

## 1. Euro-obligaties

### 1. Valutaregels

**a) Intekenen:** mogelijk via zichtrekening en transactierekening  
Intekenen primaire markt

betaaldatum

**b) Aankopen en verkopen secundaire markt**

transactiedatum + 3 bankwerkdagen

**c) Inning materiële stukken**

Registratie in R@O van mantel en/of coupons méér dan 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag  
Registratie in R@O van mantel en/of coupons vanaf 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag

valuta vervaldag  
valuta: registratie + 12 bankwerkdagen

**d) Inning stukken in depot**

Mantel op vervaldag (VVD)  
Coupons op VVD

VVD  
VVD

### 2. Tarieven

**a) Transactiekosten** (intekeningen, aan- en verkopen)

5 EUR

**b) Makelaarsloon secundaire markt**

Aankopen:  
Verkopen:

max. 2,5%  
1%

**c) Inning materiële stukken**

Inning mantel\*  
Inning vervallen coupons Belgische emittent (isin BE + isin XS indien Belgische betaalagent) + stukken ING Bank-groep

gratis  
gratis

Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isin codes + isin XS indien buitenlandse betaalagent)\*

2,5% (min. 5 EUR, max. 75 EUR) + BTW

**d) Inning stukken in depot**

Inning mantel\*  
Inning vervallen coupons Belgische emittent (isin code BE en XS) + stukken ING Bank-groep  
Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isin codes)\*

gratis  
gratis  
2% (min. 2,5 EUR, max. 60 EUR) + BTW

**e) Wettelijke Taksen** (aan- en verkopen)

Beurstaks: enkel op secundaire markt

0,09% (max. 650 EUR per transactie)

## 2. Fondsen

### 1. Inventariswaarde

Bepaling inventariswaarde

volgens prospectus

### 2. Valutaregels

**a) Intekenen:** mogelijk via zichtrekening en transactierekening

**b) Aankopen en verkopen secundaire markt open en gesloten fondsen**

volgens prospectus

**c) Valutering op eind – of tussenvervaldag**

volgens prospectus

**d) Inning materiële stukken**

Registratie in R@O van mantel en/of coupons méér dan 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag  
Registratie in R@O van mantel en/of coupons vanaf 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag

valuta vervaldag  
valuta: registratie + 12 bankwerkdagen

**e) Inning stukken in depot**

Mantel op VVD  
Coupons op VVD

VVD  
VVD

### 3. Tarieven

**a) Kosten**

Instapkosten: Liquiditeitsfondsen  
Obligatiefondsen  
Aandelenfondsen (kapitalisatie en uitkering)  
Gemengde fondsen

0,1%-0,5%  
2%-3%  
3%  
3%

Uitstapkosten: Op vervalddag gratis  
 Voor vervalddag volgens prospectus

**b) Inning materiële stukken**

Inning mantel\* gratis  
 Inning vervallen coupons eigen stukken Record Bank + Belgische/Luxemburgse ING-fondsen gratis  
 Inning vervallen coupons Belgische emittent (isincode BE) gratis  
 Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isincodes)\* 2,5% (min. 5 EUR, max. 75 EUR) + BTW  
 Provisie voor laattijdige afgifte (te betalen aan de Deposito- en Consignatiekas werkelijke kost aangerekend door de Deposito- en Consignatiekas voor fondsen die meer dan 6 maanden na vervalddag ter inning worden afgegeven)

**c) Inning stukken in depot**

Inning mantel\*: gratis  
 Inning vervallen coupons stukken Record Bank + Belgische/Luxemburgse ING-fondsen gratis  
 Inning vervallen coupons Belgische emittent (isincode BE) gratis  
 Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isincodes)\* 2% (min. 2,5 EUR, max. 60 EUR) + BTW

**f) Wettelijke taken**

Beurstaks: alleen bij verkoop van kapitalisatiefondsen 0,65% (max. 975 EUR per transactie)

Conversie

Instap- en uitstapkosten Volgens prospectus  
 Beurstaks kapitalisatie → kapitalisatie 0,65% (max. 975 EUR per transactie)  
 kapitalisatie → distributie 0,65% (max. 975 EUR per transactie)

## Pensioensparen

**Record Top Pension Fund**

Instapkosten 3%  
 Overdracht van Record Top Pension Fund naar een andere financiële instelling (uitgezonderd naar Star Fund) gratis  
 Overdracht van Star Fund naar een andere financiële instelling gratis  
 Dagelijkse verzending rekeninguittreksels gratis

Wettelijke taken

Beurstaks 0%

## 3. Aandelen

### 1. Valuteregels

**a) Intekenen:** onderschrijving mogelijk via zichtrekening en transactierekening.

Beursintroductie betaaldatum

**b) Aankopen en verkopen secundaire markt**

transactiedatum + 3 bankwerkdagen

**c) Inning materiële coupons**

Registratie in R@O van mantel en/of coupons méér dan 15 kalenderdagen vóór (eind)vervalddag valuta vervalddag  
 Registratie in R@O van mantel en/of coupons vanaf 15 kalenderdagen vóór (eind)vervalddag valuta: registratie + 12 bankwerkdagen

**d) Inning coupons in depot**

VVD

**e) Geldigheidsduur order**

Geldigheidsduur (Na verstrijken van deze datum wordt het order geschrapt) naar keuze, maximum 3 maanden  
 Bij een verrichting op effecten (split, knippen coupon...) wordt het order automatisch geschrapt.

### 2. Tarieven

**a) Makelaarsloon**

Bij beursintroducties volgens prospectus  
 Aan- en verkopen secundaire markt:

Euronext

a) aandelen, beursgenoteerde fondsen, vastgoedcertificaten en warrants 1% (min. 20 EUR)  
 b) obligaties en Euro-obligaties 1,75% (min. 100 EUR)  
 c) strips, inschrijvings- en toekenningsrechten 1% (min. 20 EUR)

## Buitenlandse beurzen

New York Stock Exchange + Nasdaq + Amex + OTC	1,1%	(min. 40 EUR)
Switzerland + Italy + Spain + Germany Xetra	1,1%	(min. 40 EUR)
Germany Xontro	1,3%	(min. 40 EUR)
UK + Ireland + Denmark + Sweden + Finland + Norway + Austria	1,15%	(min. 50 EUR)
Luxemburg + Portugal + Canada	1,2%	(min. 60 EUR)
Japan	1,3%	(min. 60 EUR)
Greece + Australia + Hong Kong + New Zeeland + South Afrika + Israel	1,4%	(min. 80 EUR)
Czech Republic + Hungary + Poland	1,5%	(min. 100 EUR)
Indonesia + Malaysia + Singapore + Thailand + China + Russia + South-Korea	1,6%	(min. 140 EUR)

## b) Inning materiële coupons

Inning vervallen coupons Belgische emittent (isincode BE)		gratis
Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isincode)*	2,5%	(min. 5 EUR, max. 75 EUR) + BTW
Inning vervallen coupons van certificaten van aandelen (ook isincode BE)		kost correspondent

## c) Inning coupons in depot

Inning vervallen coupons Belgische emittent (isincode BE)		gratis
Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isincode)*	2%	(min. 2,5 EUR, max. 60 EUR) + BTW
Inning vervallen coupons van certificaten van aandelen (ook isincode BE)		kost correspondent

## d) Wettelijke taken

Beurstaks	0,22%	(max. 650 EUR per transactie)
Buitenlandse belasting op sommige markten		volgens markt

## 4. Staatsbons

### 1. Valutaregels

<u>a) Aankopen en verkopen secundaire markt</u>	transactiedatum + 3 bankwerkdagen
---	-----------------------------------

### b) Inning materiële stukken

Registratie in R@O van mantel en/of coupons méér dan 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag	valuta vervalddag
Registratie in R@O van mantel en/of coupons vanaf 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag	valuta registratie + 12 bankwerkdagen

### c) Inning stukken in depot

Mantel op VVD	VVD
Coupons op VVD	VVD

### 2. Tarieven

<u>a) Makelaarsloon aankoop secundaire markt</u> (via Euronext)	1,75%	(min. 100 EUR)
---	-------	----------------

<u>b) Makelaarsloon verkoop secundaire markt</u> (via Euronext)	1,75%	(min. 100 EUR)
---	-------	----------------

### c) Wettelijke taken

Beurstaks: enkel op secundaire markt	0,09%	(max. 650 EUR per transactie)
--------------------------------------	-------	-------------------------------

## 5. Inning kasbons andere financiële instellingen - AFI

### 1. Valutaregels

### a) Inning materiële stukken

Belgische stukken, aangeboden voor VVD	VVD
aangeboden na VVD	datum invoer in R@O

### b) Inning stukken in depot

Mantel op VVD	VVD
Coupons op VVD	VVD

### 2. Tarieven

### a) Inning materiële stukken

Inning mantel*:	gratis	
Inning vervallen coupons Belgische emittent	gratis	
Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten*	2,5%	(min. 5 EUR, max. 75 EUR) + BTW

## b) Inning stukken in depot

Inning mantel*	gratis
Inning vervallen coupons Belgische emittent	gratis
Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten*	2% (min. 2,5 EUR, max. 60 EUR) + BTW
* eventuele correspondentiekosten ten laste van de klant	

## c) Verkoop voor VVD

1,75% (min. 100 EUR)

## d) Wettelijke taken

Beurstaks: enkel op secundaire markt	0,09% (max. 650 EUR per transactie)
--------------------------------------	-------------------------------------

## 6. Effectenrekeningen

Verkoop van materiële aandelen, fondsen, euro-bonds voor VVD, staatsbonds voor VVD, fondsen op tussentijdse en vervalddag transiteren via een effectenrekening en een verbonden zichtrekening of transactierekening.

Voor de inning van materiële effecten op VVD, coupons van aandelen, euro-bonds, staatsbonds, externe kasbonds en mantels van euro-bonds, staatsbonds en externe kasbonds is **geen** effectenrekening vereist.

### Kosten

Deponering: omzettingstaks van effecten aan toonder in gedematerialiseerde effecten**	1%
Binnenkomende transfer***	gratis
Bewaarloon	gratis
Interne transfer tussen 2 Record- effectenrekeningen	gratis
Bij verrichting in effectenrekening, verzending rekeninguittreksels dagelijks	gratis
** in voege vanaf 01/01/2012 en zal in de loop van 2012 aangerekend worden	
*** eventuele registratierechten van een buitenlandse depositaris zijn ten laste van de klant	

### Transfers naar andere financiële instelling

per effect: 50 EUR + BTW

### Administratieve kost voor inschrijving register

Rechtstreekse inschrijving in het register van een Record of ING (L) fonds, mits tussenkomst van Record Bank (=afwijking nominee-structuur)

Administratieve kost per ISINcode	200 EUR + BTW
-----------------------------------	---------------

### Wettelijke taken

Beurstaks	0%
-----------	----

## 7. Reguls

Opmerking: reguls in effectenrekening zijn in principe gratis. Indien kosten tegenpartij: doorrekening van kosten.

Regularisaties van Record Bank- of ING-stukken	gratis
Regularisatie fysieke effecten (omwisseling, afstempeling, toekenning van rechten, splits, reverse splits, inschrijvingen, ...)	kosten tegenpartij + 50 EUR + BTW
Bij reguls van fysieke effecten worden de nieuwe stukken automatisch gedeponereerd in de effectenrekening van de klant.	

## 8. Verkoop via openbare veilingen

### Achtergestelde Certificaten, Kasbonds en andere effecten

Veilingkost	0,8%
Makelaarsloon	1,75% (minimum 100 EUR)

## 9. Diverse kosten

Aanvraag tot waardebeoordeling van een Record- effectenrekening	gratis
Attestering van waardebeoordeling Record- effectenrekening	10 EUR
Blokkeringsattest voor deelname aan (Buitengewone) Aandeelhoudersvergadering	10 EUR
Aanvraag tot waardebeoordeling materiële stukken (manuele aanrekening):	
Eigen kasbonds / Notes	5 EUR per type + BTW
Vreemde kasbonds	5 EUR per effectcode + BTW
Obligaties in EUR	5 EUR per effectcode + BTW
Euro-obligaties	5 EUR per effectcode + BTW
Fondsen	5 EUR per effectcode + BTW
Aandelen genoteerd op Euronext	5 EUR per effectcode + BTW
Aandelen genoteerd op buitenlandse beurs	5 EUR per effectcode + BTW
Opmerking: deze kosten worden niet in rekening gebracht bij een successie	
Deponering onregelmatige of beschadigde effecten	kosten tegenpartij
Navraag voor opzoekingen effecten	75 EUR + BTW