

1. Euro-obligations

1. Règles de valorisation

a) Souscription: par le biais du compte à vue et du compte transaction
Souscription sur le marché primaire

date de paiement

b) Achats et ventes sur le marché secondaire

date de transaction + 3 jours ouvrables bancaires

c) Encaissement de titres matérialisés

Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, plus de 15 jours civils avant l'échéance (finale) valeur à l' échéance
Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, à partir de 15 jours civils avant l'échéance (finale) valeur: enregistrement
+ 12 jours ouvrables bancaires

d) Encaissement de titres sous dossier

Manteau à l'échéance échéance
Coupons à l'échéance échéance

2. Tarifs

a) Frais de transaction

5,00 EUR

b) Livraison de titres matérialisés: lors de l'achat sur le marché primaire et/ou secondaire

50,00 EUR

c) Encaissement de titres matérialisés

Encaissement manteau* gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteur belge (isincod BE) + titres ING Bank-group gratuit
Encaissement de coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincodes)* 6,00% + TVA (min. 7,50 EUR + TVA)

d) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement manteau* gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteur belge (isincod BE) + titres ING Bank-group gratuit
Encaissement de coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincodes)* 2,00% + TVA (min. 2,50 EUR + TVA)

e) Taxes légales

Taxe de bourse: uniquement sur le marché secondaire 0,07% (max. 500,00 EUR par transaction)
Taxe de livraison titres matérialisés: uniquement sur le marché secondaire 0,60%

2. Fonds

1. Valeur d'inventaire

Détermination de la valeur d'inventaire selon le prospectus

2. Règles de valorisation

a) Souscription: par le biais du compte à vue et du compte transaction

b) Achats et ventes sur le marché secondaire de fonds ouverts et fermés

selon le prospectus

c) Application de la valeur à l'échéance intermédiaire ou finale

selon le prospectus

d) Encaissement titres matérialisés à l'échéance

Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, plus de 15 jours civils avant l'échéance (finale) valeur à l' échéance
Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, à partir de 15 jours civils avant l'échéance (finale) valeur: enregistrement + 12 jours ouvrables bancaires

e) Encaissement des titres sous dossier à l'échéance

Manteau à l'échéance échéance
Coupons à l'échéance échéance

2. Tarifs

a) Frais

Frais d'entrée: Fonds de trésorerie 0,10%-0,50%
Fonds d'obligations 2,00%-3,00%
Fonds d'actions (capitalisation et distribution) 3,00%
Fonds mixtes 3,00%
Frais de sortie: A l'échéance gratuit
Avant l'échéance selon le prospectus

b) Livraison de titres matérialisés

Livraison Notes Record gratuit
Sicav Record + Fonds ING 12,50 EUR
Autres 50,00 EUR

c) Encaissement de titres matérialisés

Encaissement manteau*	gratuit
Encaissement coupons échus titres propres à Record Bank + fonds ING belges/luxembourgeois	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteur belge (isincode BE)	gratuit
Encaissement de coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincode)*	6,00% + TVA (min. 7,50 EUR + TVA)

d) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement manteau*	gratuit
Encaissement coupons échus titres Record Bank, + fonds ING belges/luxembourgeois	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteur belge (isincode BE)	gratuit
Encaissement de coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincode)*	2,00% + TVA (min. 2,50 EUR + TVA)

f) Taxes légales

Taxe de bourse: uniquement en cas de vente de fonds de capitalisation	1,10% (max. 750 EUR par transaction)
Taxe de livraison	0,00%

Conversion

Frais d'entrée et de sortie	0,00%
Taxe de bourse capitalisation → capitalisation	1,10% (max. 750 EUR)
capitalisation → distribution	1,10% (max. 750 EUR)
Taxe de livraison	0,00%

Epargne-pension

Record Top Pension Fund

Frais d'entrée	3,00%
Transfert de parts Record Top Pension Fund à une autre institution financière (exception faite pour le Star Fund)	80,00 EUR+ TVA
Transfert des parts Star Fund à une autre institution financière	gratuit
Envoi mensuel des extraits de compte	gratuit

Taxes légales

Taxe de bourse	0,00%
Taxe de livraison	livraison non possible

3. Actions

1. Règles de valorisation

a) Souscription: par le biais du compte à vue et du compte transaction.

Introduction en bourse	date de paiement
------------------------	------------------

b) Achats et ventes sur le marché secondaire

date de transaction + 3 jours ouvrables bancaires

c) Encaissement de coupons matérialisés

Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, plus de 15 jours civils avant l'échéance (finale)	valeur à l' échéance
Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, à partir de 15 jours civils avant l'échéance (finale)	valeur: enregistrement + 12 jours ouvrables bancaires

d) Encaissement de coupons sous dossier

échéance

e) Durée de validité de l'ordre

Durée de validité (Après cette date, l'ordre est annulé)	selon le choix, maximum 3 mois
Dans le cas d'une opération ou de titres (division, détachement de coupons...), l'ordre est automatiquement annulé.	

2. Tarifs

a) Commission

En cas d'introductions	selon le prospectus
------------------------	---------------------

Ordres d'achat et de vente sur le marché secondaire

Euronext

a) actions, fonds cotés en Bourse, certificats immobiliers et warrants	1,00% (min. 20,00 EUR)
b) obligations, Euro-obligations et bons d'Etat	1,75% (min. 100,00 EUR)
c) strips, droits de souscription et d'attribution	1,00% (min. 20,00 EUR)
d) transactions en vente publique	1,75% (min. 100,00 EUR)

Bourses étrangères

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)
Luxembourg + 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) Livraison de titres matérialisés

pas de livraison physique chez Record Bank

c) Encaissement de titres matérialisés

Encaissement coupons avec émetteur belge (isincod BE)	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincodes)*	6,00% + TVA (min. 7,50 EUR + TVA)

d) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement coupons avec émetteur belge (isincod BE)	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincodes)*	2,00% + TVA (min. 2,50 EUR + TVA)

e) Taxes légales

Taxe de bourse	0,17% (max. 500,00 EUR)
Taxe de livraison	pas de livraison physique chez Record Bank
Impôt étranger sur certains marchés	selon le marché

4. Bons d'Etat

1. Règles de valorisation

a) Souscription: par le biais du compte à vue et du compte transaction

souscription sur le marché primaire

date de paiement

b) Achats et ventes sur le marché secondaire

date de transaction + 3 jours ouvrables bancaires

c) Encaissement de titres à l'échéance intermédiaire ou finale

Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, plus de 15 jours civils avant l'échéance (finale)

valeur à l'échéance

Enregistrement dans R@O du manteau et/ou des coupons, à partir de 15 jours civils avant l'échéance (finale)

valeur enregistrement + 12 jours ouvrables bancaires

d) Encaissement de titres sous dossier

Manteau à l'échéance

échéance

Coupons à l'échéance

échéance

2. Tarifs

a) Souscription

gratuit

b) Livraison titres matérialisés: sur le marché primaire et/ou secondaire

50,00 EUR

c) Commission ordres d'achat et de vente sur le marché secondaire

tarifs Euronext

c) Taxes légales

Taxe de bourse: uniquement sur le marché secondaire

0,07% (avec un maximum de 500 EUR par transaction)

Taxe de livraison: uniquement sur le marché secondaire

0,60%

5. Encaissement de bons de caisse d'autres institutions financières - AIF

1. Règles de valorisation

a) Encaissement titres matérialisés

Titres belges présentés avant l'échéance

échéance

présentés après l'échéance

date de comptabilisation

b) Encaissement de titres sous dossier

Manteau à l'échéance	échéance
Coupons à l'échéance	échéance

2. Tarifs

a) Encaissement de titres physiques

Encaissement manteau*	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteur belge (isincod BE)	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincodes)*	6,00% + TVA (min. 7,50 EUR + TVA)

b) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement manteau*	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteur belge (isincod BE)	gratuit
Encaissement coupons échus avec émetteurs étrangers (tous les autres isincodes)*	2,00% + TVA (min. 2,50 EUR + TVA)

<u>c) Vente avant l'échéance:</u> vente publique	1,75% (min. 100,00 EUR)
---	-------------------------

<u>d) Taxes légales:</u> vente publique	0,07% (max. 500,00 EUR)
--	-------------------------

6. Comptes-titres

D'application à partir du 10/02/2007 pour tous les agents bancaires Record.

Possibilité de mandataire sur compte-titres.

Toutes les commandes de titres à livrer physiquement (Euro-bonds, fonds, bons d'Etat) s'effectuent par le biais d'un compte-titres jusqu'à leur livraison effective. Cette manière de procéder permet au client de connaître la situation du moment.

Les ventes d'actions, de fonds, d'euro-bonds avant échéance, de bons d'Etat avant échéance, de fonds à l'échéance intermédiaire et finale s'effectuent également par le biais d'un compte-titres. Les ordres de vente faits par le biais d'un compte-titres doivent transiter par un compte à vue ou un compte transaction lié à ce compte-titres.

Pour l'encaissement de titres physiques à l'échéance, de coupons d'actions, d'euro-bonds, de bons d'Etat, de bons de caisse externes et de manteaux d'euro-bonds, de bons d'Etat et de bons de caisse externes, un compte-titres **n'est pas** requis.

Frais (à partir du 01/01/2007)

Dépôt + transfert entrant	gratuit
Droit de garde	gratuit
Transfert interne entre 2 comptes-titres Record	gratuit

Retraits (retrait physique) et transferts à une autre institution financière

Bons de caisse Record + Notes Record + autres sicav Record	par titre: 25,00 EUR + TVA
Toutes les autres pièces (pas de retrait possible pour les actions)	50,00 EUR + TVA

Taxes légales

Taxe de bourse	0,00%
Taxe de livraison	0,60%

7. Régularisations

Remarque: les régularisations sous compte-titres sont en principe gratuites. Si des frais sont comptabilisés par l'autre institution financière, Record Bank les comptabilise à son tour.

Régularisations de titres matérialisés Record ou de titres ING	gratuit
Echange, estampillage, attribution, splits, reverse splits, souscriptions	frais AIF + 50,00 EUR + TVA
Lors de la régularisation des actions physiques, les nouveaux titres seront automatiquement déposés sur le compte-titres du client.	
Ceux-ci ne sont plus livrables physiquement.	

8. Frais divers

Demande de valorisation d'un compte-titres Record	gratuit
Attestation de valorisation d'un compte-titres Record	10,00 EUR
Demande de valorisation de titres matérialisés (opération manuelle):	
Bons de caisse Record	5,00 EUR par type + TVA
Bons de caisse non Record	5,00 EUR par code-titre + TVA
Obligations en euro	5,00 EUR par code-titre + TVA
Euro-obligations	5,00 EUR par code-titre + TVA
Fonds	5,00 EUR par code-titre + TVA
Actions cotées sur Euronext	5,00 EUR par code-titre + TVA
Actions cotées sur bourse étrangère	5,00 EUR par code-titre + TVA

Remarque: ces frais ne sont pas portés en compte pour une succession

* coûts éventuels liés aux envois postaux sont à charge du client.