

DELEN

PRIVATE BANK

Over Delen

2023

Onze missie	3
Voorwoord van onze CEO	4
Delen financieel	7
Financieel dashboard	8
2023: Een verrassend welwillend jaar	9
Gestage groei in België, sprint in Nederland	11
Delen duurzaam	13
Duurzaamheidsdashboard	14
Verantwoord investeren als spil	15
Onze ecologische voetafdruk	16
Sociale verantwoordelijkheid en governance	17
Onze diensten	19
Een geïntegreerd aanbod	20
Veilig en efficiënt: de Delen app	21
De essentie van Delen	23
Onze waarden	24
Ons verhaal	25
Deel van een solide groep	26
Onze kantoren	28
Bijlagen	30

Voor vandaag en morgen

Onze missie

Delen Private Bank is een vermogensbeheerder gespecialiseerd in discretionair beheer en vermogensplanning.

Onze missie bestaat erin het vermogen van onze klanten op een actieve, duurzame en doordachte manier te beheren en plannen, met het oog op een evenwichtige groei en een vlotte overdracht naar de volgende generaties.

Dankzij deze totaalaanpak creëren we gemoedsrust voor onze klanten.

Op volle kracht

Men zegt dat succes vele moeders heeft, en dat succes nooit toeval is. Dat klopt, denk ik. Succes is het resultaat van zorgvuldige planning, aanpassingsvermogen en kansen grijpen. Het veronderstelt ambitieuze doelstellingen, en een gerechtvaardigd vertrouwen om die doelen te bereiken.

Natuurlijk moet het geluk soms aan uw zijde staan. Dat was in 2023 zeker het geval: de mooie beursprestaties waren een meevaller, voor u als belegger en voor ons als organisatie. Maar consistent goede resultaten overstijgen puur toeval. Het succes bij Delen Private Bank is eerder een weerspiegeling van onze bedrijfsethiek, waar integriteit, verantwoordelijkheid en een proactieve houding tegenover uitdagingen centraal staan. Moeilijke tijden, zoals 2022, worden gezien als leermomenten, een kans om innovatie en veerkracht te tonen. In deze bedrijfscultuur is een gelukkig toeval mooi meegenomen, maar het is geen verklaring voor consistent bovengemiddelde prestaties. Nochtans is die consistentie volgens mij één van de succesfactoren van ons groeiverhaal.

Een tweede succesfactor is dicht bij de klant zijn. In 2023 openden we onder grote belangstelling ons nieuwe kantoor in Charleroi, en we renoveerden de kantoren in Waterloo en de Kempen. In Nederland is Groenstate succesvol geïntegreerd. Delen hecht veel belang aan de huiselijke, comfortabele omgeving waar de klanten in alle sereniteit hun verhaal kunnen vertellen. Niet alleen over hun portefeuille, maar over hun familie, hun persoonlijke en zakelijke levensloop, hun plannen en dromen. De kracht van onze commerciële teams in België, Nederland, Luxemburg, Zwitserland en het VK ligt, behalve in hun brede expertise, dan ook vooral in hun nieuwsgierigheid – hun passie om naar de klant te luisteren. De mooie kapitaalinstromen in alle regio's liegen er niet om.

Achter elk commercieel succesverhaal staan verschillende teams, van secretariaat tot het IT-team, die de beloftes aan de klant daadwerkelijk waarmaken. Dat brengt me tot onze derde succesfactor: operationele excellentie. Voor mij gaat dat hand in hand met transparantie - zeg wat je doet en doe wat je zegt. Neem ons kredietproces: beknopt, flexibel, en snel, met klanten die vaak binnen 72 uur toegang hebben tot hun krediet. Hoe dat kan? Een efficiënt proces, een fantastische samenwerking tussen de teams en een feilloze digitale ondersteuning.

Deze drie cilinders – betrouwbaarheid, klant nabijheid en operationele uitmuntendheid – stuwden Delen in 2023 met volle kracht vooruit. Dat resulteerde in tevreden klanten, zoals te lezen staat in de

Voorwoord van onze CEO



Op volle kracht



Voorwoord van onze CEO

tevredenheidsenquête afgenomen in België, Nederland, Luxemburg en het VK. Ik wil graag alle medewerkers bedanken voor hun tomeloze inzet, en onze klanten voor hun loyaliteit en vertrouwen. Beiden zijn essentieel voor het succes van de groep.

In 2023 ging ook onze inzet op het vlak van duurzaamheid onverminderd voort. Verantwoord ondernemen is steevast verbonden met een langetermijnvisie en respect, twee belangrijke waarden voor mezelf en voor de bank. In een tijd van geopolitieke conflicten en polarisatie houdt Delen vast aan haar ESG-beleid, als investeerder en als organisatie. In die eerste rol geloven wij in de kracht van dialoog, om de overgang naar een betere en eerlijkere planeet te bevorderen. Met liefst 38 miljard euro aan verantwoord belegd vermogen hebben wij een belangrijke hefboom in handen. En als organisatie willen we met onze inspanningen niet louter de wetgeving naleven, maar een tastbaar verschil maken op de samenleving rondom ons.

Ik vat mijn kernwaarden graag samen in het acroniem PRATTE: passie, respect, ambitie, teamwork, transparantie en ethiek. Als CEO, vader en burger leiden deze waarden mijn acties en geven ze me richting, veerkracht en verantwoordelijkheid.

Ik kijk nog even vooruit. Het jaar 2024 is krachtig gestart, met de overname van Puur Beleggen en Box Consultants in Nederland. Hierdoor zijn we nu aanwezig in twee bijkomende regio's met veel groeipotentieel, Den Haag en Eindhoven. Het vermogen onder beheer in Nederland verdubbelt in één klap. Ook de volgende maanden zetten we onze commerciële troeven onverminderd voort. In een complexe wereld vol uitdagingen, navigeert groep Delen met één duidelijk doel voor ogen: gemoedsrust voor haar klanten. Op volle kracht.

Veel leesplezier

Michel Buysschaert
CEO Groep Delen

Delen

Financieel

Financieel dashboard

Kerncijfers in een notendop

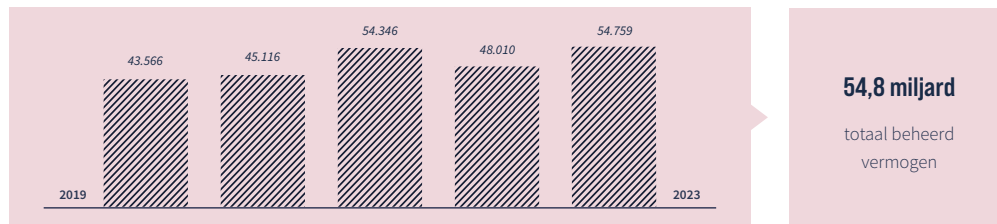
2023: Een verrassend welwillend jaar

Toelichting bij de cijfers

Gestage groei in België, sprint in Nederland

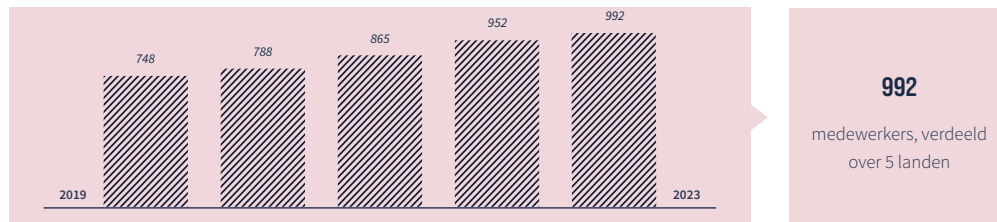
Outlook 2024

Financieel dashboard



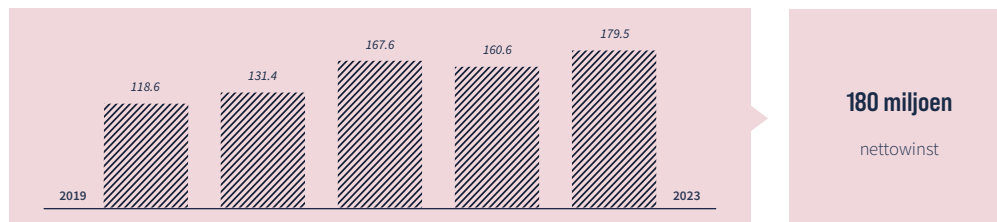
54,8 miljard

totaal beheerd
vermogen



992

medewerkers, verdeeld
over 5 landen



180 miljoen

nettowinst

50,5%

cost-income ratio

1,2 miljard

eigen vermogen

15,9%

rendement op
eigen vermogen

43,8%

Core Tier 1-ratio

Groep Delen, geconsolideerde cijfers per 31/12/2023

In een notendop

- Het vermogen onder beheer (AuM) bereikte met 54,8 miljard een recordhoogte dankzij het positieve markteffect en de netto-instroom van kapitalen.
- Zowel de obligatie- als de aandelenmarkten kenden een sterk beursjaar als gevolg van vernieuwde hoop op lagere rentes en op een zachte landing voor de economie.
- In de Benelux en Zwitserland tekende de groep een netto instroom van kapitalen op.
- In het VK ondervond de hele markt hinder van de gestegen kosten en hogere rentes.
- 90% van de toevertrouwde vermogens werden rechtstreeks discretionair of via de eigen patrimoniale beveks beheerd.
- Kwaliteitsvolle contacten met de klanten, een feilloze operationele werking en de combinatie van vermogensbeheer en -planning blijven Delens sterkste troeven.
- De sterke winstgroei (+11,75%) is toe te schrijven aan een hogere rentemarge en hogere gemiddelde AuM-niveaus.
- De cost-income ratio bleef stabiel.
- Bank Van Breda vertegenwoordigde ongeveer 31% van het totaal beheerd vermogen.
- Het eigen vermogen van Groep Delen bedroeg 1,2 miljard, dat is 43% van het balanstotaal.

2023: Een verrassend welwillend jaar

Toelichting bij de cijfers



In vele opzichten was 2023 het spiegelbeeld van het jaar voordien: sterke aandelen- en obligatiemarkten, een veerkrachtige economie, een gunstige evolutie van de inflatie, en de hoop op dalende rentes.

Delens langetermijnvisie loodste klanten succesvol door de nasleep van het uitdagende beursjaar van 2022. Advies om geïnvesteerd te blijven bleek juist, zeker aan diegenen die aanvankelijk aan de zijlijn wilden blijven staan. Kwaliteitsvol klantencontact, over vermogensopbouw (beleggen) en vermogensbescherming en –overdracht (planning) bleef ook in 2023 de essentie van Delens activiteiten.

► **Cijfers van de Groep: zie bijlage**

De kaap van 55 miljard in zicht

De vermogens onder beheer van Groep Delen bedroegen 54,8 miljard euro op het einde van 2023, een stijging van 14% tegenover 2022.

Op het **continent (België, Nederland, Luxemburg en Zwitserland)** bedroeg het vermogen van Delen Private Bank 42,6 miljard dankzij de sterke beurzen die een forse waardestijging van de onderliggende activa teweegbrachten, en een gezonde netto-instroom van kapitalen in de vier landen.

Van de instroom kwam 57% van nieuwe klanten en 43% van bestaande klanten, en ze betroffen bijna uitsluitend (93%) discretionair vermogensbeheer.

Forse stijging van het resultaat

De hogere gemiddelde AuM-niveaus hadden een gunstige invloed op de brutobedrijfsopbrengsten (565,9 miljoen euro in 2023), net als de hogere rentemarge als gevolg van de stijgende rentes. Ondanks de hogere bedrijfskosten voor de groep bleef de cost-income ratio stabiel op 50,5%, een robuust cijfer binnen de sector.

De nettowinst van de groep kende een substantiële stijging (+11,75%) tot 179,5 miljoen euro in 2023. Het geconsolideerd eigen vermogen (deel

groep) van Groep Delen bedroeg 1,2 miljard euro op 31 december 2023. Het Common Equity Tier 1-kapitaal van de groep bedroeg 860,8 miljoen euro. Delen Private Bank blijft bijzonder goed gekapitaliseerd, met een Common Equity Tier 1 ratio van 43,8%. Het rendement op (gemiddeld) eigen vermogen bedroeg 15,9%, een ijzersterk cijfer.

Klantennabijheid en lokale verankering

De consistente, herkenbare en toegankelijke dienstverlening van Delen bleef aantrekkelijk voor (toekomstige) klanten op zoek naar financiële gemoedsrust. Uit een tevredenheidsonderzoek afgenomen in de Benelux in november 2023 bleek dat meer dan 90% van de klanten (zeer) tevreden is over de dienstverlening, waarbij het contact met de beheerder als een belangrijke factor wordt aangeduid.

Lokale verankering in de regio's waar de bank actief is, blijft een strategische focus.

In België vertaalde de klantentevredenheid zich in een verdere stijging van het marktaandeel in de privatebankingmarkt. Er werd een nieuw kantoor geopend in Charleroi (het vijftiende in België), en de kantoren in Waterloo, de Kempen, en Brasschaat werden gerenoveerd, wat een positieve commerciële dynamiek op gang bracht.

In Delen Private Bank in Nederland vond een groeiversnelling plaats, onder meer door de verschillende succesvolle overnames (Nobel, Groenstate zijn succesvol geïntegreerd, Puur Beleggen en Box Consultants werden in het begin van 2024 aangekondigd). Daarnaast leiden de commerciële inspanningen van een sterk en gemotiveerd team tot een aanhoudende autonome nettoinstroom.

Delen Suisse en Delen Private Bank in Luxemburg versterkten hun strategische focus op regio's waar expats uit de Benelux voordeel halen uit de gespecialiseerde dienstverlening op maat en het deskundige team.

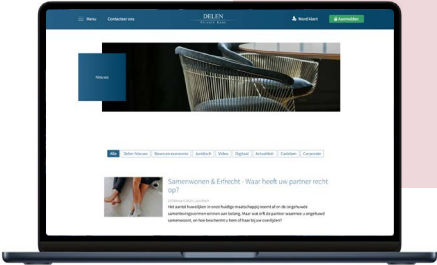
Bank Van Breda droeg opnieuw in belangrijke mate bij tot het resultaat en vertegenwoordigde ongeveer 31% van het totaal beheerd vermogen.

JM Finn

JM Finn, een Britse vermogensbeheerder (voor 92,3% in handen van Delen Private Bank) noteerde een voorzichtige toename van vermogens onder beheer tot 12,2 miljard euro. De stijging was voornamelijk het gevolg van een positief markteffect, aangezien hogere kosten van levensonderhoud en hogere rentetarieven de netto-kapitaalinstroom afremden. De bijdrage van JM Finn aan het nettoresultaat van de groep bedroeg 11,2 miljoen euro.

89 %
Discretionair beheer
Onze core business

Cadelam
Fondsenbeheerder van de groep.
Lees hun expertise in de nieuwsartikels op de website.



Gestage groei in België, sprint in Nederland

Outlook 2024

Delen Private Bank kijkt met voorzichtig optimisme naar het macro-economische landschap van 2024. Een zachte landing en beheerste inflatie lijken een plausibel scenario. Wanneer de centrale banken de beleidsrentes zullen verlagen, zal dat wellicht een ondersteunend effect hebben op de financiële markten. Tegelijk blijft Cadelam, de fondsbeheerder

van de Delen Groep, waakzaam met betrekking tot de geopolitieke spanningen en de evolutie van de overheidsschulden.

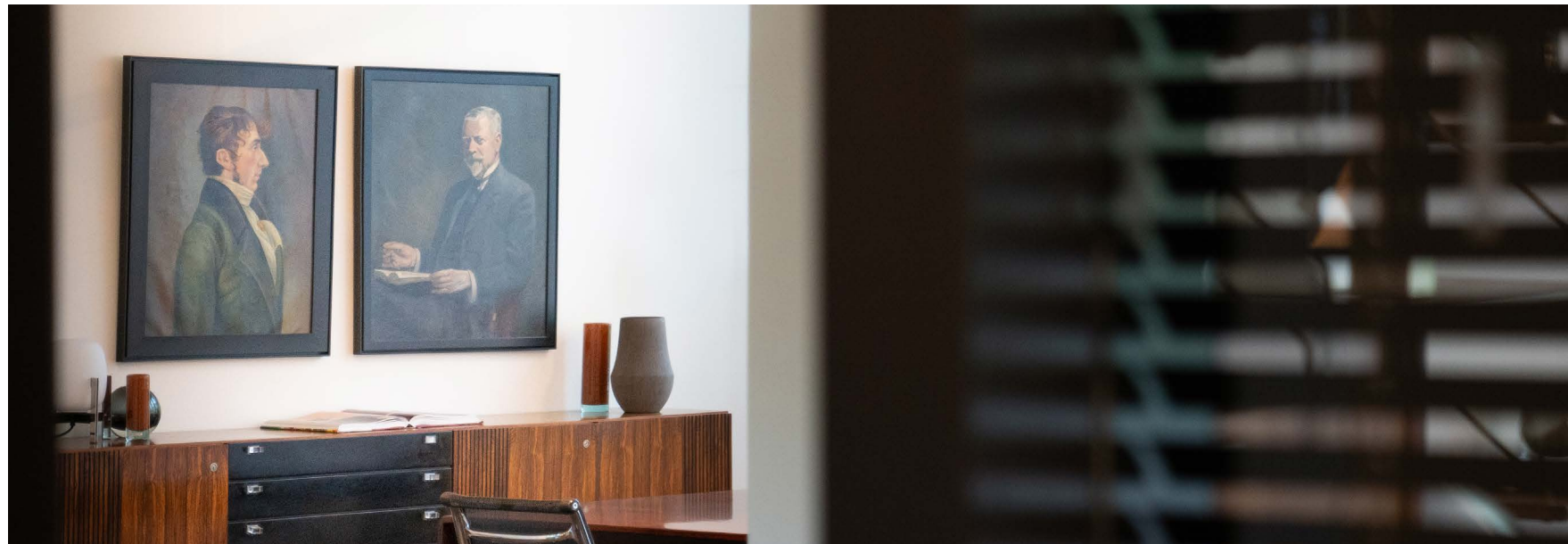
De zoektocht naar groeimogelijkheden blijft een strategische prioriteit voor Delen Private Bank. De groei in België gaat onverminderd voort. De opening van een nieuw kantoorgebouw in Knokke

staat gepland voor 2024. België blijft voor Delen Private Bank een markt met aantrekkelijk groeipotentieel. De bank blijft haar troeven inzetten - persoonlijk contact, digitale efficiëntie en operationele excellentie - om die kansen ten volle te benutten.

In het eerste kwartaal van 2024 kondigde de bank een asset deal

aan met Puur Beleggen in Noordwijk (regio Den Haag, Nederland), en de overname van Box Consultants in Eindhoven. Deze laatste transactie wordt naar verwachting later dit jaar afgerond, na de gebruikelijke goedkeuring van financiële toezichthouders. Door deze overnames wordt het vermogen onder beheer in Nederland in één klap verdubbeld.

Delen betrad in 2016 de Nederlandse markt door de overname van Oyens & Van Eeghen. Met Box Consultants realiseert de bank haar vijfde Nederlandse overname op acht jaar tijd. Nederland wordt zo meer en meer een tweede thuismarkt. De acquisities zijn in lijn met Delens ambitie om aanwezig te zijn in de belangrijkste Nederlandse steden.



Delen

Duurzaam

Duurzaamheidsdashboard

Onze duurzame realisaties

Verantwoord investeren als spil

Drie pijlers consequent toegepast

Onze ecologische voetafdruk

Stappen naar CO2-neutraliteit

Sociale verantwoordelijkheid en governance

Aandacht voor welzijn en goed bestuur

Duurzaamheidsdashboard



Onze duurzame realisaties

Eind 2023 werd een totaal vermogen van 38 miljard euro beheerd volgens het verantwoord investeringsbeleid. Het gaat over alle huisfondsen die door fondsenbeheerder Cadelam beheerd worden.

Engagement wordt binnen het verantwoord investeringsbeleid almaar belangrijker. Cadelam ging in dialoog met 345 bedrijven, goed voor 70% van de bedrijven in portefeuille. Maar liefst 1.831 engagementprocedures werden opgestart.

De gewogen gemiddelde ESG-risicoscore¹ van onze portefeuilles bedraagt 19,9 – dat is lager dan de benchmark (21,07).

Uit het nieuwe klantentevredenheidsonderzoek bleek dat ruim 90% van de klanten (zeer) tevreden zijn over de dienstverlening van de bank, met persoonlijk contact als een van de belangrijkste factoren.

De groep wierf voor het derde jaar op rij veel nieuwe medewerkers aan. Sinds 2021 verwelkomde de groep 197 nieuwe krachten (excl. JM Finn).

Delen blijft een enthousiaste partner voor kunst en sport, via vertrouwde partnerschappen (Brafa) en nieuwe namen (Musée de la Photographie Charleroi, Mosa Ballet School). Delens filantropie wordt verenigd en scherpgesteld via de samenwerking met de Koning Boudewijnstichting (KBS).

¹ Gebaseerd op de methodologie van Sustainalytics: <https://www.sustainalytics.com/>.

Verantwoord investeren als spil

Drie pijlers consequent toegepast

De duurzame missie van Delen

Een evenwichtig beheer en een behoedzame planning van het vermogen van onze klanten, dat is de missie van Groep Delen. Daarbij hanteert Groep Delen de zeventien Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties als leidraad.

Op vier SDG's is de impact het grootst, hetzij via haar investeringsbeleid (**SDG 12 en 13**), hetzij via haar organisatie (**SDG 8 en 16**).

SDG 8 waardig werk en economische groei

SDG 12 verantwoorde consumptie en productie

SDG 13 klimaatactie

SDG 16 vrede, justitie en sterke publieke diensten

Uiteraard laten we onze invloed op elk terrein zo goed mogelijk gelden. Toch komt de grootste hefboom van de groep uit haar activiteit van verantwoord vermogensbeheerder.

Drie pijlers

In al onze huisfondsen, zonder uitzondering, wordt het verantwoord investeringsbeleid consequent toegepast. Dat beleid steunt op drie pijlers: engagement, ESG-integratie (Ecologie, Sociale verantwoordelijkheid en Goed bestuur) en uitsluiting.

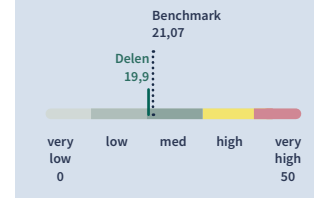
De bank investeert 38 miljard van haar klantentegoeden via de beleggingsfondsen die beheerd worden door fondsenbeheerder Cadelam.



Engagement / Via dialoog sturen we bedrijven mee richting duurzaamheid. Er werden concrete afspraken gemaakt met ruim 345 bedrijven (70% van de bedrijven waarin Cadelam investeert). Via stemrechten op de algemene vergadering kunnen we onze stem ook daadwerkelijk laten horen. We worden bijgestaan door de experts van EOS, een gereputeerde speler in duurzaamheid en engagement.



Integratie / Onze partner Sustainalytics verwerkt niet-financiële criteria in ESG-risico's. Hoe lager de ESG-risicoscore, hoe bewuster en effectiever het bedrijf omgaat met ESG-criteria. De gewogen gemiddelde ESG-risicoscore van onze portefeuilles bedraagt 19,9.

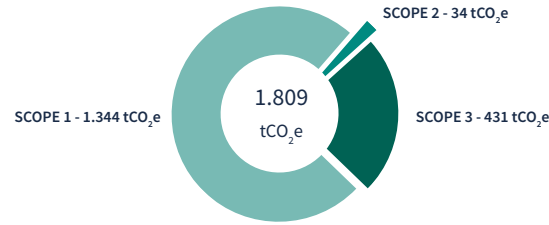


Uitsluiting / Ondernemingen met onduurzame activiteiten en bedrijven die onvoldoende inzetten op transitie, hebben geen plaats in de portefeuille. De groep werkt hiervoor met een lijst die ze zelf ontwikkeld heeft.



Onze ecologische voetafdruk

Groep Delen neemt de zorg voor onze planeet ernstig, en doet belangrijke inspanningen om de voetafdruk van haar eigen organisatie te verminderen. Ook via indirecte weg, met name haar investeringen, kiest ze doelbewust voor bedrijven die verantwoordelijk omgaan met de planeet.



Onze organisatie

De milieu-impact van Delen Private Bank wordt opgesplitst in drie toepassingsgebieden:

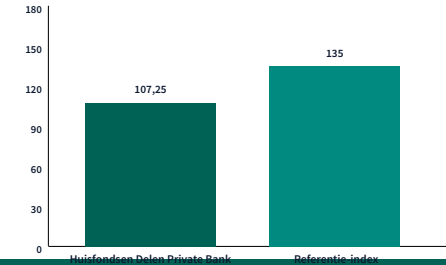
- SCOPE 1 - 1.344 tCO₂e:** Verwarming, airco en wagenpark
- SCOPE 2 - 34 tCO₂e:** Direct elektriciteitsverbruik
- SCOPE 3 - 431 tCO₂e:** Indirect elektriciteitsverbruik, woon-werkverkeer, papierverbruik

Voor 2023 bedroeg de totale milieu-impact van Delen Private Bank 1.809 tCO₂. Rekening houdend met de omzet bekomen we een koolstofintensiteit van 3,88 (ton CO₂ per miljoen euro omzet).

Infrastructuur is, naast ons wagenpark, een belangrijke bron van onze CO₂-uitstoot. In 2022 zorgde de volledige overstap naar groene elektriciteit in al onze Belgische kantoren in eigen beheer al voor een scherpe terugval van de CO₂-uitstoot. Andere maatregelen om de voetafdruk verder te verkleinen zijn de elektrificatie van het wagenpark en de geleidelijke afbouw van papieren communicatie.

Stappen naar CO₂-neutraliteit

Koolstofintensiteit (in ton CO₂ per miljoen euro omzet)



Onze fondsen

Via haar duurzame investeringen heeft Groep Delen nog een tweede hefboom om richting een koolstofneutrale wereld te evolueren. De keuze voor ecologisch bewuste bedrijven in de portefeuilles stuwt op een onrechtstreekse manier de klimaatzaak verder vooruit.

Alle huisfondsen voldoen aan de voorwaarden gesteld door het artikel 8 van de Europese verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector ("SFDR"). Dit betekent dat ze duurzaamheidskenmerken promoten, zonder dat hun bijdrage als doelstelling van het fonds wordt vooropgesteld.

Een maatstaf om de ecologische voetafdruk te bepalen van de bedrijven waarin we investeren is de koolstofintensiteit. Die bedraagt 107,25 ton CO₂ per miljoen euro omzet, een stuk lager dan de 135 voor de wereldwijde referentie-index.

Sociale verantwoordelijkheid en governance

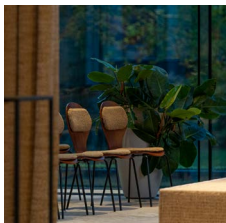
Welzijn en goed bestuur

13.278 uur

Opleiding dit jaar
(voor medewerkers
in België)

Een solide balans

43,8% Core Tier 1-ratio



24/7

Monitoring
cyberveiligheid

**Gender-
diversiteit**

58% mannen
en 42% vrouwen

+48

Netto aangroei
personeel in 2023
(excl. JM Finn)

Netjes!

Opruimactie en
bewustmakingscampagne
rond milieu-impact van
vervuilde rivieren



Het duurzaamheidsbeleid van Delen Private Bank werkte in 2023 het luik sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur verder uit.

Sociale verantwoordelijkheid

De kernwaarden van Delen Private Bank (pagina 24) zijn een inspiratie voor het sociale beleid van de bank.

Zo creëert ze voor haar medewerkers een aangename en inclusieve werkcontext waarin ieders eigenheid, talent en ambitie tot ontplooiing komen. Daardoor is de groep in staat elk jaar nieuw talent aan te trekken.

De groep zet haar schouders onder culturele, sociale en wetenschappelijke projecten die de samenleving gezonder en leefbaarder maken. Naast financiële steun steken werknemers ook zelf de handen uit de mouwen, bijvoorbeeld bij het opkuisen van afval in rivieren, een bloedinzameling of computerlessen aan kwetsbare jongeren.

Goed bestuur

Financiële gemoedsrust creëren bij onze klant is onze missie. Onze eigen financiële gezondheid – een solide balans – draagt daartoe bij. Met een Core Tier 1-ratio van 43,8% is hun vermogen in veilige handen.

Met het toenemende gebruik van digitale kanalen legt de bank de lat steeds hoger op het vlak van dataveiligheid. In 2023 werd een permanente monitoring voor cyberveiligheid opgezet, met een team dat 24/7 beschikbaar is.

Vanzelfsprekend respecteren alle eenheden van Groep Delen de almaar complexere en uitgebreidere Belgische en Europese wetgeving (bijvoorbeeld SFDR) en betalen zij hun correcte aandeel aan bedrijfsbelastingen.

Onze

Diensten

Een geïntegreerd aanbod

Onze drie bouwstenen van vermogensbeheer

Veilig en efficiënt: de Delen app

Een winnende combinatie

Uw vermogensverhaal

Alle informatie over uw vermogen, de familie, uw persoonlijke en zakelijke leven worden samen met belangrijke documenten samengebracht op een 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. Uw vermogensverhaal is het startpunt van waaruit Delen het vermogen opbouwt, beschermt, plant en voorbereidt voor de toekomst.



Kom meer te weten over het belang van een totaaloverzicht van uw vermogen

Ontdek de diverse aspecten van vermogensbeheer



Vermogensbeheer

Het discretionair vermogensbeheer van Delen Private Bank is gericht op de weldoordachte en evenwichtige aangroei van uw vermogen. Die missie veronderstelt een actieve beleggingsstrategie enerzijds, en een doortastend risicobeleid anderzijds.

Cadelam, de fondsenbeheerder van de groep, combineert een top-downaanpak met een thematische benadering, wat resulteert in een selectie van solide, toekomstgerichte bedrijven met aantrekkelijke groeivoorzichten. Diversificatie, liquiditeit en kwaliteit staan centraal. Het duurzaam investeringsbeleid, uitgelegd op pagina 13, werkt als onmisbare extra filter.

Vermogensplanning

Vermogensplanning is van cruciaal belang voor elke klant, ongeacht de omvang van het vermogen. Delen analyseert de financiële impact van uw persoonlijke en professionele levensloop, en maakt een simulatie van de successiedruk.

Er wordt een vermogensplan opgemaakt dat afgestemd is op financiële, professionele en persoonlijke toekomstplannen, met een waaier aan planningstechnieken zoals een schenking of de zorgvolmacht. Voor complexere materies, zoals vermogensstructurering, staat een team van experts klaar.

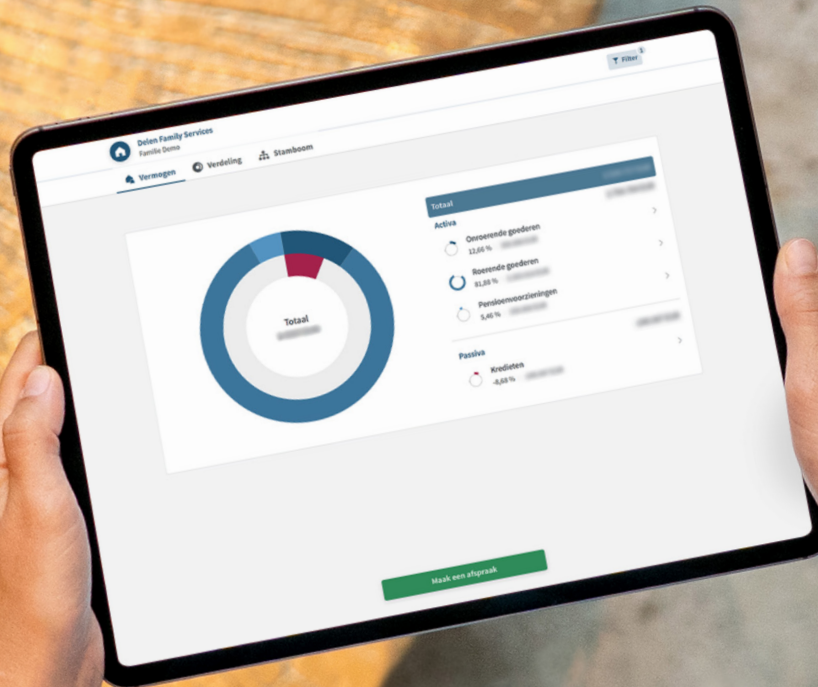
Ontdek de diverse aspecten van vermogensplanning.

Lees meer over vermogensplanning



Veilig en efficiënt: de Delen app

Aanvulling op onze persoonlijke service



Efficiënt / Vertrouwen vergt niet alleen een persoonlijke relatie, ook toegankelijkheid speelt een grote rol. Als het snel moet gaan, of vanop afstand, dan vormen onze digitale diensten een snelle, veilige en efficiënte oplossing. Met de Delen app en Delen OnLine heeft de klant de bank altijd dicht bij zich.

Persoonlijk / Delen staat voor een nauwe en persoonlijke relatie met de klant. Die klantenrelatie, gericht op de lange termijn, vormt het onwrikbare fundament van vertrouwen.

De relatiebeheerder neemt een centrale rol in en is de rechtstreekse en persoonlijke contactpersoon van de klant. Voor ingewikkelde financiële, juridische en fiscale vragen kan de klant terecht bij specialisten ter zake.

De

Essentie

van Delen

Onze waarden

Ons kompas bij alles wat we doen

Ons verhaal

Evenwichtige en weldoordachte groei

Deel van een solide groep

Samenwerking op lange termijn

Onze waarden

Ons kompas bij alles wat we doen

Onze aanpak is gebaseerd op de vijf waarden van de bank. Zij zijn ons kompas bij alles wat we doen.

Persoonlijk / Ons vermogensbeheer heeft een persoonlijk gezicht. De relatiebeheerder zorgt voor een individuele, toegankelijke en discrete aanpak. In een omgeving waar de klant zich thuis voelt. Dat is de basis voor elk vertrouwelijk gesprek.

Familiaal / De familie Delen voert 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 het vermogen van onze klanten 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.

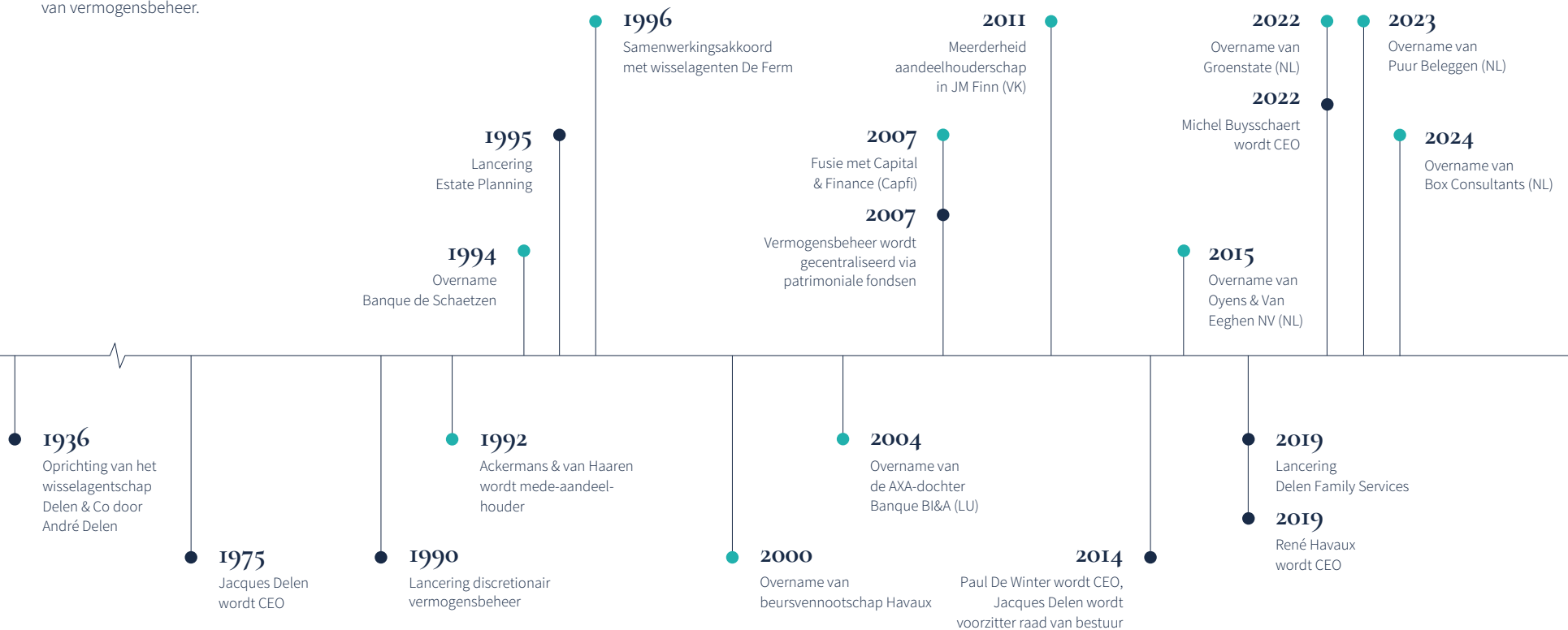
Behoedzaam / Het vermogen van onze klanten duurzaam beschermen, plannen en laten aangroeien, dat impliceert een open, alerte en risicobewuste blik op de lange termijn.

Efficiënt / Digitale oplossingen zoals de Delen app en Delen OnLine zijn het middel bij uitstek om onze klanten nog beter te bedienen: comfortabeler, veiliger en sneller.

Ons verhaal

Evenwichtige en weldoordachte groei

Het groeiverhaal van Delen is er een van evenwicht, lokale verankering en verdieping van haar dienstverlening voor haar klanten. Het creëerde continuïteit en loyaliteit van klanten en werknemers, en leidde uiteindelijk tot de unieke reputatie van Delen Private Bank binnen de niche van vermogensbeheer.



Legende

- Evolutie diensten & directiecomité
- Evolutie strategie

Deel van een solide groep

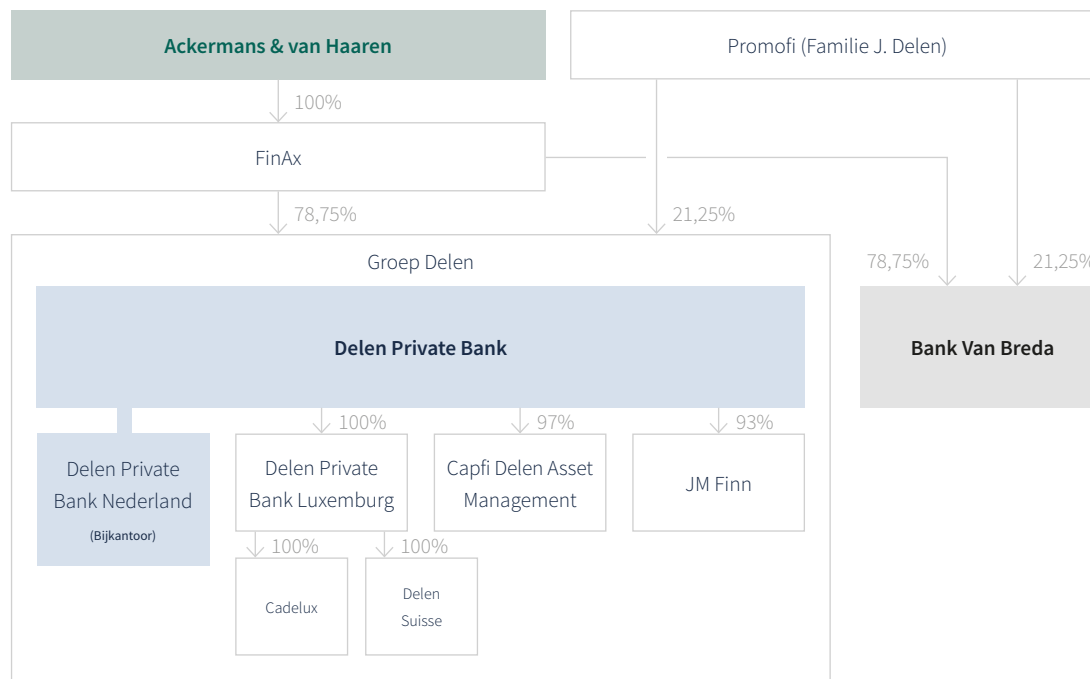
Samenwerking op lange termijn

Delen Private Bank NV heeft twee stabiele en solide aandeelhouders, Ackermans & van Haaren en de familie J. Delen (via de vennootschap Promofi). Beiden nemen samen strategische beslissingen.

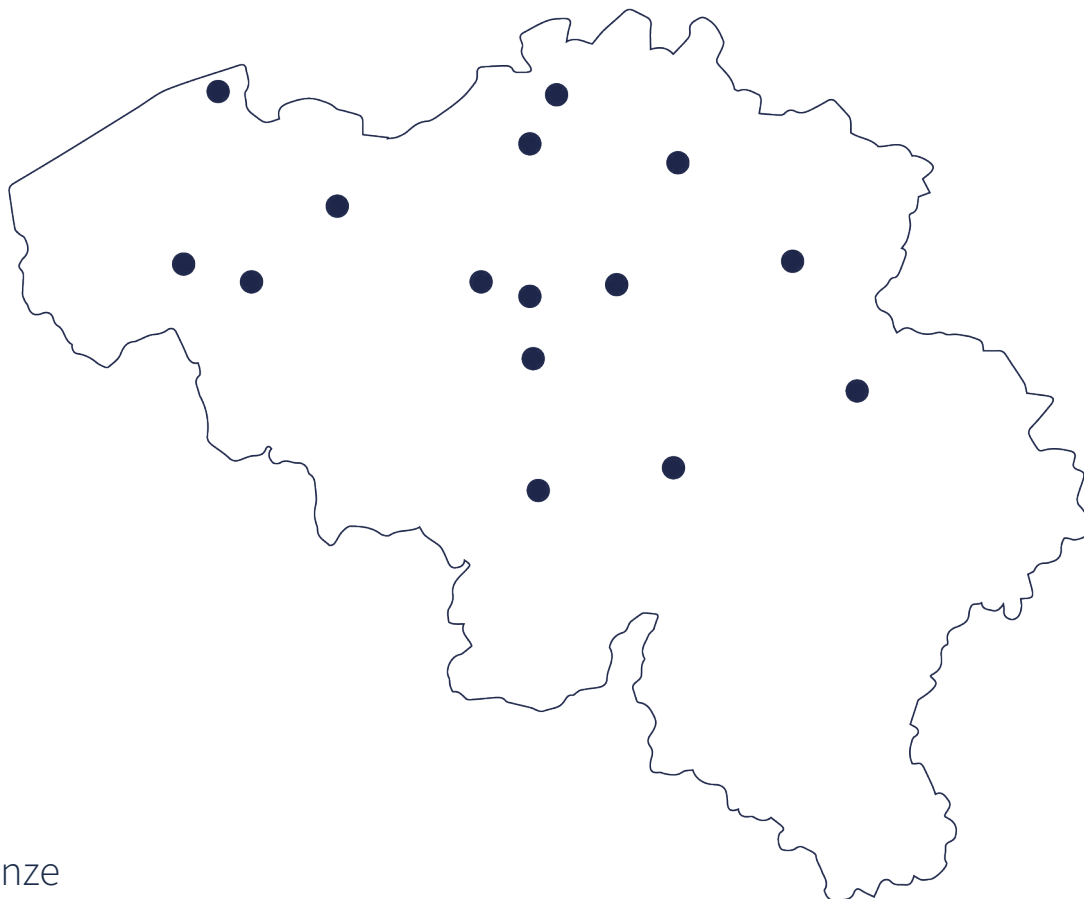
De samenwerking met **Ackermans & van Haaren** dateert van 1992, toen de holding Delen een fusie aanging met deze Antwerpse investeringsmaatschappij.

Zusterbank **Bank Van Breda** richt zich op ondernemers en vrije beroepen. De sterke groei van Delen Private Bank en Bank Van Breda heeft van het financiële segment een winstgevende en belangrijke tak gemaakt binnen de groep Ackermans & van Haaren.

Hiernaast vindt u de kerncijfers van Ackermans & van Haaren en Bank Van Breda.



Ackermans & van Haaren		Delen Private Bank		Bank Van Breda	
5,3 miljard Beurskapitalisatie	4,9 miljard Eigen vermogen	54,8 miljard Totaal beheerd vermogen	1,2 miljard Eigen vermogen	7,5 miljard Cliëntentegoeden	762 miljoen Eigen vermogen voor winstverdeling (deel van de groep)
517,5 miljoen Nettocashpositie	399,2 miljoen Nettowinst (deel van de groep)	50,5% cost-income ratio	179,5 miljoen Nettowinst	6,3 miljard Totaal privé-kredietverlening	84,7 miljoen Nettowinst (deel van de groep)



Onze

kantoren

Onze kantoren in België

Antwerpen | Brasschaat | Brussel | Charleroi
Gent | Hasselt | Kempen | Knokke | Luik | Leuven
Namen | Roeselare | Waregem | Waterloo | Zellik

Onze kantoren in Nederland

Amsterdam | Heerenveen | Hengelo
's-Hertogenbosch | Noordwijk

Onze dochterondernemingen

Delen Private Bank Luxemburg | Delen Suisse
JM Finn Verenigd Koninkrijk

WWW.DELEN.BANK – INFO@DELEN.BANK

Bijlagen

Geconsolideerde jaarrekening Resultaten

Voor het boekjaar in euro '000	2023	2022
Bruto exploitatie opbrengsten	569.884	514.665
Rentemarge	40.095	10.992
Commissie-inkomsten bruto	523.103	502.861
Winst uit financiële instrumenten gewaardeerd aan reële waarde via resultaat	-19	-738
Winst (verlies) uit realisatie van financiële activa gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs	-77	-7
Winst (verlies) uit realisatie van financiële activa gewaardeerd aan reële waarde via de niet-gerealiseerde resultaten	0	0
Winst (verlies) uit financiële instrumenten gewaardeerd aan reële waarde via winst of verlies	438	-538
Overige bedrijfsopbrengsten	6.344	2.094
Betaalde vergoedingen aan tussenpersonen	-68.425	-65.857
Exploitatie-kosten	-258.562	-237.140
Personeelskosten	-154.503	-146.594
Algemene en administratieve kosten	-77.856	-65.525
Afschrijvingen	-21.677	-22.651
Voorzieningen	0	503
Waardeverminderingen	-12	20
Overige bedrijfskosten	-4.514	-2.891
Exploitatie-resultaat	242.896	211.669
Aandeel in de winst (verlies) van gemeenschappelijke dochter-ondernemingen volgens de vermogensmutatie-methode		-
Resultaat voor belastingen	242.896	211.669
Belastingen op het resultaat	-61.024	-48.982
Resultaat na belastingen	181.872	162.686
Minderheidsbelangen	-2.382	-2.063
Netto winst	179.490	160.623

Geconsolideerde jaarrekening Balans

Voor het boekjaar in euro '000	2023	2022
Activa	2.784.479	2.582.456
Kas, tegoeden bij centrale banken	1.102.894	696.934
Financiële instrumenten die behoren tot de handelsportefeuille	465	3.726
Vorderingen op kredietinstellingen en tegenpartijen	184.257	326.360
Vorderingen op cliënten	738.072	855.181
Financiële activa gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs	274.564	238.474
Financiële activa gewaardeerd aan reële waarde via de niet-gerealiseerde resultaten	13.517	1.994
Financiële activa gewaardeerd aan reële waarde via winst of verlies	8.647	7.944
Belastingvorderingen	1.655	6.354
Materiële vaste activa	186.105	178.805
Cliënteel	228.508	224.779
Andere immateriële vaste activa	1.803	2.361
Overige activa	43.989	39.544
Totaal verplichtingen & eigen vermogen	2.784.479	2.582.456
Verplichtingen	1.597.700	1.502.123
Financiële instrumenten die behoren tot de handelsportefeuille	599	6.958
Schulden aan kredietinstellingen en tegenpartijen	10	1
Schulden aan cliënten	1.461.633	1.375.148
Voorzieningen	3.944	3.453
Belastingverplichtingen	16.905	13.132
Overige verplichtingen	114.609	103.431
Eigen vermogen	1.186.779	1.080.333
Eigen vermogen van de groep	1.184.875	1.078.596
Geplaatst kapitaal	90.498	90.498
Herwaarderingsreserve	4.639	1.833
Geconsolideerde reserves	1.089.738	986.265
Minderheidsbelangen	1.904	1.737

Statutaire jaarrekening

Balans na winstverdeling

Activa – Op 31 december in euro '000	2023	2022
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	963.105	576.399
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier	179.959	137.051
III. Vorderingen op kredietinstellingen	97.830	236.337
A. Onmiddellijk opvraagbaar	63.839	120.380
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	33.991	115.957
IV. Vorderingen op cliënten	691.875	794.128
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	71.174	76.809
A. Van publiekrechtelijke emittenten	0	0
B. Van andere emittenten	71.174	76.809
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	11.404	3.546
VII. Financiële vaste activa	128.464	123.722
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	126.482	121.740
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	-	-
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	1.981	1.981
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	-	-
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	10.613	12.516
IX. Materiële vaste activa	131.310	126.177
X. Eigen aandelen		
XI. Overige activa	8.881	11.573
XII. Overlopende rekeningen	11.622	7.210
Totaal van de activa	2.306.238	2.105.468

Passiva – Op 31 december in euro '000	2023	2022
Vreemd vermogen	1.608.998	1.493.907
I. Schulden aan kredietinstellingen	820.910	385.885
A. Onmiddellijk opvraagbaar	820.900	385.885
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier	0	0
C. Overige schulden op termijn of met opzegging	10	0
II. Schulden aan cliënten	670.972	1.007.170
A. Spaargelden / spaardeposito's	22	1.576
B. Andere schulden	670.949	1.005.594
1. Onmiddellijk opvraagbaar	670.113	997.607
2. Op termijn of met opzegging	836	7.987
3. Wegens herdiscontering van handelspapier	0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	0	0
IV. Overige schulden	110.059	93.824
V. Overlopende rekeningen	34	5
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen	0	0
A. Voorzieningen voor risico's en kosten	0	0
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen	0	0
2. Belastingen	0	0
3. Overige risico's en kosten	0	0
B. Uitgestelde belastingen	0	0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	7.023	7.023
VIII. Achtergestelde schulden	0	0
Eigen vermogen	697.240	611.561
IX. Kapitaal	90.087	90.087
A. Geplaatst kapitaal	90.087	90.087
B. Niet opgevraagd kapitaal	0	0
X. Uitgiftepremies	411	411
XI. Herwaarderingsmeerwaarden	0	0
XII. Reserves	9.009	9.009
A. Wettelijke reserve	9.009	9.009
B. Onbeschikbare reserves	0	0
1. Voor eigen aandelen	0	0
2. Andere	0	0
C. Belastingvrije reserves	0	0
D. Beschikbare reserves	-	-
XIII. Overgedragen winst (verlies)	597.733	512.054
Totaal van de passiva	2.306.238	2.105.468

Statutaire jaarrekening

Resultatenrekening

Voor het boekjaar in euro '000	2023	2022
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	50.691	11.262
A. Waaronder : uit vastrentende effecten	0	0
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	-20.955	-2.219
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	132.276	119.762
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	0	116
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	132.276	119.646
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0	0
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	0	0
IV. Ontvangen provisies	229.376	221.205
A. Makelaars- en commissielonen	65.138	61.768
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring	164.238	159.437
C. Overige ontvangen provisies	-	-
V. Betaalde provisies	-71.004	-68.137
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	891	869
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	967	879
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	-76	-10
VII. Algemene administratieve kosten	-127.032	-112.114
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-79.451	-70.688
B. Overige administratieve kosten	-47.581	-41.426
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-12.974	-12.773
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	0	0
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	0	0
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)	0	0
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling	0	0
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)	0	0
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	9.830	8.653

Voor het boekjaar in euro '000	2023	2022
XV. Overige bedrijfskosten	-3.157	-3.568
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)	187.943	162.940
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten	663	440
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa	-	-
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	-	-
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	-	-
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	649	438
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	14	2
XVIII. Uitzonderlijke kosten	-133	-216
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-	-
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	-	-
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	-	-
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	-10	-7
E. Andere uitzonderlijke kosten	-123	-209
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)	188.473	163.164
XIX bis.	-	-
A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen	0	0
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen	0	0
XX. Belastingen op het resultaat (+)/(-)	-12.896	-12.652
A. Belastingen	-14.575	-12.800
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen	1.679	148
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)	175.577	150.513
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves (+)/(-)	-	-
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	175.577	150.513

Statutaire jaarrekening Posten buiten de balanstelling

Op 31 december in euro '000	2023	2022
I. Eventuele passiva	3.419	3.964
A. Niet-genegocieerde accepten	-	-
B. Kredietvervangende borgtochten	1.875	2.685
C. Overige borgtochten	1.544	1.279
D. Documentaire kredieten	-	-
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden	-	-
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	188.497	239.393
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking	-	-
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden	29.815	28.082
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen	158.682	211.311
D. Verplichtingen tot vaste opnemng en plaatsing van effecten	-	-
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie	-	-
III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	52.118.287	42.876.853
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling	-	-
B. Open bewaring en gelijkgestelde	52.118.287	42.876.853
IV. Te storten op aandelen	-	-

Statutaire jaarrekening Resultaatverwerking

Op 31 december in euro '000	2023	2022
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)	687.631	592.341
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar	175.577	150.513
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar	512.054	441.828
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	-	-
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	-	-
2. Aan de reserves	-	-
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	-	-
2. Aan de wettelijke reserve	0	0
3. Aan de overige reserves	-	-
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	597.733	512.054
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	-	-
F. Uit te keren winst	89.898	80.287
1. Vergoeding van het kapitaal	89.898	80.287
2. Bestuurders of zaakvoerders	-	-
3. Andere rechthebbenden	-	-

Directiecomité

Op 31/12/2023 was de samenstelling van het directiecomité als volgt:

Voorzitter

Michel Buysschaert

Leden

Alexandre Delen
Eric Lechien
Matthieu Cornette
Katrin Eyckmans
Bart Menten

Raad van bestuur

Op 31/12/2023 was de samenstelling van de raad van bestuur als volgt:

Voorzitter

Baron Jacques Delen

Vicevoorzitter

Jan Suykens

Uitvoerend Bestuurders

Michel Buysschaert
Alexandre Delen
Eric Lechien
Matthieu Cornette
Katrin Eyckmans
Bart Menten

Audit- en risicocomité

Op 31/12/2023 was de samenstelling van het audit- en risicocomité als volgt:

Voorzitter

Jan Suykens

Leden

Stephanie De Bruyne
Eric Pulinx



Staannd, van links naar rechts: Katrin Eyckmans, Bart Menten, Dirk Wouters, Matthieu Cornette, Jacques Delen, Eric Lechien, Eric De Keuleneer, John-Eric Bertrand, Alexandre Delen, Luc Bertrand, Piet Dejonghe, Eric Pulinx
Zittend, van links naar rechts: Tom Bamelis, Stephanie De Bruyne, Michel Buysschaert

DELEN

PRIVATE BANK