Bienvenue chez Delen Private Bank

depuis 1936

DELEN

PRIVATE BANK

Pour aujourd'hui et pour demain

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 la Banque.

Vous vous demandez probablement comment Delen Private Bank 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 à la Banque 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 Votre patrimoine en cinq questions

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 Nos valeurs

20 Delen en chiffres

Comment faire croître mon patrimoine de manière judicieuse ?

Votre liberté financière, notre priorité

Vous envisagez l'avenir et vous vous projetez. Vous souhaitez faire croître votre patrimoine de manière continue afin de pouvoir réaliser vos rêves. Mais disposez-vous de suffisamment de temps ou des connaissances nécessaires ? Confiez alors la gestion de votre patrimoine à des spécialistes. C'est précisément l'expertise de Delen Private Bank : 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 responsable avec des instruments de placement transparents.
- Une vue d'ensemble 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 responsable 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 responsable.

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

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

Une question de logique

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

Avec la gestion responsable de Delen Private Bank, 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.

Delen Private Bank entend, elle 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.

Investir en 3 étapes

L'investissement responsable n'est pas un concept binaire, mais plutôt un processus de concertation, de surveillance étroite et d'amélioration continue. La stratégie d'investissement responsable de Cadelam, gestionnaire de fonds du Groupe, repose sur trois piliers :

L'intégration
Le processus d'investissement tient compte des performances financières, mais aussi des critères de durabilité, grâce aux données de Sustainalytics. La décision d'investir repose sur l'évaluation de tous ces paramètres. Et si les efforts réalisés en matière de durabilité sont insuffisants, un dialogue est initié avec l'entreprise.

Le dialogue
En collaboration avec EOS, un partenaire indépendant spécialisé en ESG, Cadelam dialogue avec les sociétés afin de les soutenir sur le chemin de l'entrepreneuriat responsable. Par le biais de votre droit de vote d'actionnaire, les gestionnaires peuvent orienter durablement les décisions des entreprises.

L'exclusion
Les entreprises 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 2024, Cadelam gérait 47,7 milliards d'euros d'actifs de manière responsable.

Quand dois-je commencer à planifier mon avenir financier ?

Votre histoire comme point de départ

La planification patrimoniale concerne chacun d'entre nous. Voici trois questions à garder à l'esprit :

Comment se compose mon patrimoine aujourd'hui ?
Toutes les informations concernant votre patrimoine, votre famille, et votre vie professionnelle, ainsi que vos documents importants sont rassemblés dans un espace digital très sécurisé. Une vue d'ensemble synthétise vos placements, mais aussi vos biens immobiliers, vos assurances-groupe, vos œuvres d'art, etc. Grâce à un arbre généalogique, vous visualisez également les droits de propriété.

Quel est l'impact de chaque étape de ma vie sur mon patrimoine ?
Nous analysons l'influence de différents événements importants sur votre niveau de vie : votre mariage, une donation, votre retraite, … Grâce à une simulation de l'évolution de votre patrimoine et de sa charge successorale, vous pouvez évaluer votre situation financière en connaissance de cause.

Quelles actions dois-je entreprendre dès maintenant ?
Nous établissons un plan patrimonial adapté à vos projets financiers, professionnels et personnels, si nécessaire en collaboration avec notre équipe Estate Planning. Il existe plusieurs techniques de planification, vous en trouverez un aperçu ci-contre.

Vous avez déjà des éléments de réponse à ces questions ? Vous êtes en bonne voie pour consolider votre patrimoine.

La planification, le lien entre aujourd'hui et demain

Anticiper pour mieux gérer, cela se vérifie aussi pour vos affaires bancaires. Les différentes techniques de planification permettent d'établir le lien entre votre patrimoine actuel et votre situation financière future, en tenant compte de votre parcours de vie, de vos choix professionnels, de vos objectifs financiers et de vos projets.

Nous identifions ainsi les actions que vous pouvez entreprendre dès aujourd'hui pour consolider votre patrimoine pour l'avenir. Nous évaluons également 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 extrajudiciaire.

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

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.

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.

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 quelques années, 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.

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 Private Bank. 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.

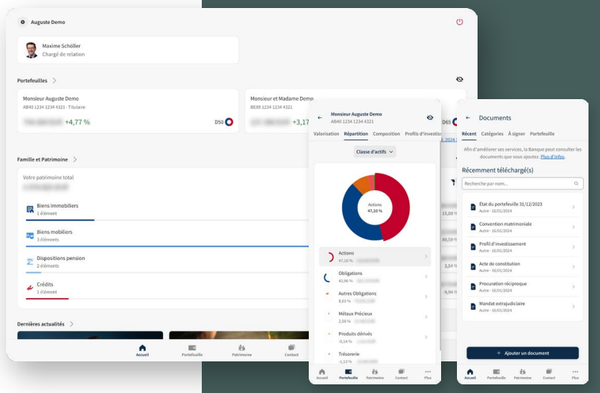
Vous souhaitez obtenir des informations rapidement ou sans vous déplacer ? Nos services digitaux sont également à votre disposition. Avec l'application Delen et Delen OnLine, la Banque est toujours à vos côtés.

Votre connexion digitale à la Banque

Un contact rapide et sécurisé avec la Banque 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 de la Banque nous guident dans tout ce que nous entreprenons

Approche personnelle
Notre gestion de patrimoine a un visage humain.
Vous retrouverez d'ailleurs certains visages de la Banque 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.

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

Durabilité
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 liberté 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.

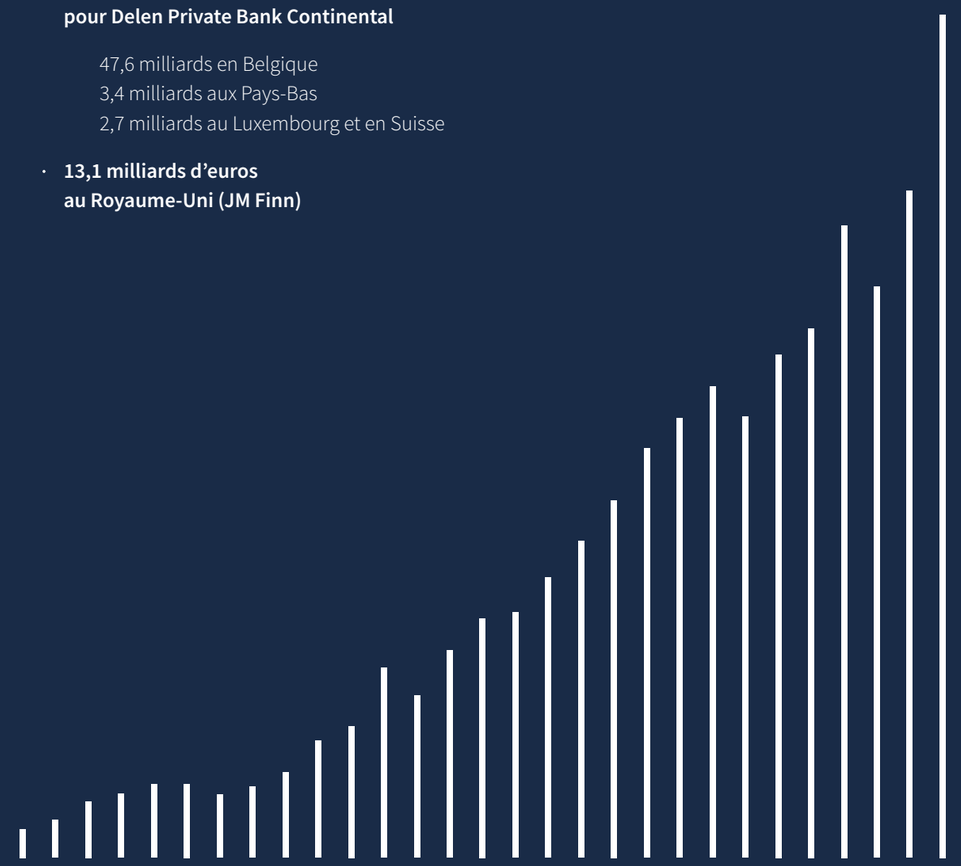
66,9 milliards d'euros sous gestion

De plus en plus de clients font confiance à la Banque pour la gestion et la planification de leur patrimoine.

- **53,8 milliards d'euros pour Delen Private Bank Continental**

  47,6 milliards en Belgique
  3,4 milliards aux Pays-Bas
  2,7 milliards au Luxembourg et en Suisse

- **13,1 milliards d'euros au Royaume-Uni (JM Finn)**



1996 **Évolution des actifs sous gestion pour le groupe** **2024**

23 bureaux en Europe continentale

Nous aspirons à être proches de nos clients. C'est pourquoi nous continuons à nous étendre géographiquement. Nous assurons un service de qualité pour des clients en Belgique, aux Pays-Bas, en Suisse, au Luxembourg et au Royaume-Uni.

Le siège de Knokke a déménagé dans sa nouvelle implantation à la fin de l'année 2024.

Plus de 1000 employés

Grâce à nos collaborateurs, nous pouvons pleinement déployer nos trois atouts : la proximité et la disponibilité, une approche intégrant gestion et planification de patrimoine et une grande efficacité opérationnelle.

93 % en gestion discrétionnaire

Nos clients d'Europe continentale choisissent principalement la gestion discrétionnaire, c'est-à-dire une gestion de leur portefeuille en leur nom et pour leur compte.

Efficience

Le ratio cost-income est de 47 % (et même de 39,6 % pour le continent), ce qui indique une efficacité nettement supérieure à celle des autres acteurs du secteur.

Solidité

Les fonds propres s'élèvent à 1,2 milliard d'euros, soit 36 % du total du bilan.

Le ratio Core Tier 1 est de 34,9 %.

Banque Van Breda

Notre banque sœur a de nouveau contribué de manière substantielle aux résultats. Les avoirs de ses clients représentent 31 % du total des actifs sous gestion en Europe continentale.

Récompense

Le magazine financier Euromoney a décerné à Delen Private Bank en Belgique le prix de Best for Discretionary Portfolio Management.

Chiffres du groupe Delen Private Bank au 31 décembre 2024, sauf mention contraire

DELEN

PRIVATE BANK

Bienvenue dans nos bureaux

Anvers - Brasschaat - Bruxelles - Campine - Charleroi - Gand
Hasselt - Knokke - Liège - Louvain - Namur - Roulers
Waregem - Waterloo - Wavre - Zellik

Prenez rendez-vous via **www.delen.bank/fr-be/contact**

EUROMONEY PRIVATE BANKING AWARDS 2025 BELGIUM BEST FOR DISCRETIONARY PORTFOLIO MANAGEMENT

Éditeur responsable : Michel Buysschaert
Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Anvers
Delen Private Bank SA, RPM Anvers,
Division Anvers, 0453 076 211 · WB BE-FR 6.1

Œuvre d'art : Guy Vandenbranden

www.delen.bank