



## Delen Private Bank N.V.

Maatschappelijke zetel: Jan Van Rijswijcklaan 184 te 2020 Antwerpen

Kredietinstelling onderworpen aan de prudentiële controle door de Nationale Bank van België<sup>1</sup> en de controle van de gedragsregels door de FSMA<sup>2</sup>

### Infociche Financial Planning

Dit document bevat de precontractuele informatie die Delen Private Bank (in overeenstemming met artikel 26, §1 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen, hierna de "Wet") aan haar cliënten bezorgt alvorens raad over financiële planning te verstrekken.

In principe zal de raad over financiële planning rekening houden met de volgende aspecten:

- het burgerlijk recht,
- het fiscaal recht en de fiscaliteit,
- de sociale zekerheid en de bestaanszekerheid, en
- de economische en de financiële context.

Daarnaast slaat deze raad in principe op uw volledige vermogen.

U kan hiervan echter afwijken en Delen Private Bank uitdrukkelijk verzoeken enkel rekening te houden met enkele van deze aspecten en/of specifieke delen van uw vermogen.

#### **Kosten Financial Planning:**

Onze dienstverlening wordt gefactureerd aan 242 euro per uur (inclusief BTW), tenzij hiervan in de schriftelijke overeenkomst wordt afgeweken.

Bij de uitvoering van de overeenkomst heeft Delen Private Bank steeds het recht om zich te laten bijstaan door een externe derde (zoals een juridisch of fiscaal adviseur) of u door te verwijzen naar dergelijke externe derde. Indien Delen Private Bank zich wil laten bijstaan door een derde, zal zij u hiervan voorafgaand op de hoogte brengen. In dat geval zal u een niet bindende raming van de verwachte kosten bezorgd worden. Op basis van deze raming kan u vervolgens beslissen om: (a) deze bijstand goed te keuren, (b) een raming bij een andere derde te vragen, (c) de reikwijdte van de overeenkomst te wijzigen, of (d) af te zien van de uitvoering van de overeenkomst. De kosten voor de bijstand zullen, samen met de kosten van de dienstverlening die Delen Private Bank zelf verstrekt, in rekening worden gebracht.

Delen Private Bank kan ook van mening zijn dat het raadzaam is om u door te verwijzen naar een derde. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn indien internationale aspecten verbonden zijn aan uw situatie zodat er toepassing gemaakt moet worden van Belgisch Internationaal Privaatrecht of buitenlandse wetten. Wanneer Delen Private Bank u doorverwijst naar een derde, zal deze derde een rechtstreeks contract met u afsluiten. U dient de kosten die deze derde u aanrekent, rechtstreeks met deze derde te vereffenen. Delen Private Bank komt niet tussen in de contractuele verhouding tussen de derde en uzelf.

<sup>1</sup> Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

<sup>2</sup> Autoriteit voor Financiële diensten en Markten, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel

## **Gedrageregels Financial Planning:**

Delen Private Bank past alle wettelijke gedragsregels toe met betrekking tot het verstrekken van de raad over financiële planning. Delen Private Bank zal zich in het bijzonder volledig conformeren aan Hoofdstuk III van de Wet. Delen Private Bank zal er onder meer over waken dat zij zich op loyale, billijke en professionele wijze zal inzetten voor uw belangen. Vóór de verstrekking van de raad over financiële planning zal Delen Private Bank alle vereiste informatie over uw persoonlijke situatie, waaronder informatie over uw financiële, familiale en professionele situatie, alsook uw doelstellingen en behoeften inzake financiële planning, schriftelijk verzamelen. Delen Private Bank zal met u een schriftelijke overeenkomst afsluiten. Delen Private Bank zal erover waken dat alle informatie die zij u bezorgt, correct, duidelijk en niet misleidend is. Er wordt tevens een dossier opgesteld. Na de verstrekking van de Raad zal u een verslag worden overgemaakt.

## **Belangenconflicten bij Financial Planning:**

In overeenstemming met artikel 32 van de Wet, neemt Delen Private Bank alle redelijke maatregelen om belangenconflicten te voorkomen en desgevallend te beheersen tussen de bank zelf (inclusief in voorkomend geval de personen die haar controleren, haar leiders en medewerkers) enerzijds, en u, anderzijds, of tussen uzelf en andere cliënten onderling. Indien de genomen maatregelen met betrekking tot het beheer van een belangenconflict echter ontoereikend zouden zijn om met redelijke zekerheid te waarborgen dat het risico op schade van uw belangen kan worden afgewend, wordt u, alvorens de raad over financiële planning wordt verstrekt, duidelijk en op schriftelijke wijze in kennis gesteld van de aard en/of de oorzaak van het belangenconflict zodat u kan beslissen al dan niet verder een beroep te blijven doen op de aangeboden diensten.

Ook achteraf neemt Delen Private Bank alle redelijke maatregelen om conflicten tussen uw belang en dat van de bank te vermijden. Zo worden de relatiebeheerders niet vergoed op basis van de financiële producten die zij u zouden aanraden en verkopen. Ook is er een organisatorische scheiding tussen de cel 'Patrimoniaal advies', de relatiebeheerders van de bank en de dienst die het effectieve vermogensbeheer uitvoert.

Delen Private Bank heeft een beleid inzake belangenconflicten uitgewerkt zodat de raad over financiële planning in alle objectiviteit en in uw beste belang zal worden verstrekt.

Handtekening

