

Tarieflijst Beleggingen

Overzicht betalende diensten geldig vanaf **01.02.2023**
 Vervangt de Tarieflijst Beleggingen van 01.01.2023

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. Beleggingen gecommmercialiseerd door Nagelmackers

1.1.1. Intekening

1.1.1.1. Compartimenten, ISIN-codes en wettelijke documenten

1.1.1.1.1. Dakfondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	ISIN-code
Nagelmackers Multifund Conservatieve (Kap)	BE0173446106
Nagelmackers Multifund Conservatieve (Dis)	BE6311055410
Nagelmackers Multifund Balanced (Kap)	BE0173447112
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)	BE6311051377
Nagelmackers Multifund Growth (Kap)	BE0173448128
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)	BE6311057432
Nagelmackers Multifund Full Equities (Kap)	BE0173445090
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)	BE6311056426
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Kap)	BE6217074531
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Dis)	BE6325737763
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Kap)	BE6217072519
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Dis)	BE6325749883
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Kap)	BE6217070497
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Dis)	BE6325752911
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)	BE6285214027
Nagelmackers Private Conservatieve Basis (Dis)	BE6317793865
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)	BE6317811071
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)	BE6317817136

Compartimenten van de bevek naar Belgisch recht Nagelmackers
 Wettelijke documenten⁽²⁾: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel
 www.nagelmackers.be

1.1.1.1.2. Obligatiefondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	ISIN-code
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT (Kap)	LU1481583711
Compartiment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Luxemburgs recht Flossbach von Storch Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Flossbach von Storch Invest S.A. Avenue Marie-Thérèse 6, L-2132 Luxembourg www.flossbachvonstorch.be	
Nagelmackers Institutional Medium Term R (Kap)	BE0137843067
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Kap)	BE0137845088
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)	BE6289609321
Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers Institutional Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel www.nagelmackers.be	
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Kap)	BE6325801437
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Dis)	BE6325805479

Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers
 Wettelijke documenten⁽²⁾: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel
 www.nagelmackers.be

NN (L) Euro Sust Crdt P Dis EUR (Dis)	LU1125547262
NN (L) Green Bond P Dis EUR (Dis)	LU1619163584
Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht NN (L) Wettelijke documenten ⁽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 van de ICBE naar Luxemburgs recht Nordea 1, SICAV Wettelijke documenten ⁽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
Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Frans recht La Française Wettelijke documenten ⁽²⁾ : La Française Asset Management 128 boulevard Raspail, F-75006 Paris www.lafrancaise-am.com	
1.1.1.1.3. Aandelenfondsen	
Naam van het compartiment (Distributie status)⁽¹⁾	ISIN-code
AAF-Parnassus US Sustainable Equities A EUR (Kap)	LU1481505755
AAF-Parnassus US Sustainable Equities A USD (Kap)	LU1481505672
Compartimenten van de Luxemburgse beleggingsvennootschap ABN AMRO Funds Wettelijke documenten ⁽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 (Kap)	LU1981791327
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica A (Dis)	LU1479563717
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Kap)	LU0256839274
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)	LU0256839191
Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht Allianz Global Investors Fund Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Allianz Global Investors GmbH Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt regulatory.allianzgi.com	
DPMA DBI-RDT B Equities US R	BE0945859123
Compartiment van DPAM DBI-RDT B nv Wettelijke documenten ⁽²⁾ : DPAM nv, Guimardstraat 18, 1040 Brussel www.dpamfunds.com/cms/sites/degroopfetercam/home. html?type=investor	
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S EUR (Kap)	IE00BYQ67K80
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Kap)	IE00BH3ZJN69
Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Iers recht Guardcap UCITS Funds PLC Wettelijke documenten ⁽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 (Kap)	BE6317793865
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)	BE6309126520
Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers Institutional Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel www.nagelmackers.be	
Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)	BE6294018765
Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel www.nagelmackers.be	
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Kap)	BE6325809513
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Dis)	BE6325813556
Compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel www.nagelmackers.be	
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Kap)	BE6285216048
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Dis)	BE6304766577
Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel www.nagelmackers.be	
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Kap)	LU0187077218
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)	LU1143725361
Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht Robeco Capital Growth Funds Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Robeco Luxembourg S.A. 5, Rue Heienhaff, L-1736 Senningerberg www.robeco.com/Luxembourg	

⁽¹⁾ Kap = Kapitalisatie van de dividenden / Dis = Distributie van de dividenden.

⁽²⁾ Wettelijke documenten beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank alsook bij de financiële dienstverlener en op de vermelde website.

Schroder International Selection Fund - Global Emerging Market Opportunities A (Kap)	LU0279459456
Compartment van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht Schroder International Selection Fund Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Schroder Investment Management (Europe) S.A. 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg www.schroders.lu/kiids	
Skagen Global A (Kap)	NO0008004009
Skagen Global BEVEK, beleggingsvennootschap naar Noors recht Wettelijke documenten ⁽²⁾ : SKAGEN AS, PO Box 160, 4001 Stavanger, Norway www.skagenfunds.nl	
Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR R (Kap)	LU0362353555
Compartment van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht Sparinvest Sicav Wettelijke documenten ⁽²⁾ : Sparinvest S.A. 28, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg www.sparinvest.lu	

1.1.1.1.4. Flexibele fondsen

Naam van de aandelenklasse (Distributie status)⁽¹⁾	ISIN-code
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Kap)	LU1038809395
Aandelenklasse van het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Luxemburgs recht Flossbach von Storch Wettelijke documenten ⁽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
Compartment van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht Flossbach von Storch III SICAV Wettelijke documenten ⁽²⁾ : CACEIS Belgium nv, Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel www.fvsinvest.lu	

M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Kap)	LU1670724373
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)	LU1670724456
Compartment van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht M&G (Lux) Investment Funds 1 Wettelijke documenten ⁽²⁾ : M&G Customer Relations, PO Box 9039, Chelmsford, CM99 2XG www.mandg.be	

1.1.1.2. Instaprovisie en % vergoeding

1.1.1.2.1. Dakfondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
Nagelmackers Multifund Conservative (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	- (3)
Nagelmackers Multifund Conservative (Dis)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 2,25%	- (3)
Nagelmackers Multifund Balanced (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 2,00%	- (3)
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)	75.000 EUR t.e.m. 249.999 EUR: 1,50%	- (3)
Nagelmackers Multifund Growth (Kap)	250.000 EUR t.e.m. 499.999 EUR: 1,00%	- (3)
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)	500.000 EUR of meer: 0,00%	- (3)
Nagelmackers Multifund Full Equities (Kap)		- (3)
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)		- (3)
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	- (3)
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Dis)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 2,25%	- (3)
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 2,00%	- (3)
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Dis)	75.000 EUR t.e.m. 249.999 EUR: 1,50%	- (3)
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Kap)	250.000 EUR t.e.m. 499.999 EUR: 1,00%	- (3)
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Dis)	500.000 EUR of meer: 0,00%	- (3)
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)		- (3)
Nagelmackers Private Conservative Basis (Dis)	2,00%. Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd respectievelijk voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	- (3)
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)		- (3)
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)		- (3)

⁽¹⁾ Kap = Kapitalisatie van de dividenden / Dis = Distributie van de dividenden.

⁽²⁾ De aan Nagelmackers betaalde beheerkosten voor de delegatie van het beheer van de beleggingsportefeuille worden in het prospectus en de factsheet vermeld.

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

⁽⁵⁾ Vrijstelling voor niet-inwoners op voorwaarde dat het vereiste attest werd ondertekend.

1.1.1.2.2. Obligatiefondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT	Minder dan 25.000 EUR: 2,00%	0,42%
Nagelmackers Institutional Medium Term R (Kap)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 1,75%	- (3)
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 1,50%	- (3)
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)	75.000 EUR of meer: 1,25%	- (3)
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Kap)		- (3)
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (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. Aandelenfondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A EUR (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	0,71%
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A USD (Kap)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 2,25%	
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica AT (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 2,00%	0,76%
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica A (Dis)	75.000 EUR of meer: 1,50%	0,76%
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Kap)		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 (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	0,71%
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Kap)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 2,25%	
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 2,00%	- (3)
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)	75.000 EUR of meer: 1,50%	- (3)
Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)		- (3)
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Kap)		- (3)
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Dis)		- (3)
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Kap)		- (3)
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Dis)		
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Kap)		0,59%
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)		
Schroder International Selection Fund - Global Emerging Market Opportunities A (Kap)		0,71%
Skagen Global A (Kap)		0,50%
Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR R (Kap)		0,71%

1.1.1.2.4. Flexibele fondsen

Naam van de aandelenklasse (Distributie status) ⁽¹⁾	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	0,57%
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 2,25%	
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 2,00%	0,59%
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Kap)	75.000 EUR of meer: 1,50%	

1.1.2. Terugbetaling	
Type provisie/heffing	% van het bedrag
Uitstapprovisie ⁽⁴⁾	0%
Roerende voorheffing op meerwaarde van schuldvorderingen ⁽⁶⁾	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 rechtsreeks 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) ⁽⁵⁾	1,32% (max. 4.000 EUR) behalve voor de gemeenschappelijke beleggingsfondsen (geen TOB) (zie 1.1.1.1.4.)
- Beleggingsfondsen met kapitalisatie	0%
- Beleggingsfondsen met distributie	0%

1.1.3. Arbitrage	
Type verrichting	% van het bedrag
Overgang van een beleggingsfonds naar een ander beleggingsfonds	- Terugbetaling (zie 1.1.2.) - Intekening (zie 1.1.1.). 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.

1.1.4. Betaling van het dividend voor de beleggingsfondsen met distributie	
Type provisie/heffing	% van het bedrag
Provisie	0%
Roerende voorheffing ⁽⁵⁾	30%

1.1.5. Aangifte van de dividenden en interesten niet onderworpen aan een roerende voorheffing bekomen via gemeenschappelijke beleggingsfondsen (zie 1.1.1.1.4.)	
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 deze inkomsten.	

1.1.6. Netto-Inventariskaarde (NIW)			
1.1.6.1. Dakfondsen			
Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koerswaardering	Valutadatum
Nagelmackers Multifund Conservative (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+2	D+4
Nagelmackers Multifund Conservative (Dis)			
Nagelmackers Multifund Balanced (Kap)			
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)			
Nagelmackers Multifund Growth (Kap)			
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)			
Nagelmackers Multifund Full Equities (Kap)			
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)			
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Kap)			
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Dis)			
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Kap)			
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Dis)			
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Kap)			
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)			

NIW⁽⁶⁾: www.nagelmackers.be

1.1.6.2. Obligatiefondsen			
Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koerswaardering	Valutadatum
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+2
NIW ⁽⁶⁾ : www.flossbachvonstorch.be			
Nagelmackers Institutional Medium Term R (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Kap)			
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)			
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Dis)		D+1	D+3
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Kap)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be			
NN (L) Euro Sust Crdt P Dis EUR (Dis)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+3
NN (L) Green Bond P Dis EUR (Dis)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.nnp.com			
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond Fund AP - EUR (Dis)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
NIW ⁽⁶⁾ : www.nordea.be			
La Française Carbon Impact 2026 D (Dis)	11 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+2
NIW ⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be			

1.1.6.3. Aandelenfondsen			
Naam van het compartiment (Distributie status) ⁽¹⁾	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koerswaardering	Valutadatum
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A EUR (Kap)	12 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+2
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A USD (Kap)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.abnamro.com/en/investmentsolutions/fund-range/index.html			
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica AT (Kap)	10 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+2
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica A (Dis)			
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Kap)			
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.allianzgi-regulatory.eu - www.beama.be/nlw			
DPMA DBI-RDT B Equities US R	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+2
NIW ⁽⁶⁾ : www.dpamfunds.com/cms/sites/degroopfetercam/home.html?type=investor			
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S EUR (Kap)	15 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+2 (bij aankoop) D+5 (bij verkoop)
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Kap)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.guardcap.co.uk - www.beama.be/vni			

Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)			
Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)			
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Kap)		D+1	D+4
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Dis)			
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Kap)		D+1	D+3
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Dis)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.nagelmackers.be			

⁽¹⁾ Kap = Kapitalisatie van de dividenden / Dis = Distributie van de dividenden

⁽²⁾ Wettelijke documenten beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank alsook bij de financiële dienstverlener en op de vermelde website.

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

⁽⁵⁾ Vrijstelling voor niet-inwoners op voorwaarde dat het vereiste attest werd ondertekend.

⁽⁶⁾ NIW beschikbaar in alle kantoren van de bank, op nagelmackers.be en op de vermelde website(s).

Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+3
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.robeco.com/Luxembourg			
Schroder International Selection Fund - Global Emerging Market Opportunities A (Kap)	12 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+3
NIW ⁽⁶⁾ : www.schroders.lu			
Skagen Global A (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
NIW ⁽⁶⁾ : www.skagenfunds.nl - www.beama.be/niw			
Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR R (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
NIW ⁽⁶⁾ : www.sparinvest.lu			

1.1.6.4. Flexibele fondsen

Naam van de aandelenklasse (Distributie status) ⁽¹⁾	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valutadatum
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Kap)	13 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
NIW ⁽⁶⁾ : www.fundinfo.com			
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	11 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
NIW ⁽⁶⁾ : www.fvsinvest.lu			
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Kap)	12 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+3
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)			
NIW ⁽⁶⁾ : www.mandg.be			

1.2. Pensioenfondsen gecommmercialiseerd door Nagelmackers

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

1.2.1. Intekening

Naam van het pensioenspaarfonds	ISIN-code	Instapprovisie per inschrijving	% vergoeding voor Nagelmackers
BNP Paribas B Pension Stability	BE0946410785	3,00%	0,50%
BNP Paribas B Pension Balanced	BE0026480963		
BNP Paribas B Pension Growth	BE0946411791		
Wettelijke documenten ⁽²⁾ : BNP Paribas Fortis nv, Warandeborg 3, 1000 Brussel www.bnpparibas-ip.be			

1.2.2. Terugbetaling

Type provisie/heffing	% van het bedrag
Uitstapprovisie⁽⁴⁾	0%
Belasting⁽⁷⁾	– Gewoonlijk belast op 60 jaar (voor pensioenspaarplannen afgesloten vóór 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 vóór 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 van vóór 01/01/1993).

1.2.3. Arbitrage en conversie

Betreft de overdracht van de deelbewijzen van een pensioenfonds naar een ander pensioenfonds.

Type provisie/heffing	% van het bedrag
Fiscale heffingen	0%
Instapprovisie	0%
Uitstapprovisie	0% behalve in geval van volledige transfer naar een pensioenspaarfonds dat niet tot de BNP Paribas groep behoort: 30,25 EUR

1.2.4. Netto-Inventariswaarde (NIW)

Naam van het pensioenspaarfonds	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valutadatum
BNP Paribas B Pension Stability	7 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+4
BNP Paribas B Pension Balanced			
BNP Paribas B Pension Growth			
NIW ⁽⁶⁾ : www.bnpparibas-ip.be - www.beama.be/niw			

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

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Instapprovisie en portefeuillecommissie	Zie de voorwaarden van iedere uitgifte, beschikbaar bij uw Nagelmackers-adviseur	
Uitstapprovisie	Zie de voorwaarden van iedere uitgifte, beschikbaar bij uw Nagelmackers-adviseur	
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) voor gestructureerde beleggingen⁽⁵⁾	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⁽⁵⁾	0,35% enkel van toepassing op aankoop/verkoop op de secundaire markt	Max. 1.600 EUR
Roerende voorheffing⁽⁵⁾	30% geheven op de uitbetaalde coupons en de meerwaarden 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.

	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valutadatum
	15.30 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+3

1.4. Niet door Nagelmackers gecommmercialiseerde beleggingsfondsen

Betreft niet door Nagelmackers gecommmercialiseerde beleggingen zoals ICB's (instellingen voor collectieve belegging) die betrekking hebben op zowel beveks als op gemeenschappelijke beleggingsfondsen.

Inschrijven op deze beleggingen is niet toegestaan.

In geval van terugbetaling van een niet door Nagelmackers gecommmercialiseerde belegging, exclusief de kosten eigen aan de belegging, rekent de bank enkel de kosten aan die haar correspondent vraagt voor de behandeling van de verrichting. De toe te passen fiscaliteit varieert naargelang de terugbetaalde belegging.

1.5. Andere beursorders: aandelen, obligaties ...

1.5.1. Euronext (Brussel, Amsterdam, Parijs)

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Makelaarsloon⁽⁴⁾	0,85%	Min. 25 EUR
Makelaarsloon voor toekenningsrechten, inschrijvingsrechten en VVPR-strips op Euronext Brussel⁽⁴⁾	1,00%	Min. 10 EUR
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) 'Aandelen' behalve in het geval van een nieuwe uitgifte ⁽⁵⁾		
– Gewoon tarief	0,35%	Max. 1.600 EUR
– Belgische certificaten van buitenlandse effecten	0,12%	Max. 1.300 EUR
– Distributieaandelen van op de beurs genoteerde beveks en bevaks	0,12%	Max. 1.300 EUR
– Kapitalisatieaandelen van op de beurs genoteerde beveks en bevaks	1,32%	Max. 4.000 EUR
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) 'Obligaties' behalve in het geval van een nieuwe uitgifte ⁽⁵⁾		
– Gewoon tarief	0,12%	Max. 1.300 EUR
– Lineaire obligaties	0%	
Andere heffingen	Afhankelijk van het effect	Afhankelijk van het effect

1.5.2. Buitenlandse beurzen

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Makelaarsloon⁽⁴⁾		
– USA	1,20%	Min. 45 EUR
– Kopenhagen, Frankfurt, Helsinki, Lissabon, Madrid, Milaan, Oslo, Stockholm	1,25%	Min. 60 EUR
– Londen, Virt-X, Zürich	1,25%	Min. 75 EUR
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) behalve in het geval van een nieuwe uitgifte ⁽⁵⁾		
– Gewoon tarief 'aandelen'	0,35%	Max. 1.600 EUR
– Gewoon tarief 'obligaties'	0,12%	Max. 1.300 EUR
Andere heffingen	Afhankelijk van het effect en de beurs	Afhankelijk van het effect en de beurs

1.6. Eurobonds en Corporate Bonds (buiten beurs)

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Makelaarsloon	1,00%	Geen minimum
Taks op de Beursverrichtingen (TOB)	0,12%	Max. 1.300 EUR

⁽²⁾ Wettelijke documenten beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank alsook bij de financiële dienstverlener en op de vermelde website.

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

⁽⁵⁾ Vrijstelling voor niet-inwoners op voorwaarde dat het vereiste attest werd ondertekend.

⁽⁷⁾ Voor de specifieke belastingvoorwaarden: neem contact op met uw adviseur.

⁽⁸⁾ De beleggingen gecommmercialiseerd door Nagelmackers staan vermeld in de punten 1.1. tot 1.3. hierboven.

1.7. Openbare veiling (enkel verkoop)

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Makelaarsloon ⁽⁴⁾	1,00%	Min. 70 EUR
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) ⁽⁵⁾	0,12%	Max. 1.300 EUR

2. Effectenrekening

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Vast recht Per effectenrekening en per jaar, trimestrieel afgerekend		12,10 EUR
Indien de effectenrekening enkel door Nagelmackers gecommmercialiseerde beleggingen omvat ⁽⁶⁾		0,00 EUR
Bewaarloon Per lijn en per jaar, trimestrieel afgerekend – Beleggingen gecommmercialiseerd door Nagelmackers ⁽⁶⁾ – Belgische staatsobligaties	0% 0,15125%	Min. 3,03 EUR/lijn
– Andere	0,3025%	Min. 3,03 EUR/lijn
Effectenoverdracht naar een effectenrekening van een andere bank		72,60 EUR/lijn

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 infoches 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	Beheersprovisie	Retrocessie van de verzekeringsmaatschappij
NN Strategy	Enmalige intekeningen (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%): – Minder dan 25.000 EUR: 3,00% ⁽⁹⁾ – 25.000 EUR t.e.m. 49.999 EUR: 2,75% ⁽⁹⁾ – 50.000 EUR t.e.m. 74.999 EUR: 2,50% ⁽⁹⁾ – 75.000 EUR of meer: 2,00% ⁽⁹⁾ Periodieke intekeningen (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%): 3,00%	Tak 21 Beheerskosten en -provisie: 0% Tak 23 Geen beheersprovisie; Beheerskosten: maximaal 0,08%/maand	– Portefeuillecommissie: – 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%
Andere	Neem contact op met uw Nagelmackers-adviseur die u graag alle informatie zal geven. De financiële infoches 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 ⁽¹⁰⁾	Retrocessies van de verzekeringsmaatschappij ⁽¹¹⁾
Scala Free Pension	Premies pensioen/overlijden: max. 7,00% (incl. 2,00% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht Risicopremies: max. 17,00%, incl. 2,00% vast recht	Gedeelte TAK 21: 0,05% Gedeelte TAK 23: max 0,96% Kapitaal overlijden: ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07% Voorschotten: 0,50%	Max. 48,00% op de nieuwe periodieke premies op jaarbasis
Scala Privilege Scala Executive	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 Risicopremies: max. 17,00%, incl. 2,00% vast recht maatschappij	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 Reserve TAK 23: max. 0,96% per jaar, onttrokken op de eenheidswaarde van het fonds Kapitaal overlijden: ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07% Reserve: 0,05% Kapitaal overlijden: 0,08%	Max. 48,00% op de nieuwe periodieke premies en op 10,00% van de eenmalige premies
Scala Keyman			
Scala Professional Pension POZ	Premies pensioen: max. 5,25% (incl. 0,25% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht	De beheerskosten van ieder fonds zijn beschikbaar in het beheersreglement Tak 23 op de website	
Scala Corporate⁽¹²⁾	Max. 9,50% (incl. 1,50% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht	Reserve leven TAK 21: 0,05% Op reserve overlijden: ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07% Reserve leven TAK 23: max. 0,96% op dagbasis berekend op de nettoinventariswaarde van elk gekozen TAK23-fonds	
Alto Cash Balance Alto Bonus	Premies pensioen/overlijden: max. 3,50%, incl. 1,50% vast recht maatschappij Premie overlijden: max. 2,20% incl. 0,20% vast recht maatschappij 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 die u graag informatie zal geven.

6. Estate Planning

6.1. Vermogensscan

Clënten met minimaal 1.000.000 EUR aan beleggingsproducten aangehouden bij de Bank	0,00 EUR
Andere clënten	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 clënten	1 210 EUR
Raadpleeg voor meer informatie het Algemene Reglement 'Verstrekking van Raad over Financiële Planning'.	

⁽⁹⁾ Instapprovisie voor elk NIEUW contract dat onderschreven wordt sinds 10.10.2013.

Voor contracten onderschreven vóór 10.10.2013, raadpleeg uw adviseur om de instap

⁽¹⁰⁾ Beheerkosten op jaarbasis ten gunste van NN die rechtstreeks op het contract worden aangerekend of onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheer.

⁽¹¹⁾ Beheervergoeding die Nagelmackers ontvangt van de verzekeringsmaatschappij.

⁽¹²⁾ Wordt niet meer gecommmercialiseerd voor nieuwe clënten.