

Liste des Tarifs Placements

Aperçu des services payants en vigueur à partir du **08.02.2019**
Remplace la Liste des Tarifs Placements du 13.09.2018

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 financières, prospectus et autres conditions disponibles dans toutes les agences de la banque ainsi que sur nagelmackers.be, www.fidea.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.

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 ⁽¹⁾	Code ISIN et classe d'actions ⁽¹⁾
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Cap)	BE6217074531 (R Cap)
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Cap)	BE6217072519 (R Cap)
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Cap)	BE6217070497 (R Cap)
Nagelmackers Premium Vivace Fund R (Cap)	BE6217076551 (R Cap)
Nagelmackers Premium Balanced Corporate Clients Fund (Dis)	BE6285214027 (R Dis)
Nagelmackers Multifund Conservative (Cap)	BE0173446106 (R Cap)
Nagelmackers Multifund Balanced (Cap)	BE0173447112 (R Cap)
Nagelmackers Multifund Growth (Cap)	BE0173448128 (R Cap)
Nagelmackers Multifund Full Equities (Cap)	BE0173445090 (R Cap)

Compartiments de la sicav de droit belge Nagelmackers
Documents légaux⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Avenue de l'Astronomie 23, 1210 Bruxelles
www.nagelmackers.be

1.1.1.1.2. Fonds d'obligations

Nom du compartiment ⁽¹⁾	Code ISIN et classe d'actions ⁽¹⁾
AXA World Funds Global Inflation Bonds A (Cap/Dis)	LU0451400831 (A Cap) LU0266009793 (A Dis)

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Axa World Funds
Documents légaux⁽²⁾ : Axa Bank Europe, Boulevard du Souverain 25, 1170 Bruxelles
www.axa-im.be

BlackRock Global Funds Global Government Bond Hedged A2 (Cap) & A3 (Dis)	LU0297942863 (A2 Cap) LU0297943168 (A3 Dis)
---	--

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois BlackRock Global Funds
Documents légaux⁽²⁾ : JPMorgan Chase Bank N.A., Brussels branch
Boulevard du Roi Albert II 1, 1210 Bruxelles
www.blackrock.be

Bluebay Funds Bluebay High Yield Corporate Bond Fund R (Cap/Dis)	LU0435649602 (R Cap) LU0435649784 (R Dis)
---	--

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Bluebay Funds
Documents légaux⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles
www.bluebayinvest.com

Goldman Sachs Funds Growth & Emerging Markets Debt Portfolio Base - EUR Hedged (Cap)	LU0262418394 (Base EUR Hedged Cap)
---	---------------------------------------

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Goldman Sachs Funds
Documents légaux⁽²⁾ : RBC Dexia Investor Services Belgium S.A.
Place Rogier 11, 1210 Bruxelles
www.gsam.com

Invesco Funds Euro Corporate Bond Fund A-Acc (Cap) & A-MD (Dis)	LU0243957825 (A-Acc Cap) LU0248037169 (A-MD Dis)
--	---

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Invesco Funds
Documents légaux⁽²⁾ : RBC Dexia Investor Services Belgium S.A.
Place Rogier 11, 1210 Bruxelles
www.invesco.be

JPMorgan Funds Emerging Markets Local Currency Debt Fd A (Cap/Dis)	LU0332400232 (A Cap) LU0332400315 (A Dis)
---	--

Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois JPMorgan Funds
Documents légaux⁽²⁾ : JPMorgan Chase Bank N.A., Brussels branch
Boulevard du Roi Albert II 1, 1210 Bruxelles
www.jpmmorganassetmanagement.be

R Target 2021 Nagelmackers (Dis)⁽³⁾	FR0013187168
Sicav de droit français R Target 2021 Nagelmackers Documents légaux ⁽²⁾ : Rothschild & Cie Gestion - Service Commercial Avenue de Messine 29, F-75008 Paris www.nagelmackers.be	
R Target 2024 High Yield Nagelmackers D (Dis)^(3bis)	FR0013269503
Sicav de droit français R Target 2024 High Yield Documents légaux ⁽²⁾ : Rothschild & Cie Gestion - Service Commercial Avenue de Messine 29, F-75008 Paris www.nagelmackers.be	
Pictet EUR SM Term Bonds (Dis)	LU0167159309
Compartiment de la société d'investissement de droit luxembourgeois Pictet Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.am.pictet	
La Française Rendement Global 2025 D (Dis)	FR0013272739
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⁽¹⁾	Code ISIN et classe d'actions⁽¹⁾
Alken European Opportunities R (Cap)	LU0235308482
Compartiment de la société d'investissement de droit luxembourgeois Alken Fund Documents légaux ⁽²⁾ : Alken Luxembourg S.A. 3, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg www.alken-lux.lu	
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Cap) & A (Dis)	LU0256839274 (AT Cap) LU0256839191 (A Dis)
Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Allianz Global Investors Fund Documents légaux ⁽²⁾ : RBC Dexia Investor Services Belgium S.A. Place Rogier 11, 1210 Bruxelles www.allianzgi-regulatory.eu	
Brandes US Value A USD (Cap)	IE0031575164
Compartiment de la société d'investissement de droit irlandais Brandes Investment Funds plc. Documents légaux ⁽²⁾ : Brandes Investment Funds Plc 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland www.brandes.com/emea	
Comgest Growth Japan (Cap)	IE0004767087 (Cap)
Compartiment de la société d'investissement de droit irlandais Comgest Growth plc Documents légaux ⁽²⁾ : Comgest Asset Management International Limited 46 St. Stephen's Green, Dublin 2, Ireland www.comgest.com	
Henderson Horizon Fund Global Property Equities Fund A2 (Cap)	LU0264738294 (A2 Cap)
Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Henderson Horizon Fund Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.henderson.com	
Magellan C (Cap)	FR0000292278 (C Cap)
Compartiment de la sicav de droit français Magellan Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.comgest.com	
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Cap)	BE6285216048 (Cap)
Compartiment de la sicav de droit belge Nagelmackers Documents légaux ⁽²⁾ : Banque Nagelmackers S.A., Avenue de l'Astronomie 23, 1210 Bruxelles www.nagelmackers.be	
Nordea 1 - European Value Fund AC-EUR (Dis)	LU0255610742 (Dis)
Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Nordea 1 Documents légaux ⁽²⁾ : J.P. Morgan Europe Limited, Brussels Branch Boulevard du Roi Albert II 1, 1210 Bruxelles www.nordea.lu	
Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Premium Equities D (Cap)	LU0226953718 (D Cap)
Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Robeco Capital Growth Funds Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.robeco.be	
Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Large Cap Equities D (Cap)	LU0510167009 (D Cap)
Compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Robeco Capital Growth Funds Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.robeco.be	
Schroder ISF Asian Smaller Coms A (Cap)	LU0227179875
Compartiment de la société d'investissement de droit luxembourgeois Schroder International Selection Fund SICAV Documents légaux ⁽²⁾ : Schroder Investment Management 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg www.schroders.com	
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	

⁽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.

⁽³⁾ Fonds avec le 31.12.2021 comme date d'échéance.

^(3bis) Fonds avec le 31.12.2024 comme date d'échéance.

1.1.1.1.4. Fonds flexibles		
Nom de la classe d'actions ⁽¹⁾	Code ISIN et classe d'actions ⁽¹⁾	
Carmignac Patrimoine A EUR (Cap)	FR0010135103 (A EUR Cap)	
Classe d'actions du fonds commun de placement de droit français Carmignac Patrimoine Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.carmignac.be		
Carmignac Portfolio-Patrimoine A EUR Mdis (Dis)	LU1163533422 (A EUR Mdis Dis)	
Classe d'actions de la sicav de droit luxembourgeois Carmignac Portfolio Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.carmignac.be		
Ethna-Aktiv T EUR (Cap)	LU0431139764 (T EUR Cap)	
Classe d'actions du fonds commun de placement de droit luxembourgeois Ethna-Aktiv Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue du Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.ethnea.be		
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Cap)	LU1038809395 (Cap)	
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		
Ethna Sicav – AKTIV A DIS ETHENEA (Dis)	LU1546153187	
Classe d'actions du fonds commun de placement de droit luxembourgeois Ethna Sicav Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.ethnea.be		
Carmignac Patrimoine A CAP (Cap)	LU1299305190	
Classe d'actions du fonds commun de placement de droit luxembourgeois Carmignac Portfolio Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.carmignac.be		
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	LU1716946634	
Classe d'actions du fonds commun de placement de droit luxembourgeois Flossbach von Storch III Feeder Documents légaux ⁽²⁾ : CACEIS Belgium S.A., Avenue Port 86C Bte 320, 1000 Bruxelles www.fvsinvest.lu		

1.1.1.2. Commissions d'entrée et % de rétrocession

1.1.1.2.1. Fonds de fonds

Nom du compartiment ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Cap)	Moins de 125 000 EUR : 2,00%	1,25%
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Cap)	125 000 à 249 999 EUR : 1,50%	1,40%
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Cap)	250 000 à 499 999 EUR : 1,00%	1,50%
Nagelmackers Premium Vivace Fund R (Cap)	500 000 à 999 999 EUR : 0,50%	1,00% ⁽⁴⁾
Nagelmackers Premium Balanced Corporate Clients Fund (Dis)	1 000 000 EUR ou plus : gratuit	1,20%
Nagelmackers Multifund Conservative (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	1,25% ⁽⁵⁾
Nagelmackers Multifund Balanced (Cap)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	1,40% ⁽⁵⁾
Nagelmackers Multifund Growth (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	1,50% ⁽⁵⁾
Nagelmackers Multifund Full Equities (Cap)	75 000 EUR ou plus : 1,50%	1,00% ⁽⁵⁾

1.1.1.2.2. Fonds d'obligations

Nom du compartiment ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
AXA World Funds Global Inflation Bonds A (Cap/Dis)	Moins de 25 000 EUR : 2,00%	0,216%
BlackRock Global Funds Global Government Bond Hedged A2 (Cap) & A3 (Dis)	25 000 à 49 999 EUR : 1,75%	0,3375%
Bluebay Funds Bluebay High Yield Corporate Bond Fund R (Cap/Dis)	50 000 à 74 999 EUR : 1,50%	0,81%
Goldman Sachs Funds Growth & Emerging Markets Debt Portfolio Base - EUR Hedged (Cap)	75 000 EUR ou plus : 1,25%	0,5063%
Invesco Funds Euro Corporate Bond Fund A-Acc (Cap) & A-MD (Dis)		0,45%
JPMorgan Funds Emerging Markets Local Currency Debt Fd A (Cap/Dis)		0,495%
R Target 2021 Nagelmackers (Dis)		0,50%
R Target 2024 High Yield Nagelmackers D (Dis)		0,60%
La Française Rendement Global 2025 D (Dis)		0,71%
Pictet EUR SM Term Bonds (Dis)	0%	0,12%

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

⁽⁴⁾ Le Nagelmackers Premium Vivace Fund R perçoit annuellement des frais de performance de 10% sur les résultats obtenus au cours de l'exercice comptable qui dépassent 8%.

⁽⁵⁾ Une commission de distribution de 0,50% est ajoutée à la rétrocession annuelle.

1.1.1.2.3. Fonds d'actions		
Nom du compartiment ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription ⁽⁶⁾	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
Alken European Opportunities R (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	0,2249%
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Cap) & A (Dis)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	0,675%
Brandes US Value A USD (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	0,63%
Comgest Growth Japan (Cap)	75 000 EUR ou plus : 1,50%	0,585%
Henderson Horizon Fund Global Property Equities Fund A2 (Cap)		0,594%
Magellan C (Cap)		0,45%
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Cap)		1,60%
Nordea 1 – European Value Fund AC-EUR (Dis)		0,54%
Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Premium Equities D (Cap)		0,675%
Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Large Cap Equities D (Cap)		0,5625%
Schroder ISF Asian Smaller Coms A (Cap)		0,675%
Skagen Global A (Cap)		0,50%

1.1.1.2.4. Fonds flexibles

Nom de la classe d'actions ⁽¹⁾	Commission d'entrée par souscription	% annuel de rétrocession en faveur de Nagelmackers
Carmignac Patrimoine A EUR (Cap)	Moins de 25 000 EUR : 2,50%	0,54%
Carmignac Portfolio-Patrimoine A EUR Mdis (Dis)	25 000 à 49 999 EUR : 2,25%	0,54%
Ethna-Aktiv T EUR (Cap)	50 000 à 74 999 EUR : 2,00%	0,54%
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Cap)	75 000 EUR ou plus : 1,50%	0,54%
Ethna Sicav – AKTIV A DIS ETHENEA (Dis)		0,24%
Carmignac Patrimoine A CAP (Cap)		0,48%
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)		0,48%

1.1.2. Remboursement

Type de commission/taxe	% du montant
Commission de sortie⁽⁷⁾⁽⁸⁾	0%
Précompte mobilier sur plus-value de créances⁽¹⁰⁾	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.
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB)⁽⁹⁾	Pour davantage d'informations sur la base de calcul du précompte mobilier, veuillez contacter votre conseiller.
– Fonds de placement de capitalisation	1,32% (Max. 4 000 EUR) sauf pour les fonds communs de placements (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.

⁽⁶⁾ Pour le compartiment Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Premium Equities D (Cap), des frais de souscription en faveur du fonds de 1% sont compris dans le pourcentage des commissions d'entrée.

⁽⁷⁾ Exceptions spécifiques : voir prospectus et fiches techniques.

⁽⁸⁾ R Target 2021 : 0,50% jusqu'au 31.12.2020.

⁽⁹⁾ Exonération pour les non-résidents pour autant que l'attestation requise ait été signée.

⁽¹⁰⁾ VNI disponible auprès de toutes les agences de la banque, sur nagelmackers.be et sur le(s) site(s) web renseigné(s).

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

Type de commission/taxe	% du montant
Commission	0%
Précompte mobilier ⁽⁹⁾	30%

1.1.5. Déclaration des dividendes et intérêts non précomptés pour les fonds commun de placement (voir 1.1.1.1.4.)

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 ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Cap)	14h le jour J, où J est le mercredi (ou le jour ouvrable suivant) ou le dernier jour ouvrable du mois (ou le jour ouvrable précédent)	J	J+4
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Cap)			
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Cap)			
Nagelmackers Premium Vivace Fund R (Cap)			
Nagelmackers Premium Balanced Corporate Clients Fund (Dis)			
Nagelmackers Multifund Conservative (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+4
Nagelmackers Multifund Balanced (Cap)			
Nagelmackers Multifund Growth (Cap)			
Nagelmackers Multifund Full Equities (Cap)			

VNI⁽¹⁰⁾ : www.nagelmackers.be
www.beama.be/vni - www.lecho.be - www.tijd.be

1.1.6.2. Fonds d'obligations

Nom du compartiment ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
AXA World Funds Global Inflation Bonds A (Cap/Dis)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+4* J+5**
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.axa-im.be - www.beama.be/vni *Souscription **Rachat			
BlackRock Global Funds Global Government Bond Hedged A2 (Cap) & A3 (Dis)	10h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.blackrock.be - www.beama.be/vni			
Bluebay Funds Bluebay High Yield Corporate Bond Fund R (Cap/Dis)	10h le jour J où J est le mardi (ou le jour ouvrable suivant) ou 4 jours ouvrables avant pour un rachat	J	J+3
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.bluebayinvest.com - www.fundinfo.com			
Goldman Sachs Funds Growth & Emerging Markets Debt Portfolio Base - EUR Hedged (Cap)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.gsam.com - www.beama.be/vni			
Invesco Funds Euro Corporate Bond Fund A-Acc (Cap) & A-MD-Distr. (Dis)	10h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.invesco.be - www.beama.be/vni			
JPM Funds Emerging Markets Local Currency Debt Fd A (Cap/Dis)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.jpmorganassetmanagement.be - www.beama.be/vni			
R Target 2021 Nagelmackers (Dis)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+2
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.rothschildgestion.com - www.nagelmackers.be			
R Target 2024 High Yield Nagelmackers D (Dis)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+2
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.rothschildges.be - www.nagelmackers.be			
Pictet EUR SM Term Bonds (Dis)	15h le jour J où J est un jour ouvrable	J	J+3
VNI ⁽¹⁰⁾ : www.am.pictet - www.beama.be/vni			
La Française Rendement Global 2025 D (Dis)	11h le jour J où J est un jour ouvrable	J	J+2

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

VNI⁽¹⁰⁾ : www.nagelmackers.be

1.1.6.3. Fonds d'actions

Nom du compartiment ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
Alken European Opportunities R (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+4

VNI⁽¹⁰⁾ : www.alken-lux.lu - www.beama.be/vni

Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Cap) & A (Dis)	18h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
--	--	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.allianzgi-regulatory.eu - www.beama.be/vni

Brandes US Value A USD (Cap)	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
-------------------------------------	--	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.brandes.com/emea - www.beama.be/vni

Comgest Growth Japan (Cap)	17h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
-----------------------------------	--	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.comgest.be.be - www.beama.be/vni

Henderson Horizon Fund Global Property Equities Fund A2 (Cap)	10h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+4
--	--	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.henderson.com

Magellan C (Cap)	18h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+4
-------------------------	--	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.comgest.com - www.beama.be/vni

Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Cap)	14h le jour J où J est un jour ouvrable	J	J+3
---	---	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

Nordea 1 – European Value Fund AC-EUR (Dis)	15h30 le jour J où J est un jour ouvrable	J	J+3
--	---	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.beama.be/vni

Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Premium Equities D (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
---	--	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.robeco.be - www.beama.be/vni

Robeco Capital Growth Funds - Robeco US Large Cap Equities D (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
---	--	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.robeco.be - www.beama.be/vni

Schroder ISF Asian Smaller Coms A (Cap)	13h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
--	--	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.schroders.com - www.beama.be/vni

Skagen Global A (Cap)	14h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
------------------------------	--	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.skagenfunds.nl - www.beama.be/vni

1.1.6.4. Fonds flexibles

Nom de la classe d'actions ⁽¹⁾	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
Carmignac Patrimoine A EUR (Cap)	18h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3

VNI⁽¹⁰⁾ : www.fundinfo.com

Carmignac Portfolio-Patrimoine A EUR Mdis (Dis)	15h le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3
--	--	---	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.fundinfo.com

Ethna-Aktiv T EUR (Cap)	17h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
--------------------------------	--	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.fundinfo.com

Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Cap)	14h le jour J où J est un jour ouvrable	J+1	J+2
--	---	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.fundinfo.com

Ethna Sicav – AKTIV A DIS ETHNEA (Dis)	17h le jour J où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
---	---	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.ethnea.be

Carmignac Patrimoine A CAP (Cap)	15h le jour J où J est un jour ouvrable	J+1	J+1
---	---	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.carmignac.be

Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	14h le jour J où J est un jour ouvrable	J+1	J+2
--	---	-----	-----

VNI⁽¹⁰⁾ : www.fvsinvest.lu

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

⁽⁹⁾ Exonération pour les non-résidents pour autant que l'attestation requise ait été signée.

⁽¹⁰⁾ VNI disponible auprès de toutes les agences de la banque, sur nagelmackers.be et sur le(s) site(s) web renseigné(s).

1.2. Fonds d'épargne-pension commercialisés par Nagelmackers

Concerne les fonds d'épargne-pension (Fonds Commun 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 ⁽⁷⁾	0%
Taxation ⁽¹¹⁾	<p>– 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.</p> <p>– Remboursement anticipatif à la taxation ci-dessus : généralement 33% (ou taxation au taux marginal pour les versements antérieurs au 01/01/1993).</p>

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 : 25 EUR + TVA)

1.2.4. Valeur Nette d'Inventaire (VNI)

Nom du fonds d'épargne-pension	Ordre reçu par Nagelmackers avant	Evaluation du cours	Date-valeur
BNP Paribas B Pension Stability	12h le jour J, où J est un jour ouvrable	J+1	J+3
BNP Paribas B Pension Balanced			
BNP Paribas B Pension Growth			

VNI⁽¹¹⁾ : 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 ⁽⁹⁾	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 ⁽⁹⁾	0,35% applicable uniquement à l'achat/la vente sur le marché secondaire.	Max. 1 600 EUR
Précompte mobilier ⁽⁹⁾	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	Evaluation du cours	Date-valeur
	15h30 le jour J, où J est un jour ouvrable	J	J+3

⁽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.

⁽⁷⁾ Exceptions spécifiques : voir prospectus et fiches techniques.

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 de 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 ⁽⁷⁾	0,85%	Min. 25 EUR
Courtage pour les droits d'attribution, de souscription et les strips VVPR sur Euronext Bruxelles ⁽⁷⁾	1,00%	Min. 10 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) 'Actions' sauf en cas de nouvelle émission ⁽⁹⁾		
– 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 ⁽⁹⁾		
– 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 ⁽⁷⁾		
– 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 ⁽⁹⁾		
– 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

1.7. Vente publique (vente uniquement)

	% du montant	Frais/Taxes
Courtage ⁽⁷⁾	1,00%	Min. 70 EUR
Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) ⁽⁹⁾	0,12%	Max. 1 300 EUR

2. Compte-Titres

	% du montant	Frais/Taxes
Droits fixes		10,00 EUR + 21% TVA
Par compte-titres et par an, prélevés trimestriellement		
Si le compte-titres contient uniquement des investissements commercialisés par Nagelmackers ⁽¹²⁾		0,00 EUR
Droits de garde		
Par ligne et par an, prélevés trimestriellement		
– Investissements commercialisés par Nagelmackers ⁽¹²⁾	0%	
– Obligations d'Etat belges	0,125%	Min. 2,50 EUR/ligne + 21% TVA
– Autres	0,25%	Min. 2,50 EUR/ligne + 21% TVA
Transfert de titres vers un compte-titres d'une autre banque		60 EUR/ligne + 21% TVA

⁽⁹⁾ Exonération pour les non-résidents pour autant que l'attestation requise ait été signée.

⁽¹¹⁾ Pour les conditions de taxation spécifiques, veuillez contacter votre conseiller.

⁽¹²⁾ Les investissements commercialisés par Nagelmackers sont repris aux points 1.1. à 1.3.

3. Compte Invest

Le Compte Invest est exclusivement utilisé par des personnes physiques pour leurs opérations de placements et d'investissements privées.

Forfait mensuel	0,00 EUR
-----------------	----------

Services compris dans ce forfait mensuel :

- ouverture/gestion/clôture du compte
- nombre illimité d'opérations de placements et d'investissements (voir Règlement du compte)
- utilisation de l'Online & Mobile Banking (courrier inclus)

4. 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 sont disponibles dans toutes les agences de la banque.

	Commission d'entrée par souscription	Commission de gestion	Rétrocession de la compagnie d'assurance
Fidea Dyna-Safe plan	- Moins de 25 000 EUR : 2,50% - 25 000 EUR à 49 999 EUR : 2,25% - 50 000 EUR à 74 999 EUR : 2,00% - 75 000 EUR ou plus : 1,50% (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 0,50%)	Branche 21 Frais et commission de gestion : 0,15%/an Branche 23 Frais de gestion NM Premium Life : 0,70%/an Fidea BGF Euro reserve : 0,50%/an	Commission de portefeuille : - Branche 21 : 0,075%/an sur la réserve - Branche 23 : NM Premium Life : 0,00% Fidea BGF Euro reserve : 0,25%/an sur la réserve
NN Strategy	Souscriptions uniques (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 0,50%) : - Moins de 25 000 EUR : 3,00% ⁽¹³⁾ - 25 000 à 49 999 EUR : 2,75% ⁽¹³⁾ - 50 000 à 74 999 EUR : 2,50% ⁽¹³⁾ - 75 000 EUR ou plus : 2,00% ⁽¹³⁾ 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 : 0,25%/an sur la réserve - Branche 23 : 0,50%/an sur la réserve - Commission de rappel : 40% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle
Scala Executive	Au maximum 2,00% de frais d'entrée (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 1,00%) 0% en cas de transfert	0,035% sur la réserve	Commission de rappel : 40% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle et sur 10% des primes uniques
Scala Privilege			
Scala Keyman			
Scala Corporate	Au maximum 2,50% de frais d'entrée (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 1,50%) 0% en cas de transfert	0,035% sur la réserve	Commission de rappel : 40% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle et sur 10% des primes uniques
Scala Free Pension	Au maximum 3,50% de frais d'entrée (compte tenu des droits fixes de la compagnie d'assurance de 0,50%) 0% en cas de transfert		40% sur les nouvelles primes périodiques sur base annuelle
NN Life Long Income	2,00% de frais d'entrée	1,09% sur la réserve	0,50%
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.fidea.be ou www.nn.be .		

5. Achat et vente d'or

Type de transaction	Commission
Lingots	1,00% sur la valeur nominale de l'achat/la vente (Min. 50 EUR)
Pièces	3,00% sur la valeur nominale de l'achat/la vente (Min. 50 EUR)

6. Private banking et Institutional partners

Veuillez consulter votre conseiller Nagelmackers. Il vous renseignera volontiers.

7. Estate Planning

7.1. Scan Patrimonial

Clients détenant au minimum 1 000 000 EUR de produits de placement auprès de la Banque	0,00 EUR
Autres clients	500 EUR + 21% TVA

Pour plus d'informations, veuillez consulter le Règlement Général 'Fourniture de Scan Patrimonial'.

7.2. 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	1 000 EUR + 21% TVA

Pour plus d'informations, veuillez consulter le Règlement Général 'Fourniture de Consultation en Planification Financière'.

⁽¹³⁾ 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.