

INFORMATIE VOOR CLIËNTEN

TARIFERING VAN DE VOORNAAMSTE EFFECTENVERRICHTINGEN

GELDIG VANAF 30.07.2018



BNP PARIBAS

FORTIS

De bank
voor een wereld
in verandering

Inhoudsopgave

Orders in fondsen van BNP Paribas Asset Management	3
Beursorders	6
Kasbons	8
Emissies van obligaties en afgeleide instrumenten (Notes)	8
Uitbetaling van coupons en kapitaal	9
Wisselkosten bij effectenverrichtingen in deviezen	9
Effectenrekening	10
Toepassing dubbelbelastingverdragen	12
Regularisatieverrichtingen (Corporate Actions)	13
Inducements	14
Overzicht taks op beursverrichtingen	15

Deze brochure geeft u een overzicht van de kosten die van toepassing zijn op de meest courante effectenverrichtingen bij BNP Paribas Fortis in België. Bijkomende informatie over de kosten kunt u steeds bekomen in uw BNP Paribas Fortis-kantoor of in het Lexicon dat zowel in uw bankkantoor als online (www.bnpparibasfortis.be) beschikbaar wordt gesteld.

Om meer te weten over de beleggingen...

Elke klant van BNP Paribas Fortis die titularis is van een effectenrekening geniet volgend gamma diensten, waarvoor hij geen kosten betaalt:

- Punctueel beleggingsadvies, verstrekt door onderlegd personeel
- Toegang tot een breed gamma financiële instrumenten, geselecteerd en opgevolgd door specialisten
- Beschikbaarheid via diverse kanalen (kantoren, internet, app en telefoon) en toegang tot beleggingstools (FlexInvest, zoekmotor,...)
- Promotie van financiële geletterdheid (via blogs, webinars, conferenties, video's, lexicons, ...)
- Verstrekken van periodieke rapporten aangaande financiële instrumenten (factsheets van BNP Paribas Asset Management, newsletters, website, ...)

Onze beleggingsadviseurs houden zich graag ter beschikking om u wegwijs te maken in onze ruime waaier van beleggingen en u op professionele wijze hierover advies te verstrekken. Om met één van hen contact te nemen, volstaat het naar een kantoor van BNP Paribas Fortis-kantoor te gaan. U kunt eveneens aan uw kantoor een evaluatie vragen van uw huidige beleggingen. Voor iedere vraag die u hebt dienaangaande, twijfel niet om contact op te nemen met onze Klantendienst, elke werkdag van 7 tot 22 u. en op zaterdag van 9 tot 17 u. op het nummer +32 2 433 41 34.

ORDERS IN FONDSEN VAN BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT

Inschrijving

Categorie	Instapvergoeding	Taks op beursverrichtingen ³
Monetaire fondsen (Money Market, Enhanced Cash 6m.)	0,15 %	Niet van toepassing. Voor meer info zie rubriek 'Overzicht taks op beursverrichtingen'
Medium Term-fondsen (Bond Euro Medium Term, Bond Euro Short Term)	0,30%	
Obligatiefondsen (Bond)	2,50%	
Aandelenfondsen (Equity)	2,50%	
Gemengde fondsen	2,50%	
Fix- of Protectfondsen*	2,50%	
Pensioenspaarfondsen	3,00%	

* Bij intekening na de lanceringsperiode is er ook een instapvergoeding ten gunste van het compartiment (zie prospectus).

Omzetting (conversie)

Onder 'omzetting' verstaan we de overgang van een compartiment van een fonds van BNP Paribas Asset Management naar een ander compartiment van **hetzelfde fonds** of de overgang van distributieaandelen naar kapitalisatieaandelen (of omgekeerd) binnen eenzelfde compartiment van een fonds van BNP Paribas Asset Management.

Van een compartiment	Naar een compartiment	Instapvergoeding of omzettingkosten ¹	Taks op beursverrichtingen ³
Money Market of Enhanced Cash 6m	Money Market of Enhanced Cash 6m	0,15%	<ul style="list-style-type: none"> • omzetting van kapitalisatieaandeel naar kapitalisatieaandeel: 1,32% (max. 4.000 EUR) • omzetting van kapitalisatieaandeel naar distributieaandeel: 1,32% (max. 4.000 EUR) • omzetting van distributieaandeel naar distributieaandeel: 0% • omzetting van distributieaandeel naar kapitalisatieaandeel: 0%
	Bond Euro Short Term of Bond Euro Medium Term	0,30%	
	Bond, Equity of andere niet-monetaire compartimenten	2,35%	
Bond Euro Short Term of Bond Euro Medium Term	Money Market of Enhanced Cash 6m	0,15%	
	Bond Euro Short Term of Bond Euro Medium Term	0,30%	
	Bond, Equity of andere niet-monetaire compartimenten	2,20%	
Bond, Equity of andere niet-monetaire compartimenten	Money Market of Enhanced Cash 6m	0,15%	
	Bond Euro Short Term of Bond Euro Medium Term	0,30%	
	Bond, Equity of andere niet-monetaire compartimenten	1,25%	
Fix of Protect	Fix of Protect	1,25% ²	

¹ Algemeen gelden de volgende regels voor omzettingen: • tussen niet-monetaire compartimenten: 1,25% (*); • van een monetair compartiment ten gunste van een niet-monetair compartiment: het verschil in instapvergoeding (*); • ten gunste van een monetair compartiment: de instapvergoeding (*). (* tenzij anders vermeld in het prospectus).

² • De in- en uitstapvergoeding ten gunste van het compartiment (bij instap ná lancering of uitstap vóór vervalddag) zijn steeds verschuldigd; zie prospectus.
• De terugkooporders tegen de laatste inventariswaarde van een Fix- of Protectfondsen worden behandeld bij uitstap notie terugbetaling en komen niet in aanmerking voor een omzetting.

³ Van toepassing op aandelen van een beleggingsvennootschap en/of deelbewijzen van een gemeenschappelijk beleggingsfonds ingeschreven op de lijst van de FSMA.

Arbitrage

Onder "arbitrage" verstaan we de overgang van een compartiment van een fonds naar een compartiment van **een ander fonds**.

Bij een arbitrage is de normale instapvergoeding van toepassing.

Taks op beursverrichtingen:

- bij distributieaandelen, distributiedeelbewijzen en kapitalisatiedeelbewijzen: niet van toepassing
- bij kapitalisatieaandelen: 1,32% (max. 4.000 EUR)

Opgelet:

De terugkooporders tegen de laatste inventariswaarde van fondsen met een vervaldag worden behandeld als een terugbetaling en komen niet in aanmerking voor arbitrage.

Lopende kosten van het compartiment

Deze kosten worden dagelijks pro rato verwerkt in de inventariswaarde. Zij hangen af van de categorie van fonds of van het type van beheer en staan vermeld in het prospectus.

Uitstappen (terugkoop)

- Algemene regel: geen uitstapvergoeding.
- Uitzonderingen:
 - Fondsen met een vervaldag: uitstapvergoeding ten gunste van het compartiment voor fondsen die verkocht worden vóór de eindvervaldag: zie prospectus;
 - Fondsen van het type 'Bond Income': uitstapvergoeding ten gunste van het compartiment buiten de periode van één maand die de vervaldag van elke deelperiode voorafgaat.
- Taks op beursverrichtingen¹:
 - bij distributieaandelen, distributiedeelbewijzen en kapitalisatiedeelbewijzen: niet van toepassing
 - bij kapitalisatieaandelen: 1,32% (max. 4.000 EUR) .

Levering bij inschrijving, omzetting en arbitrage

Valutadata

Categorie	Dag van het order vóór 16 uur ¹	Mededeling NIW	Publicatie NIW in de pers met datum D	Valutatatum
Monetaire fondsen	D	D + 1	D + 2	D + 3
Niet-monetaire fondsen	D	D + 1	D + 2	D + 3
Funds of funds	D	D + 3	D + 4	D + 4
Fixfondsen	D ²	D + 3	D + 4	D + 4

¹ Tenzij anders vermeld in prospectus.

² D wordt in dit geval beschouwd als de laatste dag van de orderperiode.

¹ Van toepassing op aandelen van een beleggingsvennootschap en/of deelbewijzen van een gemeenschappelijk beleggingsfonds ingeschreven op de lijst van de FSMA.

BEURSORDERS

A) Aandelen, fondsen, rechten en warrants

Transactiekosten, berekend over het volledige brutobedrag van de transactie¹

	Minimum	0 tot 10.000 EUR	10.000,01 tot 25.000 EUR	25.000,01 tot 100.000 EUR	> 100.000 EUR
Groep 1 Euronext (Brussel, Parijs, Amsterdam, Lissabon)	25 EUR*	1,00%	0,85%	0,70%	0,40%
		0 tot 25.000 EUR		> 25.000 EUR	
Groep 2 Ierland, Duitsland, Finland, Groot-Brittannië, Luxemburg, Spanje, Italië, USA, Noorwegen, Zweden, Oostenrijk, Zwitserland, Denemarken, Canada	50 EUR* (25 EUR voor warrants)	1,20%		1,10%	
Groep 3 Griekenland, Zuid-Afrika, Australië, Singapore, Hongkong, Japan, Griekenland	75 EUR* (25 EUR voor warrants)	1,40%		1,30%	

* voor rechten: minimaal 2,50 EUR

Uitvoering van een order onder "Best Execution" kan eveneens op een geassocieerde MTF (Multilateral Trading Facility) zoals Equiduct, CHIX, BATS, Turquoise, ...

Orders via telefoon: korting phone van 20% op de transactiekosten, eveneens op het minimum.
Orders via Easy Banking Web: korting web van 40% op de transactiekosten, eveneens op het minimum.

B) Obligaties

Transactiekosten, berekend over het volledige brutobedrag van de transactie¹

	Minimum	≤ 125.000 EUR	> 125.000 EUR
Vervaldag < 1 jaar	25 EUR	0,30%	0,30%
Vervaldag > 1 jaar	25 EUR	0,50%	0,30%

Marge makelaar

Deze marge was voorheen inbegrepen in de aan- of verkoopkoers van de obligatie

Nominaal transactiebedrag* (tegenwaarde in euro)	Marge makelaar
≤ 50.000	0,35%
tussen 50.000 en 150.000	0,16%
tussen 150.000 en 1.000.000	0,11%
* uitzondering voor Belgische Staatsleningen	0,15%

¹ Voor partiële uitvoeringen zal het tarief toegepast worden op het totaal bedrag van de orders uitgevoerd op de eerste dag. De uitvoeringen van de volgende dagen zullen tegen de gewone kosten getarifeerd worden maar zonder toepassing van het minimum tarief.

C) Openbare veiling

	Vaste kosten	Alle bedragen
Kasbons en certificaten BNP Paribas Fortis	5 EUR	0,70%
Warrants en rechten	5 EUR	0,70%

	Minimum	Alle bedragen
Andere	25 EUR	1,00%

Taksen

Taks op beursverrichtingen ¹ (aankoop/verkoop)	0,12% (max. 1.300 EUR)	Kasbons Obligaties Gestructureerde obligaties met bescherming van kapitaal op vervaldag Distributieaandelen, distributiedeelbewijzen en kapitalisatieaandelen
	0,35% (max. 1.600 EUR)	Gestructureerde obligaties zonder garantie van kapitaal op vervaldag Aandelen, warrants, rechten, strips
	1,32% (max. 4.000 EUR)	Kapitalisatieaandelen

¹ Voor meer info: zie rubriek 'Overzicht taks op beursverrichtingen'.

Valutatatum

Afrekening gebeurt op de dag van uitvoering van het order.

Valutatatum hangt af van de beursplaats. De meeste markten handelen aan D + 2 beursdagen, enkele markten uitgezonderd.

¹ Van toepassing op aandelen van een beleggingsvenootschap en/of deelbewijzen van een gemeenschappelijk beleggingsfonds ingeschreven op de lijst van de FSMA.

KASBONS

A) Taksen

Taks op beursverrichtingen:

- bij inschrijving (intekening) niet van toepassing
- bij aan-/verkoop: 0,12% (max. 1.300 EUR).

B) Directe terugkoop door BNP Paribas Fortis

BNP Paribas Fortis kan de Kasbon op vraag van de klant op elk moment terugkopen.
Kosten: 5 EUR + 0,25% van het kapitaal en de gelopen rente.

EMISSIES VAN OBLIGATIES EN AFGELEIDE INSTRUMENTEN (NOTES)

Plaatsingscommissie ten gunste van de bank, zoals bepaald in het uitgifteprospectus.

UITBETALING VAN COUPONS, DIVIDENDEN EN KAPITAAL

A) Kosten (berekingsbasis: brutobedrag in België)

Indien...	dan...
Belgische effecten (uitzondering hierna)	Gratis
Buitenlandse effecten waarvoor BNP Paribas Fortis Groep betaalagent is	Gratis
Buitenlandse effecten waarvoor BNP Paribas Fortis-groep niet de betaalagent is	Coupons en dividenden: 2,42%, minimaal 3,03 EUR en maximaal 60,50 EUR Uitbetaling kapitaal: gratis
Belgische effecten uitsluitend gedomicilieerd op sociale zetel van de uitgevende (niet bancaire) instelling	Coupons en dividenden: 7,26%, minimaal 18,15 EUR en maximaal 302,50 EUR Uitbetaling kapitaal: gratis
Afgifte onder vorm van dividendcheques uitgegeven door een buitenlandse organisme of buitenlandse bank	2,42%, minimaal 15,13 EUR en maximaal 151,25 EUR

Opmerkingen:

- Bedragen inclusief BTW.
- De betaling van coupons van effecten van fiduciaire vennootschappen (ook certificaten in tweede rang genoemd) kan aan fiduciaire kosten onderworpen zijn volgens het tarief van de fiduciaire vennootschap.

B) Valutering

De valutering is op de vervaldag. Indien de vervaldag geen bankwerkdag is, is de valutadatum de eerste bankwerkdag erna.

Uitzonderingen:

Afgifte van buitenlandse effecten die niet door BNP Paribas Fortis-Groep werden uitgegeven of die niet bij BNP Paribas Fortis-Groep zijn gedomicilieerd:

- Afgifte minstens 10 kalenderdagen voor vervaldag: vervaldag + 2 bankwerkdagen
- Afgifte minder dan 10 kalenderdagen voor vervaldag: afgifedatum + 10 bankwerkdagen.

WISSELKOSTEN BIJ EFFECTENVERRICHTINGEN IN DEVIEZEN

Deze wisselkosten waren voorheen inbegrepen in de toegepaste wisselkoers.

De procentuele wisselkosten zijn afhankelijk van de munt en van het transactiebedrag:

	Wisselkosten in % per hoeveelheidtranche (tegenwaarde in '000€)				
	0 - 5	5 - 75	75 - 500	500 - 1.000	> 1.000
USD/GBP	1,00%	0,85%	0,70%	0,70%	0,50%
AUD/CAD/CHF/DKK/JPY/NOK/NZD/SEK	1,30%	1,10%	0,80%	0,80%	0,50%
Overige munten	1,30%	1,30%	1,15%	0,80%	0,50%

EFFECTENREKENING

Bewaarloon en dossierkosten

Alle hieronder vermelde kosten zijn inclusief BTW.

Dossierkosten (forfaitair): 2,12 EUR per kwartaal.

Geen dossierkosten indien de Effectenrekening volledig is samengesteld uit gratis bewaarde effecten.

Bewaarloon	Gratis waarden ²	Obligaties, Staatsbons en notes	Aandelen en andere waarden ³
Percentage	0%	0,15125% ¹	0,242% ¹
Minimum per post	-	1,21 EUR per kwartaal	
Halvering bewaarloon per post van het gedeelte boven:		72,60 EUR per kwartaal	

¹ Op jaarbasis

Het bewaarloon wordt aan het einde van ieder kwartaal berekend op basis van:

- de koersen op de laatste beursdag van het kwartaal voor de beursgenoteerde effecten;
 - de intrinsieke waarde berekend op basis van de recentst gepubliceerde balans voor de effecten van niet-beursgenoteerde vennootschappen.
- Het bewaarloon en de dossierkosten worden één keer per jaar gedebiteerd, omstreeks half januari van het daaropvolgende jaar. De valutadatum van betaling is gelijk aan de afrekendatum + 5 bankwerkdagen.

Uitzonderingen

- Lotenleningen: 0,4235% op jaarbasis, met een minimum van 1,21 EUR per trimester.
- Certificaten op naam en lineaire obligaties in het bezit van klanten die vrijgesteld zijn in het vereffeningssysteem van de Nationale Bank: 0,0605% met een maximum van 15,13 EUR per trimester.
- Waarden met als reden van toezicht "te regulariseren", "te innen" of "om te wisselen": 0,4235% op jaarbasis, met een minimum van 1,21 EUR per kwartaal.

² Gratis waarden:

- waarden van de BNP Paribas Fortis-Groep (Bank van de Post inbegrepen);
- aandelen en obligaties van BNP Paribas;
- fondsen van BNP Paribas Asset Management
- rechten en strips;
- Solvay-aandelen en Ageas-aandelen;
- niet-genoteerde aandelen waarvan de emitterende vennootschap BNP Paribas Fortis als hoofd van de piramide heeft aangewezen (Emittentenrekening).

³ Andere waarden:

- edele metalen, vastgoedcertificaten, warranten, privaks en fondsen andere dan van de BNP Paribas Fortis-Groep.

Transfer van effecten

Transferkosten

- Transferkost per lijn op Effectenrekening en van pensioenspaarfondsen: 75.00 EUR (inclusief BTW).
- Transfer naar een andere Effectenrekening binnen BNP Paribas Fortis: gratis
- Transfer naar een Effectenrekening bij BGL BNP Paribas: gratis.

Kosten voor opvraging

De opvraging is uitsluitend mogelijk voor edele metalen.

Kosten: 30,25 EUR (inclusief BTW).

Effectenrekeningverzekering

Jaarlijkse premie

Te betalen verzekeringspremie (taks inbegrepen)	Taks (9,25%)	Verzekeringspremie (zonder taks)
14,80 EUR	1,25 EUR	13,55 EUR

De verzekeringspremie zonder taks bevat acquisitiekosten van 2,53 EUR en administratiekosten van 1,15 EUR.

Merk op dat als u verschillende verzekeringsovereenkomsten gaat vergelijken, u niet enkel de geraamde kosten en lasten van de overeenkomsten met elkaar mag vergelijken, maar ook andere elementen in aanmerking moet nemen, zoals de reikwijdte van de waarborgen, het bedrag van eventuele franchises of de uitsluitingsclausules.

De hierboven opgegeven ramingen geven een beter zicht op het premiegedeelte dat wordt aangewend voor de dekking van het risico dat door de verzekeringsovereenkomst wordt gedekt. Het saldo van de premie, na aftrek van de taksen en bijdragen alsook van de acquisitie- en administratiekosten, bestaat immers uit het gedeelte van de premie dat wordt aangewend om de contractueel vastgelegde prestaties te verrichten en uit de andere kosten dan hierboven vermeld (waaronder de samengevoegde en onderling gedeelde kosten van de schadegevallen en het beheer ervan). Deze ramingen zijn berekend op grond van de boekhoudkundige gegevens van het laatste boekjaar van de verzekeringsonderneming, zoals goedgekeurd door haar algemene vergadering.

Verzekerd risico

Overlijden door ongeval van de verzekerde titularis of medetitaris van een Effectenrekening.

Verzekerde waarden

- Alle effecten gedeponeed in de Effectenrekening.
- Het door de verzekerde en/of diens echtgeno(o)t(e) onderschreven pensioenspaarplan.
- De Beleggersrekening (indien gekoppeld aan een Effectenrekening).

Verzekerde bedragen

Uitkering van een vergoeding gelijk aan een percentage van de verzekerde waarde op de dag van het overlijden. Het percentage bedraagt:

- 35% indien de verzekerde minder dan 70 jaar is op de dag van het ongeval;
- 20% indien de leeftijd van de verzekerde op de dag van het ongeval zich bevindt tussen de dag van zijn 70ste verjaardag en de dag voorafgaand aan zijn 85ste verjaardag
- 10% indien de leeftijd van de verzekerde op de dag van het ongeval zich bevindt tussen de dag van zijn 85ste verjaardag en de dag voorafgaand aan zijn 95ste verjaardag
- 5% indien de verzekerde 95 jaar oud is of ouder dan 95 jaar op de dag van het ongeval*.

Met:

- een minimum van 2.500 EUR per verzekerde Effectenrekening;
- een maximum van 62.000 EUR per verzekerde Effectenrekening;
- een maximum van 124.000 EUR per verzekerde.

* De algemene voorwaarden van de polis "Effectenrekeningverzekering" zijn beschikbaar in uw kantoor.

TOEPASSING DUBBELBELASTINGVERDRAGEN

Geconventioneerde effectenrekening	
Indien ...	dan...
Waarden afkomstig van de volgende landen: <ul style="list-style-type: none"> - Verenigde Staten - Canada - Australië - Finland - Frankrijk* - Noorwegen - Zweden - Nieuw-Zeeland 	<ul style="list-style-type: none"> • Worden de dividenden onmiddellijk gestort, rekening houdend met het verlaagde voorheffingspercentage (dat van toepassing is wegens de overeenkomst). • Deze dienst is gratis.
Indien ... en het bedrag van het buitenlands dividend groter is dan	dan...
Waarden afkomstig van de volgende landen: <ul style="list-style-type: none"> - Duitsland 1.750 EUR - Oostenrijk 1.000 EUR - Denemarken 1.000 EUR - Zwitserland 500 EUR 	<ul style="list-style-type: none"> • Gebeurt de recuperatie van de belastingen later dan de betaling (onbepaalde duur). • Tarief: 60,50 EUR per post (inclusief BTW).

* Op voorwaarde dat bij de betaling een geldige woonplaatsverklaring voor het jaar van dividendbetaling beschikbaar is. Bij gebrek daaraan zal er achteraf een recuperatie van de belastingen gebeuren aan het standaardtarief (enkel voor dividenden groter dan 1.000 EUR).

Waarden afgegeven aan het loket

- Het betreft enkel Franse waarden.
- Recuperatie achteraf:
 - 90,75 EUR per post + (inclusief BTW).
 - Minimaal dividendbedrag: 1.500 EUR.

VERRICHTINGEN OP EFFECTEN (CORPORATE ACTIONS)

Alle hieronder vermelde bedragen zijn BTW inclusief.

Verrichtingen op effecten zoals omwisseling, toekenning, keuzedividend, inschrijving met rechten enz. (niet beperkende lijst).

- Commissie van 0,61% op het bedrag (tegenwaarde van het effect in voorkomend geval) van de verrichting, met een minimum van 4,24 EUR en een maximum van 15,13 EUR.

Uitzonderingen:

- bij BNP Paribas Fortis gedomicilieerde verrichtingen zijn gratis, alsook voor verrichtingen op effecten uitgegeven door een lid van de BNP Paribas Fortis-Groep;
- de split- (splitsings-) en groeperingsverrichtingen;
- naamswijzigingen (zonder wijziging van de ISIN-code).

Opmerkingen:

- Verrichtingen waarbij effecten moeten worden aangekocht of verkocht (aandelen, rechten enz.) vallen onder het tarief van de gewone beursorders.
- Voor in het buitenland gedomicilieerde verrichtingen met fysieke aflevering van oude effecten worden in voorkomend geval de kosten van onze buitenlandse correspondent mee aangerekend
- Taksen: verschillen afhankelijk van de verrichting en van het land van herkomst van de effecten. Voor meer info zie ook rubriek "Overzicht taks op beursverrichtingen".

Andere regularisaties en opzoekingen

A) Attestering van houderschap voor deelname aan een Algemene Vergadering

- De verrichting is gratis indien ze bij een bank in België gedomicilieerd is.
- Indien de verrichting niet bij een bank in België gedomicilieerd is: 18 EUR per post.

B) Opnaamstelling van Belgische effecten (levering van het certificaat inbegrepen)

48,40 EUR.

C) Onder gedematerialiseerde vorm plaatsen van Belgische effecten afkomstig van effecten op naam

24,20 EUR.

D) Attestering van valorisatie van effectenrekening

100,00 EUR.

E) Bijzondere verrichtingen

(verrichtingen op nominatieve effecten, opnaamstelling van buitenlandse effecten, enz.)

Uitgebreide opzoekingen aan 75,02 EUR/uur.

INDUCEMENTS

In zijn hoedanigheid van verdeler kan BNP Paribas Fortis inducements ontvangen.

‘Inducements’ zijn provisies, commissies of andere voordelen (in geld of in natura) die derden aan de bank toekennen in verband met beleggings- of nevendiensten.

Het is een algemeen gangbaar gebruik op alle Europese financiële markten. Zo is het de gewoonte dat fondsbeheerders een deel van hun inkomsten doorstorten naar de banken in ruil voor de geleverde distributiedienst. Deze provisies zijn doorgaans een deel van de beheerskosten die in de waarde van hun fondsen zijn inbegrepen.

In het kader van zogenaamd ‘niet-onafhankelijk’ advies kunnen de provisies alleen worden behouden als een verbeterde en/of aanvullende dienstverlening wordt aangeboden.

Kleine-niet geldelijke tegemoetkomingen

Kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen zijn niet-geldelijke tegemoetkomingen verkregen door de Bank van elke derde (andere dan van de klant) die de kwaliteit van de aan de klant verleende diensten kunnen verhogen en van die aard en omvang zijn dat het onwaarschijnlijk is dat hierdoor afbreuk wordt gedaan aan de naleving door de Bank van haar verplichting om te handelen in het belang van de klanten. Dergelijke kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen omvatten in het algemeen:

- informatie of documentatie ontvangen door de Bank met betrekking tot een financieel instrument of een beleggingsdienst die algemeen van aard is of gepersonaliseerd is om de omstandigheden van een individuele klant weer te geven;
- deelname aan conferenties, seminars of andere opleidingen over de voordelen en kenmerken van een specifiek financieel instrument of een specifieke beleggingsdienst en;
- voeding en drank op een zakelijke ontmoeting of conferentie, seminarie of andere opleiding.

OVERZICHT TAKS OP BEURSVERRICHTINGEN

Hieronder vindt u een overzicht van de taks op beursverrichtingen (beurstaks of TOB) die van toepassing is op verrichtingen die in België worden aangegaan of uitgevoerd. Daaronder worden vanaf 1 januari 2017 ook verrichtingen verstaan wanneer orders daartoe rechtstreeks of onrechtstreeks aan een in het buitenland gevestigde tussenpersoon worden gegeven door natuurlijke personen met gewone verblijfplaats in België of door rechtspersonen voor rekening van een zetel of een vestiging ervan in België.

Dit overzicht wordt enkel ter informatie ter beschikking gesteld en is geen volledig overzicht.

Aan de taks op beursverrichtingen onderworpen effecten

Verrichtingen zijn aan de taks op beursverrichtingen onderworpen wanneer zij Belgische of vreemde “openbare fondsen” tot voorwerp hebben. Het betreft alle roerende Belgische of buitenlandse waarden die door hun aard op een Belgische beurs kunnen verhandeld worden. Een effectieve notering op een beurs is dus niet noodzakelijk.

De term “openbare fondsen” is dus eerder te beschouwen als synoniem voor effecten of titels, zoals:

- aandelen;
- warrants;
- inschrijvingsrechten en toewijzingsrechten;
- certificaten aan toonder die buitenlandse effecten op naam vertegenwoordigen;
- vastgoedcertificaten;
- obligaties;
- eurobonds;
- kasbons;
- rechten van deelneming van beleggingsfondsen;
- aandelen uitgegeven door een beleggingsvennootschap.

Worden door de sector momenteel niet als openbare fondsen aangemerkt en vallen als dusdanig niet onder de taks op beursverrichtingen:

- Opties, swaps, futures;
- “Commercial paper” (euronotes);
- Verzekeringsbons;
- Deelname in bepaalde personenvennootschappen (vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap, coöperatieve vennootschap, BVBA): de overdracht van de aandelen of deeltbewijzen van deze vennootschapsvormen is onderworpen aan statutaire of conventionele beperkingen.

Vrijstellingen

De vrijstellingen van TOB voor bepaalde categorieën personen (Art. 126/1 Wetboek Diverse Rechten en Taksen) komen niet aan bod in dit overzicht.

Voor welk type effect en verrichtingen geldt deze taks op beursverrichtingen?

Aard van het effect en van de verrichting	Tarief	Maximum
Aandelen		
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Aandelen, warrants, rechten, strips, vastgoedcertificaten	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
• Aandelen van gereguleerde vastgoedvennootschappen (GVV) ingeschreven op de lijst van de FSMA van openbare GVV's	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
Fondsen		
Beleggingsvennootschap (BEVEK-SICAV-BEVAK-SICAF-Vastgoed BEVAK-PRIVAK) alsook trackers in de vorm van een beleggingsvennootschap, ingeschreven op de lijst van de FSMA		
Terugkoop (= Inkoop)		
• Distributieaandelen (zonder vernietiging effecten)	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
• Distributieaandelen (met vernietiging effecten)	0%	
• Kapitalisatieaandelen	1,32%	Maximum van 4.000 EUR
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Distributieaandelen	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
• Kapitalisatieaandelen	1,32%	Maximum van 4.000 EUR
Conversie (= Omzetting)		
• Conversie binnen dezelfde beleggingsvennootschap van kapitalisatieaandeel naar distributieaandeel of kapitalisatieaandeel	1,32%	Maximum van 4.000 EUR
• Conversie binnen dezelfde beleggingsvennootschap van distributieaandeel naar kapitalisatieaandeel of distributieaandeel	0%	
Vereffening (= Liquidatie)(al dan niet op einddatum)		
• Vereffening van een compartiment van een Belgische beleggingsvennootschap op vervalddag	0%	
- Distributieaandelen	0%	
- Kapitalisatieaandelen		
• Vereffening van een compartiment van een beleggingsvennootschap naar buitenlands recht		
- Distributieaandelen	0%	
- Kapitalisatieaandelen	1,32%	
• Volledige terugbetaling op eindvervalddag van een beleggingsvennootschap (Belgisch en buitenlands)	0%	Maximum van 4.000 EUR
Beleggingsvennootschap (BEVEK-SICAV-BEVAK-SICAF-VastgoedBEVAK-PRIVAK), alsook trackers in de vorm van een beleggingsvennootschap, NIET ingeschreven op de lijst van de FSMA		
Terugkoop (= Inkoop)		
• Distributieaandelen/ Kapitalisatieaandelen (zonder vernietiging effecten)	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
• Distributieaandelen/ Kapitalisatieaandelen (met vernietiging effecten)	0%	
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Distributieaandelen	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
• Kapitalisatieaandelen	0,35%	Maximum van 1.600 EUR

Aard van het effect en van de verrichting	Tarief	Maximum
Conversie (= Omzetting)		
• Conversie binnen dezelfde beleggingsvennootschap van kapitalisatieaandeel naar distributieaandeel of kapitalisatieaandeel	0%	
• Conversie binnen dezelfde beleggingsvennootschap van distributieaandeel naar kapitalisatieaandeel of distributieaandeel	0%	
Vereffening (= Liquidatie) (al dan niet op einddatum)		
• Vereffening van een compartiment van een Belgische of buitenlandse beleggingsvennootschap op vervalddag		
- Distributieaandelen	0%	
- Kapitalisatieaandelen	0%	
• Volledige terugbetaling op eindvervalddag van een beleggingsvennootschap (Belgisch en buitenlands) of volledige vereffening van een beleggingsvennootschap (Belgisch en buitenlands)	0%	
Deelbewijzen gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF), alsook trackers in de vorm van een GBF ingeschreven op de lijst van de FSMA		
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Distributiedeelbewijzen	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
• Kapitalisatieaandelen	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
Terugkoop, Conversie, Vereffening (zie Beleggingsvennootschap)		
• Distributiedeelbewijzen	0%	
• Kapitalisatieaandelen	0%	
Deelbewijzen gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) alsook trackers in de vorm van een GBF NIET ingeschreven op de lijst van de FSMA		
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Distributiedeelbewijzen	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
• Kapitalisatieaandelen	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
Terugkoop, Conversie, Vereffening (zie Beleggingsvennootschap)		
• Distributiedeelbewijzen	0%	
• Kapitalisatieaandelen	0%	
Obligaties		
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Obligaties	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
• Lineaire obligaties (OLO's)	0%	
• Kasbons	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
• Commercial paper	0%	
• Schatkistcertificaten	0%	
• Gedematerialiseerde thesauriebewijzen en depositobewijzen	0%	
• Kortlopende schuldbewijzen van de NBB	0%	

Aard van het effect en van de verrichting	Tarief	Maximum
Certificaten van effecten		
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Belgische certificaten van Belgische of buitenlandse effecten (certificaten die zijn uitgegeven door een Belgische (rechts)persoon)	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
• Buitenlandse certificaten van Belgische of buitenlandse effecten (certificaten die zijn uitgegeven door een buitenlandse (rechts)persoon)	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
Gestructureerde producten		
Structured notes, turbo's, sprinters, speeders, trackers in de vorm van structured notes		
Overdracht op de secundaire markt (aan/verkoop)		
• Structured notes zonder garantie van terugbetaling van kapitaal	0,35%	Maximum van 1.600 EUR
• Structured notes met garantie van terugbetaling van kapitaal	0,12%	Maximum van 1.300 EUR
Afgeleide producten		
Opties en futures	0%	

BELANGRIJK !

Bij de inschrijving op een uitgifte van nieuwe effecten is nooit taks op beursverrichtingen verschuldigd. Wanneer bestaande effecten opnieuw in omloop worden gebracht, wordt wel taks op beursverrichtingen ingehouden (overeenkomstig de normale tarieven zoals beschreven hierboven).

Meer gedetailleerde inlichtingen zijn beschikbaar op aanvraag per brief gericht aan:
 BNP Paribas Fortis,
 Klachtenmanagement
 Warandeborg 3,
 B-1000 Brussel,
 Fax: +32 2 228 72 00

Advies? Informatie?

BNP Paribas Fortis is er voor u.



Kom langs in het kantoor
(op afspraak ma-vrij tot 19 u.; za 9-12 u.)



Bel ons op tel. 02 762 60 00
(ma-vrij 7-22 u.; za 9-17 u.)



Surf naar www.bnpparibasfortis.be
(alle dagen, 24 u. op 24)



Surf mobiel naar bnpparibasfortis.be/easybanking
(alle dagen, 24 u. op 24)

BNP Paribas Fortis is ingeschreven en handelt als verzekeringsagent onder het FSMA-nr. 25.879 A voor AG Insurance nv.
BNP Paribas Fortis biedt de verzekeringsproducten van AG Insurance aan.

BNP Paribas Fortis NV
Warandeborg 3
1000 Brussel
RPR Brussel
BTW BE0403.199.702
FSMA-nr. 25.879 A

AG Insurance nv
E. Jacquainlaan 53
1000 Brussel
RPR Brussel
BTW BE0404.494.849



BNP PARIBAS

FORTIS

**De bank
voor een wereld
in verandering**