veertien dagen kost wel geld. U betaalt daarvoor eenmalig € 100,-. De bank haalt dit geld af van het bedrag in het deposito. Het geld dat overblijft, maakt de bank samen met de opgebouwde rente over naar het spaardeel van uw OHRA Pensioenrekening.

Hoe spaart u op de OHRA Pensioenrekening?

1. U kunt op verschillende manieren sparen op de OHRA Pensioenrekening:
 - U kunt één keer een bedrag storten, of regelmatig een bedrag storten.
 - U kunt ook geld storten van een lijfrenterekening die u bij een andere bank of een lijfrenteverzekering die u bij een andere verzekeraar heeft. Vraag aan die bank of verzekeraar om dit geld te storten op uw OHRA Pensioenrekening.
2. Wilt u regelmatig een bedrag storten? Dan geeft u de bank via een mandaat toestemming om automatisch geld van de bankrekening te halen die door u is opgegeven op het openingsformulier. U kunt per maand sparen, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Daarnaast mag u altijd extra bedragen storten.
3. Heeft u eerder lijfrente opgebouwd bij een bank of verzekeraar? En wilt u dit geld overmaken naar de OHRA Pensioenrekening? Dan gaat de bank ervan uit dat u dit geld bij uw belastingaangifte heeft afgetrokken van uw belastbaar inkomen. Wanneer het geld op de OHRA Pensioenrekening staat, kunt u het niet nog een keer aftrekken.
4. U kunt alleen euro's storten op de OHRA Pensioenrekening.
5. Vanaf de dag dat uw geld op de OHRA Pensioenrekening staat, krijgt u de variabele rente over dit geld. De bank maakt de opgebouwde rente elk jaar over op uw OHRA Pensioenrekening. Dit gebeurt in de maand januari.
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.
7. Verandert de rente? Dan zet de bank dat op de website of stuurt u een e-mail.

Hoe werkt deposito sparen?

1. Wilt u sparen tegen een vaste rente? Dan kunt u een deposito openen. Dit deposito hoort bij uw OHRA Pensioenrekening. In een deposito zet u uw geld vast tegen een afgesproken tijd en rente. Bij deposito sparen kunt u tijdens de looptijd niet over uw geld beschikken. Hierdoor is de rente over het geld in het deposito vaak hoger dan wanneer u variabel spaart.
2. U opent een deposito via OHRA Bank Online. Lees in de brochure OHRA Pensioenrekening hoe OHRA Bank Online werkt en hoe u OHRA Bank Online kunt aanvragen.
3. Zolang het deposito loopt kunt u geen extra stortingen in het geopende deposito doen. Het is wel mogelijk om een nieuw deposito te openen.
4. U kiest zelf voor welke looptijd u het geld in het deposito wilt vastzetten. In OHRA Bank Online kunt u bekijken uit welke looptijden en de daarbij behorende rentes u kunt kiezen. U maakt daarna zelf de keuze uit een deposito. Uw deposito moet uiterlijk stoppen in het jaar waarin de AOW gerechtigde leeftijd plus vijf jaar bereikt.



5. Opent u binnen twee maanden, gerekend vanaf de dag dat de bank u het openingsformulier voor de OHRA Pensioenrekening heeft toegestuurd, een deposito? En is de rente op het moment dat de bank u het openingsformulier heeft toegestuurd hoger dan de rente die geldt op de dag dat u het deposito opent? Dan ontvangt u automatisch die hogere rente. U hoeft hiervoor niets te doen.
6. Hoeveel geld u minimaal en maximaal in een deposito mag storten, staat op de website van de bank.
7. Elke twaalf maanden na het openen van het deposito, stort de bank de opgebouwde rente bij op uw deposito. Over deze rente krijgt u vanaf dan ook weer de afgesproken rente vergoed. Duurt het deposito korter dan één jaar of loopt het deposito af? Dan maakt de bank de opgebouwde rente over naar uw OHRA Pensioenrekening. De bank berekent de rente als volgt. Wij tellen het aantal dagen dat het geld op uw rekening staat. Dit aantal dagen delen wij door het aantal dagen in een jaar. Het aantal dagen in een jaar stellen wij daarbij op 365 dagen. De uitkomst hiervan vermenigvuldigen wij met het saldo op uw rekening en met het rentepercentage.

Voorbeeld (rentepercentage is fictief)

U stort op 15 april € 10.000,- op uw uw deposito. Stel, het rentepercentage is 1,5%. Op 15 april van het volgende jaar berekent de bank de rente. Het geld heeft dan 365 dagen (of 366 in een schrikkeljaar) op uw rekening gestaan. Het rentebedrag dat u in april uitgekeerd krijgt is dan € 150,- (= 365 dagen / 365 dagen x 1,5% x € 10.000,-).

8. U kunt het bedrag in het deposito van uw OHRA Pensioenrekening bekijken via OHRA Bank Online.
9. Wilt u het deposito eerder stoppen dan u vooraf hebt afgesproken? Dan moet u aan de bank een boete en/of administratiekosten betalen.
10. Heeft u een deposito afgesloten vóór 17 september 2012? Dan wordt de boete om eerder te stoppen als volgt berekend. U betaalt 1% boete over het geld in het deposito. Wij berekenen de boete per jaar dat u uw geld eerder terug wilt storten. Een deel van een jaar tellen wij als een heel jaar. De boete is maximaal 4,5%. U betaalt geen administratiekosten voor het eerder stoppen van het deposito.
 - Hebt u een deposito afgesloten op of na 17 september 2012? En is het rentepercentage dat u ontvangt lager dan het rentepercentage dat op het moment van stoppen geldt voor eenzelfde soort deposito? Dan berekent de bank de boete om eerder te stoppen op de volgende manier:
 - Eerst wordt bepaald hoe lang uw deposito nog duurt (de resterende looptijd, afgerond in hele jaren);
 - Daarna neemt de bank de rente die op dat moment wordt vergoed op een nieuw deposito met eenzelfde of – als die er niet is - de dichtstbijzijnde langere looptijd. Dit wordt de vergelijkingsrente genoemd;
 - Daarna berekent de bank het verschil tussen de vergelijkingsrente en de rente die u ontvangt. Het verschil wordt vermenigvuldigd met het bedrag dat u opneemt (het opnamebedrag). Dit zijn de jaarlijkse boetebedragen over de toekomstige jaren tot de einddatum van uw deposito.
 - Vervolgens berekent de bank de waarde van de jaarlijkse boetebedragen terug naar dit moment. Dit wordt de contante waarde genoemd. U betaalt deze kosten namelijk niet in de toekomst maar nu.
 - De contante waarde van de jaarlijkse boetebedragen worden bij elkaar opgeteld. Dit is de totale boete.
 - Ook moet u € 50,- administratiekosten betalen. De bank kan dit bedrag tijdens de looptijd aanpassen aan algemene prijsontwikkelingen.
 - Voorbeeldberekening van een boete bij een deposito afgesloten op of na 17 september 2012 (alle rentepercentages zijn fictief. In de voorbeeldberekening is geen rekening gehouden met een mogelijk schrikkeljaar). Stel u hebt een deposito afgesloten voor een looptijd van 10 jaar. De afgesproken rente is 4,00 %. Na 4,5 jaar is uw deposito € 10.000,-. En u besluit dat u ook over uw geld wilt beschikken. De resterende looptijd van het deposito is dus 5 jaar en 6 maanden. De boete wordt als volgt berekend:
 1. De vergelijkingsrente voor een deposito met een looptijd van 6 jaar is 4,50 %.
 2. Het verschil tussen de vergelijkingsrente en de rente die u ontvangt is 0,50 %.
 3. 0,50 % vermenigvuldigd met het opnamebedrag van € 10.000,- = € 50,-.
 4. De boetebedragen (€ 50,- per jaar) worden contant gemaakt (teruggerekend naar dit moment). Voor het eerste jaar geldt dat € 50,- wordt gedeeld door 1,045% = € 47,85.



De boetebedragen voor de volgende jaren zijn dan:

Jaar	Dagen	Opnamebedrag	Renteverschil	Vergelijkingsrente
		(4%)	(0,5)	(4,5%)
1	365	€ 10.000,00	€ 50,00	€ 47,85
2	730	€ 10.400,00	€ 52,00	€ 47,62
3	1095	€ 10.816,00	€ 54,08	€ 47,39
4	1460	€ 10.248,64	€ 56,24	€ 47,16
5	1825	€ 11.698,59	€ 58,49	€ 46,94
5,5	2007	€ 11.931,59	€ 29,75	€ 23,35
Totaal boete				€ 260,31
Administratiekosten				€ 50,00
U betaalt:				€ 310,31

11. Is het rentepercentage dat u ontvangt hoger dan het rentepercentage dat op het moment van stoppen geldt voor eenzelfde soort deposito? Dan betaalt u € 50,- administratie kosten als u het deposito eerder wilt stoppen. De bank kan dit bedrag tijdens de looptijd aanpassen aan algemene prijsontwikkelingen.
12. U kunt nooit een deel van het geld in het deposito eerder terug laten storten.
13. Als u het deposito eerder wilt stoppen dan de afgesproken looptijd, dan moet u de bank een brief sturen. Zet in de brief uw naam, uw relatienummer, het rekeningnummer van uw OHRA Pensioenrekening en het nummer van het deposito. Vermeld ook de datum waarop u de brief verstuurd naar de bank en plaats uw handtekening. De bank stort het bedrag in het deposito dan op uw OHRA Pensioenrekening samen met de al bijgeschreven rente die u tot dat moment heeft opgebouwd. De boete trekt de bank van dit bedrag af.

Wilt u beleggen met het geld op de OHRA Pensioenrekening?

1. U kunt beleggen met het geld op uw OHRA Pensioenrekening.
U kunt dit op het openingsformulier aangeven. Of u kunt dit online aanvragen via OHRA Bank Online. De bank beoordeelt uw aanvraag. Als u voldoet aan alle voorwaarden, zal de bank u laten beleggen met het geld op de OHRA Pensioenrekening.
2. De regels die gelden bij beleggen staan in de Algemene Voorwaarden Beleggen.
3. Krijgt u dividend over uw beleggingen? Dan wordt dat voor u herbelegd.

Uw rekening online bekijken en beheren

U kunt uw OHRA Pensioenrekening online bekijken en beheren via OHRA Bank Online. Wanneer u de OHRA Pensioenrekening heeft aangevraagd, krijgt u automatisch toegang tot OHRA Bank Online. OHRA Bank Online is een dienst van de bank. Voor OHRA Bank Online gelden voorwaarden. Die voorwaarden staan in de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.

Wanneer stopt de OHRA Pensioenrekening?

1. De OHRA Pensioenrekening stopt uiterlijk vijf jaar nadat u uw AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Vanaf dit jaar is het verplicht het geld dat u heeft gespaard of belegd uit te laten betalen. Het geld moet worden uitbetaald via een bankspaarrekening of lijfrenteverzekering.



2. Stort u het geld niet in een uitkeringsrekening bij de bank?
Of in een uitkeringsrekening of verzekering bij een andere bank of verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belastingen. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.
3. De bank kan uw OHRA Pensioenrekening ook stoppen. Bijvoorbeeld als u naar het buitenland verhuist. De bank zal u laten weten wat de reden van beëindiging is.
4. Wilt u uw OHRA Pensioenrekening stoppen? Dan stopt ook automatisch het deposito als u die heeft geopend bij uw OHRA Pensioenrekening. Als u de OHRA Pensioenrekening wilt stoppen, moet u dit in een brief aan de bank laten weten. De bank stort het bedrag in het deposito samen met de opgebouwde rente op uw OHRA Pensioenrekening. De boete trekt de bank hier van af.
En heeft u ook beleggingen op uw OHRA Pensioenrekening?
Dan zal de bank deze voor u verkopen en hiervoor de gebruikelijke verkoopkosten in rekening brengen.
5. De bank kan de rekening beëindigen als het saldo maximaal € 10,- is en de laatste twaalf maanden geen inkomende betalingen hebben plaatsgevonden, anders dan rentebetalingen.

Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeraar?

1. Wilt u het geld van uw OHRA Pensioenrekening op een rekening van een andere bank zetten? Dat kan. Maar alleen als u het geld in een lijfrente spaarrekening bij de andere bank stort of in een lijfrenteverzekering bij een verzekeraar.
2. Als u wilt overstappen naar een andere bank of verzekeraar, moet u de bank een brief schrijven. Zet uw naam, relatienummer en het rekeningnummer van uw OHRA Pensioenrekening in de brief. Vermeld ook de naam van de bank of de verzekeraar in de brief waar u het geld naar wilt overzetten. Plaats uw handtekening op de brief en de datum dat u de brief verstuurt. De bank onderzoekt dan of de andere rekening of verzekering voldoet aan de voorwaarden uit de wet.
Voldoet de andere rekening of verzekering niet aan de voorwaarden uit de wet? Dan blijft uw OHRA Pensioenrekening bestaan. Anders maakt de bank het geld van uw OHRA Pensioenrekening over naar de bank of verzekeraar die u heeft gekozen.
3. Heeft u (een deel) van uw geld in een deposito gezet?
Dan stort de bank het bedrag dat in het deposito zit samen met de opgebouwde rente op uw OHRA Pensioenrekening. U betaalt wel een boete over het geld dat in het deposito zit. De boete trekt de bank van het bedrag in het deposito af. Heeft u beleggingen op uw OHRA Pensioenrekening? Dan zal de bank deze voor u verkopen en de gebruikelijke verkoopkosten in rekening brengen.
4. U kunt ook een deel van het geld op uw OHRA Pensioenrekening op een lijfrente spaarrekening bij een andere bank of in een lijfrenteverzekering bij een andere verzekeraar zetten. U moet dan minimaal € 5.000,- overmaken. Staat er niet genoeg geld op uw OHRA Pensioenrekening? Dan breekt de bank eventuele deposito's die u heeft bij de OHRA Pensioenrekening open. Hiervoor betaalt u wel een boete. Ook kan de bank de eventuele beleggingsfondsen die u heeft verkopen. Hiervoor betaalt u de gebruikelijke verkoopkosten.



Wat gebeurt er als ik verhuis naar het buitenland?



1. Als u gaat verhuizen naar het buitenland dan moet u dat zo snel mogelijk laten weten aan de bank.
2. Verhuizen naar een land in de Europese Economische Ruimte (de EER zone) is mogelijk. De EER zone is een verzamelnaam van alle landen van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland. De bank kan daar extra voorwaarden aan stellen.
3. Verhuist u naar een land buiten de EER zone? Dan mag de bank uw Pensioenrekening beëindigen. Dat hoeft zij niet te doen. De bank bepaalt of zij de Pensioenrekening beëindigt of niet. De bank zal u laten weten wat de reden van beëindiging is en wat de gevolgen zijn.
4. Laat de bank u weten dat zij de Pensioenrekening beëindigt?
Dan heeft u twee mogelijkheden:
 - A. U draagt het saldo over naar een vergelijkbare rekening bij een Nederlandse bank of verzekeraar. U stapt dus over naar die andere bank of verzekeraar. Die rekening moet wel voldoen aan de eisen voor een lijfrente uit de wet.
 - B. U laat het saldo in één keer uitkeren. Wij houden dan belasting in op de bruto uitkering. Wij houden het maximale belastingtarief in. Dit bedrag dragen wij af aan de Belastingdienst. Misschien moet u nog revisierente betalen over de uitkering. Die betaalt u zelf aan de Belastingdienst.
5. Wij kunnen u om een bewijs vragen van uw verhuizing naar het buitenland.

Wat gebeurt er met het geld op de OHRA Pensioenrekening als u gaat scheiden?

1. Gaat u scheiden van uw partner? Dan kunt u het geld op de OHRA Pensioenrekening helemaal of voor een deel aan uw ex-partner geven. Schrijf de bank daarvoor een brief en schrijf de reden van de verdeling erbij. Vermeld de naam van uw ex-partner en uw eigen naam, uw relatienummer en het rekeningnummer van de OHRA Pensioenrekening. Plaats ook beide uw handtekening onderaan de brief. De bank kan u om extra bewijs vragen. Als de bank akkoord gaat, opent ze een nieuwe OHRA Pensioenrekening voor uw ex-partner.
2. De bank verkoopt de eventuele beleggingsfondsen die u heeft op de OHRA Pensioenrekening. U betaalt hiervoor de gebruikelijke verkoopkosten. Ook breekt ze de eventuele deposito's open om de rekening te kunnen splitsen. De boete die u moet betalen voor het eerder stoppen met het deposito trekt de bank van het bedrag op het deposito af.

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 OHRA Pensioenrekening 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 OHRA Pensioenrekening. Zolang de bank geen verklaring van erfrecht heeft, mag de bank uw nabestaanden weigeren om het geld op de OHRA Pensioenrekening op te nemen.
2. De bank betaalt het geld op de OHRA Pensioenrekening in gelijke termijnen aan uw nabestaanden. Uw nabestaanden kunnen kiezen of ze het geld per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar willen ontvangen. De uitkering moet beginnen voor 1 januari van het derde jaar na het jaar van uw overlijden. Uw nabestaanden moeten dan wel een uitkeringsrekening of verzekering openen. En er rekening mee houden dat zij misschien erfbelasting over (een deel van) dit geld moeten betalen.



3. Hoe lang duurt de uitkering?

- Krijgt uw partner of ex-partner de uitkering? Dan duurt de uitkering minimaal vijf jaar.
- Krijgt uw opa, oma, vader, moeder, kind, broer, zus, oom of tante de uitkering? En zijn zij ouder dan dertig jaar? Dan duurt de uitkering minimaal twintig jaar.
- Krijgen uw vader, moeder, kind, broer, zus, oom of tante de uitkering maar zijn zij jonger dan dertig jaar? Dan duurt de uitkering minimaal vijf jaar. Is de nabestaande zesentwintig, zevenentwintig, achtentwintig of negentwintig jaar, dan maximaal het aantal jaar tot aan het dertigste levensjaar.
- Als de uitkering naar een erfgenaam gaat die niet hierboven is genoemd, dan duurt de uitkering minimaal vijf jaar.

Hoe moet u veranderingen doorgeven?

1. Verandert er iets in uw situatie wat belangrijk is voor de overeenkomst? Bijvoorbeeld uw woonadres, uw rekeningnummer of uw e-mailadres? Dan moet u dat meteen aan de bank doorgeven. Stuur de bank dan een brief met uw naam, uw relatienummer, het rekeningnummer van uw OHRA Pensioenrekening en uw handtekening. Doet u dit niet, dan is de bank niet verantwoordelijk voor de schade die eventueel kan ontstaan.
2. De bank mag altijd en op elk moment haar eisen veranderen over de manier waarop u informatie aan de bank moet doorgeven. En op welke manier de bank informatie aan u geeft.

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 een overeenkomst met de bank sluit, geeft u de bank toestemming om uw persoonlijke gegevens te verwerken. De bank mag ze ook doorgeven binnen de groep van bedrijven van Delta Lloyd. De bank beschermt uw privacy zo veel mogelijk.
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 Delta Lloyd Groep, 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.



Aansprakelijkheid voor belastingen, boetes en heffingen

1. Moet u belasting, boetes of heffingen betalen? Dan mag de bank het bedrag van uw OHRA Pensioenrekening afhalen. Staat er te weinig geld op uw OHRA Pensioenrekening? Dan moet u het bedrag aan de bank terugbetalen. U betaalt dan ook rente.
2. De bank bepaalt of zij aansprakelijk is.
3. Bovenstaande geldt ook voor uw erfgenamen als u bent overleden.

Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?

1. De bank mag deze overeenkomst met u geheel of gedeeltelijk 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 heeft u deze overeenkomst met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van de bank.

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. Als de bank iets verandert, houdt zij rekening met de voorwaarden voor banksparen uit de wet.
2. Een verandering gaat pas in, als u daarover een brief of e-mail heeft 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 OHRA Pensioenrekening stoppen door over te stappen naar een andere bank of verzekeraar. Hoe u dat doet leest u in artikel twaalf.
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. De bank houdt dan rekening met de voorwaarden voor banksparen uit de wet.
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.

Werking van deze voorwaarden

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



Heeft u een klacht of een opmerking?

1. Heeft 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 klachten@ohra.nl, of u kunt een brief sturen naar OHRA Bank, Postbus 40004, 6803 GD Arnhem.
2. Schrijf in ieder geval in uw brief of uw e-mail:
 - Uw relatienummer of rekeningnummer.
 - Uw naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en eventueel het 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 het nummer (0900) 355 22 48. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.

Vestigingsplaats van Delta Lloyd Bank NV
Omval 300, 1096 HP Amsterdam