

Tarieflijst Beleggingen

Overzicht betalende diensten geldig vanaf **12.08.2024**
 Vervangt de Tarieflijst Beleggingen van 01.08.2024

Deze lijst vermeldt de tarieven van de belangrijkste verrichtingen op financiële instrumenten en beleggingsverzekeringen. Zij vervolledigt de Algemene Bankvoorwaarden van de bank, de Algemene Tarieflijst en de bepalingen met betrekking tot de producten en diensten vermeld in onder andere de reglementen, technische fiches, financiële informatiefiches, prospectussen en andere voorwaarden beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be en/of www.nn.be.

U wordt uitgenodigd uw Nagelmackers-adviseur te raadplegen voor alle bijkomende informatie over eventuele fiscale heffingen die van toepassing zijn op een financieel instrument of een beleggingsverzekering naargelang het fiscaal statuut van de (mede-)houder ervan, en die niet in detail in deze tarieflijst vermeld staan (bijvoorbeeld, de fiscaliteit toegepast voor een niet-rijksinwoner).

Deze tarieflijst vormt geen aanbod om de producten te verwerven en/of de diensten te gebruiken die erin vermeld worden.

De tarieven (in EUR) en commissies (in %) voor de producten en diensten zijn, indien van toepassing, inclusief btw (21%).

1. Aankoop en verkoop van effecten

1.1. Beleggingsfondsen

Aankoop	Instaprovisie*
Dakfondsen van de bevek Nagelmackers (Multifund, Private & Premium)	S: 3,00% P: 2,00% Lifestyle: 1,25% Spectrum: 1,00% Privilege: 0,50% Prestige: 0,25% I & Elite: 0%
Andere fondsen van de bevek Nagelmackers & Nagelmackers Institutional	S: 3,00% P: 2,00% Lifestyle: 1,50% Spectrum: 1,50% Privilege: 1,00% Prestige: 0,50% I & Elite: 0%
Andere fondsen gecommmercialiseerd door Nagelmackers	S: 3,00% P: 2,50% Lifestyle: 1,75% Spectrum: 1,75% Privilege: 1,25% Prestige: 0,75% I & Elite: 0,25%

* Percentages gelden tenzij anders vermeld in de prospectus van het fonds, niet van toepassing voor verrichtingen op de secundaire markt in beursgenoteerde beleggingsfondsen (zoals ETF). Voor elke inschrijving krijgt de cliënt een gedetailleerde en persoonlijke afrekening van alle kosten.

Een overzicht van de door Nagelmackers gecommmercialiseerde fondsen vindt u op nagelmackers.be/nl/fondsen. Fondsen die niet (meer) gecommmercialiseerd worden zijn niet (meer) beschikbaar voor aankoop.

Verkoop	% van het bedrag
Uitstapprovisie	0% ¹
Roerende voorheffing op meerwaarde van schuldvorderingen	Voor iedere belegger die een natuurlijke persoon en fiscale rijksinwoner van België is, geldt een roerende voorheffing van 30% op het geheel of een deel van de meerwaarde gerealiseerd bij de terugbetaling van (een) deelbewijs/deelbewijzen van beleggingsfondsen die meer dan 10% van hun activa rechtstreeks of onrechtstreeks in schuldvorderingen beleggen (obligaties, liquiditeiten ...) en die niet ieder jaar het geheel van hun verworven inkomsten uitkeren. In geval van minderwaarde is er geen roerende voorheffing verschuldigd. Voor meer informatie over de berekening van de roerende voorheffing, gelieve uw adviseur te contacteren.
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) ² – Beleggingsfondsen met kapitalisatie	1,32% (max. 4.000 EUR) behalve voor de gemeenschappelijke beleggingsfondsen (geen TOB)
– Beleggingsfondsen met distributie	0%

Arbitrage	% van het bedrag
Overgang van een beleggingsfonds naar een ander beleggingsfonds	Verkoop: voorwaarden van verkoop gelden. Aankoop: enkel het eventuele verschil in instapprovisies is verschuldigd in geval van een overgang van een compartiment van een bevek naar een ander compartiment van dezelfde bevek gecommmercialiseerd door Nagelmackers.

Betaling van het dividend voor de beleggingsfondsen met distributie	% van het bedrag
Roerende voorheffing	30%

Het is de plicht van de belegger, een natuurlijke persoon en fiscaal rijksinwoner van België, om jaarlijks in zijn belastingaangifte de inkomsten uit roerende goederen (dividenden en interesten) bekomen via dit gemeenschappelijk beleggingsfonds en die niet werden onderworpen aan de roerende voorheffing, aan te geven. Een roerende voorheffing van 30% is verschuldigd op die inkomsten.

1.2. Pensioenfondsen

Betreft de pensioenspaarfondsen (gemeenschappelijke beleggingsfondsen) naar Belgisch recht BNP Paribas B Pension Stability, BNP Paribas B Pension Balanced en BNP Paribas B Pension Growth³. Financiële dienst: BNP Paribas Fortis nv, Warandeborg 3 - 1000 Brussel.

Aankoop	Instaprovisie
Enmalige intekening	S: 3,00% P: 2,50% Lifestyle: 2,00% Spectrum: 2,00% Privilege: 1,50% Prestige: 1,50% I & Elite: 1,50%
Intekening via beleggingsplan	S: 3,00% P: 2,50% Lifestyle: 2,00% Spectrum: 2,00% Privilege: 1,50% Prestige: 1,50% I & Elite: 0%

Verkoop	% van het bedrag
Uitstapprovisie	0% ⁴
Belasting ⁵	– Gewoonlijk belast op 60 jaar (voor pensioenspaarplannen afgesloten voor 55 jaar) of 10 jaar na de intekening (voor pensioenspaarplannen afgesloten of verhoogd vanaf 55 jaar): 8% op de gekapitaliseerde stortingen op basis van een fictieve rente van 4,75% (6,25% voor de stortingen van voor 01/01/1992). Van 2015 tot 2019, tot het jaar voorafgaand aan de voorziene betaling van de verschuldigde belasting (8%), wordt een jaarlijkse anticipatieve heffing van 1% geïnd op basis van het bedrag van het pensioenspaarplan op 31/12/2014. Het bedrag van die vervroegde inning wordt afgetrokken van de verschuldigde belasting. – Vervroegde terugbetaling tegen de bovenvermelde belasting: gewoonlijk 33% (of belasting tegen marginale tarieven voor de stortingen voor 01/01/1993).

Effectenoverdracht naar een effectenrekening van een andere bank	Vast bedrag
Transfer-out vergoeding	121 EUR/lijn

Arbitrage: overdracht van de deelbewijzen van een pensioenfonds naar een ander pensioenfonds.	Vast bedrag
Belasting, instap- of uitstapprovisie	0 EUR

⁽¹⁾ Specifieke uitzonderingen: zie prospectus en technische fiches.

⁽²⁾ Vrijstelling voor niet-inwoners op voorwaarde dat het vereiste attest werd ondertekend.

⁽³⁾ Wettelijke documenten: www.bnpparibas-ip.be.

⁽⁴⁾ Specifieke uitzonderingen: zie prospectus en technische fiches.

⁽⁵⁾ Voor de specifieke belastingvoorwaarden: neem contact op met uw adviseur.

1.3. Gestructureerde producten

Betreft gestructureerde beleggingen en afgeleide instrumenten in de vorm van Euro Medium Term Note (EMTN) gecommmercialiseerd door Nagelmackers.

Taksen en kosten	% van het bedrag
Instapprovisie	S: 2,00% P: 1,50% Lifestyle: 1,25% Spectrum: 1,25% Privilege: 0,75% Prestige: 0,50% I & Elite: 0,25%
Uitstapprovisie	0%
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) voor gestructureerde beleggingen ²	0,12% enkel van toepassing op aankoop/verkoop op de secundaire markt (max. 1.300 EUR)
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) voor gestructureerde afgeleide instrumenten ²	0,35% enkel van toepassing op aankoop/verkoop op de secundaire markt (max. 1.600 EUR)
Roerende voorheffing ²	30% geheven op de uitbetaalde coupons en de meerwaarde op de vervaldatum.

De koersen (NIW – netto-inventariswaarde) van deze gestructureerde beleggingen zijn gepubliceerd op nagelmackers.be en beschikbaar in alle kantoren van de bank.

1.4. Beursgenoteerde producten

Makelaarsloon	Aandelen en rechten	Obligaties	ETF's - beursgenoteerde fondsen
S	1,00% min 10 EUR	1,00% min 10 EUR	2,00%, min 3 EUR
P	0,80% min 10 EUR	0,80% min 10 EUR	1,50%, min 3 EUR
Lifestyle	0,60% min 10 EUR	0,60% min 10 EUR	1,25%, min 3 EUR
Spectrum	0,40% min 10 EUR	0,40% min 10 EUR	1,00%, min 3 EUR
Privilege	0,25% min 10 EUR	0,25% min 10 EUR	0,75%, min 3 EUR
Prestige	0,15% min 10 EUR	0,15% min 10 EUR	0,50%, min 3 EUR
I & ILP Elite	0,10% min 10 EUR	0,10% min 10 EUR	0,25%, min 3 EUR

Aandelen, rechten en obligaties

Euronext (Brussel, Amsterdam, Parijs)	% van het bedrag
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) 'Aandelen' behalve in het geval van een nieuwe uitgifte ²	
– Gewoon tarief	0,35% (max. 1.600 EUR)
– Belgische certificaten van buitenlandse effecten	0,12% (max. 1.300 EUR)
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) 'Obligaties' behalve in het geval van een nieuwe uitgifte ²	
– Gewoon tarief	0,12% (max. 1.300 EUR)
– Lineaire obligaties	0%
Buitenlandse beurzen	% van het bedrag
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) behalve in het geval van een nieuwe uitgifte ²	
– Gewoon tarief 'aandelen'	0,35% (max. 1.600 EUR)
– Gewoon tarief 'obligaties'	0,12% (max. 1.300 EUR)
Andere heffingen	Afhankelijk van het effect

ETF's - beursgenoteerde fondsen

Taks op de Beursverrichtingen (TOB)	% van het bedrag
- Geregistreerd in België en distributie	0,12% (max. 1.300 EUR)
- Geregistreerd in België en kapitalisatie	1,32% (max. 4.000 EUR)
- Geregistreerd in de EER en buiten België	0,12% (max. 1.300 EUR)
	Uitzonderlijk 1,32% (max. 4.000 EUR)
- Niet-geregistreerd in de EER	0,35% (max. 1.600 EUR)
Andere heffingen	Afhankelijk van het effect en de beurs

Verkoop	% van het bedrag
Roerende voorheffing op meerwaarde van schuldvorderingen	Voor iedere belegger die een natuurlijke persoon en fiscale rijksinwoner van België is, geldt een roerende voorheffing van 30% op het geheel of een deel van de meerwaarde gerealiseerd bij de terugbetaling van (een) deelbewijs/ deelbewijzen van beleggingsfondsen die meer dan 10% van hun activa rechtstreeks of onrechtstreeks in schuldvorderingen beleggen (obligaties, liquiditeiten ...) en die niet ieder jaar het geheel van hun verworven inkomsten uitkeren. In geval van minderwaarde is er geen roerende voorheffing verschuldigd. Voor meer informatie over de berekening van de roerende voorheffing, gelieve uw adviseur te contacteren.

Betaling van het dividend voor de beleggingsfondsen met distributie

Roerende voorheffing	30%
----------------------	-----

1.5. Eurobonds en Corporate Bonds (buiten beurs)

	% van het bedrag
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) ²	0,12% (max. 1.300 EUR)

1.6. Openbare veilingen (enkel verkoop)

	% van het bedrag
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) ²	0,12% (max. 1.300 EUR)

2. Andere kosten met betrekking tot effectenrekeningen

Bewaarloon	Vast recht*	Nagelmackers-fondsen, fondsen gecommmercialiseerd door Nagelmackers zoals bedoeld in punt 1.1., pensioenfondsen en gestructureerde producten Nagelmackers	Bewaarloon andere effecten**
S	14,52 EUR	0%	0,1815%
P	14,52 EUR	0%	0,1815%
Lifestyle	0 EUR	0%	0,1815%
Spectrum	0 EUR	0%	0,1815%
Privilege	0 EUR	0%	0,1815%
Prestige	0 EUR	0%	0,1815%
I & ILP Elite	0 EUR	0%	0,1815%

* per effectenrekening en per jaar, trimestrieel afgerekend

** per jaar, trimestrieel afgerekend

Forex marge*	CAD, CHF, GBP, USD	JPY	NOK, NZD, SEK, AUD	TRY, HUF, SGD, HKD, ZAR, CZK, PLN, andere
S	0,55%	3,00%	0,90%	2,00%
P	0,50%	3,00%	0,85%	2,00%
Lifestyle	0,45%	3,00%	0,80%	2,00%
Spectrum	0,45%	3,00%	0,80%	2,00%
Privilege	0,40%	3,00%	0,75%	2,00%
Prestige	0,35%	3,00%	0,70%	2,00%
I & ILP Elite	0,30%	3,00%	0,65%	2,00%

*per transactie

Effectenoverdracht naar een effectenrekening van een andere bank	Vast bedrag
Transfer-out vergoeding	121 EUR/lijn

⁽²⁾ Voor specifieke belastingvoorwaarden: neem contact op met uw adviseur.

⁽⁶⁾ Instapprovisie voor elk NIEUW contract dat onderschreven wordt sinds 10.10.2013.

Voor contracten onderschreven voor 10.10.2013, raadpleeg uw adviseur om de instapprovisie te kennen die van toepassing was.

3. Beleggingsverzekeringen

Betreft: kosten en provisies op de hoofdpremies van beleggingsverzekeringen (Tak 21, 23 en 26) gecommmercialiseerd door Nagelmackers. Voor meer informatie (andere kosten, fiscaliteit ...): neem contact op met uw adviseur. De financiële infomoches van deze beleggingsverzekeringen en de algemene voorwaarden evenals de tariefvoorwaarden van beleggingsverzekeringen die de bank nog in beheer heeft maar niet meer gecommmercialiseerd worden, zijn op eerste verzoek verkrijgbaar via elk kantoor van de bank.

	Instapprovisie per inschrijving	Beheerprovisie	Retrocessie van de verzekeringsmaatschappij	
NN Strategy	<p>Enmalige intekeningen (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%):</p> <ul style="list-style-type: none"> – Minder dan 25.000 EUR: 3,00%⁽⁶⁾ – 25.000 EUR t.e.m. 49.999 EUR: 2,75%⁽⁶⁾ – 50.000 EUR t.e.m. 74.999 EUR: 2,50%⁽⁶⁾ – 75.000 EUR of meer: 2,00%⁽⁶⁾ <p>Periodieke intekeningen (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%): 3,00%</p>	<p>Tak 21 Beheerkosten en -provisie: 0%</p> <p>Tak 23 Geen beheerprovisie; Beheerkosten: maximaal 0,08%/maand</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Portefeuillecommissie: <ul style="list-style-type: none"> - Tak 21: 0% - Tak 23: 0,50%/jaar op de reserve – Rappelcommissie: 40% op de nieuwe periodieke premies op jaarbasis 	
NN Life Long Income	2,00% instapkosten	1,09% op de reserve	0,60%	
Athora Serenity	<p>Instapkosten op het intekenbedrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> – reserve hoger dan of gelijk aan 50.000 EUR: 0,50% – reserve lager dan 50.000 EUR: 0,95% (waarvan 0,45% vast recht van de verzekeringsmaatschappij) 	<ul style="list-style-type: none"> – Athora Serenity II Basic: beheerprovisie: 0,22%/jaar – Athora Serenity II Prime: beheerprovisie: 0,23%/jaar 	<p>Jaarlijkse portefeuillevergoeding van 0% tot maximum 0,35% afhankelijk van de portefeuilleomvang</p>	
Andere	Neem contact op met uw Nagelmackers-adviseur die u graag alle informatie zal geven. De financiële infomoches van deze beleggingsverzekeringen en de algemene voorwaarden zijn beschikbaar bij uw Nagelmackers-adviseur en op www.nn.be .			

4. 2^{de} pijlerproducten

Betreft: kosten en provisies op de hoofdpremies van 2de pijlerproducten gecommmercialiseerd door Nagelmackers. Voor meer informatie (andere kosten, fiscaliteit ...), neem contact op met uw adviseur. De financiële informatiefiches en de algemene voorwaarden zijn beschikbaar in alle kantoren van de bank. Voor deze 2de pijlerproducten is NN onze preferente partner.

	Instapprovisie per inschrijving	Jaarlijkse beheerkosten ⁽⁷⁾	Retrocessies van de verzekeringsmaatschappij ⁽⁸⁾
Scala Free Pension	<p>Premies pensioen/overlijden: max. 7,00% (incl. 2,00% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht</p> <p>Risicopremies: max. 17,00%, incl. 2,00% vast recht</p>	<p>Gedeelte TAK 21: 0,05%</p> <p>Gedeelte TAK 23: max 0,96%</p> <p>Kapitaal overlijden: ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07%</p> <p>Voorschotten: 0,50%</p>	<p>Max. 48,00% op de nieuwe periodieke premies op jaarbasis</p>

Scala Privilege	Premies pensioen /overlijden: max. 7,00% (incl. 2,00% vast recht maatschappij indien TAK 21 - 0,25% indien TAK 23), 2,00% in geval van overdracht reserve TAK 23 naar TAK 21	Reserve TAK 21: 0,10% tot 30.000 EUR, 0,05% tussen 30.001 EUR en 300.000 EUR, 0,00% boven 300.000 EUR	Max. 48,00% op de nieuwe periodieke premies en op 10,00% van de eenmalige premies
Scala Executive	Risicopremies: max. 17,00%, incl. 2,00% vast recht maatschappij	Reserve TAK 23: max. 0,96% per jaar, onttrokken op de eenheidswaarde van het fonds	
Scala Keyman		Kapitaal overlijden: ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07%	
Scala Professional Pension POZ	Premies pensioen: max. 5,25% (incl. 0,25% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht	Reserve: 0,05%	
Scala Corporate⁽⁹⁾	Max. 9,50% (incl. 1,50% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht	Kapitaal overlijden: 0,08%	
Alto Cash Balance	Premies pensioen/overlijden: max. 3,50%, incl. 1,50% vast recht maatschappij	Reserve leven TAK 21: 0,05%	
Alto Bonus	Premie overlijden: max. 2,20% incl. 0,20% vast recht maatschappij	Op reserve overlijden: ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07%	
	Premie ongeval / arbeidsongeschiktheid: max. 5,00%	Reserve leven TAK 23: max. 0,96% op dagbasis berekend op de nettoinventariswaarde van elk gekozen TAK23-fonds	

5. Private Banking en institutional partners

Neem contact op met uw Nagelmackers-adviseur voor verdere informatie.

6. Estate Planning

6.1. Vermogensscan

Clënten met minimaal 1.000.000 EUR aan beleggingsproducten aangehouden bij de Bank	0,00 EUR
Andere cliënten	605 EUR
Raadpleeg voor meer informatie het Algemene Reglement 'Opmaak van Vermogensscan'.	

6.2. Raad over Financiële Planning

Clënten met minimaal 4.000.000 EUR aan beleggingsproducten aangehouden bij de Bank	0,00 EUR
Andere cliënten	1.210 EUR
Raadpleeg voor meer informatie het Algemene Reglement 'Verstrekking van Raad over Financiële Planning'.	

7. Inducements

In het kader van haar beleggingsdiensten kan Nagelmackers distributievergoedingen ontvangen van fondsbeheerders of emittenten voor het verdelen van financiële instrumenten waaronder beleggingsfondsen (meer informatie in het beleid inzake belangenconflicten). Die vergoedingen zijn doorgaans een deel van de beheervergoeding van de beheerder die aan de bank betaald wordt voor de beleggingsdiensten die voor de cliënt worden verricht. Voor elke inschrijving krijgt de cliënt een gedetailleerde en persoonlijke afrekening van het bedrag en het percentage van de op het specifieke product toepasbare inducements. Die informatie wordt ook jaarlijks in het ex post kostenoverzicht weergegeven. Die inducements zijn van toepassing op al dan niet (langer) door Nagelmackers gecommmercialiseerde fondsen, gestructureerde producten en pensioenfondsen.

⁽⁷⁾ Beheerkosten op jaarbasis ten gunste van NN die rechtstreeks op het contract worden aangerekend of onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheer.

⁽⁸⁾ Beheervergoeding die Nagelmackers ontvangt van de verzekeringsmaatschappij.

⁽⁹⁾ Wordt niet meer gecommmercialiseerd voor nieuwe cliënten.