

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
Coupons à l'échéance

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 avec agents payeurs belges gratuit
Encaissement manteau avec agents payeurs étrangers (y compris les agents luxembourgeois) 1,00% + TVA (max. 12,50 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus avec agents payeurs belges 4,00% + TVA (max. 75,00 EUR + TVA)
Encaissement de coupons échus avec agents payeurs étrangers (y compris luxembourgeois) 6,00% + TVA (max. 100,00 EUR + TVA)

d) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement manteau avec agents payeurs belges gratuit
Encaissement manteau avec agents payeurs étrangers (y compris les agents luxembourgeois) 1,00% + TVA (max. 12,50 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus avec agents payeurs belges gratuit
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers (y compris luxembourgeois) 4,00% + TVA (max. 75,00 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
Coupons à l'échéance

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 titres Record + fonds ING belges/luxembourgeois + fonds avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement manteau avec agents payeurs étrangers + luxembourgeois (non ING)	1,00% + TVA (max. 12,50 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus titres Record + fonds ING belges/luxembourgeois + coupons avec agents payeurs belges:	4,00% + TVA (max. 75,00 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers + luxembourgeois (non ING)	6,00% + TVA (max. 100,00 EUR + TVA)

d) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement manteaux titres Record + fonds ING belges/luxembourgeois + fonds avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement manteaux avec des agents payeurs étrangers + luxembourgeois (non ING)	1,00% + TVA (max. 12,50 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus titres Record + fonds ING belges/luxembourgeois + coupons avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers + luxembourgeois (non ING)	4,00% + TVA (max. 75,00 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 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 :

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 agents payeurs belges	4,00% + TVA (max. 75,00 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers + luxembourgeois (non ING)	6,00% + TVA (max. 100,00 EUR + TVA)

d) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement coupons avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers + luxembourgeois (non ING)	4,00% + TVA (max. 75,00 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

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 belges	gratuit
Encaissement manteau avec agents payeurs étrangers	1,00% + TVA (max. 12,50 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers	6,00% de frais d'encaissement + TVA (max. 100,00 EUR + TVA)

b) Encaissement de titres sous dossier

Encaissement manteau avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement manteau avec agents payeurs étrangers	1,00% + TVA (max. 12,50 EUR + TVA)
Encaissement coupons échus avec agents payeurs belges	gratuit
Encaissement coupons échus avec agents payeurs étrangers	4,00% de frais d'encaissement + TVA (max. 75,00 EUR + TVA)

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

d) Taxes légales: vente publique 0,07% (max. 500,00 EUR)

6. Dossiers-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 ventes faits par 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 dossier-titres **n'est pas** requis.

Frais (vanaf 01/01/207)

Dépôt + transfert entrant	gratuit
Droit de garde	gratuit
Transfert interne entre 2 dossiers Record	gratuit

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

Bons de caisse Record + Notes Record + autres sicavs 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 dossier-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

8. Frais divers

Demande de valorisation d'un dossier-titres Record	gratuit
Attestation de valorisation d'un dossier-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