

## 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)

5,00 EUR

**b) Makelaarsloon secundaire markt**

Aankopen:  
Verkopen:

max. 2,50%  
1,00%

**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-group  
Inning vervallen coupons buitenlandse emittenten (alle andere isin codes)\*

gratis  
gratis  
2% (min. 2,50 EUR, max. 60 EUR) + BTW

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

Beurstaks: enkel op secundaire markt

0,07% (max. 500,00 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

## 2. Tarieven

### a) Kosten

<u>Instapkosten:</u>	Liquiditeitsfondsen	0,10%-0,50%
	Obligatiefondsen	2,00%-3,00%
	Aandelenfondsen (kapitalisatie en uitkering)	3,00%
<u>Uitstapkosten:</u>	Gemengde fondsen	3,00%
	Op vervaldag	gratis
	Voor vervaldag	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	

### 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. 2,50 EUR, max. 60 EUR) + BTW	

### f) Wettelijke taken

Beurstaks: alleen bij verkoop van kapitalisatiefondsen	0,50% (max. 750 EUR per transactie)
--	-------------------------------------

### Conversie

Instap- en uitstapkosten	Volgens prospectus
Beurstaks kapitalisatie → kapitalisatie	0,50% (max. 750 EUR)
Beurstaks kapitalisatie → distributie	0,50% (max. 750 EUR)

## Pensioensparen

### Record Top Pension Fund

Instapkosten	3,00%
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	0,00%
-----------	-------

## 3. Aandelen

### 1. Valutaregels

#### 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)vervaldag	valuta vervalddag
Registratie in R@O van mantel en/of coupons vanaf 15 kalenderdagen vóór (eind)vervaldag	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	1,00% (min. 20,00 EUR)
b) obligaties, Euro-obligaties en staatsbons	1,75% (min. 100,00 EUR)
c) strips, inschrijvings- en toekenningsrechten	1,00% (min. 20,00 EUR)

## Buitenlandse beurzen

New York Stock Exchange + Nasdaq + Amex + OTC	1,10% (min. 40,00 EUR)
Switzerland + Italy + Spain + Germany Xetra	1,10% (min. 40,00 EUR)
Germany Xontro	1,30% (min. 40,00 EUR)
UK + Ireland + Denmark + Sweden + Finland + Norway + Austria	1,15% (min. 50,00 EUR)
Luxemburg + Portugal + Canada	1,20% (min. 60,00 EUR)
Japan	1,30% (min. 60,00 EUR)
Greece + Australia + Hong Kong + New Zealand + South Afrika + Israel	1,40% (min. 80,00 EUR)
Czech Republic + Hungary + Poland	1,50% (min. 100,00 EUR)
Indonesia + Malaysia + Singapore + Thailand + China + Russia + South-Korea	1,60% (min. 140,00 EUR)

## b) Inning materiële coupons

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
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 isincodes)*	2% (min. 2,50 EUR, max. 60 EUR) + BTW
Inning vervallen coupons van certificaten van aandelen (ook isincode BE)	kost correspondent

## d) Wettelijke taken

Beurstaks	0,17% (max. 500,00 EUR)
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 verkoop secundaire markt</u>	tarieven Euronext
--	-------------------

### b) Wettelijke taken

Beurstaks: enkel op secundaire markt	0,07% (met een maximum van 500 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. 2,50 EUR, max. 60 EUR) + BTW

**c) Verkoop voor VVD**

1,75% (min. 100,00 EUR)

**d) Wettelijke taksen**

0,07% (max. 500,00 EUR)

## 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 kasbons en mantels van euro-bonds, staatsbonds en externe kasbons is **geen** effectenrekening vereist.

**Kosten**

Indeponnering + binnenkomende transfer\*\* gratis  
 Bewaarloon gratis  
 Interne transfer tussen 2 Record- effectenrekeningen gratis

**transfers naar andere financiële instelling**

Eigen kasbons + Notes Record + andere beveks Record Bank per effect: 25,00 EUR + BTW  
 Alle andere stukken 50,00 EUR + BTW

**Wettelijke taksen**

Beurstaks 0,00%

\*\* eventuele registratierechten van een buitenlandse depositaris zijn ten laste van de klant

## 7. Reguls

Opmerking: reguls in effectenrekening zijn in principe gratis. Indien kosten tegenpartij: doorrekening van kosten. gratis  
 Regularisaties van Record Bank- of ING-stukken gratis  
 Regularisatie fysieke effecten (omwisseling, afstempeling, toekenning van rechten, splits, reverse splits, inschrijvingen, ...) kosten tegenpartij + 50,00 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, Kasbons en andere effecten**

Veilingkost 0,80%  
 Makelaarsloon 1,75% (minimum 100 €)

## 9. Diverse kosten

Aanvraag tot waardebeoordeling van een Record- effectenrekening gratis  
 Attestering van waardebeoordeling Record- effectenrekening 10,00 EUR  
 Blokkeringsattest voor deelname aan (Buitengewone) Aandeelhoudersvergadering 10,00 EUR  
 Aanvraag tot waardebeoordeling materiële stukken (manuele aanrekening):  
   Eigen kasbons / Notes 5,00 EUR per type + BTW  
   Vreemde kasbons 5,00 EUR per effectcode + BTW  
   Obligaties in EUR 5,00 EUR per effectcode + BTW  
   Euro-obligaties 5,00 EUR per effectcode + BTW  
   Fondsen 5,00 EUR per effectcode + BTW  
   Aandelen genoteerd op Euonext 5,00 EUR per effectcode + BTW  
   Aandelen genoteerd op buitenlandse beurs 5,00 EUR per effectcode + BTW

Opmerking: deze kosten worden niet in rekening gebracht bij een successie

\* eventuele correspondentiekosten ten laste van de klant.