

BANK DELEN N.V.

Maatschappelijke zetel: 2020 Antwerpen, Jan Van Rijswijcklaan 184
Kredietinstelling onderworpen aan de prudentiële controle door de Nationale Bank van België¹
en de controle van de gedragsregels door de FSMA²

Infofiche Financial Planning

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 ons vragen enkel rekening te houden met enkele van deze aspecten en/of specifieke delen van uw vermogen. Voor raad met betrekking tot het aspect sociale zekerheid en bestaanszekerheid en wanneer er internationale aspecten verbonden zijn aan uw situatie, zullen wij u steeds doorverwijzen naar een derde adviseur (zie verder).

Alvorens deze raad te kunnen verstrekken, dient u ons alle vereiste informatie te bezorgen over uw financiële, familiale en professionele situatie en over uw doelstellingen en behoeften, én zullen wij met u een schriftelijke overeenkomst afsluiten. Vervolgens bezorgen wij u een duidelijk en volledig schriftelijk verslag.

Kosten Financial Planning:

Onze dienstverlening wordt gefactureerd aan 200 euro per uur + BTW, tenzij hiervan in de schriftelijke overeenkomst wordt afgeweken.

Bij de doorlichting en planning kunnen wij ons steeds laten bijstaan door derde adviseurs of u doorverwijzen naar een derde adviseur.

Indien wij ons willen laten bijstaan, zullen wij u hiervan op voorhand inlichten waarbij u een niet bindende raming van de verwachte kosten zal ontvangen. Op basis van deze raming kan u dan beslissen om wel of niet verder te gaan met het advies, om de scope van de dienstverlening Financial Planning te wijzigen of te beperken of af te zien van de dienstverlening. De kosten voor de bijstand zullen, samen met de kosten van de dienstverlening die wij zelf verstrekken, in rekening worden gebracht.

Voor advies met betrekking tot het aspect sociale zekerheid en bestaanszekerheid en wanneer er internationale aspecten verbonden zijn aan uw situatie zodat er toepassing gemaakt moet worden van bijvoorbeeld Belgisch Internationaal Privaatrecht of buitenlandse wetten, zullen wij u steeds doorverwijzen naar een derde adviseur.

Wanneer wij u doorverwijzen naar een derde adviseur zal u met de betrokken derde adviseur een rechtstreeks contract moeten afsluiten en zal u de kosten die deze derde adviseur u aanrekent, rechtstreeks met hem moeten vereffenen.

Gedragsregels Financial Planning:

Wij zetten ons op loyale, billijke en professionele wijze in voor de belangen van onze cliënten. De informatie die wij u bezorgen, is correct, duidelijk en niet misleidend. Naast de bescherming die MiFID u biedt, geniet u bij de dienst Financial Planning ook de bescherming die een consument in de zin van het Wetboek van Economisch Recht geniet.

Belangenconflicten bij Financial Planning:

Wij nemen alle redelijke maatregelen om belangenconflicten te voorkomen en desgevallend te identificeren en te beheren. Wanneer de genomen maatregelen ontoereikend zijn om met redelijke zekerheid te waarborgen dat het risico op schade van uw belangen kan worden afgewend, wordt u, alvorens u raad wordt vertrekt, 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.

Om belangenconflicten te vermijden kan beleggingsadvies geen deel uitmaken van het schriftelijk advies dat u na de Financial Planning kan ontvangen.

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

¹ Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

² Autoriteit voor Financiële diensten en Markten, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel