

Welkom bij  
Delen Private Bank  
sinds 1936

**DELEN**

---

PRIVATE BANK

Voor vandaag en morgen



## Welkom

U wilt uw vermogen laten beheren door vakmensen? Kom dan eens kennismaken met Delen Private Bank.

Ik ben relatiebeheerder.  
Ik maak u graag wegwijs in de bank.

Wat maakt Delen Private Bank 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 Onze waarden

## 20 Delen in cijfers

## 24 Contact



*Hoe bouw ik slim  
mijn vermogen op?*



## Uw gemoedsrust, onze focus

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 Private Bank: 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?

De fondsenbeheerder van Groep Delen, Cadelam, 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 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 wil uiteraard ook zelf een duurzame organisatie zijn. Zo doen we inspanningen om onze CO<sub>2</sub>-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. Met uw stemrecht als aandeelhouder kunnen zij beslissingen in de juiste duurzame richting sturen. EOS, een wereldvermaard onafhankelijk team van ESG-experts, 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 2023 ruim 38 miljard euro.

*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 huwt, ontvangt een schenking, gaat op pensioen ... Met een simulatie van uw vermogens- evolutie en successiedruk 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 u over een hele waaier van planningstechnieken, zie 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?*

## Uw vennootschap bij Delen Private Bank

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.

## Fiscaal vriendelijk beleggen in een DBI-fonds

Wilt uw vennootschap in aandelen beleggen? Via de DBI-fondsen (Definitief Belaste Inkomsten) van Delen Private Bank 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.





*Persoonlijk en snel,  
kan dat?*

## 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 Private Bank. We kennen elkaar. Voor ingewikkelde financiële, juridische en fiscale vragen breng ik u in contact met onze experts.

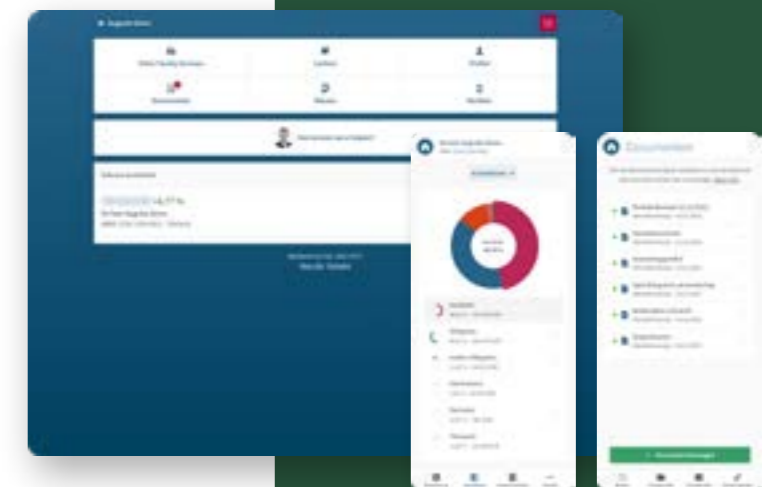
Maar wat als het snel moet gaan, of vanop afstand? Dan doet u beroep op onze digitale diensten. Met de Delen app en Delen OnLine heeft u de bank altijd dicht bij u.

## Uw digitale lijn met de bank

Veilig en snel contact met de bank, vanop uw computer, laptop, tablet of smartphone? Dankzij de Delen app en Delen OnLine heeft u al uw bankzaken 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.
- U logt snel en veilig in via de itsme®-app.





## De waarden van de bank zijn ons 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.

# Delen Private Bank

Dicht bij u



**22** kantoren

15 in België  
5 in Nederland  
1 in Luxemburg  
1 in Zwitserland



**> 600**

medewerkers in België, Nederland, Luxemburg en Zwitserland, waarvan 1/3 commerciëlen en 1/3 IT'ers



**92** %

van de klanten is (zeer) tevreden over de bank



**UN PRI**

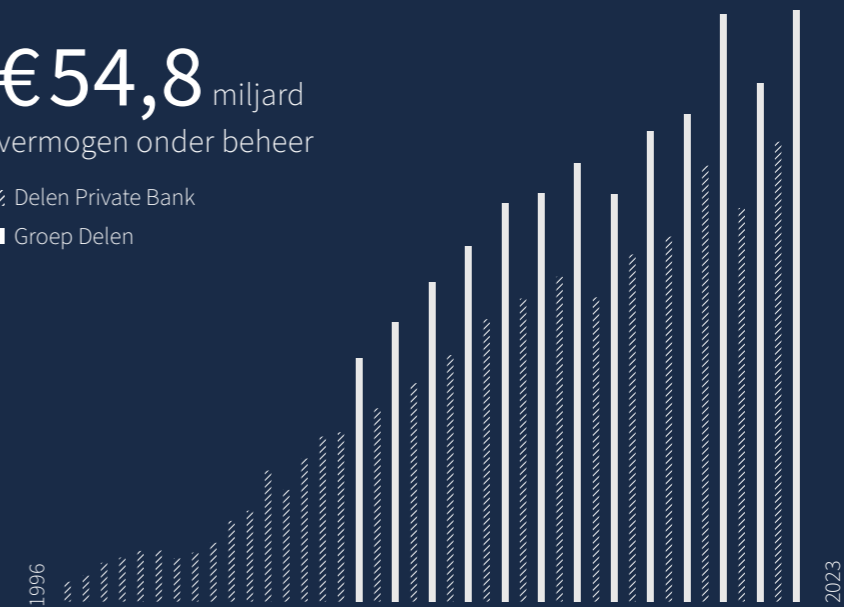
Onze verantwoorde aanpak krijgt van de UN Principles for Responsible Investment een mooie score over de hele lijn

# Groep Delen

Een solide groep, aanwezig in de Benelux, Zwitserland en het Verenigd Koninkrijk

**€54,8** miljard  
vermogen onder beheer

▨ Delen Private Bank  
■ Groep Delen



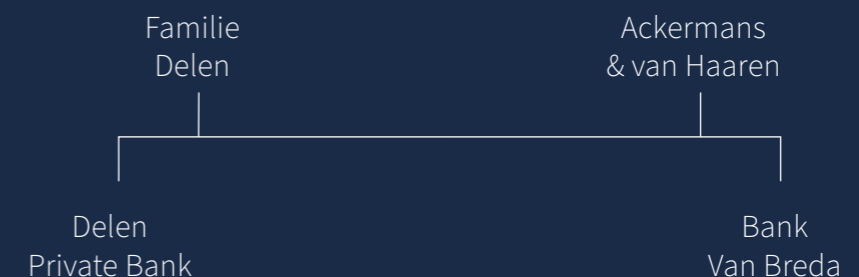
**1,2**

miljard euro eigen vermogen  
Groep Delen



**179,5**

miljoen euro nettowinst  
Groep Delen





## We kijken uit naar uw komst!

### Onze kantoren in België

#### Antwerpen

Jan Van Rijswijcklaan 184  
2020 Antwerpen  
+32 (0)3 244 55 66

#### Brasschaat

Augustijnslei 52  
2930 Brasschaat  
+32 (0)3 244 57 50

#### Brussel

Tervurenlaan 72  
1040 Brussel  
+32 (0)2 511 84 10

#### Charleroi

Avenue Georges Lemaître 60  
6041 Charleroi  
+32 (0)71 20 08 10

#### Gent

Coupure Rechts 102  
9000 Gent  
+32 (0)9 210 47 60

#### Hasselt

Thonissenlaan 11  
3500 Hasselt  
+32 (0)11 71 10 10

#### Kempen

Nijverheidsstraat 13  
2260 Westerlo  
+32 (0)14 27 90 00

#### Knokke

Elizabetlaan 92  
8300 Knokke  
+32 (0)50 23 05 85

#### Luik

Boulevard d'Avroy 4  
4000 Luik  
+32 (0)4 232 28 11

#### Leuven

Bondgenotenlaan 140  
3000 Leuven  
+32 (0)16 29 89 89

#### Namen

Chaussée de Liège 654C  
5100 Jambes  
+32 (0)81 32 62 62

#### Roeselare

Kwadestraat 151b/51  
8800 Roeselare  
+32 (0)51 24 16 16

#### Waregem

Zuiderlaan 11/21  
8790 Waregem  
+32 (0)56 24 20 50

#### Waterloo

Drève Richelle 167  
1410 Waterloo  
+32 (0)2 741 28 00

#### Zellik

Zuiderlaan 91  
1731 Zellik  
+32 (0)2 741 29 50

### Onze kantoren in Nederland

Amsterdam - 's-Hertogenbosch - Heerenveen - Hengelo - Noordwijk  
[www.delen.bank](http://www.delen.bank)

### Onze dochterondernemingen

Delen Private Bank Luxemburg  
[www.delen.bank](http://www.delen.bank)

Delen Suisse  
[www.delen.ch](http://www.delen.ch)

JM Finn Verenigd Koninkrijk  
[www.jmfinn.com](http://www.jmfinn.com)

Aan alle collega's die de foto's een gezicht  
gegeven hebben ... reuze bedankt!

Surf naar [www.delen.bank](http://www.delen.bank) of scan de QR-code



Volg ons ook op social media





DELEN

---

PRIVATE BANK