



Delen Private Bank N.V.

Siège social: Jan Van Rijswijcklaan 184 à 2020 Anvers

Établissement de crédit soumis au contrôle prudentiel de la Banque Nationale de Belgique¹ et au contrôle de la FSMA² pour ses règles de conduite

Fiche d'information relative à la planification financière

Ce document contient l'information précontractuelle que Delen Private Bank (conformément à l'article 26, §1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées, ci-après: la "Loi") donne au client (potentiel) avant de fournir une consultation en planification financière.

En principe, la consultation de planification financière tiendra compte des thèmes suivants:

- le droit civil,
- le droit fiscal et la fiscalité,
- la sécurité sociale et la sécurité d'existence, et
- le contexte économique et financier.

En outre, cette consultation portera en principe sur l'ensemble de votre patrimoine.

Vous pouvez néanmoins déroger à cela et demander à Delen Private Bank de ne tenir compte que de certains de ces thèmes et/ou parties spécifiques de votre patrimoine.

Coûts de la planification financière:

Nos prestations de services sont facturées à 242 euros de l'heure (TVA inclusif), sauf convention écrite contraire.

Lors de l'exécution de la convention, Delen Private Bank a toujours la faculté de se faire assister par un conseiller externe (tel qu'un conseiller juridique ou fiscal) ou de vous orienter vers un tel conseiller externe.

Si Delen Private Bank souhaite se faire assister par un conseiller externe, elle vous en informe au préalable. Dans ce cas, elle vous procurera un devis estimatif et sans engagement. Vous pouvez alors décider, en fonction de ce devis, (a) d'approuver cette assistance, (b) de solliciter un devis auprès d'un autre conseiller externe, (c) de modifier la portée de la convention, ou encore (d) de renoncer à l'exécution de la convention. Les frais liés à une telle assistance seront facturés au même titre que le coût des services prestés par la banque elle-même.

Delen Private Bank peut également estimer qu'il est recommandé de vous orienter vers un tiers. Cela peut être le cas, par exemple, lorsque votre situation comporte un volet international nécessitant l'application du droit international privé belge ou de législations étrangères.

Lorsque Delen Private Bank vous oriente vers un conseiller externe, celui-ci conclut avec vous en direct un contrat séparé. Vous réglez directement à ce conseiller externe les frais que celui-ci vous facture. Delen Private Bank n'intervient en aucun cas dans la relation contractuelle entre le conseiller externe et vous.

¹ Banque Nationale de Belgique, Bd de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles

² Autorité des Services et Marchés Financiers, rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles

Règles de conduite en matière de planification financière:

Delen Private Bank applique toutes les règles légales de bonne conduite applicables à la fourniture des consultations en planification financière. Elle se conforme toujours, et intégralement, au chapitre III de la Loi.

Delen Private Bank veille toujours à agir d'une manière honnête, équitable et professionnelle. Préalablement à la fourniture des consultations en planification financière, elle recueille par écrit toutes les informations nécessaires sur votre situation personnelle, et notamment sur votre situation financière, familiale et professionnelle, de même que sur vos objectifs et vos besoins en matière de planification financière. Delen Private Bank veille à ce que toutes les informations qu'elle communique à vous soit correctes, claires et non trompeuses. Elle créera en outre un dossier. Après fourniture de la consultation en planification financière, un rapport sera remis à vous.

Conflits d'intérêts en matière de planification financière:

En vertu de l'article 32 de la Loi, Delen Private Bank prend toute mesure raisonnable en vue d'éviter ou de gérer les conflits d'intérêts entre elle-même (y compris, le cas échéant, les personnes qui la contrôlent, ses dirigeants et ses collaborateurs), d'une part, et vous, d'autre part ; ou encore entre vous et d'autres clients. Si les mesures prises pour gérer un conflit d'intérêt ne suffiraient pas à garantir avec une certitude raisonnable que le risque de porter atteinte à vos intérêts, vous serez informé clairement et par écrit de la nature ou de la source du conflit d'intérêts, pour vous permettre de décider en toute connaissance de cause si vous désirez de continuer ou non à recourir aux services proposés.

Même en par la suite, Delen Private Bank prend toute mesure raisonnable pour éviter tout conflit entre ses propres intérêts et vos intérêts. Ainsi, les chargés de relation ne sont pas rémunérés en fonction des produits financiers qu'ils vous conseillent ou vendent. De même, une séparation structurelle est prévue dans l'organisation de Delen Private Bank, entre la cellule de «Conseil patrimonial», les chargés de relation et le service qui gère les portefeuilles des clients de la Banque.

Delen Private Bank a établi une politique de gestion des conflits d'intérêts, de manière à pouvoir fournir des consultations en planification financière en toute objectivité et dans votre intérêt.

Signature

