

# Tarieflijst Beleggingen

Overzicht betalende diensten geldig vanaf **15.06.2021**  
Vervangt de Tarieflijst Beleggingen van 01.03.2021

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](http://nagelmackers.be), [www.fidea.be](http://www.fidea.be) en/of [www.nn.be](http://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.

## 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) <sup>(1)</sup>	ISIN-code
Nagelmackers Multifund Conservative (Kap)	BE0173446106
Nagelmackers Multifund Conservative (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 Moderato Fund R (Kap)	BE6217072519
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Kap)	BE6217070497
Nagelmackers Premium Vivace Fund R (Kap)	BE6217076551
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

Compartimenten van de bevek naar Belgisch recht Nagelmackers  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be)

###### 1.1.1.1.2. Obligatiefondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	ISIN-code
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT (Kap)	LU1481583711

Compartiment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Luxemburgs recht Flossbach von Storch

Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: Flossbach von Storch Invest S.A.  
Avenue Marie-Thérèse 6, L-2132 Luxembourg  
[www.flossbachvonstorch.be](http://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<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://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<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://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<sup>(2)</sup>: NN Investment Partners Luxembourg S.A.  
3, rue Jean Piret – L-2350 Luxembourg  
[www.nnip.com](http://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<sup>(2)</sup>: Nordea Investment Funds S.A.  
Rue de Neudorf 562, P.O. Box 782, L-2017 Luxembourg  
[www.nordea.be](http://www.nordea.be)

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

Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Frans recht La Française  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: La Française Asset Management  
128 boulevard Raspail, F-75006 Paris  
[www.lafrancaise-am.com](http://www.lafrancaise-am.com)

#### 1.1.1.1.3. Aandelenfondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	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<sup>(2)</sup>: ABN AMRO Multi-ManagerFunds, 49, avenue J.F. Kennedy  
L1855 Luxembourg Groothertogdom Luxemburg  
[www.abnamro.com/en/investmentsolutions/fund-range/index.html](http://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<sup>(2)</sup>: Allianz Global Investors GmbH  
Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt  
[regulatory.allianzgi.com](http://regulatory.allianzgi.com)

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<sup>(2)</sup>: GuardCap Asset Management Limited,  
6th Floor 11 Charles II Street St James's London SW1Y 4NS UK  
[www.guardcap.co.uk](http://www.guardcap.co.uk)

Magellan C (Kap)	FR0000292278
------------------	--------------

Compartiment van de bevek naar Frans recht Magellan  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: CACEIS Belgium nv, Havenlaan 86C Bus 320, 1000 Brussel  
[www.comgest.com](http://www.comgest.com)

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<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be)

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

Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://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<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be)

Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Kap)	BE6285216048
--	--------------

Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel  
[www.nagelmackers.be](http://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<sup>(2)</sup>: Robeco Luxembourg S.A. 5, Rue Heienhaff  
L-1736 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg  
[www.robeco.com/Luxembourg](http://www.robeco.com/Luxembourg)

Skagen Global A (Kap)	NO0008004009
-----------------------	--------------

Skagen Global BEVEK, beleggingsvennootschap naar Noors recht  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: SKAGEN AS, PO Box 160, 4001 Stavanger, Norway  
[www.skagenfunds.nl](http://www.skagenfunds.nl)

Value Square Fund Equity World A (Kap)	BE6294297641
Value Square Fund Equity World A (Dis)	BE6294298656

Compartimenten van de bevek naar Belgisch recht Value Square Fund  
Wettelijke documenten<sup>(2)</sup>: Value Square, Schoonzichtstraat 23A, 9051 Gent  
[www.value-square.be](http://www.value-square.be)

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

<sup>(2)</sup> Wettelijke documenten beschikbaar op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be) en in alle kantoren van de bank alsook bij de financiële dienstverlener en op de vermelde website.

1.1.1.1.4. Flexibele fondsen	
Naam van de aandelenklasse (Distributie status) <sup>(1)</sup>	ISIN-code
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Kap)	LU1038809395
Aandelenklasse van het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Luxemburgs recht Flossbach von Storch	
Wettelijke documenten <sup>(2)</sup> : 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 <sup>(2)</sup> : 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 <sup>(2)</sup> : 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) <sup>(1)</sup>	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
Nagelmackers Multifund Conservative (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Conservative (Dis)	25.000 t.e.m. 49.999 EUR: 2,25%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Balanced (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 2,00%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Balanced (Dis)	75.000 EUR of meer: 1,50%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Growth (Kap)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Growth (Dis)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Full Equities (Kap)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Multifund Full Equities (Dis)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Premium Piano Fund R (Kap)	Minder dan 125.000 EUR: 2,00%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Premium Moderato Fund R (Kap)	125.000 t.e.m. 249.999 EUR: 1,50%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Kap)	250.000 t.e.m. 499.999 EUR: 1,00%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Premium Vivace Fund R (Kap)	500.000 t.e.m. 999.999 EUR: 0,50%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)	1.000.000 EUR of meer: gratis	- <sup>(3)</sup>
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.	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)		- <sup>(3)</sup>

##### 1.1.1.2.2. Obligatiefondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	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%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Institutional Variable Term R (Kap)	50.000 t.e.m. 74.999 EUR: 1,50%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Institutional Variable Term R Dividend (Dis)	75.000 EUR of meer: 1,25%	- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Kap)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Dis)		- <sup>(3)</sup>
NN (L) Euro Sust Crdt P Dis EUR (Dis)		0,42%
NN (L) Green Bond P Dis EUR (Dis)		0,26%
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond Fund AP - EUR (Dis)		0,48%
La Française Carbon Impact 2026 D (Dis)		0,70%

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

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

<sup>(3)</sup> Specifieke uitzonderingen: zie prospectus en technische fiches.

<sup>(4)</sup> Vrijstelling voor niet-inwoners op voorwaarde dat het vereiste attest werd ondertekend.

1.1.1.2.3. Aandelenfondsen		
Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
AAF-Parnassus US Sustainable Eqs A EUR (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	0,75%
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%	
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth AT (Kap)		0,76%
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)		0,675%
Allianz Global Investors Fund Europe Equity Growth A (Dis)		0,675%
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S EUR (Kap)		0,75%
GuardCap UCITS Funds plc GuardCap Global Equity Fund S USD (Kap)		
Magellan C (Kap)		0,45%
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Kap)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Institutional European Equity Large Cap R (Dis)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers European Real Estate Fund (Dis)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Kap)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers China New Economy Fund Basisklasse (Dis)		- <sup>(3)</sup>
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Kap)		- <sup>(3)</sup>
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs D EUR (Kap)		0,50%
Robeco Sustainable Eurp Stars Eqs E EUR (Dis)		0,50%
Skagen Global A (Kap)		0,50%
Value Square Fund Equity World A (Kap)		0,57%
Value Square Fund Equity World A (Dis)		0,57%

##### 1.1.1.2.4. Flexibele fondsen

Naam van de aandelenklasse (Distributie status) <sup>(1)</sup>	Instaprovisie per inschrijving	Jaarlijks % retrocessie voor Nagelmackers
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Kap)	Minder dan 25.000 EUR: 2,50%	0,54%
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%	0,48%
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Kap)	75.000 EUR of meer: 1,50%	
		0,63%
		0,63%

##### 1.1.2. Terugbetaling

Type provisie/heffing	% van het bedrag
Uitstaprovisie <sup>(4)</sup>	0%
Roerende voorheffing op meerwaarde van schuldvorderingen <sup>(6)</sup>	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) <sup>(5)</sup>	
– Beleggingsfondsen met kapitalisatie	1,32% (max. 4.000 EUR) behalve voor de gemeenschappelijke beleggingsfondsen (geen TOB) (zie 1.1.1.1.4.)
– 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 instaprovisies 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 <sup>(5)</sup>	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-Inventariswaarde (NIW)

#### 1.1.6.1. Dakfondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valuta-datum
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 Moderato Fund R (Kap)			
Nagelmackers Premium Crescendo Fund R (Kap)			
Nagelmackers Premium Vivace Fund R (Kap)			
Nagelmackers Premium Euro Balanced R (Dis)			
Nagelmackers Private Conservative Basis (Dis)			
Nagelmackers Private Balanced Basis (Dis)			
Nagelmackers Private Growth Basis (Dis)			

NIW<sup>(6)</sup>: [www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be)

#### 1.1.6.2. Obligatiefondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valuta-datum
Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+2
NIW <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.flossbachvonstorch.be">www.flossbachvonstorch.be</a>			
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)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+4
Nagelmackers Sustainable Euro Corporate Bonds Basisklasse (Kap)			
NIW <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.nagelmackers.be">www.nagelmackers.be</a>			
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 <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.nnip.com">www.nnip.com</a>			
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond Fund AP - EUR (Dis)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+8
NIW <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.nordea.be">www.nordea.be</a>			
La Française Carbon Impact 2026 D (Dis)	11 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+2
NIW <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.nagelmackers.be">www.nagelmackers.be</a>			

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

<sup>(2)</sup> Wettelijke documenten beschikbaar op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be) en in alle kantoren van de bank alsook bij de financiële dienstverlener en op de vermelde website.

<sup>(4)</sup> Specifieke uitzonderingen: zie prospectus en technische fiches.

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

### 1.1.6.3. Aandelenfondsen

Naam van het compartiment (Distributie status) <sup>(1)</sup>	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valuta-datum
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 <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.abnamro.com/en/investmentsolutions/fund-range/index.html">www.abnamro.com/en/investmentsolutions/fund-range/index.html</a>			
Allianz Global Investors Fund Allianz Thematica AT (Kap)	18 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
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 <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.allianzgi-regulatory.eu">www.allianzgi-regulatory.eu</a> - <a href="http://www.beama.be/niw">www.beama.be/niw</a>			

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<sup>(6)</sup>: [www.guardcap.co.uk](http://www.guardcap.co.uk) - [www.beama.be/vni](http://www.beama.be/vni)

Magellan C (Kap)	18 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+4
------------------	--	-----	-----

NIW<sup>(6)</sup>: [www.comgest.com](http://www.comgest.com) - [www.beama.be/niw](http://www.beama.be/niw)

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)				D+1	D+3
Nagelmackers Equity Small & Mid Cap Fund (Kap)					
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<sup>(6)</sup>: [www.robeco.com/Luxembourg](http://www.robeco.com/Luxembourg)

Skagen Global A (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
-----------------------	--	-----	-----

NIW<sup>(6)</sup>: [www.skagenfunds.nl](http://www.skagenfunds.nl) - [www.beama.be/niw](http://www.beama.be/niw)

Value Square Fund Equity World A (Kap)	11 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
Value Square Fund Equity World A (Dis)			

NIW<sup>(6)</sup>: [www.value-square.be](http://www.value-square.be)

#### 1.1.6.4. Flexibele fondsen

Naam van de aandelenklasse (Distributie status) <sup>(1)</sup>	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valuta-datum
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT (Kap)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+2
NIW <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.fundinfo.com">www.fundinfo.com</a>			
Flossbach von Storch III Multiple Opportunities II Feeder R (Dis)	14 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+2
NIW <sup>(6)</sup> : <a href="http://www.fvinvest.lu">www.fvinvest.lu</a>			
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc (Kap)	10 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D	D+3
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Inc (Dis)			

NIW<sup>(6)</sup>: [www.mandg.be](http://www.mandg.be)

<sup>(6)</sup> NIW beschikbaar in alle kantoren van de bank, op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be) en op de vermelde website(s).

<sup>(7)</sup> Voor de specifieke belastingvoorwaarden: neem contact op met uw adviseur.

## 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<sup>(2)</sup>: BNP Paribas Fortis nv, Warandeborg 3, 1000 Brussel  
www.bnpparibas-ip.be

### 1.2.2. Terugbetaling

Type provisie/heffing	% van het bedrag
Uitstapprovisie <sup>(4)</sup>	0%
Belasting <sup>(7)</sup>	<p>– 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.</p> <p>– Vervroegde terugbetaling tegen de bovenvermelde belasting: gewoonlijk 33% (of belasting tegen marginale tarieven voor de stortingen van vóór 01/01/1993).</p>

### 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: 25 EUR + btw)

### 1.2.4. Netto-Inventariswaarde (NIW)

Naam van het pensioenspaarfonds	Order ontvangen door Nagelmackers vóór	Koers-waardering	Valutadatum
BNP Paribas B Pension Stability	12 u. op dag D, waarbij D een werkdag is	D+1	D+3
BNP Paribas B Pension Balanced			
BNP Paribas B Pension Growth			

NIW<sup>(6)</sup>: 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 <sup>(5)</sup>	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 <sup>(5)</sup>	0,35% enkel van toepassing op aankoop/verkoop op de secundaire markt	Max. 1.600 EUR
Roerende voorheffing <sup>(5)</sup>	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 <sup>(4)</sup>	0,85%	Min. 25 EUR
Makelaarsloon voor toekenningsrechten, inschrijvingsrechten en VVPR-strips op Euronext Brussel <sup>(4)</sup>	1,00%	Min. 10 EUR
Taks op de Beursverrichtingen (TOB) 'Aandelen' behalve in het geval van een nieuwe uitgifte <sup>(5)</sup>		
– 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 <sup>(5)</sup>		
– 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 <sup>(4)</sup>		
– 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 <sup>(5)</sup>		
– 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

## 1.7. Openbare veiling (enkel verkoop)

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

## 2. Effectenrekening

	% van het bedrag	Kosten/Belasting
Vast recht		10,00 EUR + 21% btw
Per effectenrekening en per jaar, trimestrieel afgerekend		
Indien de effectenrekening enkel door Nagelmackers gecommmercialiseerde beleggingen omvat <sup>(8)</sup>		0,00 EUR
Bewaarloon		
Per lijn en per jaar, trimestrieel afgerekend		
– Beleggingen gecommmercialiseerd door Nagelmackers <sup>(8)</sup>	0%	
– Belgische staatsobligaties	0,125%	Min. 2,50 EUR/lijn + 21% btw
– Andere	0,25%	Min. 2,50 EUR/lijn + 21% btw
Effectenoverdracht naar een effectenrekening van een andere bank		60 EUR/lijn + 21% btw

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

<sup>(9)</sup> Instapprovisie voor elk NIEUW contract dat onderschreven wordt sinds 10.10.2013. Voor contracten onderschreven vóór 10.10.2013, raadpleeg uw adviseur om de instapprovisie te kennen die van toepassing was.

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

<sup>(4)</sup> Specifieke uitzonderingen: zie prospectus en technische fiches.

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

### 3. Invest Rekening

De Invest Rekening is exclusief gebruikt door natuurlijke personen voor privébeleggingsverrichtingen.

Maandelijkse vergoeding	0,00 EUR
-------------------------	----------

Diensten inbegrepen in dit maandelijks forfait:

- opening/beheer/afsluiting van de rekening
- onbeperkt aantal beleggingsverrichtingen (zie reglement van de rekening)
- gebruik van Online & Mobile Banking (inclusief briefwisseling)

### 4. Beleggingsverzekeringen

Betreft: kosten en provisies op de hoofdprijzen van beleggingsverzekeringen (Tak 21, 23 en 26) gecommmercialiseerd door Nagelmackers. Voor meer informatie (andere kosten, fiscaliteit ...): neem contact op met uw adviseur. De financiële infomoches van deze beleggingsverzekeringen en de algemene voorwaarden zijn beschikbaar in alle kantoren van de bank.

	Instapprovisie per inschrijving	Beheersprovisie	Retrocessie van de verzekeringsmaatschappij
<b>Fidea Dyna-Safe plan</b>	– Minder dan 25.000 EUR: 2,50% – 25.000 EUR t.e.m. 49.999 EUR: 2,25% – 50.000 EUR t.e.m. 74.999 EUR: 2,00% – 75.000 EUR of meer: 1,50%  (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%)	<b>Tak 21</b> Beheerskosten en –provisie : 0,15%/jaar <b>Tak 23</b> Beheerskosten NM Premium Life: 0,70%/jaar Beheerskosten Fidea BGF Euro reserve: 0,50%/jaar	Portefeuillecommissie: – Tak 21: 0,075%/jaar op de reserve – Tak 23: NM Premium Life: 0,00% Fidea BGF Euro reserve: 0,25%/jaar op de reserve
<b>NN Strategy</b>	Enmalige intekeningen (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%): – Minder dan 25.000 EUR: 3,00% <sup>(9)</sup> – 25.000 EUR t.e.m. 49.999 EUR: 2,75% <sup>(9)</sup> – 50.000 EUR t.e.m. 74.999 EUR: 2,50% <sup>(9)</sup> – 75.000 EUR of meer: 2,00% <sup>(9)</sup>  Periodieke intekeningen (rekening houdend met het vast recht van de verzekeringsmaatschappij van 0,50%): 3,00%	<b>Tak 21</b> Beheerskosten en –provisie: 0% <b>Tak 23</b> Geen beheersprovisie; Beheerskosten: maximaal 0,08%/maand	– Portefeuillecommissie: – Tak 21: 0,25%/jaar op de reserve – Tak 23: 0,50%/jaar op de reserve – Rappelcommissie: 40% op de nieuwe periodieke premies op jaarbasis
<b>NN Life Long Income</b>	2,00% instapkosten	1,09% op de reserve	0,60%
<b>Andere</b>	Neem contact op met uw Nagelmackers-adviseur die u graag alle informatie zal geven. De financiële infomoches van deze beleggingsverzekeringen en de algemene voorwaarden zijn beschikbaar bij uw Nagelmackers-adviseur en op <a href="http://www.fidea.be">www.fidea.be</a> of <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .		

### 5. 2<sup>de</sup> pijlerproducten

Betreft: kosten en provisies op de hoofdprijzen 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 <sup>(10)</sup>	Retrocessies van de verzekeringsmaatschappij <sup>(11)</sup>
<b>Scala Free Pension</b>	<b>Premies pensioen/overlijden:</b> max. 7,00% (incl. 2,00% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht <b>Risicopremies:</b> max. 17,00%, incl. 2,00% vast recht	<b>Gedeelte TAK 21:</b> 0,05% <b>Gedeelte TAK 23:</b> max 0,96% <b>Kapitaal overlijden:</b> ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07% <b>Voorschotten:</b> 0,50%	Max. 48,00% op de nieuwe periodieke premies op jaarbasis

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

<sup>(11)</sup> Beheervergoeding die Nagelmackers ontvangt van de verzekeringsmaatschappij.

<sup>(12)</sup> Wordt niet meer gecommmercialiseerd voor nieuwe cliënten.

<b>Scala Privilege Scala Executive</b>	<b>Premies pensioen /overlijden:</b> 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 <b>Risicopremies: max. 17,00%, incl. 2,00%</b> vast recht maatschappij	<b>Reserve TAK 21:</b> 0,10% tot 30.000 EUR, 0,05% tussen 30.001 EUR en 300.000 EUR, 0,00% boven 300.000 EUR <b>Reserve TAK 23:</b> max. 0,96% per jaar, onttrokken op de eenheidswaarde van het fonds <b>Kapitaal overlijden:</b> ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07% <b>Reserve:</b> 0,05% <b>Kapitaal overlijden:</b> 0,08%	Max. 48,00% op de nieuwe periodieke premies en op 10,00% van de eenmalige premies
<b>Scala Keyman</b>			
<b>Scala Professional Pension POZ</b>	<b>Premies pensioen:</b> 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	
<b>Scala Corporate<sup>(12)</sup></b>	Max. 9,50% (incl. 1,50% vast recht maatschappij), 0,00% in geval van overdracht	<b>Reserve leven TAK 21:</b> 0,05% <b>Op reserve overlijden:</b> ≤ 200.000 EUR: 0,08% > 200.000 EUR: 0,07% <b>Reserve leven TAK 23:</b> max. 0,96% op dagbasis berekend op de nettoinventariswaarde van elk gekozen TAK23-fonds	
<b>Alto Cash Balance Alto Bonus</b>	<b>Premies pensioen/overlijden:</b> max. 3,50%, incl. 1,50% vast recht maatschappij <b>Premie overlijden:</b> max. 2,20% incl. 0,20% vast recht maatschappij <b>Premie ongeval / arbeidsongeschiktheid:</b> max. 5,00%	<b>Reserve leven TAK 23:</b> max. 0,96% op dagbasis berekend op de nettoinventariswaarde van elk gekozen TAK23-fonds	

### 6. Aankoop en verkoop goud

Type verrichting	Commissie
<b>Goudstaven</b>	1,00% op de nominale waarde van de aankoop/verkoop (min. 50 EUR)
<b>Gouden muntstukken</b>	3,00% op de nominale waarde van de aankoop/verkoop (min. 50 EUR)

### 7. Private Banking en institutional partners

Neem contact op met uw Nagelmackers-adviseur die u graag informatie zal geven.

### 8. Estate Planning

#### 8.1. Vermogensscan

Cliënten met minimaal 1.000.000 EUR aan beleggingsproducten aangehouden bij de Bank	0,00 EUR
Andere cliënten	500 EUR + 21% btw
Raadpleeg voor meer informatie het Algemene Reglement 'Opmaak van Vermogensscan'.	

#### 8.2. Raad over Financiële Planning

Cliënten met minimaal 4.000.000 EUR aan beleggingsproducten aangehouden bij de Bank	0,00 EUR
Andere cliënten	1.000 EUR + 21% btw
Raadpleeg voor meer informatie het Algemene Reglement 'Verstrekking van Raad over Financiële Planning'.	