

Liste des Tarifs Placements

Aperçu des services payants en vigueur à partir du **01.02.2023**
Remplace la Liste des Tarifs Placements du 01.01.2023

Cette liste présente les tarifs des principales opérations sur instruments financiers et assurances placements. Elle complète les Conditions Bancaires Générales de la banque, la Liste Générale des Tarifs et les dispositions relatives aux produits et services reprises entre autres dans les règlements, fiches techniques, fiches d'information financière, prospectus et autres conditions disponibles dans toutes les agences de la banque ainsi que sur nagelmackers.be et/ou www.nn.be.

Vous êtes invité à consulter votre conseiller Nagelmackers pour toute information complémentaire relative aux éventuelles taxes applicables sur un instrument financier ou une assurance placements selon le statut fiscal du (co)détenteur de celui-ci ou de celle-ci non détaillées dans la présente Liste des Tarifs (par exemple, la fiscalité appliquée pour un non-résident).

Le présent tarif ne constitue pas une offre d'acquiescer les produits et/ou d'utiliser les services qui y sont mentionnés.

Les tarifs (en EUR) et commissions (en %) des produits et services s'entendent TVA (21%) comprise lorsque celle-ci est d'application.

1. Achat et vente de titres

1.1. Investissements commercialisés par Nagelmackers

1.1.1. Souscription

1.1.1.1. Compartiments, codes ISIN et documents légaux

1.1.1.1.1. Fonds de fonds

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Code ISIN
Nagelmackers Multifund Conservative (Cap)	BE0173446106
Nagelmackers Multifund Conservative (Dis)	BE6311055410
Nagelmackers Multifund Balanced (Cap)	BE0173447112
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)	BE6311051377
Nagelmackers Multifund Growth (Cap)	BE0173448128
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)	BE6311057432
Nagelmackers Multifund Full Equities (Cap)	BE0173445090
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)	BE6311056426
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Cap)	BE6217074531
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Dis)	BE6325737763
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Cap)	BE6217072519
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Dis)	BE6325749883
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Cap)	BE6217070497
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Dis)	BE6325752911
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)	BE6285214027
Nagelmackers Private Conservative Basis (Dis)	BE6317793865
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)	BE6317811071
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)	BE6317817136

Compartiments de la sicav de droit belge Nagelmackers
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles
www.nagelmackers.be

1.1.1.1.2. Fonds d'obligations

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Code ISIN
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT (Cap)	LU1481583711
Compartiment du fonds commun de placement de droit luxembourgeois Flossbach von Storch Documents légaux ⁽²⁾ : Flossbach von Storch Invest S.A. Avenue Marie-Thérèse 6, L-2132 Luxembourg www.flossbachvonstorch.be	
Nagelmackers Institutional Medium Term R (Cap)	BE0137843067
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Cap)	BE0137845088
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)	BE6289609321
Compartiments de la société d'investissement de droit belge Nagelmackers Institutional Documents légaux ⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles www.nagelmackers.be	
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Classe de Base (Cap)	BE6325801437
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Classe de Base (Dis)	BE6325805479

Compartiments de la société d'investissement de droit belge Nagelmackers
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles
www.nagelmackers.be

NN (L) Euro Sust Crdt P Dis EUR (Dis)	LU1125547262
NN (L) Green Bond P Dis EUR (Dis)	LU1619163584

Compartiment de la société d'investissement de droit luxembourgeois NN (L).
Documents légaux⁽²⁾ : NN Investment Partners Luxembourg S.A.
3, rue Jean Piret, L-2350 Luxembourg
www.nnip.com

Nordea 1 - European High Yield Stars Bond Fund AP - EUR (Dis)	LU1941685197
---	--------------

Compartiment de l'OPCVM de droit luxembourgeois Nordea 1, SICAV
Documents légaux⁽²⁾ : Nordea Investment Funds S.A.
Rue de Neudorf 562, P.O. Box 782, L-2017 Luxembourg
www.nordea.be

La Française Carbon Impact 2026 D (Dis)	FR0013431152
---	--------------

Fonds Commun de Placement de droit français La Française Rendement Global 2025 D
Documents légaux⁽²⁾ : LA FRANÇAISE ASSET MANAGEMENT, 128 boulevard Raspail,
F-75006 Paris
www.lafrancaise-am.com

1.1.1.1.3. Fonds d'actions

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Code ISIN
AAF-Parnassus US Sustainable Equities A EUR (Cap)	LU1481505755
AAF-Parnassus US Sustainable Equities A USD (Cap)	LU1481505672
Compartiments de la société d'investissement de droit luxembourgeois ABN AMRO Funds Documents légaux ⁽²⁾ : ABN AMRO Multi-ManagerFunds, 49,avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg www.abnamro.com/en/investmentsolutions/fund-range/index.html	
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica AT (Cap)	LU1981791327
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica A (Dis)	LU1479563717
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Cap)	LU0256839274
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)	LU0256839191

Compartiments de la société d'investissement de droit luxembourgeois Allianz Global Investors Fund
Documents légaux⁽²⁾ : Allianz Global Investors GmbH
Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt
regulatory.allianzgi.com

DPMA DBI-RDT B Equities US R	BE0945859123
------------------------------	--------------

Compartiments de DPAM DBI-RDT B S.A.
Documents légaux⁽²⁾ : DPAM S.A.
Rue Guimard 18, 1040 Bruxelles
www.dpamfunds.com/cms/sites/degroofpetercam/home.html?type=investor

GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S EUR (Cap)	IE00BYQ67K80
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Cap)	IE00BH3ZJN69

Compartiments de la société d'investissement de droit Irlandais Guardcap UCITS Funds PLC
Documents légaux⁽²⁾ : GuardCap Asset Management Limited,
6th Floor 11 Charles II Street St James's London SW1Y 4NS UK
www.guardcap.co.uk

Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Cap)	BE6317793865
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)	BE6309126520

Compartiments de la société d'investissement de droit belge Nagelmackers Institutional
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles
www.nagelmackers.be

Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)	BE6294018765
--	--------------

Compartiment de la société d'investissement de droit belge Nagelmackers
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles
www.nagelmackers.be

Nagelmackers China New Economy Fund Classe de base (Cap)	BE6325809513
Nagelmackers China New Economy Fund Classe de base (Dis)	BE6325813556

Compartiments de la société d'investissement de droit belge Nagelmackers
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles
www.nagelmackers.be

Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Cap)	BE6285216048
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Dis)	BE6304766577

Compartiment de la sicav de droit belge Nagelmackers
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles
www.nagelmackers.be

Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Cap)	LU0187077218
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)	LU1143725361

Compartiments de la société d'investissement de droit luxembourgeois Robeco Capital Growth Funds
Documents légaux⁽²⁾ : Robeco Luxembourg S.A. 5, Rue Heienhaff, L-1736 Senningerberg
www.robeco.com/Luxembourg

⁽¹⁾ Cap = Capitalisation des dividendes / Dis = Distribution des dividendes

⁽²⁾ Documents légaux disponibles sur nagelmackers.be et auprès de toutes les agences de la banque ainsi qu'auprès du prestataire du service financier et sur le site web renseigné.

Schroder International Selection Fund - Global Emerging Market Opportunities A (Cap)	LU0279459456
Compartiments de la société d'investissement de droit luxembourgeois Schroder International Selection Fund Documents légaux ⁽²⁾ : Schroder Investment Management (Europe) S.A. 5, rue Höhenhof L-1736 Senningerberg www.schroders.lu/kiids	
Skagen Global A (Cap)	NO0008004009
Skagen Global SICAV, société d'investissement de droit norvégien Documents légaux ⁽²⁾ : SKAGEN AS, PO Box 160, 4001 Stavanger, Norway www.skagenfunds.nl	
Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR R (Cap)	LU0362355355
Compartiments de la société d'investissement de droit luxembourgeois Sparinvest Sicav Documents légaux ⁽²⁾ : Sparinvest S.A. 28, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg www.sparinvest.lu	

1.1.1.4. Fonds flexibles

Nom de la classe d'actions (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Code ISIN
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Cap)	LU1038809395
Classe d'actions du fonds commun de placement de droit luxembourgeois Flossbach von Storch Documents légaux ⁽²⁾ : Flossbach von Storch Invest S.A. Avenue Marie-Thérèse 6, L-2132 Luxembourg www.fvsinvest.lu	
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	LU1716946634
Compartiment du fonds d'investissement de droit luxembourgeois Flossbach von Storch III SICAV Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.fvsinvest.lu	
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Cap)	LU1670724373
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)	LU1670724456
Compartiment de la société d'investissement de droit luxembourgeois M&G (Lux) Investment Funds 1 Documents légaux ⁽²⁾ : M&G Customer Relations, PO Box 9039, Chelmsford, CM99 2XG www.mandg.be	

1.1.1.2. Commissions d'entrée et % de rétrocession

1.1.1.2.1. Fonds de fonds

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
Nagelmackers Multifund Conservative (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	- (3)
Nagelmackers Multifund Conservative (Dis)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	- (3)
Nagelmackers Multifund Balanced (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	- (3)
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)	75 000 à 249 999 EUR : 1,50%	- (3)
Nagelmackers Multifund Growth (Cap)	250 000 à 499 999 EUR : 1,00%	- (3)
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)	500 000 EUR ou plus : 0,00%	- (3)
Nagelmackers Multifund Full Equities (Cap)		- (3)
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)		- (3)
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	- (3)
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Dis)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	- (3)
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	- (3)
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Dis)	75 000 à 249 999 EUR : 1,50%	- (3)
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Cap)	250 000 à 499 999 EUR : 1,00%	- (3)
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Dis)	500 000 EUR ou plus : 0,00%	- (3)
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)		- (3)
Nagelmackers Private Conservative Basis (Dis)	2,00%. Ce pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi respectivement avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	- (3)
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)		- (3)
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)		- (3)

⁽¹⁾ Cap = Capitalisation des dividendes / Dis = Distribution des dividendes

⁽²⁾ Les frais de gestion payés à Nagelmackers pour la délégation de la gestion du portefeuille d'investissement sont mentionnés dans le prospectus et la factsheet.

⁽⁴⁾ Exceptions spécifiques : voir prospectus et fiches techniques.

⁽⁵⁾ Exonération pour les non-résidents pour autant que l'attestation requise ait été signée.

1.1.1.2.2. Fonds d'obligations		
Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT	Moins de 25 000 EUR : 2,00%	0,42%
Nagelmackers Institutional Medium Term R (Cap)	25 000 à 49 999 EUR : 1,75%	- (3)
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 1,50%	- (3)
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Classe de Base (Cap)	75 000 EUR ou plus : 1,25%	- (3)
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Classe de Base (Dis)		- (3)
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)		- (3)
NN (L) Euro Sust Crdt P Dis EUR (Dis)		0,33%
NN (L) Green Bond P Dis EUR (Dis)		0,20%
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond Fund AP - EUR (Dis)		0,47%
La Française Carbon Impact 2026 D (Dis)		0,73%

1.1.1.2.3. Fonds d'actions

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A EUR (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	0,71%
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A USD (Cap)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica AT (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	0,76%
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica A (Dis)	75 000 EUR ou plus : 1,50%	0,76%
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Cap)		0,71%
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)		
DPMA DBI-RDT B Equities US R	Moins de 25 000 EUR : 2,00%	0,76%
	25 000 à 49 999 EUR : 2,00%	
	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	
	75 000 EUR ou plus : 1,50%	
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S EUR (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	0,71%
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Cap)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	- (3)
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)	75 000 EUR ou plus : 1,50%	- (3)
Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)		- (3)
Nagelmackers China New Economy Fund Classe de base (Cap)		- (3)
Nagelmackers China New Economy Fund Classe de base (Dis)		- (3)
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Cap)		- (3)
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Dis)		- (3)
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Cap)		0,59%
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)		
Schroder International Selection Fund - Global Emerging Market Opportunities A (Cap)		0,71%
Skagen Global A (Cap)		0,50%
Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR R (Cap)		0,71%

1.1.1.2.4. Fonds flexibles

Nom de la classe d'actions (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	0,57%
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Cap)	75 000 EUR ou plus : 1,50%	0,59%

1.1.2. Remboursement

Type de commission/taxe	% du montant
Commission de sortie ⁽⁴⁾	0%
Précompte mobilier sur plus-value de créances ⁽⁶⁾	Précompte mobilier de 30% pour tout investisseur personne physique résident fiscal belge sur tout ou partie de la plus-value réalisée lors du remboursement de part(s) de fonds de placement qui investissent plus de 10% de leurs actifs directement ou indirectement en créances (obligations, liquidités...) et qui ne distribuent pas chaque année la totalité des revenus qu'ils ont recueillis. En cas de moins-value, aucun précompte mobilier n'est dû. Pour davantage d'informations sur la base de calcul du précompte mobilier, veuillez contacter votre conseiller.
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) ⁽⁵⁾	
– Fonds de placement de capitalisation	1,32% (Max. 4 000 EUR) sauf pour les fonds communs de placement (pas de TOB) (voir 1.1.1.1.4.)
– Fonds de placement de distribution	0%

1.1.3. Arbitrage

Type d'opération	% du montant
Passage d'un fonds de placement à un autre fonds de placement	– Remboursement (voir 1.1.2.) – Souscription (voir 1.1.1.). Seule la différence éventuelle de commissions d'entrée sera due en cas de passage d'un compartiment de sicav vers un autre compartiment de la même sicav commercialisé par Nagelmackers.

1.1.4. Paiement du dividende pour les fonds de placement de distribution

Type de commission/taxe	% du montant
Commission	0%
Précompte mobilier ⁽⁵⁾	30%

1.1.5. Déclaration des dividendes et intérêts non précomptés pour les fonds communs de placement (voir 1.1.1.4.)

Il incombe à l'investisseur personne physique résident fiscal belge de reprendre annuellement dans sa déclaration fiscale les revenus mobiliers (dividendes et intérêts) perçus à travers un fonds commun de placement qui n'auraient pas été soumis au précompte mobilier. Un précompte mobilier de 30% est dû sur ces revenus.

1.1.6. Valeur Nette d'Inventaire (VNI)

1.1.6.1. Fonds de fonds

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
Nagelmackers Multifund Conservative (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+2	J+4
Nagelmackers Multifund Conservative (Dis)			
Nagelmackers Multifund Balanced (Cap)			
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)			
Nagelmackers Multifund Growth (Cap)			
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)			
Nagelmackers Multifund Full Equities (Cap)			
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)			
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Cap)			
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Dis)			
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Cap)			
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Dis)			
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Cap)			
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Dis)			
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)			
Nagelmackers Private Conservative Basis (Dis)			
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)			
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)			

VNI⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be

1.1.6.2. Fonds d'obligations

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+2
VNI ⁽⁶⁾ : www.flossbachvonstorch.be			
Nagelmackers Institutional Medium Term R (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Cap)			
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)			
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Classe de Base (Cap)			
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Classe de Base (Dis)		J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be			
NN (L) Euro Sust Crdt P Dis EUR (Dis)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
NN (L) Green Bond P Dis EUR (Dis)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.nnip.com			
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond Fund AP - EUR (Dis)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.nordea.be			
La Française Carbon Impact 2026 D (Dis)	11h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+2
VNI ⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be			

1.1.6.3. Fonds d'actions

Nom du compartiment (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A EUR (Cap)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+2
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A USD (Cap)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.abnamro.com/en/investmentsolutions/fund-range/index.html			
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica AT (Cap)	10h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+2
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica A (Dis)			
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Cap)			
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.allianzgi-regulatory.eu - www.beama.be/vni			
DPMA DBI-RDT B Equities US R	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+2
VNI ⁽⁶⁾ : www.dpamfunds.com/cms/sites/degroofpetercam/home.html?type=investor			
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S EUR (Cap)	15h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+2 (à l'achat) J+5 (à la vente)
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Cap)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.guardcap.co.uk - www.beama.be/vni			
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)			
Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)			
Nagelmackers China New Economy Fund Classe de base (Cap)		J+1	J+4
Nagelmackers China New Economy Fund Classe de base (Dis)			
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Cap)		J+1	J+3
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Dis)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be			

⁽¹⁾ Cap = Capitalisation des dividendes / Dis = Distribution des dividendes

⁽²⁾ Documents légaux disponibles sur nagelmackers.be et auprès de toutes les agences de la banque ainsi qu'auprès du prestataire du service financier et sur le site web renseigné.

⁽⁴⁾ Exceptions spécifiques : voir prospectus et fiches techniques.

⁽⁵⁾ Exonération pour les non-résidents pour autant que l'attestation requise ait été signée.

⁽⁶⁾ VNI disponible auprès de toutes les agences de la banque, sur nagelmackers.be et sur le site(s) web renseigné(s).

Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.robeco.com/Luxembourg			
Schroder International Selection Fund - Global Emerging Market Opportunities A (Cap)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.schroders.lu			
Skagen Global A (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.skagenfunds.nl - www.beama.be/vni			
Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR R (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.sparinvest.lu			

1.1.6.4. Fonds flexibles

Nom de la classe d'actions (Statut de distribution) ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Évaluation du cours	Date-valeur
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Cap)	13h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.value-square.be			
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	11h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
VNI ⁽⁶⁾ : www.fvsinvest.lu			
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Cap)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)			
VNI ⁽⁶⁾ : www.mandg.be			

1.2. Fonds d'épargne-pension commercialisés par Nagelmackers

Concerne les fonds d'épargne-pension (Fonds Communs de Placement) de droit belge BNP Paribas B Pension Stability, BNP Paribas B Pension Balanced et BNP Paribas B Pension Growth. Service financier : BNP Paribas Fortis S.A., Montagne du Parc 3, 1000 Bruxelles.

1.2.1. Souscription

Nom du fonds d'épargne-pension	Code ISIN	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
BNP Paribas B Pension Stability	BE0946410785	3,00%	0,50%
BNP Paribas B Pension Balanced	BE0026480963		
BNP Paribas B Pension Growth	BE0946411791		

Documents légaux⁽²⁾: BNP Paribas Fortis S.A., Montagne du Parc 3, 1000 Bruxelles
www.bnpparibas-ip.be

1.2.2. Remboursement

Type de commission/taxe	% du montant
Commission de sortie⁽⁴⁾	0%
Taxation⁽⁷⁾	– Généralement taxation à 60 ans (pour des épargnes-pension souscrites avant 55 ans) ou 10 ans après la souscription (pour des épargnes-pension souscrites ou majorées à partir de 55 ans) : 8% sur les versements capitalisés sur la base d'un taux fictif de 4,75% (6,25% pour les versements antérieurs au 01/01/1992). Pendant les années 2015 à 2019, jusqu'à l'année précédant le moment prévu pour le paiement de la taxe due (8%), une perception anticipée annuelle de 1% est prélevée sur la base du montant de l'épargne-pension au 31/12/2014. Le montant de la perception anticipée sera déduit du montant de la taxe due. – Remboursement anticipatif à la taxation ci-dessus : généralement 33% (ou taxation au taux marginal pour les versements antérieurs au 01/01/1993).

1.2.3. Arbitrage et conversion

Concerne le transfert de parts d'un fonds de pension à un autre fonds de pension.

Type de commission/taxe	% du montant
Taxes	0%
Commission d'entrée	0%
Commission de sortie	0% sauf en cas de transfert total vers un fonds d'épargne-pension hors groupe BNP Paribas : 30,25 EUR

1.2.4. Valeur Nette d'Inventaire (VNI)

Nom du fonds d'épargne-pension	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Évaluation du cours	Date-valeur
BNP Paribas B Pension Stability	7h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+4
BNP Paribas B Pension Balanced			
BNP Paribas B Pension Growth			

VNI⁽⁶⁾: www.bnpparibas-ip.be - www.beama.be/vni

1.3. Investissements et instruments dérivés structurés sous la forme d'Euro Medium Term Note (EMTN) commercialisés par Nagelmackers

	% du montant	Frais/Taxes
Commission d'entrée et de portefeuille	Voir les conditions propres à chaque émission disponibles auprès de votre conseiller Nagelmackers.	
Commission de sortie	Voir les conditions propres à chaque émission disponibles auprès de votre conseiller Nagelmackers.	
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) pour les investissements structurés⁽⁵⁾	0,12% applicable uniquement à l'achat/la vente sur le marché secondaire.	Max. 1 300 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) pour les instruments dérivés structurés⁽⁵⁾	0,35% applicable uniquement à l'achat/la vente sur le marché secondaire.	Max. 1 600 EUR
Précompte mobilier⁽⁵⁾	30% prélevés sur les coupons versés et plus-values à l'échéance.	

Les cours (VNI – Valeur Nette d'Inventaire) de ces investissements structurés sont publiés sur nagelmackers.be et disponibles dans toutes les agences de la banque.

	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Évaluation du cours	Date-valeur
	15h30 le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3

1.4. Investissements non commercialisés par Nagelmackers

Concerne les investissements non commercialisés par Nagelmackers tels que les OPC (Organismes de Placement Collectif), lesquels concernent aussi bien les sicav que des fonds communs de placement.

La souscription à ces investissements n'est pas autorisée.

En cas de **remboursement** d'un investissement non commercialisé par Nagelmackers, hors frais prévus propres à l'investissement, la banque prélève uniquement les frais demandés par son correspondant pour le traitement de l'opération. La fiscalité à appliquer peut varier selon l'investissement remboursé.

1.5. Autres ordres de bourse : actions, obligations...

1.5.1. Euronext (Bruxelles, Amsterdam, Paris)

	% du montant	Frais/Taxes
Courtage⁽⁴⁾	0,85%	Min. 25 EUR
Courtage pour les droits d'attribution, de souscription et les strips VVPR sur Euronext Bruxelles⁽⁴⁾	1,00%	Min. 10 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) 'Actions' sauf en cas de nouvelle émission ⁽⁵⁾		
– Tarif normal	0,35%	Max. 1 600 EUR
– Certificats belges de titres étrangers	0,12%	Max. 1 300 EUR
– Actions de distribution de sicav et sicaf cotées en bourse	0,12%	Max. 1 300 EUR
– Actions de capitalisation de sicav et sicaf cotées en bourse	1,32%	Max. 4 000 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) 'Obligations' sauf en cas de nouvelle émission ⁽⁵⁾		
– Tarif normal	0,12%	Max. 1 300 EUR
– Obligations linéaires	0%	
Autres taxes	Selon le titre	Selon le titre

1.5.2. Bourses étrangères

	% du montant	Frais/Taxes
Courtage⁽⁴⁾		
– USA	1,20%	Min. 45 EUR
– Copenhague, Francfort, Helsinki, Lisbonne, Madrid, Milan, Oslo, Stockholm	1,25%	Min. 60 EUR
– Londres, Virt-X, Zurich	1,25%	Min. 75 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) sauf en cas de nouvelle émission ⁽⁵⁾		
– Tarif normal 'Actions'	0,35%	Max. 1 600 EUR
– Tarif normal 'Obligations'	0,12%	Max. 1 300 EUR
Autres taxes	Selon le titre et la Bourse	Selon le titre et la Bourse

1.6. Eurobonds et Corporate Bonds (hors bourse)

	% du montant	Frais/Taxes
Courtage	1,00%	Pas de minimum
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB)	0,12%	Max. 1 300 EUR

⁽²⁾ Documents légaux disponibles sur nagelmackers.be et auprès de toutes les agences de la banque ainsi qu'auprès du prestataire du service financier et sur le site web renseigné.

⁽⁴⁾ Exceptions spécifiques : voir prospectus et fiches techniques.

⁽⁵⁾ Exonération pour les non-résidents pour autant que l'attestation requise ait été signée.

⁽⁷⁾ Pour les conditions de taxation spécifiques, veuillez contacter votre conseiller.

⁽⁸⁾ Les investissements commercialisés par Nagelmackers sont repris aux points 1.1. à 1.3.

1.7. Vente publique (vente uniquement)

	% du montant	Frais/Taxes
Courtage ⁽⁴⁾	1,00%	Min. 70 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) ⁽⁵⁾	0,12%	Max. 1 300 EUR

2. Compte-Titres

	% du montant	Frais/Taxes
Droits fixes Par compte-titres et par an, prélevés trimestriellement		12,10 EUR
Si le compte-titres contient uniquement des investissements commercialisés par Nagelmackers ⁽⁹⁾		0,00 EUR
Droits de garde Par ligne et par an, prélevés trimestriellement – Investissements commercialisés par Nagelmackers ⁽⁸⁾ – Obligations d'Etat belges	0% 0,15125%	 Min. 3,03 EUR/ligne
– Autres	0,3025%	Min. 3,03 EUR/ligne
Transfert de titres vers un compte-titres d'une autre banque		72,60 EUR/ligne

3. Assurances placements

Concerne : frais et commissions sur primes principales des assurances placements (branches 21, 23 et 26) commercialisées par Nagelmackers. Pour des informations complémentaires (autres frais, fiscalité...), veuillez contacter votre conseiller. Les fiches d'informations financières de ces assurances placements ainsi que les conditions générales. De même, les conditions tarifaires des assurances-vie que la banque détient toujours en gestion mais qui ne sont plus commercialisées, sont disponibles sur simple demande dans n'importe quelle agence de la banque.

	Commission d'entrée par souscription	Commission de gestion	Rétrocession de la compagnie d'assurance
NN Strategy	Souscriptions uniques (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 0,50%) : – Moins de 25 000 EUR : 3,00% ⁽⁹⁾ – 25 000 à 49 999 EUR : 2,75% ⁽⁹⁾ – 50 000 à 74 999 EUR : 2,50% ⁽⁹⁾ – 75 000 EUR ou plus : 2,00% ⁽⁹⁾ Souscriptions périodiques (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 0,50%) : 3,00%	Branche 21 Frais et commission de gestion : 0% Branche 23 Pas de commission de gestion. Frais de gestion : maximum 0,08%/mois	– Commission de portefeuille : – Branche 21 : 0% – Branche 23 : 0,50%/an sur la réserve – Commission de rappel : 40% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle
NN Life Long Income	2,00% de frais d'entrée	1,09% sur la réserve	0,60%
Autres	Veuillez consulter votre conseiller Nagelmackers. Il se fera un plaisir de vous donner toutes les informations. Les fiches d'informations financières de ces assurances placements ainsi que les conditions générales sont disponibles auprès de votre conseiller et sur www.nn.be .		

4. Produits du 2^e pilier

Concerne : frais et provisions sur les principales primes des produits du 2^e pilier commercialisés par Nagelmackers. Pour plus d'informations (autres coûts, fiscalité...) : prenez contact avec votre conseiller. Les fiches d'informations financières et les conditions générales sont disponibles dans toutes les agences de la banque. Pour ces produits du 2^e pilier, NN est notre partenaire privilégié.

	Commission d'entrée par souscription	Commission de gestion annuelle ⁽¹⁰⁾	Rétrocession de la compagnie d'assurance ⁽¹¹⁾
Scala Free Pension	Primes pension/décès : max. 7,00% y compris 2,00% de droit fixe de la compagnie), 0,00% en cas de transfert Primes de risque : max. 17,00%, y compris 2,00% de droit fixe de la compagnie	Part branche 21 : 0,05% Part branche 23 : max 0,96% Capital décès : ≤ 200 000 EUR : 0,08% > 200 000 EUR : 0,07% Avances : 0,50%	Max. 48% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle
Scala Privilège Scala Executive	Primes pension/décès : max. 7,00% y compris 2,00% de droit fixe de la compagnie si branche - 0,25% si branche 23), 2,00% en cas de transfert de réserve branche 23 vers branche 21 Primes de risque : max. 17,00%, y compris 2,00% de droit fixe de la compagnie	Réserve branche 21 : 0,10% jusqu'à 30 000 EUR, 0,05% entre 30 001 EUR et 300 000 EUR, 0,00% au-dessus de 300 000 EUR Réserve branche 23 : max. 0,96% par an déduits de la valeur unitaire du fonds Capital décès : ≤ 200 000 EUR : 0,08% > 200 000 EUR : 0,07% Avances : 0,50%	Max. 48% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle et sur 10% des primes uniques
Scala Keyman		Réserve : 0,05% Capital décès : 0,08%	
Scala Professional Pension POZ	Primes pension : max. 5,25% y compris 0,25% de droit fixe de la compagnie), 0,00% en cas de transfert	Les frais de gestion de chaque fonds sont disponibles dans le règlement de gestion branche 23 sur le site web www.nn.be	
Scala Corporate⁽¹²⁾	Max. 9,50% (y compris 1,50% de droit fixe de la compagnie), 0,00% en cas de transfert	Réserve vie branche 21 : 0,05% Sur la réserve décès : ≤ 200 000 EUR : 0,08% > 200 000 EUR : 0,07% Réserve vie branche 23 : max. 0,96% sur base journalière calculé sur la valeur nette d'inventaire de chaque fonds de branche 23 choisi	
Alto Cash Balance Alto Bonus	Primes pension/décès : max. 3,50%, y compris 1,50% de droit fixe de la compagnie Prime décès : max. 2,20% y compris 0,20% de droit fixe de la compagnie Prime accident/incapacité de travail : max. 5,00%	Réserve vie branche 23 : max. 0,96% sur base journalière calculé sur la valeur nette d'inventaire de chaque fonds de branche 23 choisi	

5. Private banking et Institutional partners

Veuillez consulter votre conseiller Nagelmackers. Il vous renseignera volontiers.

6. Estate Planning

6.1. Scan Patrimonial

Clients détenant au minimum 1 000 000 EUR de produits de placement auprès de la Banque	0,00 EUR
Autres clients	605 EUR
Pour plus d'informations, veuillez consulter le Règlement Général 'Fourniture de Scan Patrimonial'.	

6.2. Consultation en Planification Financière

Clients détenant au minimum 4 000 000 EUR de produits de placement auprès de la Banque	0,00 EUR
Autres clients	1 210 EUR
Pour plus d'informations, veuillez consulter le Règlement Général 'Fourniture de Consultation en Planification Financière'.	

⁽⁹⁾ Commission d'entrée pour tout NOUVEAU contrat souscrit depuis le 10.10.2013. Pour les contrats souscrits avant le 10.10.2013, consultez votre conseiller pour connaître la commission d'entrée qui était d'application.

⁽¹⁰⁾ Frais de gestion sur base annuelle au profit de NN qui sont directement calculés sur le contrat ou déduits de la valeur nette d'inventaire déterminée par la gestion du fonds.

⁽¹¹⁾ Indemnité de gestion que Nagelmackers reçoit de la compagnie d'assurances.

⁽¹²⁾ N'est plus commercialisé pour les nouveaux clients.