



## Tarievenlijst

Onze tarieven in vraag en antwoord

# DELEN

---

PRIVATE BANK

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

Deze tarievenlijst is een wettelijke verplichting. Hierin worden al de kosten weergegeven voor een dienstverlening waarvan de kost rechtstreeks van uw rekening wordt afgehouden. Dit kunnen kosten zijn voor beleggingsdiensten, voor rekeningen en betalingen, voor kredieten of andere diensten 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 Luxembourg (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 Luxembourg 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 Luxembourg Strategie nog andere beleggingen in portefeuille, dan zijn daarwel 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 van januari. 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 31/12.

Heeft u vragen bij deze tarievenlijst of over uw productkosten, neem dan zeker contact op met uw relatiebeheerder.

|   |                                                                        |
|---|------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Vermogensbeheer binnen Delen Private Bank Luxembourg:<br>drie formules |
|---|------------------------------------------------------------------------|

---

|   |                              |
|---|------------------------------|
| 5 | Enkele belangrijke begrippen |
|---|------------------------------|

---

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| 7 | Onze tarieven in vraag en antwoord |
|---|------------------------------------|

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| 7 | Kosten voor beleggingsdiensten |
|---|--------------------------------|

|   |            |
|---|------------|
| 7 | Rekeningen |
|---|------------|

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| 8 | Verrichtingen en betalingen |
|---|-----------------------------|

|   |                              |
|---|------------------------------|
| 9 | Kredieten en andere diensten |
|---|------------------------------|

|    |                       |
|----|-----------------------|
| 10 | Taksen en belastingen |
|----|-----------------------|

## Vermogensbeheer binnen Delen Private Bank Luxembourg: drie 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.

**Meer dan 85% van onze klanten kiest voor een overeenkomst in discretionair vermogensbeheer en volgt de Delen Private Bank Luxembourg Strategie die investeert in onze huisfondsen.** Voor deze klanten zijn er dus voornamelijk productkosten van toepassing.

### Beleggingsadvies

Minder dan 5% van onze klanten heeft een overeenkomst met beleggingsadvies. Rekening houdend met uw investeringsprofiel, verstrekt de bank een advies dat betrekking heeft op de globale samenstelling van de portefeuille of op een specifiek financieel instrument.

Er worden geen nieuwe dossiers beleggingsadvies aangenomen.

### 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 voor een deel van het vermogen en verloopt dit via Delen OnLine en in combinatie met een overeenkomst discretionair vermogensbeheer.

## Enkele belangrijke begrippen

### Delen Private Bank Luxembourg Strategie

Bij de Delen Private Bank Luxembourg Strategie verwijzen we naar de strategie van ons discretionair vermogensbeheer, waarbij we gebruik maken van onze huisfondsen, telkens in overeenstemming met uw investeringsprofiel. 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, [Cadelam](#). Het gaat om patrimoniale (gemengde) fondsen die zoveel mogelijk in individuele aandelen en obligaties beleggen.

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

### 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 portefeuillistaat van het jaareinde of naar uw relatiebeheerder.

### Kosten voor beleggingsdiensten

Dit zijn kosten die verbonden zijn aan de uitvoering van een beleggingsdienst. Ze worden rechtstreeks van uw rekening afgehouden. Ze omvatten de service fee en transactiekosten en eventuele belastingen.

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

### Service fee

De service fee zijn de lopende kosten die trimestrieel worden afgerekend op de totale waarde van de klantentegoeden, uitgezonderd het deel dat belegd is via de Delen Private Bank Strategie. Deze service fee omvat zowel bewaarloon, beheervergoeding, kosten voor het incasseren van coupons, raadplegen van uw digitale archief en andere dienstverleningen 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 Luxembourg 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 consulteren.

### SEPA-betaling

Dit is een betaling waarvan de rekening van de opdrachtgever en van de begunstigde afgesloten 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 of waarvan het bedrag meer dan 1 miljoen EURO is.

## Geautoriseerde rekening

Uit veiligheidsoverwegingen werkt de bank per contract met slechts één tegenrekening. Deze tegenrekening is een rekening die u aanhoudt bij een andere bank. U geeft dat rekeningnummer door via een document dat u dient te ondertekenen. Alle niet-ondertekende opdrachten tot overschrijving van gelden (per telefoon, e-mail, enz.) mogen steeds naar deze rekening worden uitgevoerd.

Deze geautoriseerde rekening, waarop dezelfde titularissen gelden, kunt u linken aan een rekening bij Delen Private Bank Luxembourg.

## Beurstaks (Taks op Beursverrichtingen)

De taks op beursverrichtingen is van toepassing op aankopen, verkopen of inkopen van bepaalde effecten. Het tarief is afhankelijk van het type effect. Deze taks is alleen van toepassing op inwoners van België.

## Belgische roerende voorheffing

De Belgische roerende voorheffing is een bevrijdende belasting op Belgische coupons en dividenden voor natuurlijke personen woonachtig in België en wordt niet opgenomen in de overzichten met betrekking tot kosten.

## Bevrijdende bronbelasting op bepaalde rente-inkomsten

De RELIBI is een bevrijdende Luxemburgse bronbelasting van 20% op bepaalde rente-inkomsten die worden betaald of toegekend door een in Luxemburg gevestigde *paying agent* aan uiteindelijke begunstigde natuurlijke personen woonachtig in het Groothertogdom Luxemburg.

## CSSF

De Commission de Surveillance du Secteur Financier is de instelling die toezicht houdt op de Luxemburgse financiële sector.

## 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 Luxembourg Strategie, wat geldt voor het grootste deel van onze klanten. 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 Luxembourg 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 Luxembourg 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 Luxembourg 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 relatiebeheerder.

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

Op deze service fee is 17% btw van toepassing.

#### 2. Hoeveel 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 Luxembourg 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%                        |
| Nominatieve effecten                                                             | € 150 extra per verrichting |

### Rekeningen

#### 1. Is het mogelijk om bij Delen Private Bank Luxembourg enkel een zichtrekening te openen om dagelijks betalingen uit te voeren?

Behoudens uitzonderingen is het niet mogelijk om enkel een zichtrekening te openen. 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.

#### 2. Hoeveel betaalt u voor een zichtrekening bij Delen Private Bank Luxembourg ?

Wanneer u een van onze overeenkomsten bent aangegaan, betaalt u geen kosten voor uw zichtrekening.

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

## Verrichtingen en betalingen

### 1. Kunt u uw rekening bij Delen Private bank Luxembourg gebruiken voor dagelijkse verrichtingen?

Aangezien Delen Private Bank Luxembourg 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).

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

Voor beleggingsinstrumenten binnen de Delen Private Bank Luxembourg Strategie geldt over het algemeen de 't+2-regeling', d.w.z. dat u twee bankwerkdagen moet rekenen na de dag van de verrichting indien u de transactie voor 15u00 die dag heeft doorgegeven aan uw beheerder. Uitzonderingen op deze t+2-regeling kunt u navragen bij uw relatiebeheerder.

### 3. Hoeveel tijd neemt het in beslag om een geldoverschrijving uit te voeren?

Elektronische en manuele 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 valutatdatum de eerstvolgende bankwerkdag zijn. Indien het een verrichting naar een niet-geautoriseerde rekening betreft, dan kunnen verrichtingsdatum en valutatdatum verder dan één werkdag van elkaar verwijderd zijn.

### 4. Zijn er kosten verbonden aan overschrijvingen?

#### SEPA-betalingen

Gratis, zolang het een betaling in euro betreft. Voor overschrijvingen in vreemde valuta wordt er € 20 aangerekend.

#### Internationale betalingen

De bank is niet gespecialiseerd in internationale overschrijvingen. Zij worden slechts uitzonderlijk uitgevoerd. Voor internationale betalingen in vreemde munten rekenen we van € 50 tot € 150 aan.

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

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.

### 6. 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 € 150

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 aanrekent 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.



## Kredieten en andere diensten

### 1. Is het mogelijk een krediet te verkrijgen bij Delen Private Bank Luxembourg ?

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 Lombardkredieten bestemd voor de aankoop van onroerende goederen of consumptie. De duur van het krediet is afhankelijk van het doel ervan.

De kosten verbonden aan deze dienstverlening zijn beperkt. De te betalen debetrente op de opgenomen kredietbedragen is bij Delen Private Bank Luxembourg variabel en wordt vastgesteld op basis van de gepubliceerde Euribor-rente vastgelegd voor een jaar van 365 dagen . De Euribor is het gemiddelde rentetarief 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 aanrekent, uitgedrukt in basispunten.

Contacteer uw relatiebeheerder voor de actuele tarieven.

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

#### Delen OnLine – Delen app

Via de Delen app en Delen OnLine krijgt u een volledig overzicht van uw portefeuille, rendement en kosten. U kunt ook marktinformatie en onze nieuwsartikels consulteren, uw relatiebeheerder contacteren en u kunt documenten scannen, uploaden en ondertekenen op een veilige en efficiënte manier. Deze service is kostenloos.

#### Bankkaart

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

Bij wijze van uitzondering en onder voorwaarden kan de Bank, als tussenpersoon, een creditcarddienst aanbieden. Kost: € 30 per jaar en per creditcard. De kaartuitgever brengt ook kosten in rekening

#### Begeleiding inzake successieverdeling (Financial Planning en Estate Planning)

Dossierkosten voor de verdeling van een nalatenschap, berekend per uur: € 234 incl. btw (€ 200 excl. btw). Klanten in discretionair vermogensbeheer dienen 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, een indicatie van successierechten en een digitaal archief waarin u al uw belangrijke documenten bewaart. U vindt alles terug in de Delen app of Delen OnLine.

#### Opzoekingskosten en onverwachte administratiekosten

Opzoekingskosten € 292,5 per uur incl. btw (€ 250 excl. btw)

#### Bevestiging van het banksaldo

Bankbevestigingskosten € 234 incl. btw (€ 200 excl. btw)

#### Cash geld

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

## Taksen en belastingen

### 1. Welke taksen en belastingen worden in rekening gebracht?

#### Recuperatie van belasting (dubbelbelastingverdragen)

Per lijn: € 58,5 incl. btw (€ 50 excl. btw). Deze dienstverlening wordt enkel uitgevoerd voor zover het te recupereren bedrag per effect minimum € 100 netto bedraagt.

#### Btw

Voor alle klanten is er btw (17%) verschuldigd op de service fee die op rekeningniveau wordt aangerekend.

Es wordt btw van 17% in rekening gebracht voor :

- Dossierkosten voor de verdeling van een nalatenschap
- Opzoekingskosten en onverwachte administratiekosten
- Bankbevestigingskosten
- Belastingteruggave

#### Taks op de transacties

Afhankelijk van waar het gekochte of verkochte effect wordt verhandeld en waar u woont, kunnen transactietaksen van toepassing zijn. Contacteer uw relatiebeheerder voor meer informatie.

