



Tarievenlijst

Onze tarieven in vraag en antwoord

DELEN

PRIVATE BANK

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

Deze tarievenlijst is een wettelijke verplichting. Hierin worden alle kosten weergegeven voor een dienstverlening die rechtstreeks ten laste komen van uw rekening. Dit kunnen kosten zijn voor beleggingsdiensten, voor rekeningen en betalingen, voor kredieten of voor belastingen.

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 (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 Delen Private Bank Strategie (d.w.z. 100% in onze huisfondsen), dan betaalt u alleen productkosten. In dat geval zijn de kosten voor beleggingsdiensten dus niet relevant voor uw portefeuille. Heeft u naast onze Delen Private Bank Strategie nog andere beleggingen in portefeuille, dan zijn daar wel kosten voor beleggingsdiensten van toepassing.

Dit document bevat een overzicht van alle kosten in het algemeen. Wilt u een overzicht van wat dat voor uw portefeuille concreet betekent, dan verwijzen we graag naar de portefeuillestaat per ultimo december. 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 Private Banker.

- 4 Vermogensbeheer binnen Delen Private Bank: twee formules
- 5 Enkele belangrijke begrippen
- 7 Onze tarieven in vraag en antwoord
- 7 Kosten voor beleggingsdiensten
- 7 Rekening-courant
- 8 Verrichtingen en betalingen
- 9 Andere diensten
- 10 Belastingen

Vermogensbeheer binnen Delen Private Bank: twee 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. Beheer uit uw naam dus.

99% van onze klanten kiest voor een overeenkomst in discretionair vermogensbeheer en volgt de Delen Private Bank Strategie die belegt in onze huisfondsen. Voor deze klanten zijn er dus voornamelijk productkosten van toepassing.

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 via Delen OnLine en in combinatie met een overeenkomst discretionair vermogensbeheer.

Enkele belangrijke begrippen

Delen Private Bank Strategie

Bij de Delen Private Bank Strategie verwijzen we naar de strategie van ons discretionair vermogensbeheer, waarbij we gebruik maken van onze huisfondsen, telkens in overeenstemming met uw risicoprofiel. Deze huisfondsen zijn Instellingen voor Collectieve Beleggingen (hierna 'ICB's') die door de bank zelf gepromoot en beheerd worden door de fondsenbeheerder van de groep. Het gaat om patrimoniale (gemengde) fondsen die beleggen in derden managers, indextrackers, individuele aandelen en obligaties.

De kosten voor deze Delen Private Bank Strategieën, de zogenoemde productkosten, en eventuele belastingen vindt u terug op uw jaarlijkse gepersonaliseerde kostenoverzicht in de portefeuillestaat van het jaareinde of bij uw private banker.

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 bij uw private banker.

Kosten voor beleggingsdiensten

Dit zijn kosten die verbonden zijn aan de uitvoering van een beleggingsdienst. Ze komen rechtstreeks ten laste van uw rekening. Ze omvatten de service fee, transactiekosten en eventuele belastingen.

Ze zijn niet van toepassing op het deel van uw portefeuille dat belegd is volgens de Delen Private Bank Strategie.

Service fee

De service fee zijn de lopende kosten die per kwartaal worden afgerekend op de totale waarde van de klantentegoeden, uitgezonderd het deel dat belegd is via de Delen Private Bank Strategie. Ze omvatten zowel bewaarloon, beheervergoeding, kosten voor het incasseren van coupons, raadplegen van uw digitale archief en andere diensten die verder niet apart in dit document vermeld worden.

Transactiekosten

Het 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 niet tot de Delen Private Bank Strategie behoren.

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 raadplegen.

SEPA-betaling

Dit is een betaling waarvan de rekening van de opdrachtgever en van de begunstigde wordt aangehouden 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.

Internationale betaling

Dit is een betaling buiten de SEPA-zone of in andere munten dan de euro.

Vaste tegenrekening

Dit is een IBAN-nummer (International Bank Account Number) dat u vermeldt op het formulier bij opening van de rekening, waarnaar niet-ondertekende opdrachten tot overschrijving van gelden (per telefoon, e-mail, enz.) steeds mogen worden uitgevoerd. Deze vaste tegenrekening, waarvan u eveneens titularis bent, kunt u linken aan een rekening bij Delen Private Bank. De bank werkt met slechts één tegenrekening uit veiligheidsoverwegingen.

FSMA/NBB/AFM

Autoriteit voor financiële diensten en markten (Financial Services and Market Authority) is de instelling die naast de Nationale Bank van België (NBB) toezicht houdt op de Belgische financiële sector. AFM is de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten.

ICB's

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

ETF's

Afkorting voor Exchange Traded Funds of Trackers. Ze 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 onze Delen Private Bank Strategie. 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 in onze Delen Private Bank Strategie. 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 Delen Private Bank Strategie. 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 Delen Private Bank Strategieën vindt u terug in uw gepersonaliseerd kostenvoorstel of in uw jaarlijks portefeuilleoverzicht op het einde van het jaar. Uiteraard kunt u ze ook raadplegen bij uw Private Banker.

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

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 Delen Private Bank Strategie.

Op deze service fee is 21% btw van toepassing.

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

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

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 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 Delen Private Bank Strategie	1,5%
Goud	1,0%

Op deze transactiekosten is 21% btw van toepassing op rekeningen met een overeenkomst discretionair vermogensbeheer.

Rekening-courant

3. Is het mogelijk om bij Delen Private Bank enkel een rekening-courant te openen om dagelijks betalingen uit te voeren?

Het is niet mogelijk om enkel een rekening-courant te openen, maar er zijn uitzonderingen. 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 op uw Delen app.

4. Wat betaalt u voor een rekening-courant bij Delen Private Bank?

Wanneer u een van onze overeenkomsten bent aangegaan, betaalt u geen kosten voor uw rekening-courant.

Een debetstand op de rekening-courant is echter niet toegelaten. Wanneer de rekening een niet-toegelaten debetstand vertoont, zal de bank een debetrente van 8% per jaar aanrekenen. Die wordt per kwartaal afgerekend.

Verrichtingen en betalingen

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

Aangezien Delen Private Bank 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 begunstigderekening van overschrijvingen. Overschrijvingen vanuit deze rekeningen worden uit veiligheidsoverweging voornamelijk gedaan aan de hand van een geautoriseerde rekening (zie lexicon).

6. Hoelang duurt het om een fonds uit de Delen Private Bank Strategie liquide te maken?

Voor beleggingsinstrumenten binnen de Delen Private Bank Strategie geldt over het algemeen de 't+3-regeling',

d.w.z. dat u drie bankwerkdagen moet rekenen na de dag van de verrichting indien u de transactie voor 10u00 die dag heeft doorgegeven aan uw beheerder. Uitzonderingen op deze t+3-regeling kunt u navragen bij uw Private Banker.

7. Hoeveel tijd neemt het in beslag om een overschrijving in cash uit te voeren?

Elektronische en handmatige verrichtingen (overschrijvingen) naar een reeds geautoriseerde rekening (zie lexicon) die ingebracht werden voor het dagelijkse afsluitmoment (11u00), worden uitgevoerd op de

verrichtingsdatum zelf. Wanneer een verrichting dus na 11u00 plaatsvindt, zal de valutadatum de eerstvolgende bankwerkdag zijn. Indien het een verrichting naar een niet-geautoriseerde rekening betreft, dan kunnen verrichtingsdatum en valutadatum verder dan één werkdag van elkaar verwijderd zijn.

8. Zijn er kosten verbonden aan overschrijvingen?

SEPA-betalingen

Gratis, zolang het een betaling in euro betreft. Voor overschrijvingen in vreemde valuta wordt er € 50 aangerekend.

Internationale betalingen

De bank is niet gespecialiseerd in internationale overschrijvingen. Zij worden slechts uitzonderlijk uitgevoerd. Internationale betalingen in euro, zijn mogelijk vanaf € 25.000. U betaalt hiervoor 0,25% met een minimum van € 150 en maximum van € 800. Voor internationale betalingen in vreemde munten rekenen we extra € 50 aan.

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

Op wisselverrichtingen op 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 de som van de verrichting.

10. 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: per lijn € 181,50 incl. btw (€ 150 excl. btw).

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

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

Incassering van coupons

Deze dienstverlening is inbegrepen in de service fee.

Andere diensten

11. Is het mogelijk een krediet te verkrijgen bij Delen Private Bank?

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

Delen Private Bank treedt op als kredietgever voor consumentenkredieten, hypothecaire kredieten en professionele kredieten. De hypothecaire kredieten zijn bestemd voor de aankoop of zeer ingrijpende renovatie van onroerende goederen. Professionele kredieten zijn bestemd voor aankoop van onroerende goederen in een vennootschap, opname van reserves of uitkoop van een andere aandeelhouder. Alle andere kredieten zijn consumentenkredieten. Ze worden verstrekt voor een duur van maximum drie jaar voor hypothecaire kredieten en maximum vijf jaar voor andere kredieten.

De vergoeding voor deze dienstverlening bestaat enkel uit de debetrente berekend over de opgenomen bedragen. U betaalt geen andere kosten zoals dossierkosten, openings- en sluitingskosten, wederbeleggingsvergoedingen op vervroegd terugbetaalde voorschotten en reserveringscommissies voor niet-opgenomen tegoeden.

De te betalen debetrente over de opgenomen kredietbedragen is bij Delen Private Bank variabel (herziening na 1, 3, of 12 maanden) en wordt vastgesteld op basis van de gepubliceerde Euribor-rente vastgelegd voor een jaar van 365 dagen. De Euribor is het gemiddelde rente tarief 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 aanreket, uitgedrukt in basispunten. Er zijn verder geen dossierkosten.

Contacteer uw private banker voor de tarieven die nu gelden.

12. Zijn er nog andere diensten die Delen Private Bank aanbiedt?

Delen App en Delen OnLine

Via de Delen App en Delen OnLine krijgt u een volledig overzicht van uw portefeuille, rendement en kosten.

U kunt ook marktinformatie en onze nieuwsartikelen consulteren, uw private banker contacteren en u kunt documenten scannen, uploaden en ondertekenen op een veilige en efficiënte manier. Deze service is kosteloos.

Betaalpas

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

Begeleiding inzake successieverdeling (Financial & Estate Planning)

Dossierkosten voor de verdeling van een nalatenschap, berekend per uur: € 242 incl. btw (€ 200 excl. btw). Indien u klant discretionair vermogensbeheer bent hoeft u deze kost 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 en een digitaal archief waarin u al uw belangrijke documenten bewaart. U vindt alles terug in de Delen App of Delen OnLine. Voor klanten in discretionair vermogensbeheer is deze service kosteloos.

Opzoekingskosten en onverwachte administratiekosten

Opzoekingskosten € 302,50 per uur incl. btw (€ 250 excl. btw)

Cash geld

Het is niet mogelijk cash af te halen of te deponeren, noch in euro's, noch in vreemde munten.

Belastingen

13. Welke belastingen worden in rekening gebracht?

Voor alle klanten is er btw (21%) verschuldigd op de service fee die op rekeningniveau wordt aangerekend. Bij discretionair vermogensbeheer is er btw (21%) verschuldigd op transactiekosten

Op productkosten binnen de huisfondsen waarin we beleggen in de Delen Private Bank strategie is geen btw verschuldigd.

