

Schatting van de kosten van een individuele obligatie

- Zonder discretionair en adviserend vermogensbeheer -

U vindt hieronder een overzicht van de kosten van een belegging in een individuele obligatie die op Euronext wordt verhandeld (voor Belgische schatkistcertificaten), buiten een overeenkomst van discretionair of adviserend vermogensbeheer, op het moment van de aankoop en van de verkoop van de volledige belegging op 3 verschillende tijdstippen: na één jaar, halverwege de bewaarperiode en op de vervaldatum vermeld in dit overzicht.

Hypotheses en waarschuwingen

Belegde bedrag **10.000,00 €** Bewaarperiode **4 jaar**

Kosten gelinkt aan de beleggingsdienst - Kosten geïnd door Nagelmackers			
Enmalige kosten	Makelaarsloon*	0,85%	Kosten gelinkt aan de aan- en verkoop
	Uitstapprovisie	0,00%	
Doorlopende kosten	Bewaarloon excl. btw**	0,25%	
	Vast recht excl. btw***	10 €	→ Omzetting vast recht in een percentage van het belegde bedrag 0,10%

Taksen - Kosten geïnd door de staat			
Enmalige kosten	Beurstaks normaal tarief	0,12%	Kosten gelinkt aan de aan- en verkoop
Doorlopende kosten	Btw op het bewaarloon	21,00%	
	Btw op het vaste recht	21,00%	

In dit overzicht houden wij geen rekening met de stijging of de daling van de waarde van de beleggingen en met gebeurtenissen, zoals een openbaar overnamebod, gedurende de periode waarin u de obligaties in portefeuille hebt. Wij nemen aan dat de waarde dezelfde blijft gedurende de volledige looptijd van de belegging in uw portefeuille, ook voor vastrentende obligaties.

De kolom 'Aankoopkosten' in onderstaande tabel vermeldt de geschatte kosten en taksen op het moment van de aankooptransactie.

In de volgende kolommen vermelden wij de kosten vanaf de aankoop tot aan de verkoop van de belegging. Wij voegen de kosten voor de aankoop, de terugkerende kosten tijdens de periode waarin u de belegging in portefeuille hebt, de kosten voor de verkoop en de taksen samen. De opbrengsten, in euro en als percentage, vermelden het geheel van de kosten over de betrokken periode. U kunt dus het totaalbedrag van alle kosten over de betrokken periode bekijken en u een beeld vormen van de impact van die kosten op het globale rendement, m.a.w. het percentage van de totale kosten op het bedrag van uw belegging.

Onderaan in deze tabel staan zowel het bedrag als het percentage op jaarbasis, verkregen door het resultaat te delen door het aantal jaren dat u de belegging bezat. Die weergave geeft u het minimale jaarlijkse percentage dat uw belegging moet opbrengen om de kosten te dragen. Het spreekt voor zich dat wanneer het bedrag van uw belegging stijgt of daalt, de impact van de kosten evenredig zal zijn met de werkelijke waarde van dit financiële instrument. Hiermee wordt in dit overzicht geen rekening gehouden. Zoals hierboven vermeld, baseren wij ons op het gegeven dat de waarde van de belegging niet daalt of stijgt tijdens de periode van het effectenbezit.

De kosten kunnen bijgevolg hoger of lager liggen dan de kosten die in dit scenario worden vermeld, afhankelijk van de volgende elementen:

- Het werkelijke bedrag van de belegging;
- De stijging of daling van de waarde van de belegging tijdens de duur van het effectenbezit;
- De munteenheid van het product;
- De specifieke kosten van het product;
- De werkelijke duur van het effectenbezit;
- De markt waarop de transactie wordt uitgevoerd;
- Mogelijke wijzigingen van de tariefstelling en van het belastingstelsel gedurende de periode waarin u de effecten in portefeuille hebt ...

	Aankoopkosten		Gecumuleerde kosten en impact op het rendement					
	Op het ogenblik van de aankoop		Verkoop na 1 jaar		Verkoop na 2 jaar		Verkoop na 4 jaar	
	%	€	%	€	%	€	%	€
Kosten voor beleggingsdiensten	0,85%	85,00 €	2,05%	205,00 €	2,40%	240,00 €	3,10%	310,00 €
Eenmalige kosten	0,85%	85,00 €	1,70%	170,00 €	1,70%	170,00 €	1,70%	170,00 €
Makelaarsloon*	0,85%	85,00 €	1,70%	170,00 €	1,70%	170,00 €	1,70%	170,00 €
Uitstapprovisie	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Doorlopende kosten	0,00%	0,00 €	0,35%	35,00 €	0,70%	70,00 €	1,40%	140,00 €
Bewaarloon excl. btw**	0,00%	0,00 €	0,25%	25,00 €	0,50%	50,00 €	1,00%	100,00 €
Vast recht excl. btw ***	0,00%	0,00 €	0,10%	10,00 €	0,20%	20,00 €	0,40%	40,00 €
Taksen ****	0,12%	12,00 €	0,31%	31,35 €	0,85%	84,70 €	0,99%	99,40 €
Eenmalige kosten	0,12%	12,00 €	0,24%	24,00 €	0,24%	24,00 €	0,24%	24,00 €
Beurstaks	0,12%	12,00 €	0,24%	24,00 €	0,24%	24,00 €	0,24%	24,00 €
Doorlopende kosten	0,00%	0,00 €	0,07%	7,35 €	0,15%	14,70 €	0,29%	29,40 €
Btw op het bewaarloon	0,00%	0,00 €	0,05%	5,25 €	0,11%	10,50 €	0,21%	21,00 €
Btw op het vaste recht	0,00%	0,00 €	0,02%	2,10 €	0,04%	4,20 €	0,08%	8,40 €
Gecumuleerd totaalbedrag	0,97%	97,00 €	2,36%	236,35 €	2,79%	278,70 €	3,63%	363,40 €
Gecumuleerd totaalbedrag op jaarbasis	0,97%	97,00 €	2,36%	236,35 €	1,39%	278,70 €	0,91%	363,40 €

* **Makelaarsloon:** het makelaarsloon in dit scenario zijn de kosten met betrekking tot de aan- en verkoop van aandelen op Euronext (Brussel, Amsterdam, Parijs). U vindt de kosten van het makelaarsloon op buitenlandse beursverrichtingen onder punt 1.5.2. in de Tarieflijst Beleggingen. Voor bewaarportefeuilles binnen een overeenkomst voor discretionair of adviserend vermogensbeheer gelden andere tarieven. Meer details vindt u in punt 3.2. van de Tarieflijst Private Banking onder de Transactiekosten.

** **Bewaarloon:** het jaarlijkse bewaarloon voor individuele aandelen bedraagt 0,25% (+ 21% btw) met een minimum van 2,50 EUR (excl. btw) per financieel instrument (zie punt 2. van de Tarieflijst Beleggingen). Voor bewaarportefeuilles binnen een overeenkomst voor discretionair of adviserend vermogensbeheer gelden andere tarieven. Die vindt u onder punt 3.2. van de Tarieflijst Private Banking.

*** **Vast recht:** dit is een jaarlijks forfait van 10,00 EUR (+21% btw) per effectenrekening met individuele aandelen, ongeacht het aantal verschillende individuele aandelen op dezelfde rekening. Om dit vaste bedrag in dit scenario op te nemen, hebben we dit vertaald naar een % van het belegde bedrag, d.w.z. 10,00 EUR tegenover het belegde bedrag van 10.000 EUR, of 0,10%.

**** **Taksen:** wij vermelden hier de beurstaks op aan- en verkooptransacties en de btw voor diensten die de bank verleent. Overige belastingen voor natuurlijke personen die afhangen van hun persoonlijke situatie zijn niet inbegrepen in de kosten die in dit scenario worden vermeld. Naargelang het geval kunnen dus bijkomende taksen van toepassing zijn, zoals roerende voorheffing op inkomsten uit financiële instrumenten, taksen op de effectenrekening, anticipatieve heffing op het pensioensparen, enz. Sommige landen heffen extra taksen bovenop de beurstaks (alleen op bij aankoop), zoals bijvoorbeeld Frankrijk, dat hoofdzakelijk voor CAC40-aandelen een extra taks van 0,30% toepast.

Voor gedetailleerde inlichtingen betreffende alle kosten en geldende taksen voor financiële instrumenten die de bank verkoopt, verwijzen wij u naar de Tarieflijst Beleggingen op onze website: [nagelmackers.be/src/Frontend/Files/userfiles/files/Tarieflijst_beleggingen.pdf](https://www.nagelmackers.be/src/Frontend/Files/userfiles/files/Tarieflijst_beleggingen.pdf).

U kunt de Tarieflijst Private Banking verkrijgen via onze website (<https://www.nagelmackers.be/nl/personal-private-banking/private-banking-aanvraagtarieflijst-private-banking>) en in al onze kantoren.