

TARIEVENLIJST

BANQUE TRANSATLANTIQUE
BELGIUM



ALGEMEEN

Dit document bevat onze tariefvoorwaarden die vanaf 1 januari 2023 van toepassing zijn.

Hier vindt u de voorwaarden betreffende onze beleggingsoplossingen en de diensten die wij aanbieden.

Deze tarieven zijn exclusief Belgische en buitenlandse belastingen en eventuele kosten van derden (kosten van correspondenten, enz.).

De lijst van tarieven maakt integraal deel uit van de Algemene Voorwaarden.

Deze tarieven kunnen te allen tijde worden herzien en gewijzigd overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten voorzien in de Algemene Voorwaarden van de Bank. Elke wijziging van deze voorwaarden zal voorafgaandelijk aan de inwerkingtreding ervan ter kennis van de klant worden gebracht.

Onze tarieven zijn ook verkrijgbaar op het hoofdkantoor van Banque Transatlantique Belgium of op onze website

www.banquetransatlantique.be

Als u vragen heeft, kunt u contact opnemen met uw gebruikelijke adviseur.

SAMENVA

- 1.** Discretionair beheer
- 2.** Beleggingsadvies
- 3.** De dienst voor het ontvangen en doorgeven van orders
- 4.** Private Equity
- 5.** Krediet
- 6.** Levensverzekering
- 7.** Administratieve kosten en kosten voor rekeningbeheer

DISCRETIONAIR BEHEER

(De rekening managed / discretionair beheer BTB)

U wenst beheersbeslissingen toe te vertrouwen aan de specialisten van Banque Transatlantique Belgium. Wij bieden u de keuze uit drie tarifaire formules, zodat u de prijs kunt vinden die het beste bij u past.

All In*

Dankzij dit tariefsysteem zijn er geen verrassingen omdat u precies weet wat het beheer u gaat kosten. Het omvat het beheer van de toevertrouwde activa, de transactiekosten en de bewaring van de gedeponeerde effecten.

Bedrag van het beheerde kapitaal	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	1,45 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	1,20 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	1,05 %
vanaf 10.000.001 €	0,90 %

All In* + Performance fee

Het voordeel van dit bijzondere tariefsysteem is dat de belangen van u en de Bank op één lijn worden gebracht. Het verlaagde jaartarief dekt het beheer van de aan ons toevertrouwde activa, de transactiekosten en de bewaring van de gedeponeerde effecten. De Performance fee wordt berekend over elke waardestijging van de beheerde portefeuille tussen 1 januari en 31 december, exclusief instroom en uitstroom, contanten en effecten. Het wordt jaarlijks a posteriori ingehouden.

All In		Prestatievergoeding
Bedrag van het beheerde kapitaal	Jaarlijks tarief exclusief BTW	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	1,15%	5% van de waardestijging
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,90%	
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,75%	
vanaf 10.000.001 €	0,60%	

* De beheersvergoeding wordt elk kwartaal vooraf ingehouden, met een vast minimum van EUR 100 (excl. BTW) en wordt berekend op het bedrag van de onder mandaat toevertrouwde activa op de laatste werkdag van het voorgaande kwartaal. Indien de overeenkomst in de loop van een kalenderkwartaal wordt gesloten, wordt voor het lopende kwartaal geen provisie in rekening gebracht en vindt de eerste afrekening plaats op de eerstvolgende vervaldag. Indien de overeenkomst tijdens het kwartaal wordt beëindigd, blijft de ontvangen provisie door de bank verworven. Het toegepaste jaarlijks tarief is dat van de hoogste schijf. Voor BTB BEVEK's worden geen provisies aangerekend.

Standaard*

De beheersvergoeding dekt de door de Bank verleende beheersdiensten.
Daar komen nog bewaarloon, andere kosten en commissies voor het beheer van het fonds bij.

Bedrag van het beheerde kapitaal	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	0,55 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,50 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,45 %
vanaf 10.000.001 €	0,35 %

Transactiekosten

1. Courtages en kosten op aandelen in cumulatieve schijven exclusief BTW		
Euronext + Groep 2	<200.000 €	>200.000 €
	0,60 %	0,50 %
Andere markten	Op aanvraag	

Groep 2: VS, Frankfurt, Londen, Zürich, Luxemburg, Madrid, Milaan, Montreal, Oslo, Stockholm, Wenen, Dublin, Helsinki, Athene

2. Courtages en kosten op obligaties in cumulatieve schijven exclusief BTW		
Euronext / Buiten beurs	<200.000 €	>200.000 €
	0,50 %	0,30 %

3. Instap- en uitstapkosten voor fondsen en BEVEK's exclusief BTW		
Inschrijfkosten	Schatkist	0 %
	Obligatiehouders	0 %
	Aandelen & Gemengd	0 %
Uitstapkosten	Gratis	

Bewaarloon op jaarbasis

Het bewaarloon dekt de dienst van depositaris en bewaring van effecten. Zij omvatten het geheel van kosten die verband houden met effectentransacties (stock split, overnamebiedingen, openbaar ruilaanbod enz.), dividenduitkeringen, enz. Zij worden elk kwartaal vooraf afgeschreven, met een minimale vaste vergoeding van 25 euro (exclusief btw) per kwartaal.

Ze zijn niet van toepassing op BTB BEVEK's, monetaire BEVEK's van de groep en inschrijvingsrechten. Het toegepaste jaarlijkse tarief is dat van de hoogste schijf.

Bedrag aan effecten in deposito	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	0,27 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,22 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,17 %
vanaf 10.000.001 €	0,10 %

BELEGGINGSADVIES

(De rekening advisory / adviserend beheer BTB)

Wilt u liever de controle behouden over het beheer van uw vermogen en tegelijkertijd profiteren van het advies van een beleggingsadviseur die u bijstaat bij uw beleggingsbeslissingen?

Voor deze dienst bieden wij u de keuze uit twee tarifaire formules, zodat u de formule kunt vinden die het beste bij u past.

All In*

Deze vergoeding omvat de door de Bank verleende adviesdiensten, alsmede de transactie- en bewaarkosten voor de in bewaring gegeven effecten.

Bedrag van het toevertrouwde kapitaal	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	1,55 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	1,30 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	1,15 %
vanaf 10.000.001 €	1,00 %

Standaard*

De beheerscommissie dekt de door de Bank verleende beheersdiensten.

Daar komen nog bewaarloon, de andere kosten en commissies voor beheersverrichtingen.

Bedrag van het toevertrouwde kapitaal	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	0,60 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,55 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,50 %
vanaf 10.000.001 €	0,40 %

* De adviesvergoeding wordt per kwartaal vooraf in rekening gebracht, met een vast minimum van 100 EUR (excl. BTW) en wordt berekend op het bedrag van de toevertrouwde activa op de laatste werkdag van het voorgaande kwartaal. Indien de overeenkomst in de loop van een kalenderkwartaal wordt gesloten, wordt voor het lopende kwartaal geen provisie in rekening gebracht en vindt de eerste betaling plaats op de eerstvolgende vervaldag. Indien de overeenkomst tijdens het kwartaal wordt beëindigd, blijft de ontvangen provisie door de bank verworven. Het toegepaste jaarlijks tarief is dat van de hoogste schijf. Voor BTB BEVEK's worden geen provisies aangerekend.

Transactiekosten

1. Courtages en kosten op op aandelen in cumulatieve schijven exclusief BTW		
Euronext + Groep	<200.000 €	>200.000 €
	0,60 %	0,50 %
Andere markten	Op aanvraag	

Groep 2 : VS, Frankfurt, Londen, Zürich, Luxemburg, Madrid, Milaan, Montreal, Oslo, Stockholm, Wenen, Dublin, Helsinki, Athene

2. Courtages en kosten op obligaties in cumulatieve schijven exclusief BTW		
Euronext / Buiten beurs	<200.000 €	>200.000 €
	0,50 %	0,30 %

3. Instap- en uitstapkosten voor fondsen en BEVEK's exclusief BTW		
Inschrijfkosten	Schatkist	0,00 %
	Obligatiehouders	1,00 %
	Aandelen & Gemengd	1,50 %
Uitstapkosten	Gratis	

Bewaarloon op jaarbasis

Het bewaarloon dekt de dienst van depositaris en bewaring van effecten. Zij omvatten het geheel van kosten die verband houden met effectentransacties (stock split, overnamebiedingen, openbaar ruilaanbod enz.), dividenduitkeringen, enz. Zij worden elk kwartaal vooraf afgeschreven, met een minimale vaste vergoeding van 25 euro (exclusief btw) per kwartaal.

Ze zijn niet van toepassing op BTB BEVEK's, monetaire BEVEK's van de groep en inschrijvingsrechten. Het toegepaste jaarlijkse tarief is dat van de hoogste schijf.

Bedrag aan effecten in deposito	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	0,30 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,25 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,20 %
vanaf 10.000.001 €	0,10 %

DE DIENST VAN ONTVANGST EN DOORGIFTE VAN ORDERS

(De Access-rekening)

Transactiekosten

1. Courtages en kosten op op aandelen in cumulatieve schijven exclusief BTW			
Euronext + Groupe 2	<200.000 €	>200.000 €	Minima
	0,80 %	0,60 %	40 €
Andere markten		Op aanvraag	

Groep 2 : VS, Frankfurt, Londen, Zürich, Luxemburg, Madrid, Milaan, Montreal, Oslo, Stockholm, Wenen, Dublin, Helsinki, Athen

2. Courtages en kosten op obligaties in cumulatieve schijven exclusief BTW			
Euronext / Buiten beurs	<200.000	>200.000	Minima
	0,60 %	0,40 %	Kopen : 40 € Verkopen : 0 €

3. Instap- en uitstapkosten voor fondsen en BEVEK's exclusief BTW		
Inschrijfkosten	Schatkist	0,00 %
	Obligatiehouders	1,25 %
	Aandelen & Gemengd	1,75 %
Uitstapkosten	Gratis	

Bewaarloon op jaarbasis

Het bewaarloon dekt de dienst van depositaris en bewaring van effecten. Zij omvatten het geheel van kosten die verband houden met effectentransacties (stock split, overnamebiedingen, openbaar ruilaanbod enz.), dividenduitkeringen, enz. Zij worden elk kwartaal vooraf afgeschreven, met een minimale vaste vergoeding van 25 euro (exclusief btw) per kwartaal.

Ze zijn niet van toepassing op monetaire BEVEK's van de groep en inschrijvingsrechten. Het toegepaste jaarlijkse tarief is dat van de hoogste schijf.

Bedrag aan effecten in deposito	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	0,30 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,25 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,20 %
vanaf 10.000.001 €	0,10 %

4 PRIVATE EQUITY

U vertrouwt BTB de opvolging toe van de verrichtingen met betrekking tot het aanhouden van uw investeringen in Private Equity. Deze formule omvat alle aangeboden diensten: administratieve opvolging, informatie, fiscaliteit, opvraging van kapitaal, terugbetaling, enz.

Bedrag van het toevertrouwde kapitaal	Jaarlijks tarief exclusief BTW
tot en met 1.500.000 €	0,70 %
vanaf 1.500.001 tot 2.500.000 €	0,50 %
vanaf 2.500.001 tot 10.000.000 €	0,30 %
vanaf 10.000.001 €	0,25 %

5 KREDIET

Wij bieden u bijzonder flexibele financieringen op maat in het kader van uw algemeen vermogensbeheer of om u te helpen bij de uitvoering van specifieke projecten.

Voor elke kredietaanvraag kan uw gebruikelijke adviseur u helpen de beste oplossing voor uw project te vinden.

6 LEVENSVZERKERING

Levensverzekeringscontracten kunnen een rol spelen bij het beheer en de structurering van bepaalde vermogens.

Om u bij te staan heeft Banque Transatlantique Belgium de status van erkend makelaar bij de FSMA en werkt zij met een uitgebreid netwerk van partners op de Luxemburgse markt.

Alle in de tabellen vermelde kosten zijn exclusief BTW.

Rekeningbeheer en overschrijvingen	Discretionair beheer - advies Geld en kredieten Private Equity	Acces
Beheerskosten van de rekening		
Een rekening openen en sluiten	Gratis	Gratis
Jaarlijkse vergoeding	Gratis	250 €
Verrichting in EUR		
Overschrijving naar de «gebruikelijke rekening» of doorlopende opdracht	Gratis	Gratis
SEPA-overschrijving ⁽¹⁾	20 €	20 €
Via de applicatie beperkt tot 100.000 € per week	Gratis	Gratis
Niet-SEPA-overschrijving ⁽¹⁾		
Betalingscommissie + Kosten van de correspondent (voor overschrijvingen met kosten ten laste van de opdrachtgever)	20 € minimum + Kosten toegepast door de correspondent aan onze bank	20 € minimum + Kosten toegepast door de correspondent aan onze bank
Debetrentevoet		
Elk bedrag (Behalve discretionair beheer 0%)	EUR : Euribor ⁽²⁾ + 1,00% Driemaandelijkse aftrek indien het bedrag hoger is dan 25€	EUR : Euribor ⁽²⁾ + 6,00 % Kwartaalaftrek indien het bedrag hoger is dan 25 €
Creditrentevoet		
Saldi op de zichtrekening in euro's > 1.000.000 €	Op aanvraag ⁽³⁾	Op aanvraag ⁽³⁾
Saldi op de zichtrekening in USD > 1.000.000 USD	Op aanvraag ⁽³⁾	Op aanvraag ⁽³⁾
SEPA-waardedatum ⁽¹⁾		
Overschrijving credit	Dag	Dag
Overschrijving debet	Dag + 1	Dag + 1

⁽¹⁾ Single European Payment Area

⁽²⁾ USD : SOFR · GBP : SONIA · CHF : SARON

⁽³⁾ De toepasselijke jaarlijkse kredietrente wordt op verzoek, en op het rekeningoverzicht van de betrokken zichtrekening, medegedeeld.
Dit tarief geldt voor het volledige saldo van deze rekening, voor zover dit saldo meer bedraagt dan € 1.000.000 (zichtrekening in euro)

Administratieve kosten	Discretionair beheer advies Geld en kredieten Private Equity	Acces
Uitgifte van «bankcheques	50 €	50 €
Inning van cheques	50 €	50 €
Kosten successie	500 € minimum	500 € minimum
Certificaat van overschrijving	50 €	50 €
Certificaat van bekendheid	100 €	100 €
Kosten voor terugvordering buitenlandse bronbelasting	Afhankelijk van het land met een minimum van 100 €/lijn	Afhankelijk van het land met een minimum van 100 €/lijn
Administratieve onderzoekskosten	100 €/H	100 €/H
Onderzoekskosten vermogen	300 €/H	300 €/H

Andere kosten en voorwaarden	Discretionair beheer advies Geld en kredieten Private Equity	Acces
Valutaprovisies		
	0,5%	0,5%
Verzending per post		
Maandelijkse transactieoverzichten	10 €	10 €
Kwartaaloverzichten van ramingen	20 €	20 €
Een kopie per post naar een tweede adres sturen		
	100 €	100 €
Een kopie per e-mail versturen		
	Gratis	Gratis
Advies toegang via internet en mobiele applicatie en authenticatieprocedure		
	Gratis	Gratis
Nieuw certificaat of digipas voor mobiele applicatie of internettoegang		
	15 €	15 €

Overdracht van effecten	Discretionair beheer - Advies	Acces en private equity
	100 €	100 €

SRD2 Algemene vergadering - stemming	Discretionair beheer - Advies	Acces en private equity
Stemmen bij volmacht (stemmen op algemene vergaderingen van aandeelhouders, door deelname)	250 €/stem	250 €/stem
De Algemene Vergadering bijwonen	150 €	150 €

WAT KAN U DOEN ALS U EEN KLACHT HEEFT ?

De klant kan een klacht schriftelijk indienen bij de afdeling Risk & Compliance van Banque Transatlantique Belgium, waarvan de contactgegevens als volgt zijn :

Banque Transatlantique Belgium SA

Afdeling Risk & Compliance

De Crayerstraat 14

B - 1000 Brussel

Tel : +32 (0)2 626 02 79

Mail : compliance@banquetransatlantique.be

Indien de klant, handelend als klant-consument, en wiens klacht betrekking heeft op een door Banque Transatlantique Belgium verleende dienst (andere dan die welke in haar hoedanigheid van verzekeringstussenpersoon wordt verleend), niet tevreden is met het door Banque Transatlantique Belgium geformuleerde antwoord op zijn of haar klacht, kan hij of zij kosteloos schriftelijk een klacht indienen bij de Ombudsfin, de Financiële Ombudsman, waarvan de contactgegevens als volgt zijn :

Ombudsfin

North Gate II

Koning Albert II-laan n°8, bus 2,

B - 1000 Brussel

Tél : +32 (0)2 545 77 70

Mail : ombudsman@ombudsfin.be

Website : www.ombudsfin.be

De zelfstandige klant of onderneming kan ook een klacht indienen bij dezelfde dienst indien zijn klacht betrekking heeft op krediet. Indien geen overeenstemming kan worden bereikt over de door Ombudsfin voorgestelde oplossingen, kan elke partij de zaak voorleggen aan de bevoegde rechtbanken.

Voor klachten met betrekking tot de door Banque Transatlantique Belgium in haar hoedanigheid van verzekeringstussenpersoon geleverde diensten kan de klant-consument die niet tevreden is met het door Banque Transatlantique Belgium geformuleerde antwoord op zijn of haar klacht, kosteloos een schriftelijke klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, waarvan de contactgegevens als volgt zijn :

Ombudsman Verzekeringen

Meeûsplein 35

B - 1000 Brussel

Tel : + 32 (0)2 547 58 71

Mail : info@ombudsman.as

Website : www.ombudsfin.as

Indien geen overeenstemming wordt bereikt over de door de ombudsman voor het verzekeringswezen voorgestelde oplossingen, kan elke partij de zaak aanhangig maken bij de bevoegde rechtbanken. Met betrekking tot de toepassing van de wetgeving inzake betalingsdiensten kan een klant ook schriftelijk een klacht indienen bij de Algemene Directie Economische Inspectie van de FOD Economie, K.M.O., Middenstand en Energie, met de volgende contactgegevens :

FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie

Directoraat-generaal Economische Inspectie

North Gate III

Albert II-laan 16

B - 1000 Brussel

Tel : + 32 (0)2 277 54 85

Mail : eco.inspec.fo@economie.fgov.be

Een klachtenformulier is verkrijgbaar bij deze administratie. Het kan worden gedownload op de website <https://statbel.fgov.be/fr> en verzonden per post, fax of e-mail. Een klacht kan ook rechtstreeks online worden ingediend via de website van de administratie (<https://economie.fgov.be>).

Elke cliënt heeft ook het recht een gerechtelijke procedure aan te spannen.

De klant kan op verzoek aanvullende informatie krijgen over de interne klachtenbehandeling binnen de Bank.

BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM

Boston | Brussel | Genève | Hong Kong | Londen | Luxemburg | Montreal | New York | Parijs | San Francisco | Singapore