

LEXICON VAN DE KOSTEN EN TAKSEN - EFFECTENVERRICHTINGEN

Benaming	Alternatieve benamingen	Definitie
Administratiekosten	-	Recurrente kost, begrepen in de inventariswaarde van het fonds, ter dekking van de administratieve kosten van de beheerder van het fonds (voor wetgeving, registratie, audit, ...)
Anti-dilution kosten	Kosten Swing Pricing	Kosten ten laste van de belegger bij instap in of uitstap uit een fonds, ten gunste van het fonds en ter vrijwaring van de rechten van de andere beleggers in dat fonds.
Arbitragekosten	Arbitrage	Kosten aangerekend voor de overgang van (een compartiment van) een fonds naar (een compartiment van) een ander fonds.
Beheervergoeding	Beheercommissie Beheerskosten Beheersprovisie Beheersvergoeding	Kosten verbonden met beheer van het fonds dagelijks pro rata verwerkt in de inventariswaarde. Deze kosten variëren in functie van de categorie van het compartiment van het fonds en/of van het type van beheer.
Bewaarloon	Bewaring in effectenrekening	Kosten die de bank aanrekent voor het bewaren van effecten op een effectenrekening
BTW	Belasting over de toegevoegde waarde	BTW of belasting over de toegevoegde waarde is een algemene verbruiksbelasting die in de regel geheven wordt op goederen en diensten, tenzij deze handelingen uitdrukkelijk worden vrijgesteld in het BTW-wetboek.
Buitenlandse taksen	-	Buitenlandse taksen zijn belastingen die u als belegger in het buitenland betaalt op bepaalde inkomsten of verrichtingen in verband met financiële instrumenten: Hierbij enkele niet exhaustieve voorbeelden: - Franse financiële transactietaks: deze taks wordt geheven bij de aankoop van effecten die noteren op een Franse of buitenlandse gereglementeerde markt, uitgegeven door bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is in Frankrijk en de marktkapitalisatie hoger is dan 1 miljard Euro, op 1 januari van het fiscale jaar. - Italiaanse financiële transactietaks: deze taks wordt geheven bij de aankoop van effecten alsook bepaalde verrichtingen in derivaten die noteren op een Italiaanse of buitenlandse gereglementeerde markt, uitgegeven door bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel is gevestigd in Italië en de marktkapitalisatie hoger is dan 500 miljoen euro. - Stamp duties van toepassing in het Verenigd Koninkrijk - Buitenlandse bronbelasting op buitenlandse dividenden/intresten.
Distributiecommissie	Commissie voor de verdeling en het promoten Jaarlijkse en recurrente commissie Jaarlijkse provisie voor de distributie en de promotie Vergoeding van derden Wederafstand	Commissie aan de bank voor de distributie en de promotie van de belegging; deze commissie kan begrepen zijn in de uitgifteprijs of op recurrente basis afgehouden worden
Dossierkosten	Dossierrechten	Administratieve kosten die de bank aanrekent voor een effectenrekening waarop aan bewaarloon onderhevige effecten staan.
Driemaandelijke vergoeding	Vergoeding voor de Patrimoniale Overeenkomst	
Fiduciaire kosten	-	De verrichting op effecten en de uitbetaling van een dividend op effecten van fiduciaire vennootschappen (ook certificaten in tweede rang genoemd) kan aan fiduciaire kosten onderworpen zijn volgens het tarief van de fiduciaire vennootschap
Instapkosten ten gunste van het compartiment	-	Afzonderlijke kosten ten laste van de belegger bij instap in een fonds, ten gunste van het fonds en ter vrijwaring van de rechten van de andere beleggers in dit fonds.



BNP PARIBAS
FORTIS

De bank voor een wereld in verandering

Benaming	Alternatieve benamingen	Definitie
Instapvergoeding	Instapkosten Inschrijving	Door de belegger te betalen éénmalige vergoeding bij intekening op een compartiment van een beleggingsfonds; zoals voorzien in prospectus.
Kosten voor opvraging	-	Kosten voor opvraging uit effectenrekening (alleen edele metalen nog toegelaten)
Lopende kosten	Courante kosten	Kosten van het compartiment van een fonds die rechtstreeks van de waarde van het compartiment afgehouden worden en dus onmiddellijk verrekend worden in de netto-inventariswaarde en de rendements- berekeningen. De lopende kosten omvatten onder andere de distributiescommissie en beheervergoeding.
Makelaarsloon	Bankkosten Commissies die voortvloeiden uit verrichtingen Kosten van effectentransacties Makelaarskosten Transactiekosten	Vergoeding voor de tussenkomst van de bank bij verrichtingen op secundaire markt (aandelen en obligaties)
Omzettingskosten	Conversie	Kosten aangerekend voor de overgang van een compartiment van een BNP Paribas Fortis fonds naar een ander compartiment van hetzelfde fonds of de overgang van uitkeringsaandelen naar kapitalisatieaandelen (of omgekeerd) van eenzelfde compartiment van een BNP Paribas Fortis fonds.
Plaatsingscommissie	Eenmalige plaatsingsprovisie	Commissie aan de bank voor de plaatsing van de emissie, begrepen in de uitgifteprijs
Prestatievergoeding	-	Occasionele vergoeding aan de beheerder, begrepen in de inventariswaarde van het fonds, voor het behalen van een bepaalde prestatie; zoals voorzien in het prospectus
Roerende voorheffing	RV	De inkomsten van kapitalen vormen een belastbaar inkomen in België. - Roerende voorheffing op de intresten/dividenden: o De bank of de onderneming die u intresten of dividenden betaalt, stort de roerende voorheffing door aan de fiscus. U ontvangt dus de netto bedragen: zijnde de (bruto) intresten of dividenden verminderd met de eventuele buitenlandse bronheffing en de ingehouden roerende voorheffing. Die roerende voorheffing is bevrijdend : u moet hierop geen andere belasting meer betalen, waardoor u deze niet moet (wel mag) vermelden op uw aangifte in de personenbelasting. - Roerende voorheffing op meerwaarden: o Meerwaarden gerealiseerd, bij de vereffening van een collectieve beleggingsinstelling in effecten waarvan de activa voor meer dan 25% belegd zijn in schuldvorderingen of bij de terugkoop of de verkoop op de secundaire markt van haar rechten van deelneming, worden belast als interesten en zijn dus onderhevig aan roerende voorheffing.
Taks op beursverrichtingen	Beurstaks Taksen op beursorders TOB	De beurstaks of taks op beursverrichtingen (TOB) is een belasting die verschuldigd is wanneer u bepaalde verrichtingen doet, zoals aankopen en verkopen, op bepaalde reeds uitgegeven financiële instrumenten (aandelen, fondsen, obligaties, ...). Bij de inschrijving op een uitgifte van nieuwe effecten betaalt u dus geen taks op beursverrichtingen
Terugkoopkosten		Wederinkoop door de bank (van bvb kasbons)
Transferkosten	Kosten per lijn	Kosten voor de overdracht van een effect naar een effectenrekening bij een andere bank
Uitgifteprijs	-	De prijs waaraan een belegger een emissie van een obligatie of note kan intekenen
Uitstapkosten ten gunste van het compartiment	-	Afzonderlijke kosten ten laste van de belegger bij uitstap uit een fonds, ten gunste van het fonds en ter vrijwaring van de rechten van de andere beleggers in dit fonds.
Uitstapvergoeding	Terugkoop Uitstapkosten	Door de belegger te betalen éénmalige vergoeding bij uitstap uit een compartiment van een beleggingsfonds; zoals voorzien in prospectus



BNP PARIBAS
FORTIS

De bank voor een wereld in verandering