

Verantwoord  
Vermogensbeheer  
sinds 1936

**DELEN**

---

PRIVATE BANK



4 Voorwoord

---

5 Delen in het kort

---

8 Een bank met (meer)waarde

8 Duurzaam – onze diensten

14 Behoedzaam – onze filosofie

16 Persoonlijk – onze aanpak

18 Familiaal – onze roots

20 Efficiënt – ons digitale aanbod

# Welkom

Hoe maakt Delen Private Bank het verschil? Dat is de cruciale vraag die u zich stelt wanneer u overweegt uw vermogen aan ons toe te vertrouwen.

Ons antwoord is eenvoudig. Onze kerntaak – het beheer en de planning van uw vermogen – organiseren we volgens vijf kernwaarden: duurzaam, behoedzaam, persoonlijk, familiaal en efficiënt. Die vijf kenmerken bepalen wie we zijn, wat we doen en hoe we het doen.

Dat maakt ons soms een tikje eigenzinnig. We leggen onze accenten nét iets anders. Zo bieden ook wij u als klant een krachtig digitaal platform aan. Maar we dringen u niks op, u bent even welkom bij ons op kantoor. En zo zijn ook wij overtuigd van de meerwaarde van duurzame investeringen. Wij passen duurzaamheid toe op uw volledige beleggingsportefeuille. Elke dienst en elke oplossing geven wij onze eigen draai.

Hoe maken we het verschil? Laat ons het de Delen-touch noemen.

Of die eigenzinnigheid u past, komt u hier te weten. En wilt u onze bank nog beter leren kennen, dan maken wij graag een afspraak.

Vriendelijke groeten,



**Frederik Baert**  
Algemeen directeur Delen Private Bank Nederland



## *Delen Private Bank in het kort*

Cijfers van Delen Private Bank, tenzij anders vermeld

97 %

van de klanten is (zeer) tevreden over de bank

5 ★

Hoogste beoordeling op onafhankelijke vergelijkingssite [finner.nl](https://finner.nl)

5 landen

aanwezig in de Benelux, Verenigd Koninkrijk en Zwitserland

3 kantoren

Amsterdam, Den Bosch, Heerenveen

4<sub>x</sub>

winnaar prijs voor beste digitale private bank

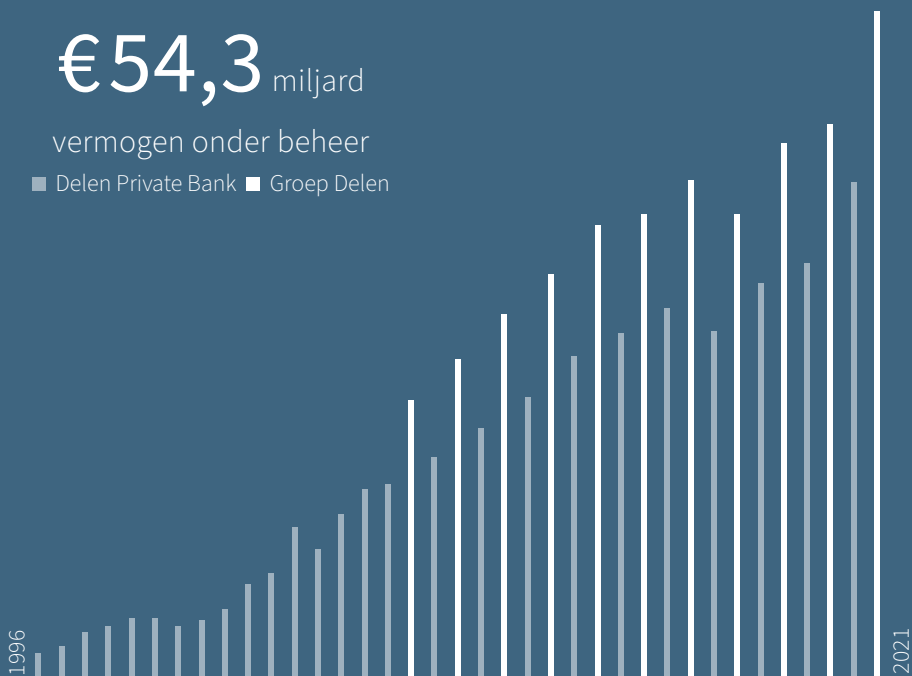
sinds

1936

€54,3 miljard

vermogen onder beheer

■ Delen Private Bank ■ Groep Delen



> €1 miljard

vermogen onder beheer  
in Nederland

38,5 %

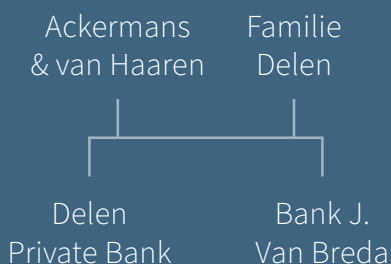
cost-income ratio

1.022,5

miljoen euro eigen vermogen  
Groep Delen

167,6

miljoen euro nettowinst  
Groep Delen



28,5 %

aandeel Bank J. Van Breda  
in vermogen onder beheer

“

U bent welkom met een groot of kleiner vermogen.  
Als particulier of ondernemer. Wij hanteren geen vast  
minimumvermogen en kijken vooral naar het potentieel.

*Bart Tishauser, directielid*



“

Duurzaamheid komt terug in alles wat we doen. In onze beleggingsaanpak. In onze bedrijfsvoering. In de relatie die we met een klant opbouwen.

*Suzanne Band, private banker*



Duurzaam



# Vermogensbeheer met het oog op morgen

De missie van Delen Private Bank is fundamenteel duurzaam van aard: uw vermogen beschermen over de generaties heen. Gemoedsrust creëren op lange termijn is de rode draad van onze twee kerntaken: discretionair vermogensbeheer en financiële & estate planning.



Met discretionair vermogensbeheer legt u het beheer van uw vermogen in de handen van experts die de financiële en economische actualiteit van nabij opvolgen. Met financiële & estate planning bereidt u zich voor op een duurzame en degelijke financiële toekomst voor uzelf en die van volgende generaties. Op de volgende vier pagina's leest u wat deze twee diensten in detail inhouden.

## In een notendop

### Wat mag u verwachten bij discretionair vermogensbeheer?

- U belegt uw vermogen in alle eenvoud en transparantie.
- Onze specialisten zetten uw vermogen slim aan het werk.
- U koppelt een mooi langetermijnrendement aan duurzame beleggingen.
- Onze experts speuren naar investeringskansen op lange termijn.
- U volgt uw portefeuille op in de Delen app en Delen OnLine.

### Wat houdt financiële & estate planning in?

- U krijgt heldere oplossingen aangereikt rond de inrichting van uw vermogen.
- U kunt knopen doorhakken op basis van een vooruitziende planning.
- U krijgt een totaaloverzicht van uw vermogen dankzij Delen Family Services.
- Wij volgen uw situatie nauwlettend op.
- U kunt bouwen op jarenlange ervaring en expertise in het vak.



## Verantwoord vermogensbeheer

Bij Delen Private Bank hanteren we de beleggingsfilosofie van het gezond verstand: weldoordacht investeren en alert reageren op kansen die zich op lange termijn aanbieden. Dat vraagt om een grondige analyse van de economie, financiële markten en beleggingsinstrumenten. Daar leggen we al sinds enkele jaren een extra dimensie bovenop: verantwoord investeren.

We onderschrijven de UN Principles for Responsible Investment (UN PRI), het raamwerk van de Verenigde Naties dat streeft naar een duurzamer globaal financieel systeem. We maken sinds 2017 deel uit van dit internationale initiatief. Twee keer op rij, in 2019 én 2020, ontvingen we van de UN PRI de maximumscore van A+ voor de module “strategie en beleid”. De score reflecteert een fundamentele evaluatie van het volledige verantwoord investeringsbeleid.

Ontwikkelingsdoelen (of Sustainable Development Goals – SDG's) sturen ons duurzaam beleid. Die werden opgesteld door de Verenigde Naties om de planeet te beschermen en de welvaart te verbeteren. Op vier SDG's in het bijzonder kunnen we echt substantiële impact genereren.

### Rechtstreekse impact via de organisatie:



waardig werk en economische groei



vrede, justitie en sterke publieke diensten

### Niet-rechtstreekse impact via investeringen:



verantwoorde consumptie en productie



klimaatactie

Op de doelstellingen 'klimaatactie' en 'verantwoorde consumptie en productie' is het effect van onze beleggingsfilosofie beduidend groot. Want anders dan bij menig concurrent passen wij het duurzaam investeringsproces toe op het totaal van elke portefeuille in beheer, voor alle klanten.

### In de praktijk

Ons duurzaam investeringsproces is gestoeld op drie pijlers: uitsluiting, engagement en integratie.



### Uitsluiting

Beleggingsinstrumenten van organisaties die de UN PRI niet hebben ondertekend, worden niet opgenomen in de portefeuilles.



### Engagement

Via de gebundelde krachten van onze externe managers treden we in dialoog met bedrijven om hun duurzaamheidsbeleid te verbeteren.



### Integratie

Ook niet-financiële parameters (over milieu, samenleving en goed bestuur) zijn belangrijk in de selectie van beleggingsinstrumenten. Sustainalytics – onze gespecialiseerde partner – ondersteunt ons hierin.





### **Financiële en estate planning: plannen voor vandaag én morgen**

Bij coherent vermogensbeheer hoort de structurele doorlichting en planning van uw totale vermogen. Via Delen Family Services brengen wij uw financiële en familiale situatie in kaart. Aan de hand daarvan kunnen wij simulaties op maat maken en een geïntegreerde financiële en successieplanning uitwerken. U heeft daarmee alles in handen om keuzes te maken, met kennis van zaken.

Ons team van experts bestaat uit financieel en estate planners die u kunnen adviseren rondom:

- haalbaarheid van uw doelstellingen
- structurering van uw roerend en onroerend vermogen, al dan niet via vennootschappen
- huwelijksvermogens- en erfrecht
- erf- en schenkbelasting
- verkoop van uw onderneming
- fiscale aspecten van uw beleggingen, al dan niet via een bv
- belastingen in Box I, II en III

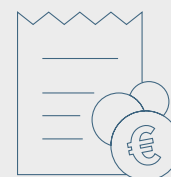
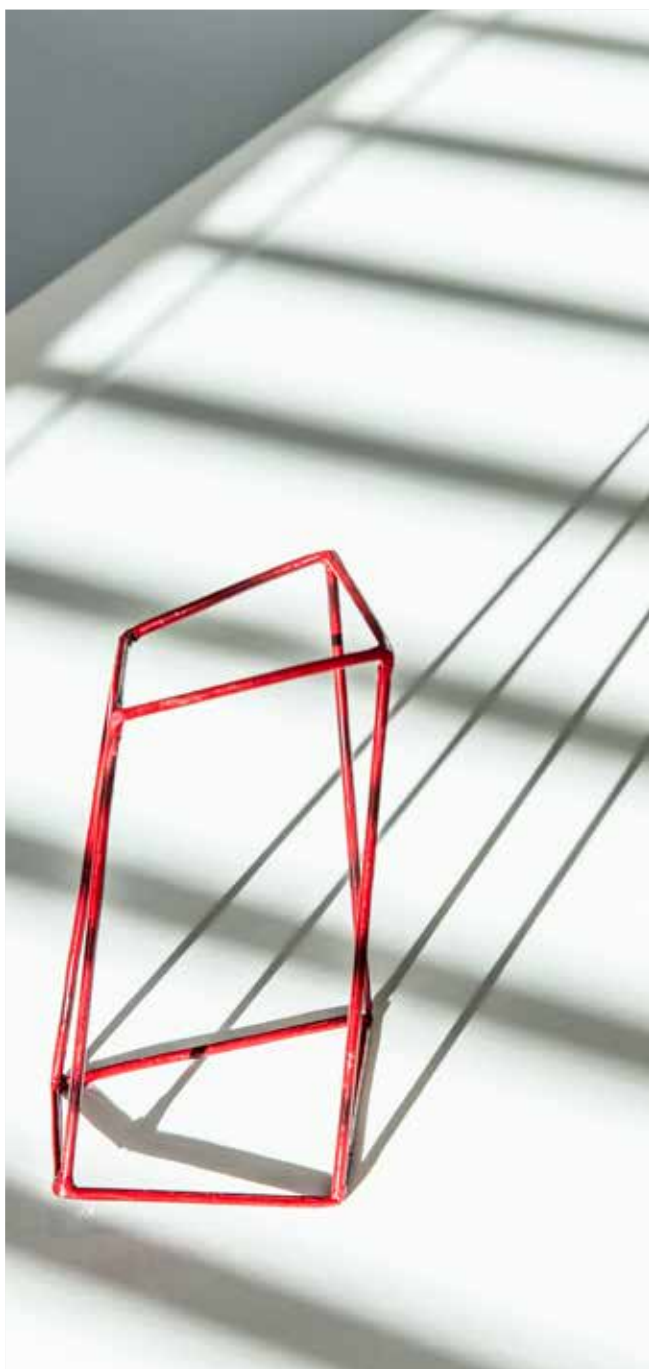
### **Een persoonlijke kwestie**

Onze planning reikt verder dan louter technische kwesties. Deze planning, inclusief de overdracht van uw vermogen, is immers een persoonlijke, emotionele zaak. Wij creëren de optimale omstandigheden om goed te overleggen.

“

Onze klanten willen grip krijgen op hun hele vermogen. Hiervoor roepen ze onze hulp in, onder andere om een planning te maken voor de toekomst.

*Pim Hoyng, financial & estate planner*



#### **Flexibele kredieten op maat**

Heeft u lening nodig, bijvoorbeeld voor de aankoop of renovatie van een woning? Vraag ons dan naar onze kredietmogelijkheden. We staan garant voor een vlotte afhandeling van uw specifieke vraagstuk. Met de digitale ondertekenfunctie op de Delen app tekent u uw documenten eenvoudig op afstand.

“

Mijn vader was een erg voorzichtig man.  
Hij zei altijd: je kan niet net op tijd voorzichtig worden.

*Baron Jacques Delen, voorzitter raad van bestuur*



# Behoedzaam

## Als een goede huisvader

Vermogensbeheer volgens de filosofie van een goede huisvader is het vlaggenschip, de *signature dish* van Delen Private Bank. De filosofie richt zich op de duurzame bescherming en groei van het vermogen. Het is uw houvast voor financiële gemoedsrust, nu en straks.

In discretionair vermogensbeheer vertalen we die filosofie naar een beleggingsstrategie gericht op de lange termijn. We investeren in begrijpelijke, duidelijke beleggingen met een aanvaardbaar risico. Daarnaast spelen we proactief in op de kansen die zich aanbieden. Concreet investeren we in gespecialiseerde beleggingsfondsen op het niveau van de verschillende vermogenscategorieën (onder meer aandelen, bedrijfsobligaties en hoogrentende obligaties). Deze fondsen gebruiken lokale kennis en ervaring voor de selectie van aandelen en obligaties, waarbij ze het evenwicht tussen risico en rendement nauwlettend in het oog houden. Het resultaat voor u? Een robuuste en goed gespreide beleggingsportefeuille.

Met onze financiële & estate planning passen we de goede-huisvader-aanpak toe via heldere en eerlijke oplossingen voor vermogensplanning. Onze optimalisatie is transparant, zonder fiscale achterpoortjes. Dankzij een correcte aanpak kunnen u en uw naasten ongehinderd over het vermogen beschikken om te ondernemen en te investeren, waardoor het beter rendeert.



### Onze beleggingsaanpak in een notendop

- We beleggen wereldwijd
- We zorgen voor een brede spreiding tussen en binnen vermogenscategorieën
- We kiezen voor actieve allocatie met behulp van beleggingsfondsen
- We staan voor verantwoord vermogensbeheer en beleggen daarom duurzaam

“

Het moet klikken tussen de klant en haar of zijn private banker. Dat is de basis voor vertrouwen, het creëert ruimte voor een goed gesprek. Dit kunnen we borgen als kleinschalige organisatie met een menselijk gezicht.

*Edo Huisman, private banker*



Persoonlijk



## Dicht bij u

Persoonlijk klantencontact is de basis van vertrouwen. Het beheer van uw vermogen veronderstelt immers een zekere discretie en toegankelijkheid.

Dat is precies wat uw vaste aanspreekpunten u bieden: zij zijn uw rechtstreekse en persoonlijke contactpersonen bij de bank. Ze kennen uw persoonlijke situatie, uw doelstellingen en plannen, uw voorkeuren en risicoprofiel. Indien nodig, kunt u bovendien overleggen met een van onze specialisten, bijvoorbeeld over planning en overdracht van uw vermogen. Dankzij deze gesprekspartners bent u zeker van een snelle, doorlopende en coherente opvolging.



### De Delen-touch

Als u bij ons op bezoek komt, hebben we graag dat u zich meteen thuis voelt. Want elk vertrouwelijk gesprek begint in een vertrouwde omgeving. Onze kantoren stralen daarom een warme, huiselijke sfeer uit. U kunt er in alle rust en comfort uw financiële zaken met ons overleggen. Onze klanten kunnen ook vanop afstand dicht bij hun vaste aanspreekpunten zijn. Via onze Delen app en Delen OnLine. Of via een videogesprek, als naar kantoor komen moeilijk is. En ook informatiesessies kunt u vaak online volgen, via webinars bijvoorbeeld. De combinatie van persoonlijk contact en digitale efficiëntie vormt de kern van onze eigentijdse dicht-bij-de-klant dienstverlening. U leest er verderop meer over.

“

Delen Private Bank bezit de typische authenticiteit en flexibiliteit van een familiebedrijf. Tegelijk moet het qua professionalisme niet onderdoen voor een multinational.

*Frederik Kalff, directielid*



Familiaal

## Een hechte band



Anne-Sophie en Marie-Alix Delen

Op tachtig jaar tijd groeit een wisselkantoor in Antwerpen uit tot Delen Private Bank, een moderne nichespeler in vermogensbeheer en vermogensplanning. Met sinds een paar jaar een sterk team in Nederland. Het geheim? Vasthouden aan de authentieke familiewaarden en een stabiele aandeelhoudersstructuur. En misschien ook: een gezonde portie eigenzinnigheid.

### Onze geschiedenis van duurzame groei

Het verhaal van Delen Private Bank begint in 1936, bij André Delen die het wisselkantoor Delen en Co opricht. In 1975 neemt Jacques Delen, de jongste van acht kinderen, de fakkel over, samen met zijn broers Paul en Jean-Pierre. In een bankenlandschap dat voortdurend verandert, nemen zij alle kansen te baat om een duurzame groeiestrategie door te voeren. Weldoordachte fusies, overnames (Oyens & Van Eeghen in Nederland – sinds 2022 omgedoopt naar Delen Private Bank - en JM Finn in het Verenigd Koninkrijk) en samenwerkingsovereenkomsten (met zusterbank Bank J.Van Breda & C<sup>o</sup>) hebben één doel voor ogen: de klanten nog beter bedienen. Door haar geschiedenis heen wordt er nog een trend zichtbaar: de bank springt al vroeg op de kar van de informatietechnologie om efficiëntieslagen te behalen. Vanaf de jaren zeventig omarmt ze de nieuwste technologische ontwikkelingen die haar werking sneller en veiliger maken – hoogst uitzonderlijk voor die tijd. En ook vandaag is de bank voortrekker op het gebied van digitalisering.

### Betrokken aandeelhouders

De bank steunt op twee stabiele, historisch verankerde aandeelhouders: de familie Delen en de investeringsmaatschappij Ackermans & van Haaren. De samenwerking tussen beide aandeelhouders gaat terug tot 1992. Hun partnership is logisch: Ackermans & van Haaren hanteert dezelfde familiale waarden als onze bank. De combinatie van familiaal aandeelhouderschap en een strategische participatie van een grote groep garandeert dat uw vermogen in sterke en veilige handen is. Het laat de bank bovendien toe om een autonome en onafhankelijke koers te varen.

De familie Delen blijft erg betrokken bij het reilen en zeilen van de bank: Jacques Delen als voorzitter van de raad van bestuur, zijn echtgenote Marie-Alix Delen als verantwoordelijke voor de inrichting van de kantoren, Alexandre Delen als directielid en IT-verantwoordelijke, en Anne-Sophie Delen als verantwoordelijke Marketing. Hun aanwezigheid versterkt het Delen-DNA: persoonlijke service, langetermijndenken en efficiëntie.

“

Digitalisering maakt een veilige en efficiënte service op afstand mogelijk. Een groot pluspunt, zeker in uitdagende tijden.

*Alexandre Delen, directielid*



Efficiënt

# Technologie als motor van efficiëntie

Eigentijdse dienstverlening op maat kan niet zonder technologie. Digitalisering is het middel bij uitstek om u nog beter te bedienen: met meer gemak, veiliger en sneller. Maar de keuze is aan u: u beslist zelf of en wanneer u van onze digitale tools gebruik wil maken.

## Voor het administratieve beheer van uw bankzaken

Met de Delen app en Delen OnLine heeft u een digitaal hulpmiddel in handen waarmee u de administratieve kant van uw financiële zaken beheert, van a tot z. U krijgt een gedetailleerd overzicht van het rendement, de ontwikkeling en de samenstelling van uw portefeuille. Belangrijke documenten kunt u veilig opbergen in uw digitale archief, keurig geordend en altijd beschikbaar. En dankzij de digitale handtekening kunt u op afstand een rekening openen en een krediet afsluiten. Zo blijft er meer tijd over voor gesprekken die wél een menselijke toets nodig hebben.

## Voor een efficiënte communicatie met uw aanspreekpunten

Lukt het u niet om naar ons kantoor te komen? En heeft u toch een vraag die wat discretie en nuance nodig heeft? Vraag dan een videogesprek aan via uw Delen app, zodat u uw aanspreekpunt toch onder vier ogen kunt spreken. Alle communicatie – via berichten, telefoon- en videogesprekken – gebeurt binnen de maximaal beveiligde IT-systemen van de bank.

## Voor overzicht, analyse en planning van uw totale vermogen

Delen Family Services, onze inventarisatietool, helpt u de juiste beslissingen te maken bij de planning van uw volledige (familie)vermogen. U krijgt een gedetailleerd overzicht van het totale vermogen, inclusief bijvoorbeeld een vakantiewoning en spaartegoeden. Via een familiestamboom vat u alle eigendomsrechten samen. We maken vervolgens een simulatie van uw vermogensontwikkeling en de successiedruk. Van daaruit kunt u samen met onze financieel & estate planners nadenken over een vermogensplanning die zich flexibel aanpast aan elke verandering in uw persoonlijke of professionele situatie. Kortom, via deze tool worden we allround gesprekspartner voor uw volledige vermogen.



## Delen app en Delen OnLine

Honderd procent transparantie via uw computer, laptop, tablet of smartphone:

- Raadpleeg uw portefeuille tot in het kleinste detail
- Combineer verschillende portefeuilles voor een totaaloverzicht
- Onderteken uw contract of document digitaal, vanop afstand
- Voeg documenten toe in uw digitale archief
- Consulteer Delen Family Services voor een totaaloverzicht van uw familiaal vermogen
- Contacteer uw aanspreekpunt(en) in alle discretie en veiligheid



## Onze kantoren in Nederland

### Amsterdam

Apollolaan 15  
1077 AB Amsterdam  
+31 20 514 16 16

### 's Hertogenbosch

Parade 17  
5211 KL Hertogenbosch  
+31 20 514 16 23

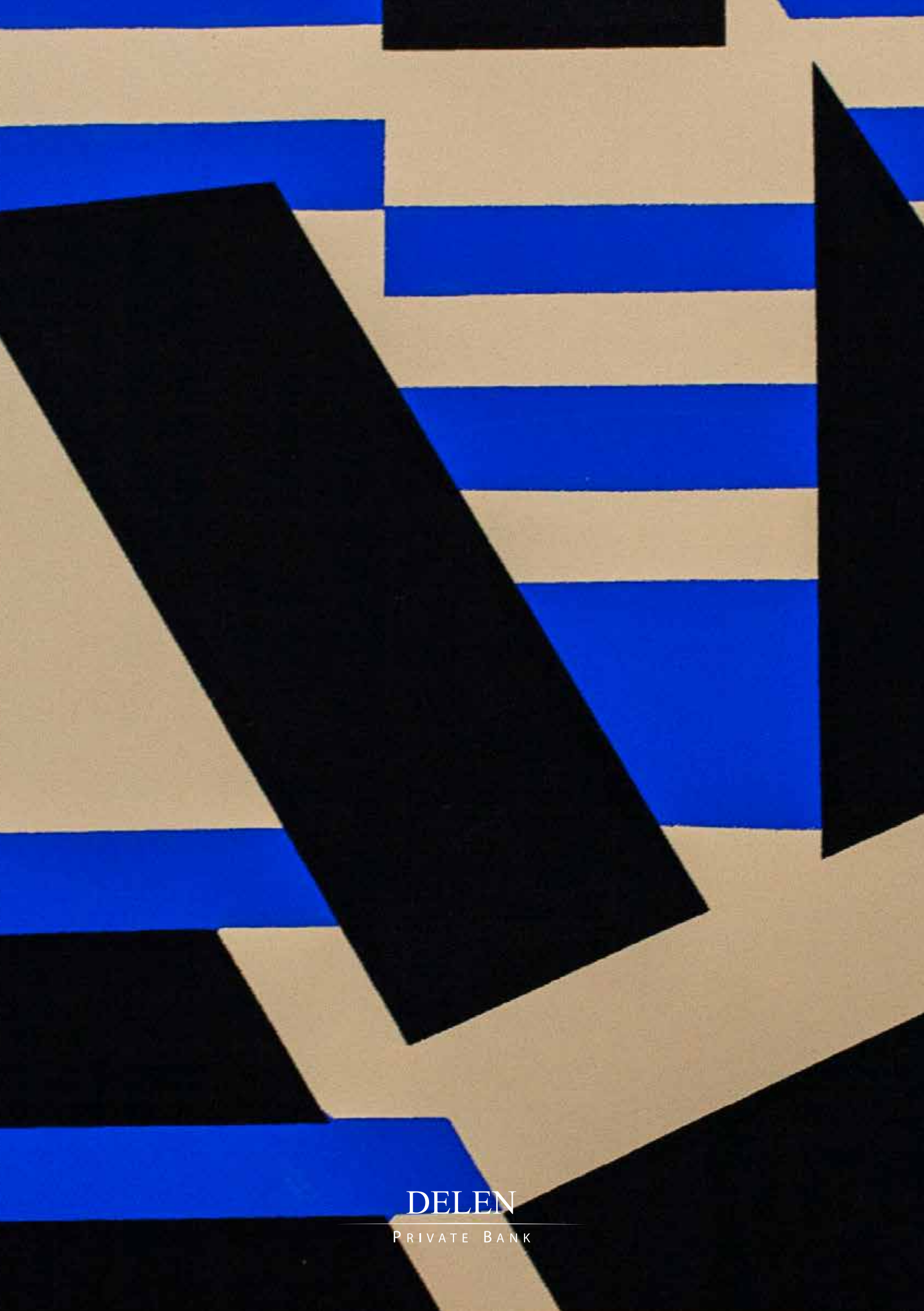
### Heerenveen

Van Maasdijkstraat 20-22  
8441 CM Heerenveen  
+31 612 50 58 44

Neem contact met ons op voor  
een afspraak of bezoek onze website  
[www.delen.bank](http://www.delen.bank)







DELEN  
PRIVATE BANK