



Tarievenlijst

Onze tarieven in vraag en antwoord

DELEN

PRIVATE BANK
LUXEMBOURG

Hieronder vindt u de geldende tarieven voor de verschillende dienstverleningen van Delen Private Bank Luxembourg in de vorm van vraag en antwoord.

Deze tarievenlijst is een wettelijke verplichting. Hierin worden al de kosten weergegeven voor een dienstverlening waarvan de kost rechtstreeks van uw rekening wordt afgehouden. Het kan gaan om kosten voor beleggingsdiensten, kosten verbonden aan betalingen, kredieten of andere diensten, of belastingen en taksen.

Voor een goed begrip van de tarievenlijst is het belangrijk het onderscheid te maken tussen enerzijds kosten verbonden aan een beleggingsdienst uitgevoerd door Delen Private Bank Luxembourg (kortweg kosten voor beleggingsdiensten) en anderzijds productkosten. Kosten voor beleggingsdiensten worden rechtstreeks verrekend op uw rekening. Productkosten zijn de kosten die binnen een financieel instrument aangerekend worden. Ze worden op dagbasis verwerkt in de koers en het rendement van het beleggingsinstrument.

Bent u 100% belegd via de strategie van Delen Private Bank Luxembourg (d.w.z. 100% in onze huisfondsen), dan betaalt u alleen productkosten. In dat geval worden geen kosten voor beleggingsdiensten aangerekend voor uw portefeuille. Heeft u naast de strategie van Delen Private Bank Luxembourg nog andere beleggingen in portefeuille, dan gelden daarvoor wel kosten voor beleggingsdiensten.

Dit document bevat een algemeen overzicht van alle kosten. Wilt u een overzicht van wat dat voor uw portefeuille concreet betekent, dan kan u de portefeuillestaat van januari raadplegen. Daarin vindt u alle kosten voor beleggingsdiensten én productkosten die werden afgerekend in het afgelopen jaar. U vindt er ook de kosten die u mag verwachten voor het komende jaar, gebaseerd op de samenstelling van uw portefeuille op 31 december.

Heeft u vragen bij deze tarievenlijst of over uw productkosten, neem dan zeker contact op met uw relatiebeheerder.

4 Vermogensbeheer binnen Delen Private Bank Luxembourg:
drie formules

5 Enkele belangrijke begrippen

7 Onze tarieven in vraag en antwoord

7 Kosten voor beleggingsdiensten

8 Rekeningen

8 Verrichtingen en betalingen

9 Andere diensten

10 Taksen en belastingen

Vermogensbeheer binnen Delen Private Bank Luxembourg: drie formules

Discretionair vermogensbeheer

Met een overeenkomst discretionair vermogensbeheer laat u het beheer van uw portefeuille over aan een team van experts die de markten dagelijks van nabij opvolgen. Ze houden rekening met het risico dat u wilt en kunt dragen, en met uw rendementsverwachtingen. Echt beheer in uw naam

Ruim 85% van onze klanten kiest voor een overeenkomst discretionair vermogensbeheer en volgt de strategie van Delen Private Bank Luxembourg die belegt in onze huisfondsen. Voor deze klanten zijn er voornamelijk productkosten van toepassing.

Beleggingsadvies

Minder dan 5 % van onze klanten heeft een overeenkomst met beleggingsadvies. Rekening houdend met uw beleggingsprofiel, verstrekt de bank advies dat betrekking heeft op de globale samenstelling van de portefeuille of op een specifiek financieel instrument.

Er worden in principe geen nieuwe dossiers beleggingsadvies meer aangenomen.

Execution Only (Trading)

Klanten met een Execution Only-rekening bij de bank geven op hun eigen initiatief orders door zonder advies van de bank. Voor nieuwe dossiers kan dit alleen voor een deel van het vermogen en verloopt dit via Delen OnLine en in combinatie met een overeenkomst discretionair vermogensbeheer.

Enkele belangrijke begrippen

Strategie van Delen Private Bank Luxembourg

Bij de strategie van Delen Private Bank Luxembourg verwijzen we naar de strategie van ons discretionair vermogensbeheer, waarbij we gebruik maken van onze huisfondsen, telkens in overeenstemming met uw investeringsprofiel. Deze huisfondsen zijn Instellingen voor Collectieve Belegging (hierna ICB's) die de bank zelf aanprijst en waarvan het beheer gebeurt door fondsenbeheerder Cadelux. Het gaat om (gemengde) vermogensfondsen die zoveel mogelijk beleggen in individuele aandelen en obligaties.

De kosten voor de strategie van Delen Private Bank Luxembourg, de zogenaamde productkosten, en eventuele belastingen vindt u terug op uw jaarlijkse gepersonaliseerde kostenoverzicht in de portefeuillestaat van het jaareinde en bij uw relatiebeheerder.

Productkosten

Dit zijn kosten die rechtstreeks verband houden met het beleggingsinstrument, namelijk de kosten die door de producent van het beleggingsinstrument worden geheven. Deze worden verrekend binnen het beleggingsinstrument. Deze productkosten worden dus niet in rekening gebracht op uw rekening zelf, maar worden op dagbasis verwerkt in de koers en het rendement van het beleggingsinstrument. **Deze productkosten komen verder in dit document niet aan bod.** Hiervoor verwijzen we u graag naar uw jaarlijkse gepersonaliseerde kostenoverzicht in uw portefeuillestaat van het jaareinde of naar uw relatiebeheerder.

Kosten voor beleggingsdiensten

Dit zijn kosten die verbonden zijn aan de uitvoering van een beleggingsdienst. Ze worden rechtstreeks van uw rekening afgehouden. Ze omvatten de service fee en transactiekosten en eventuele belastingen. Ze zijn niet van toepassing op het deel van uw portefeuille dat belegd is volgens de strategie van Delen Private Bank Luxembourg.

Service fee

De 'service fee' verwijst naar de recurrente kosten die per kwartaal worden geboekt op de totale waarde van de klantentegoeden, uitgezonderd het deel dat belegd is volgens de strategie van Delen Private Bank Luxembourg. Deze service fee omvat zowel het bewaarloon en de beheervergoeding als de kosten voor het innen van coupons, het raadplegen van uw digitale archief en andere diensten die niet apart in dit document vermeld worden.

Transactiekosten

Dit betreft alle kosten die onmiddellijk betrekking hebben op uitgevoerde beursverrichtingen in beleggingsinstrumenten op de rekening. Een voorbeeld is de vergoeding voor het uitvoeren van de aankoop of verkoop van een aandeel. Ze omvatten ook in- of uitstapkosten voor transacties in fondsen die geen deel uitmaken van de strategie van Delen Private Bank Luxembourg.

Delen OnLine en Delen app

Delen OnLine en de Delen app vormen het digitale platform waarop u uw portefeuille en uw digitale archief op elk ogenblik kunt consulteren.

SEPA-betaling

Dit is een betaling waarvan de rekening van de opdrachtgever en van de begunstigde afgesloten is in een van de 27 EU-lidstaten (België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, Zweden), of voor betalingen naar Noorwegen, IJsland, Liechtenstein, Monaco of Zwitserland. De betaling moet opgesteld zijn in euro en het bedrag ervan moet lager zijn dan 1 miljoen euro.

Internationale betaling

Dit is een betaling buiten de SEPA-zone of in andere munten dan de euro, of waarvan het bedrag gelijk aan of meer dan 1 miljoen euro is.

Geautoriseerde rekening

Uit veiligheidsoverwegingen werkt de bank per contract met slechts één tegenrekening. Deze tegenrekening is een rekening die u aanhoudt bij een andere bank. U geeft dat rekeningnummer door via een document dat u dient te ondertekenen. Alle niet-ondertekende opdrachten tot overschrijving van gelden (per telefoon, e-mail, enz.) mogen steeds naar deze rekening worden uitgevoerd. Deze geautoriseerde rekening, waarop dezelfde titularissen gelden, kunt u linken aan een rekening bij Delen Private Bank Luxembourg.

Beurstaks (Taks op Beursverrichtingen)

De taks op beursverrichtingen is van toepassing op aankopen, verkopen of inkopen van bepaalde effecten. Het tarief is afhankelijk van het type effect. Ze is enkel van toepassing op Belgische ingezetenen.

Roerende voorheffing

Roerende voorheffing is een bevrijdende belasting op coupons of dividenden (of op de meerwaarde van het obligatiegedeelte van fondsen) en is niet opgenomen in rapporteringen betreffende kosten.

CSSF

De Commission de Surveillance du Secteur Financier is de instelling die toezicht houdt op de Luxemburgse financiële sector.

ICB's

Afkorting voor Instellingen voor Collectieve Belegging, vaak 'fondsen' genoemd.

ETF's

Afkorting voor Exchange Traded Funds of Trackers. Deze instrumenten volgen de koers van een beleggingsinstrument, bijvoorbeeld een index of grondstof.

Onze tarieven in vraag en antwoord

Kosten voor beleggingsdiensten

Kosten voor beleggingsdiensten zijn niet van toepassing indien u 100% belegd bent in de strategie van Delen Private Bank Luxembourg, wat geldt voor het grootste deel van onze klanten. Het zijn kosten die verbonden zijn aan de uitvoering van een beleggingsdienst. Ze worden rechtstreeks van uw rekening afgehouden en zijn slechts van toepassing op de klantentegoeden die niet belegd zijn volgens de strategie van Delen Private Bank Luxembourg. Ze omvatten de service fee, transactiekosten en eventuele belastingen.

1. Hoeveel bedraagt de service fee?

De service fee is niet verschuldigd op de beleggingsinstrumenten die behoren tot de strategie van Delen Private Bank Luxembourg. Ze is wel verschuldigd op de rest van de klantentegoeden. Bent u dus 100% belegd via de huisfondsen, dan betaalt u ook geen service fee. De kosten voor de strategie van Delen Private Bank Luxembourg vindt u terug in uw gepersonaliseerde kostenoverzicht of in uw jaarlijkse portefeuilleoverzicht op het einde van het jaar. U kunt ze ook raadplegen bij uw relatiebeheerder.

Voor klanten in discretionair vermogensbeheer en beleggingsadvies bedraagt de vergoeding 1,10% per jaar op het gedeelte van de klantentegoeden dat niet belegd is in de strategie van Delen Private Bank Luxembourg.

Voor klanten met een execution only overeenkomst bedraagt de vergoeding 0,6% per jaar op het gedeelte van de klantentegoeden dat niet belegd is in de strategie van Delen Private Bank Luxembourg.

Op deze service fee is 17 % btw van toepassing.

2. Hoeveel betaalt u bij de uitvoering van een transactie in beleggingsinstrumenten?

Er zijn geen in- of uitstapkosten van toepassing op beleggingsinstrumenten aangehouden binnen de strategie van Delen Private Bank Luxembourg.

Voor alle andere transacties gelden onderstaande eenvoudige transactiekosten bij aankoop, verkoop en intekening. De minimum transactiekosten bedragen € 35 per transactie.

	Transactiekosten
Aandelen en ETF's (op de Euronext-beurzen: Brussel, Parijs, Amsterdam en Luxemburg)	1,0 %
Aandelen en ETF's (op andere dan bovenvermelde beurzen)	1,5 %
Obligaties	0,5 %
Andere ICB's dan deze die behoren tot de strategie van Delen Private Bank Luxembourg	1,5 %
Goud (tegenpartijkosten niet meegerekend)	1,0 %
Nominatieve effecten	€ 150 extra per verrichting

Rekeningen

1. Is het mogelijk om bij Delen Private Bank Luxembourg enkel een zichtrekening te openen om dagelijks betalingen uit te voeren?

Behoudens uitzonderingen is het niet mogelijk om enkel een zichtrekening te openen. Het faciliteren van betalingen behoort niet tot de hoofdactiviteit van de bank. Niettemin heeft u als klant een rekening waar alle stortingen en afhalingen apart over verlopen. U kunt rechtstreeks stortingen doen op uw beleggingsrekening. U kunt de details en rekeningnummers terugvinden op uw document **Opening van rekening**, op de eerste pagina van uw kwartaalrapportering of in uw Delen app.

2. Hoeveel betaalt u voor een zichtrekening bij Delen Private Bank Luxembourg?

Wanneer u een van onze overeenkomsten bent aangegaan, betaalt u geen kosten voor uw zichtrekening. Een debetstand op de zichtrekening is echter niet toegelaten. Wanneer de rekening een niet-toegestane debetstand vertoont, zal de bank een debetrente van 8,25 % aanrekenen. Die wordt per kwartaal afgerekend.

Verrichtingen en betalingen

1. Kunt u uw rekening bij Delen Private Bank Luxembourg gebruiken voor dagelijkse verrichtingen?

Aangezien Delen Private Bank Luxembourg hoofdzakelijk effecten voor u aanhoudt en beheert, is het niet de bedoeling dat u uw rekening gebruikt voor dagelijkse verrichtingen. Niettemin kan deze rekening wel gebruikt worden als begunstigde rekening van overschrijvingen. Overschrijvingen vanuit uw rekening worden uit veiligheidsoverwegingen voornamelijk gedaan aan de hand van een geautoriseerde rekening (zie lexicon).

2. Hoelang duurt het om een fonds uit de strategie van Delen Private Bank Luxembourg liquide te maken?

Voor beleggingsinstrumenten binnen de strategie van Delen Private Bank Luxembourg geldt over het algemeen de 't+2-regel', d.w.z. dat u twee bankwerkdagen moet rekenen na de dag van de verrichting als u de transactie die dag voor 15u heeft doorgegeven aan uw relatiebeheerder. Uitzonderingen op deze t+2-regeling kunt u navragen bij uw relatiebeheerder.

3. Hoe lang duurt het om een overschrijving uit te voeren?

Elektronische en manuele verrichtingen (overschrijvingen) naar een reeds geautoriseerde rekening (zie lexicon) die ingebracht werden voor het dagelijkse afsluitmoment (11u00), worden uitgevoerd op de verrichtingsdatum zelf. Op een verrichting na 11 uur is dus de valutadatum van de volgende bankwerkdag van toepassing. Indien het een verrichting naar een niet-geautoriseerde rekening betreft, dan kunnen verrichtingsdatum en valutadatum verder dan één werkdag van elkaar verwijderd zijn.

4. Zijn er kosten verbonden aan overschrijvingen?

SEPA-betalingen

Gratis als het gaat om een overschrijving in euro, voor zover de IBAN-rekening en de BIC-code van de begunstigde worden bezorgd.

Internationale betalingen

De bank is niet gespecialiseerd in internationale overschrijvingen. Zij worden slechts uitzonderlijk uitgevoerd. Voor internationale betalingen buiten de SEPA-zone rekenen we maximum € 150 kosten aan. Tegenpartij-, onderzoeks- en/of aanvullende verwerkingskosten komen hier bovenop.

5. Wat zijn de kosten verbonden aan wisselverrichtingen (aan- en verkoop van vreemde munten) bij Delen Private Bank Luxembourg?

Op wisselverrichtingen in rekening (met inbegrip van wisselverrichtingen verbonden aan de aan- of verkoop van financiële instrumenten die in vreemde valuta noteren) geldt een tarief van 0,5 % op het bedrag van de verrichting.

6. Is het mogelijk effecten te transfereren naar een andere bank?

Transfer van effecten

Voor transfers tussen rekeningen binnen Delen Private Bank worden geen kosten aangerekend.

Voor transfers naar andere financiële instellingen: € 150 per lijn (TTC).

Voor de in- of uitboeking van bepaalde niet-courante effecten (zoals hedge funds) doet de bank een beroep op de diensten van een derde-bewaarder. De kosten die deze derde-bewaarder hiervoor aanrekent, kunnen door de bank aan de klant worden doorgerekend.

Bij het afsluiten van een rekening worden in principe alle stukken geliquideerd en wordt de cash overgeschreven.

Incassering van coupons

Deze dienstverlening is inbegrepen in de service fee.

Andere diensten

1. Is het mogelijk om een krediet af te sluiten bij Delen Private Bank Luxembourg?

Dit is mogelijk onder voorwaarden, namelijk wanneer u al klant bent bij Delen Private Bank Luxembourg, om tijdelijke kredietbehoeftes te overbruggen.

Delen Private Bank Luxembourg treedt op als kredietverstrekker voor lombard-leningen bestemd voor vastgoed of voor consumptie. De looptijd van het krediet hangt af van het voorwerp.

Aan dit krediet zijn beperkte kosten verbonden. De debetrente op het kredietbedrag wordt vastgesteld op basis van de Euribor-rente (jaarbasis van 365 dagen). De Euribor is het gemiddelde rentetarief waartegen een groot aantal Europese banken elkaar leningen verstrekken. De eventuele negatieve Euribor-rente wordt niet verrekend op de verstrekte kredieten. Bovenop het Euribor-rentetarief betaalt u een rentemarge die de bank u aanrekent, uitgedrukt in basispunten.

Neem contact op met uw relatiebeheerder voor de voorwaarden en de geldende tarieven.

2. Biedt Delen Private Bank Luxembourg nog andere diensten aan?

Delen OnLine – Delen app

Via de Delen app en Delen OnLine krijgt u een volledig overzicht van uw portefeuille, rendement en kosten. U kunt ook marktinformatie en onze nieuwsartikels consulteren, uw relatiebeheerder contacteren en u kunt documenten scannen, uploaden en ondertekenen op een veilige en efficiënte manier. Deze dienst is gratis.

Bankkaart

Delen Private Bank biedt geen betaalkaart aan. Dit sluit aan bij onze gefocuste strategie, gericht op discretionair vermogensbeheer.

Uitzonderlijk en onder voorwaarden kan de bank als tussenpersoon een kredietkaartservice aanbieden: € 30 kosten per jaar en per kaart. De uitgever van de kaart brengt ook kosten in rekening.

Begeleiding inzake successieverdeling (Financial Planning en Estate Planning)

Dossierkosten voor de verdeling van een nalatenschap, berekend per uur: € 234 incl. btw (€ 200 excl. btw). Klanten in discretionair vermogensbeheer hoeven deze kosten niet te betalen.

Delen Family Services

Delen Family Services is een inventarisatie- en beslissingsinstrument voor een optimale planning van uw totale vermogen. U krijgt een overzicht van alle vermogenscomponenten, een stamboom van uw familie, inzicht in de eigendomsrechten, een indicatie van successierechten en een digitaal archief waarin u al uw belangrijke documenten bewaart. U vindt alles terug in de Delen app of Delen OnLine.

Opzoekingskosten en onverwachte administratiekosten

Opzoekingskosten: € 292,5 per uur incl. btw (€ 250 excl. btw)

Cash geld

Behoudens uitzonderingen is het niet mogelijk cash af te halen of te deponeren, noch in euro's, noch in vreemde munten. Neem contact op met uw relatiebeheerder voor de geldende voorwaarden.

Taksen en belastingen

1. Welke taksen en belastingen worden in rekening gebracht?

Recuperatie van belasting (dubbelbelastingverdragen)

Per lijn: € 58,5 incl. btw (€ 50 excl. btw). Deze dienstverlening wordt enkel uitgevoerd voor zover het te recupereren bedrag per effect minimum € 100 netto bedraagt. Neem contact op met uw relatiebeheerder voor de geldende voorwaarden.

Btw

Voor alle klanten is er btw (17 %) verschuldigd op de service fee die op rekeningniveau wordt aangerekend. Op productkosten binnen de patrimoniale fondsen is geen btw verschuldigd.

Taks op verrichtingen

Afhankelijk van waar het gekochte of verkochte effect wordt verhandeld en waar u woont, kunnen taksen op verrichtingen van toepassing zijn. Neem contact op met uw relatiebeheerder voor meer informatie.

