Bienvenue chez Delen Suisse

DELEN

SUISSE

Bienvenue

Vous souhaitez confier la gestion de votre patrimoine à des professionnels ? Discutons-en ensemble.

En tant que chargé(e) de relation, je vous guiderai avec plaisir à travers nos services.

Vous vous demandez probablement comment le Groupe Delen fait la différence. Notre réponse est simple : nos cinq valeurs de base nous inspirent dans tout ce que nous entreprenons ainsi que dans notre manière d'agir et d'interagir. Nos clients parlent de la *touche Delen*. Vous la découvrirez au fil des pages de cette brochure, lors de vos visites ou dans nos communications digitales.

Vous souhaitez certainement prendre soin de votre patrimoine et le faire croître de manière équilibrée à long terme. Cela se traduit différemment à chaque étape de votre vie, selon vos attentes, questions et besoins. Mon rôle ? Vous accompagner et vous apporter les réponses et solutions adéquates.

Regardons cela ensemble en détail dans cette brochure.

Votre chargé(e) de relation

8 Comment faire croître mon patrimoine de manière judicieuse ?

10 En quoi l'investissement responsable est-il intéressant pour moi ?

12 Quand dois-je commencer à planifier mon avenir financier ?

14 Que faire des capitaux de ma société ?

16 Un service personnel et rapide, est-ce possible ?

18 Comment le Groupe Delen fait-il la différence ?

20 Delen en chiffres

24 Nous sommes impatients d'apprendre à vous connaître !

Votre sérénité, notre priorité

Vous envisagez l'avenir, vous vous projetez et vous agissez. Vous souhaitez faire croître votre patrimoine de manière continue afin de pouvoir réaliser vos rêves. Mais disposez-vous du temps ou des connaissances nécessaires ? Confiez alors la gestion de votre patrimoine à des spécialistes. C'est précisément l'expertise de Delen Suisse : la gestion de votre patrimoine en votre nom, aussi appelée gestion discrétionnaire.

L'avantage pour vous ? Le confort et la sérénité, car vous savez que votre patrimoine est entre de bonnes mains.

En bref :

- Des opportunités d'investissement dans des thèmes porteurs d'avenir, tout en tenant compte des risques.
- Une composition de portefeuille adaptée à votre profil d'investissement.
- Une perspective de rendement intéressant à long terme.
- Un portefeuille durable avec des instruments de placement transparents.
- Un aperçu toujours à jour via l'application Delen ou Delen OnLine.

Votre portefeuille composé avec soin

Vous confiez la gestion de votre patrimoine à nos experts. Et ensuite ?

Notre philosophie d'investissement durable nous guide dans la recherche de l'équilibre entre risque et rendement, et ce, dans le respect de nos critères de durabilité. Vous trouverez plus d'informations à ce sujet sur la page suivante.

Et en pratique ?

Cadelam, gestionnaire de fonds du Groupe Delen, examine d'abord le contexte macroéconomique.

Les gestionnaires ciblent ensuite des thèmes porteurs d'avenir, par exemple le vieillissement de la population, la transition énergétique ou la digitalisation.

Parmi ceux-ci, ils choisissent les meilleures entreprises : des acteurs financièrement solides disposant d'une stratégie clairvoyante et d'une approche durable.

Cette méthodologie contribue à la robustesse des portefeuilles d'actions et d'obligations.

Une question de logique

Et si vous pouviez faire croître votre patrimoine tout en contribuant à un monde meilleur ?

Avec la gestion responsable du Groupe Delen, c'est le cas. Et nous appliquons cette philosophie d'investissement à l'ensemble du portefeuille en gestion de tous nos clients. Votre patrimoine dispose d'une voix pour se faire entendre en matière de durabilité.

Rendement et investissement responsable sont intrinsèquement liés. Car une entreprise qui aspire à une croissance de ses bénéfices sur le long terme ne se limite pas aux résultats financiers. Elle prête également attention aux critères ESG, c'est-à-dire l'Environnement, la responsabilité Sociale et la bonne Gouvernance.

Le Groupe Delen entend, lui aussi, être une organisation durable. Nous nous efforçons donc de réduire notre empreinte écologique, entre autres en utilisant de l'énergie verte ou en électrifiant notre parc automobile. Nous soutenons également des projets sociaux et scientifiques, et nous développons notre offre de services digitaux. Vous trouverez plus de détails à ce propos dans notre rapport de durabilité.

Investir de manière durable en 3 étapes

Le processus d'investissement durable du Groupe Delen repose sur trois piliers :

1. LE DIALOGUE | Nous dialoguons avec les entreprises afin de les soutenir sur le chemin de l'entrepreneuriat responsable. Si nécessaire, nous utilisons notre – ou plutôt votre – droit de vote d'actionnaire afin d'influencer leurs décisions dans la bonne direction.

2. L'INTÉGRATION | Avant d'investir, nous cherchons à tout évaluer, analyser et mesurer. C'est pourquoi nous intégrons des critères non financiers dans notre processus d'investissement. Des données concrètes sur des thématiques telles que la diversité, l'équité salariale ou la politique énergétique.

3. L'EXCLUSION | Les sociétés dont la culture et les activités ne sont pas en ligne avec nos valeurs en matière de durabilité n'ont pas leur place dans les portefeuilles.

En investissant, vous encouragez les entreprises à améliorer leur politique de durabilité de trois manières différentes. Ne sous-estimez pas cet effet de levier : fin 2022, Cadelam gérait près de 32 milliards d'euros d'actifs.

Quand dois-je commencer à planifier mon avenir financier ?

Les deux volets de la planification

Anticiper pour mieux gérer, cela se vérifie aussi pour vos affaires bancaires. Chez Delen Suisse, la planification comprend deux volets : le Financial Planning et l'Estate Planning.

Le Financial Planning, ou planification financière, met en évidence l'incidence de chaque étape de votre vie sur votre situation financière et celle de votre famille. Un mariage, la naissance d'un enfant, une donation, la retraite, … Quel est l'impact de ces événements sur votre patrimoine futur ? Un crédit pourrait-il répondre à un besoin ponctuel ? Et comment prendre soin de votre patrimoine à long terme ? Nous vous aidons à trouver une réponse à toutes ces questions.

L'Estate Planning, aussi appelé planification successorale ou patrimoniale, permet d'envisager les démarches à entreprendre pour consolider votre patrimoine pour l'avenir. Ainsi, nous évaluons comment le transmettre au mieux à la génération suivante. Nous analysons votre convention matrimoniale et nous réfléchissons à l'intérêt d'un testament, d'une donation, d'une assurance droits de succession ou encore d'un mandat pour cause d'inaptitude.

Nos spécialistes vous accompagnent aussi pour des matières plus complexes, comme la structuration de votre patrimoine mobilier et immobilier, les droits de donation et de succession, ainsi que la fiscalité.

Votre point de départ : Delen Family Services

Delen Family Services vous aide à prendre les bonnes décisions quant à la planification de l'ensemble votre patrimoine familial.

Ce service synthétise toutes les informations sur votre patrimoine, votre famille, votre vie professionnelle et vos documents importants. Ainsi, vous obtenez une vue d'ensemble détaillée de votre patrimoine global, notamment vos portefeuilles, mais aussi vos biens immobiliers, vos assurances-groupe, vos œuvres d'art, etc. Grâce à l'arbre généalogique, vous visualisez les droits de propriété de chacun. Nous réalisons ensuite une simulation de la charge successorale.

Sur la base de toutes ces informations, vous pouvez envisager avec nos experts une planification de patrimoine adaptée à votre situation personnelle ou professionnelle.

En bref, avec Delen Family Services, nous devenons votre interlocuteur privilégié pour l'ensemble de votre patrimoine.

Que faire des capitaux de ma société ?

Delen Private Bank pour votre société

Les capitaux de votre société peuvent aussi bénéficier de notre expertise en gestion et planification de patrimoine.

Cela implique des techniques d'investissement spécifiques, et des considérations d'ordre fiscal et juridique. Pensez notamment au système des Revenus Définitivement Taxés (ou RDT) et à la réserve de liquidation. Vous trouverez quelques mots d'explication ci-contre.

Vous pouvez en outre vous adresser à nos spécialistes pour les différents aspects juridiques et fiscaux relatifs à votre entreprise.

> *Cet article vise spécifiquement la situation fiscale des sociétés belges. Cette solution, créée sur mesure pour les sociétés belges, est uniquement disponible auprès de Delen Private Bank en Belgique. Delen Suisse ne propose pas cette offre.*

Investir de manière fiscalement avantageuse dans un fonds RDT

Vous souhaitez investir les capitaux de votre société en actions ? Vous pouvez le faire de manière fiscalement avantageuse par le biais des fonds RDT de Delen Private Bank.

Les plus-values et dividendes sur la partie actions sont alors presque entièrement exonérés de l'impôt des sociétés. C'est fiscalement intéressant.

Mais cela offre d'autres avantages. Vous répartissez votre risque grâce à la diversification optimale des fonds RDT, tout en bénéficiant de l'expertise de nos spécialistes financiers. Et ceci, toujours selon les mêmes principes de durabilité que ceux appliqués aux autres fonds.

Quels capitaux de votre société pouvez-vous investir ? La réserve de liquidation par exemple. Après avoir été bloqués pendant une période de cinq ans, ces capitaux peuvent ensuite être transférés vers votre patrimoine privé de manière fiscalement avantageuse. Vous cherchez à faire fructifier cet argent ainsi immobilisé dans votre société ? Nos fonds RDT constituent alors une bonne solution.

> *Cet article vise spécifiquement la situation fiscale des sociétés belges. Cette solution, créée sur mesure pour les sociétés belges, est uniquement disponible auprès de Delen Private Bank en Belgique. Delen Suisse ne propose pas cette offre.*

Un service personnel et rapide, est-ce possible ?

À la fois moderne et personnel

Pour mener vos discussions en toute confidentialité, rien de tel qu'un environnement familier. Un endroit accueillant où vous vous sentez à l'aise pour discuter de sujets parfois complexes et délicats.

C'est encore mieux avec une personne de confiance, votre chargé(e) de relation. Je suis ce point de contact, votre interlocuteur direct et personnel chez Delen Suisse. Au fil du temps, nous apprenons à nous connaître. Et pour vos questions financières, juridiques et fiscales complexes, je peux vous mettre en relation avec nos experts.

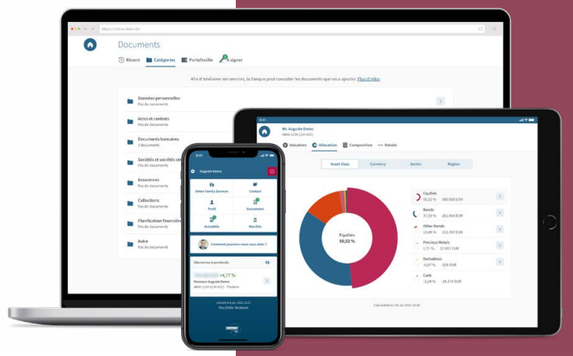
Vous souhaitez obtenir des informations rapidement ou sans vous déplacer ? Nos services digitaux sont également à votre disposition. Avec l'application Delen et Delen OnLine, nous sommes toujours à vos côtés.

Votre connexion digitale avec Delen Suisse

Un contact rapide et sécurisé avec Delen Suisse depuis votre ordinateur, votre smartphone ou votre tablette ? Grâce à l'application Delen et à Delen OnLine, vous avez votre portefeuille à portée de main à tout moment, où que vous soyez.

Quelques fonctionnalités pratiques :

- Vous parcourez votre portefeuille dans les moindres détails.
- Vous consolidez tous vos portefeuilles en une vue d'ensemble.
- Vous consultez l'aperçu global de votre patrimoine familial.
- Vous ajoutez des documents dans votre archive digitale.
- Vous signez vos documents bancaires en ligne.
- Vous contactez votre chargé(e) de relation en toute discrétion et sécurité.



Les valeurs du Groupe Delen nous guident dans tout ce que nous entreprenons

CARACTÈRE PERSONNEL | Notre gestion de patrimoine a un visage humain. Vous retrouverez d'ailleurs certains visages dans cette brochure. Votre chargé(e) de relation assure une approche individuelle, accessible et discrète. Dans un cadre où vous vous sentez chez vous. C'est la base de tout entretien de confiance.

TOUCHE FAMILIALE | La famille Delen écrit son histoire en tant que gestionnaire de patrimoine indépendant depuis 1936. Même si elle est fière de figurer parmi les participations stratégiques du groupe Ackermans & van Haaren, elle demeure une banque familiale au service des familles.

APPROCHE DURABLE | L'avenir de votre patrimoine s'inscrit dans le long terme. Car un rendement financier durable dans le temps va de pair avec le respect des personnes et de l'environnement. Et avec une planification fondée sur des solutions juridiquement sûres.

PRUDENCE | Prendre soin de votre patrimoine, le planifier et le faire croître de manière durable implique une vision ouverte, alerte et consciente des risques sur le long terme. Le résultat ? Votre sérénité financière, aujourd'hui et demain.

EFFICIENCE | Nos solutions numériques telles que l'application Delen et Delen OnLine contribuent à améliorer notre service : plus confortable, plus sécurisé et plus rapide. Mais c'est vous qui décidez de l'usage que vous souhaitez en faire.

Delen Private Bank

À vos côtés

20 sièges

14 en Belgique
4 aux Pays-Bas
1 au Luxembourg
1 en Suisse

> 600 collaborateurs en Belgique, aux Pays-Bas, au Luxembourg et en Suisse, dont 1/3 dans l'équipe commerciale et 1/3 dans le département informatique

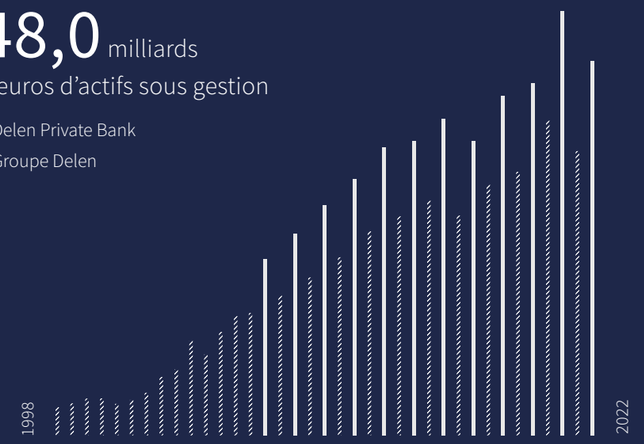
96 % des clients sont (très) satisfaits de la Banque

★★★★ **UN PRI** l'évaluation globale reçue des UN PRI (Principes pour l'Investissement Responsable des Nations Unies) pour notre approche durable

Groupe Delen

Un groupe solide présent au Benelux, en Suisse et au Royaume-Uni

48,0 milliards
d'euros d'actifs sous gestion



> 1 milliard d'euros de fonds propres
Groupe Delen

160,6 millions d'euros de bénéfice net
Groupe Delen

Chiffres au 31 décembre 2022

Notes

Nous sommes impatients d'apprendre à vous connaître !

Notre bureau en Suisse

Genève
31 boulevard Helvétique
CH - 1207 Genève
+41 (0)22 317 00 00

Nos bureaux en Belgique

Anvers - Anvers-Nord - Bruxelles - Gand
Hasselt - Campine - Knokke - Liège - Louvain - Namur
Roulers - Waregem - Waterloo - Brabant-Ouest
www.delen.bank

Nos succursales aux Pays-Bas

Amsterdam - 's-Hertogenbosch - Heerenveen - Hengelo
www.delen.bank

Nos filiales

Delen Private Bank Luxembourg
www.delen.bank

JM Finn Royaume-Uni
www.jmfinn.com

Nous remercions tous les collègues qui ont contribué à donner vie aux photos de cette brochure.

Surfez sur www.delen.ch ou scannez ce QR code :

Suivez-nous sur les réseaux sociaux :

Editeur responsable : Delen (Suisse) SA - 31, boulevard Helvétique - CH-1206 Genève
Delen (Suisse) SA est nommée Delen Suisse dans cette brochure. WB CH-FR 3.0

DELEN
SUISSE