

Welkom bij
Delen Suisse

DELEN

SUISSE

Een onderneming van
de Delen Private Bank groep

Voor vandaag en morgen



Welkom

U wilt uw vermogen laten beheren door vakmensen? Kom dan eens kennismaken met Delen Suisse, de Zwitserse vestiging van de Delen Private Bank groep.

Ik ben relatiebeheerder.
Ik maak u graag wegwijs in onze diensten.

Wat maakt Delen Suisse anders? Met die vraag komt u naar ons toe. Ons antwoord is eenvoudig. Vijf kernwaarden inspireren ons in wat we doen en hoe we het doen. De Delen-touch noemen onze klanten het wel eens. U zult dat Delen-gevoel gaandeweg leren kennen – hier in deze brochure, bij een bezoek op ons kantoor en online op onze digitale kanalen.

U wilt zorg dragen voor uw vermogen en het evenwichtig laten aangroeien op lange termijn. Wat dat concreet betekent, evolueert samen met uw levensloop. Want nieuwe tijden brengen nieuwe wensen, vragen en noden.

En ik? Ik loop naast u, met nieuwe antwoorden en oplossingen.

Hoe dat gaat, ontdekt u in deze brochure.

Uw relatiebeheerder

8 Vijf vragen over uw vermogen

- 8 Hoe bouw ik slim mijn vermogen op?

- 10 Wat heb ik aan verantwoord beleggen?

- 12 Wanneer begin ik best mijn financiële toekomst te plannen?

- 14 Wat doe ik met het vermogen van mijn zaak?

- 16 Persoonlijk én snel, kan dat?

18 Zwitserland, veilige haven voor uw vermogen

20 Onze waarden

22 Delen in cijfers



*Hoe bouw ik slim
mijn vermogen op?*



Focus op uw financiële vrijheid

U kijkt, droomt en plant vooruit. U wilt uw vermogen gestaag laten aangroeien, zodat u die dromen ook kan realiseren. Heeft u zelf de tijd of kennis niet? Laat uw vermogen dan beheren door experts. Dat is precies de specialiteit van Delen Suisse: vermogensbeheer in uw naam, of discretionair vermogensbeheer.

Uw voordeel? Comfort en gemoedsrust, want uw vermogen is in goede handen.

Dit is wat u mag verwachten:

- Investeringskansen die inspelen op langetermijnthema's, zonder de risico's uit het oog te verliezen.
- De samenstelling van de portefeuille is aangepast aan uw investeringsprofiel.
- Een aantrekkelijk rendement op lange termijn.
- Een verantwoorde portefeuille met heldere beleggingsinstrumenten.
- Altijd een up-to-date overzicht via de Delen app en Delen OnLine.

Uw portefeuille zorgvuldig opgebouwd

U legt het beheer van uw vermogen in de handen van experts. En wat dan?

Onze verantwoorde beleggingsfilosofie bepaalt de koers. Die houdt het risico en het rendement van uw portefeuille in evenwicht, en zet de duurzame klijlijnen van de beleggingen uit. Meer daarover op de volgende pagina.

Hoe doen we dat concreet?

Cadelam, de fondsenbeheerder van Delen Private Bank groep, start bij het brede macro-economische verhaal.

Daaruit destilleren zij toekomstgerichte thema's, bijvoorbeeld vergrijzing, energietransitie en digitalisering.

Uit die selectie kiezen ze de best-in-classbedrijven: financieel gezonde spelers met een slimme strategie en een verantwoorde aanpak.

Zo komt u tot een robuuste portefeuille van aandelen en obligaties.



*Wat heb ik aan
verantwoord beleggen?*

De logica achter verantwoord investeren

Wat als u uw vermogen kan laten aangroeien en kan inzetten om de wereld een tikje beter te maken?

Met het verantwoord investeringsproces van Delen Private Bank groep kunt u dat. We passen dat proces trouwens toe op de volledige portefeuille in beheer, voor alle klanten. Dat geeft uw vermogen een stem in het debat rond verantwoord ondernemen.

Dat uw rendement hand in hand gaat met een verantwoorde investering is logisch. Want een bedrijf dat winstgroei ambieert over een lange termijn, zal naast harde cijfers ook aandacht hebben voor Ecologie, Sociale verantwoordelijkheid en Goed bestuur, kortweg ESG.

Delen Private Bank groep wil uiteraard ook zelf een duurzame organisatie zijn. Zo doen we inspanningen om onze CO₂-uitstoot te verminderen (bijvoorbeeld door groene stroom, een elektrisch wagenpark, en zo meer), steunen we sociale en wetenschappelijke projecten en bouwen we onze digitale dienstverlening verder uit. U leest er alles over in ons duurzaamheidsrapport.

Beleggen in 3 stappen

Verantwoord investeren is zelden een zwart-wit-verhaal. Het is vaak een proces van overleg, nauwe opvolging, en continue verbetering. Fondsenbeheerder Cadelam ontwikkelde een verantwoorde beleggingsstrategie die op drie pijlers rust:

Integratie

Het investeringsproces integreert naast financiële data ook duurzaamheidsprestaties, met data van Sustainalytics. Gunstige beoordelingen leiden tot investeringen. Zijn de duurzaamheidsinspanningen onvoldoende of ongunstig, dan zijn er twee opties:

Dialogo

Cadelam gaat in dialoog met bedrijven, om hen te ondersteunen in hun pad naar verantwoord ondernemen. Als aandeelhouder kunnen zij beslissingen in de juiste duurzame richting sturen. EOS, een wereldvermaard onafhankelijke instelling gespecialiseerd in ESG, adviseert hen daarbij.

Uitsluiting

Bedrijven met activiteiten of een bedrijfscultuur die niet overeenstemmen met onze duurzame waarden komen niet in de portefeuilles.

Via uw beleggingen duwt u bedrijven dus op drie manieren naar een duurzaam beleid. Onderschat die slagkracht niet: onze fondsenbeheerder Cadelam beheerde eind 2024 ruim 47 miljard euro op een verantwoorde manier.

Wanneer begin ik best mijn financiële toekomst te plannen?



Het startpunt: uw vermogensverhaal

Vermogensplanning is iets dat iedereen aanbelangt. Hier zijn drie vragen om in het achterhoofd te houden:

Hoe is het met uw vermogen gesteld vandaag?

Alle informatie over uw vermogen, uw familie, uw zakelijke leven en allerhande belangrijke documenten wordt samengebracht op een uiterst veilige digitale plek. Zo krijgt u een gedetailleerd overzicht van uw beleggingen, maar evengoed over uw onroerend goed, groepsverzekeringen, kunstwerken, enzovoort. Via een familiestamboom vat u alle eigendomsrechten samen.

Welke impact heeft uw levensloop op uw vermogen?

We analyseren de impact van belangrijke gebeurtenissen: u treedt bijvoorbeeld in het huwelijk, ontvangt een schenking of gaat op pensioen. Met een simulatie van uw vermogensevolucie en succesdruk weet u perfect waar u aan toe bent.

Welke acties kunt u vandaag ondernemen?

We stellen een vermogensplan op dat afgestemd is op uw financiële, professionele en persoonlijke toekomstplannen. U beschikt over een hele waaier van planningstechnieken. Een aantal voorbeelden vindt u hiernaast.

Heeft u een antwoord op deze drie vragen, dan bent u al een heel eind op weg om uw vermogen voor te bereiden op de toekomst.

Uw planning als brug tussen vandaag en morgen

Door vooruit te kijken neemt u een voorsprong. Dat geldt ook voor uw bankzaken. Met uiteenlopende planningstechnieken slaat u een brug tussen uw vermogen vandaag en uw financiële situatie in de toekomst, rekening houdend met uw levensloop, uw professionele keuzes en uw financiële doelen en dromen.

We brengen in kaart welke acties u vandaag kunt ondernemen om uw vermogen in de toekomst nog verder te versterken. En we bespreken via welke manieren u uw vermogen intact kan overdragen naar de volgende generatie. We bekijken samen uw huwelijkscontract, en overlopen de voordelen van een testament, schenking, successieverzekering en zorgvolmacht.

Ook voor complexere materies, zoals de opvolging of overname van uw vennootschap, de structurering van uw roerend en onroerend vermogen, erf- en schenkbelasting en fiscaliteit kunt u terecht bij ons team van experts.



Wat doe ik met het vermogen van mijn zaak?

Delen en uw vennootschap

Ook voor het kapitaal van uw vennootschap kan u gebruik maken van onze expertise in vermogensbeheer en planning.

Daar komen beleggingstechnische én fiscaal-juridische overwegingen bij kijken. Denk maar aan de DBI-fondsen en de liquidatiereserve. U vindt hiernaast een woordje uitleg.

Daarnaast kan u bij onze specialisten terecht voor diverse juridische en fiscale aspecten aangaande uw vennootschap.

Deze dienst is enkel van toepassing voor klanten met een Belgische vennootschap.

Fiscaal vriendelijk beleggen in een DBI-fonds

Wilt uw vennootschap in aandelen beleggen? Via de DBI-fondsen (Definitief Belaste Inkomsten) van Delen Private Bank groep doet u dat op een fiscaal aantrekkelijke manier.

Belegt uw vennootschap in ons DBI-fonds, dan zijn de meerwaarden en dividenden op het aandelengedeelte zo goed als volledig vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Dat is fiscaal heel interessant.

En er zijn nog meer voordelen. Dankzij het optimaal gediversifieerde DBI-fonds spreidt u uw risico, en maakt u gebruik van de expertise van onze financiële specialisten. Uiteraard worden hier dezelfde duurzaamheidsprincipes gehanteerd als bij de andere fondsen.

Wat kan u zoal beleggen in uw vennootschap? De liquidatiereserve bijvoorbeeld. Dat is kapitaal dat u opzij zet en na vijf jaar fiscaal interessant kan overhevelen naar uw privévermogen. Zoekt u extra rendement voor dat geparkeerde geld in uw vennootschap? Dan is ons DBI-fonds een goede keuze.

Deze dienst is enkel van toepassing voor klanten met een Belgische vennootschap.

Eigentijds en persoonlijk in één

Een vertrouwelijk gesprek voert u het liefst in een vertrouwde omgeving. Een uitnodigende plek waar u zich comfortabel voelt om complexe en delicate zaken te bespreken.

Met iemand die u goed kent, uw relatiebeheerder. Dat ben ik. Ik ben uw rechtstreekse en persoonlijke contactpersoon bij Delen Suisse. We kennen elkaar. Voor ingewikkelde financiële, juridische en fiscale vragen breng ik u in contact met onze experts.

Maar wat als het snel moet gaan, of vanop afstand? Dan doet u beroep op onze digitale diensten. Met de Delen app en Delen OnLine heeft u de bank altijd dicht bij u.

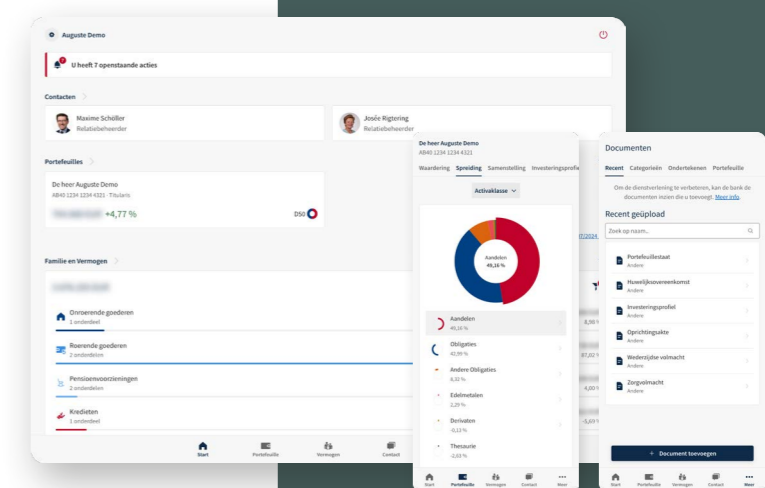
*Persoonlijk en snel,
kan dat?*

Uw digitale lijn met Delen Suisse

Veilig en snel contact opnemen met Delen Suisse, vanop uw computer, laptop, tablet of smartphone? Dankzij de Delen app en Delen OnLine heeft u al uw financiële zaken altijd en overal bij de hand.

Enkele handige functies:

- U raadpleegt uw portefeuille tot in het kleinste detail.
- U combineert al uw portefeuilles voor een totaaloverzicht.
- U consulteert het totaaloverzicht van uw familiaal vermogen.
- U voegt documenten toe in uw digitale archief.
- U ondertekent uw bankdocumenten digitaal.
- U contacteert uw relatiebeheerder in alle discretie en veiligheid.





Van harte welkom

Het team van Delen Suisse, bestaande uit financiële, juridische en fiscale professionals, staat voor u klaar. Onze specialisten brengen de sterktes van Delen – persoonlijke service, expertise en operationele efficiëntie – tot leven in de unieke en specifieke context van Zwitserland. Het team wordt sinds 2017 geleid door Thierry de Grootte.

Delen Suisse is een onderneming van de Delen Private Bank groep. De aandeelhouders van de groep, de familie Delen en de groep Ackermans & van Haaren, ondersteunen ons in het uitdragen van onze langetermijnvisie.



Maak kennis met ons team

De 5 troeven van Zwitserland

De troeven van Zwitserland als veilige haven voor uw vermogen zijn alom bekend. Het land biedt u:

- politieke neutraliteit en economische stabiliteit
- een geavanceerd banksysteem met lange traditie
- een gesofisticeerd juridisch kader
- innovatie in financiële diensten
- toegang tot hoogopgeleide werkkrachten

Benieuwd hoe we deze troeven vertalen naar onze dienstverlening? Kom dan zeker eens met ons praten.



Onze waarden zijn het kompas bij alles wat we doen

Persoonlijk

Ons vermogensbeheer heeft een persoonlijk gezicht. *Sommige gezichten vindt u trouwens terug in deze brochure.* Uw relatiebeheerder zorgt voor een individuele, toegankelijke en discrete aanpak. In een decor waar u zich thuis voelt. Dat is de basis voor elk vertrouwelijk gesprek.

Familiaal

De familie Delen vaart sinds 1936 haar eigen koers als onafhankelijke vermogensbeheerder. Ook al maakt ze vandaag met trots deel uit van de strategische participaties van de groep Ackermans & van Haaren, toch behoudt ze haar familiale flair: een bank van en voor families.

Duurzaam

De toekomst van uw vermogen is een verhaal op lange termijn. Want langdurig financieel rendement gaat hand in hand met respect voor mens en milieu. En met een planning onderbouwd door rechtszekere oplossingen.

Behoedzaam

U wilt zorg dragen voor uw vermogen. Dat impliceert een open, alerte en risicobewuste blik op de lange termijn. Het resultaat? Financiële gemoedsrust, nu en straks.

Efficiënt

Digitale oplossingen zoals de Delen app en Delen OnLine zijn het middel bij uitstek om u nog beter te bedienen: comfortabeler, veiliger en sneller. Maar u beslist zelf of en wanneer u er gebruik van wil maken.

66,9 miljard euro beheerd vermogen

Steeds meer klanten geven de bank hun vertrouwen voor het beheer en de planning van hun vermogen.

Continentaal Europa is verantwoordelijk voor 53,8 miljard euro. JM Finn in het Verenigd Koninkrijk draagt 13,1 miljard euro bij.

> 1.000 medewerkers

Zij vormen de basis voor onze drie troeven: dicht bij de klant staan, totaalaanpak beheer en planning van vermogen, en een feilloze operationele werking.

Solide

Het eigen vermogen bedraagt 1,2 miljard euro. Dat is liefst 36% van het balanstotaal.

De Core Tier1-ratio bedraagt 34,9%.

23 kantoren in Benelux en Zwitserland

We willen dicht bij de klant zijn, daarom breiden we ons kantorennetwerk gaandeweg verder uit. We bedienen klanten in België, Nederland, Zwitserland, Luxemburg en het Verenigd Koninkrijk.

Het nieuwe kantoor in Knokke opende eind 2024 de deuren.

93% discretionair beheerd

Onze klanten in België, Nederland, Luxemburg en Zwitserland kiezen voornamelijk voor discretionair beheer, dat wil zeggen dat de bank hun portefeuille beheert in hun naam.

Bank Van Breda

Zusterbank Bank Van Breda levert een belangrijke bijdrage in de groei van het beheerd vermogen, namelijk 31% van het vermogen onder beheer in continentaal Europa.

Efficiënt

De cost-income ratio bedraagt 47% (en voor het continent zelfs 39,6%) wat duidt op een gevoelig hogere efficiëntie dan bij sectorgenoten.

Ons groeiverhaal in cijfers

Vermogen onder beheer:

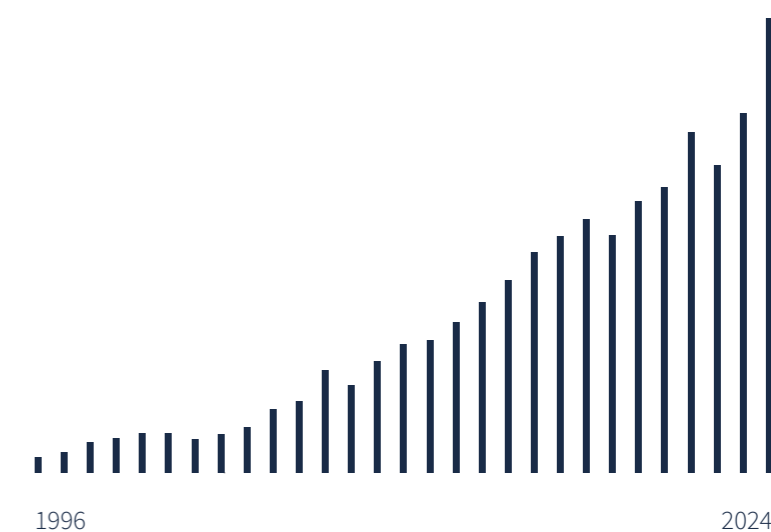
- 53,8 miljard euro Delen Private Bank continental

47,6 miljard in België

3,4 miljard in Nederland

2,7 miljard in Luxemburg en Zwitserland

- 13,1 miljard euro in het Verenigd Koninkrijk (JM Finn)



■ Delen Private Bank groep (continental & JM Finn)

Verantwoordelijke uitgever: Delen (Suisse) SA
31, Boulevard Helvétique - CH-1207 Genève
Met Delen Suisse wordt Delen (Suisse) SA bedoeld
WB CH-NL 6.0

Kunstwerk cover: Guy Vandenbranden

www.delen.ch

DELEN

SUISSE