

Waarom discretionair vermogensbeheer?

Op basis van het met u besproken risicoprofiel beheren wij uw portefeuille actief en zelfstandig. Cliënten kiezen voor deze comfortabele en efficiënte dienstverlening voor de volgende redenen;

- **Tijd is kostbaar:**

Het goed beheren van een beleggingsportefeuille vergt veel tijd. Zowel de aandelen als de obligaties moeten continu opgevolgd worden. Door het beheer toe te vertrouwen aan de ervaren beheerders van Dierickx Leys Private Bank kan u uw kostbare tijd anders besteden.

- **Een zorg minder:**

De financiële omgeving wordt steeds complexer. Door de verschillende informatiekanaalen groeit de beschikbare beleggingsinformatie razendsnel aan. Het wordt steeds moeilijker om een objectieve evaluatie van de markt en de effecten te maken. Met het discretionair beheer delegeert u de opvolging en het beheer aan Dierickx Leys.

- **Professioneel beheer:**

Om te voldoen aan uw beleggingsbehoeften en verwachtingen bouwde Dierickx Leys een structuur uit waarbij de vermogensbeheerders bijgestaan worden door een team van analisten en juristen. Deze organisatie is onmisbaar om goede resultaten te behalen.

- **U blijft op de hoogte:**

Uw vermogensbeheerder staat steeds voor u klaar om de heersende marktomstandigheden te verduidelijken. De inventaris en de rekeninguittreksels worden bij het begin van ieder trimester toegestuurd. Deze informatie kan ook via onze beveiligde internettoegang opgevolgd worden.

- **Flexibel:**

U bent de belangrijkste schakel in het beleggingsproces. In een voorafgaand gesprek zullen we op basis van uw financiële noden en verzuchtingen een beleggingsmandaat opstellen. Dit beleggingsmandaat kan op eender welk moment worden aangepast of worden opgezegd.

Waarom bij Dierickx Leys Private Bank?

- **Transparant:**

Transparantie is vandaag de dag een buzzwoord dat te pas maar meestal te onpas gebruikt wordt. Dierickx Leys houdt transparantie hoog in het vaandel. De kostenstructuur is eenvoudig en duidelijk. Er zijn geen verdoken kosten, laat staan een opeenstapeling van kosten. Ook in de selectie van effecten behouden we onze transparantie. We beleggen rechtstreeks in individuele aandelen en obligaties en mijden complexe financiële producten.

- **Rentebeheer:**

Wenst u een regelmatig en geïndexeerd inkomen uit uw vermogen terwijl het kapitaal zo goed mogelijk behouden blijft? Dierickx Leys Private Bank kan u hierbij helpen. Via diverse simulaties berekenen we hoeveel u periodiek kan opnemen. Wij bieden u een nauwkeurige opvolging van uw renteplan.

- **Een vaste contactpersoon:**

Dierickx Leys gaat steeds een langetermijnrelatie aan met de cliënt. We vinden het dan ook zeer belangrijk dat u terecht kan bij een vaste contactpersoon die u bijstaat in de keuze van het beleggingsmandaat en die u op de hoogte houdt over de portefeuille.

- **Goede prestaties:**

Elke dag gaan de beheerders de uitdaging aan om voor u een goede return te behalen in verhouding tot uw beleggingsprofiel. Op basis van een doorgedreven fundamentele analyse van zowel aandelen als obligaties slaagt het discretionair beheer van Dierickx Leys er in om zeer goede prestaties neer te zetten. Op vraag kunnen wij u steeds een overzicht van de historisch rendementen voorleggen.

- **Onafhankelijk:**

Dierickx Leys Private Bank is 100% onafhankelijk in de beleggingskeuzes die ze maakt. Dit garandeert een optimale beleggingskeuze voor de verschillende activa in de portefeuille.

Indien de portefeuille voldoende groot is, beleggen wij in individuele aandelen en obligaties met de bedoeling de zichtbaarheid en het rendement te verbeteren.

Voor kleinere portefeuilles bieden wij u een collectief beheer aan op basis van onze **Transparant fondsen**.

Beheersvergoeding

Voor de beheersvergoeding heeft u twee keuzes:

- U kan opteren voor een jaarlijkse vergoeding van 0,3% + BTW op de waarde van de portefeuille. Einde juni en einde december wordt telkens de helft van de verschuldigde vergoeding verrekend.
- Indien uw portefeuille minstens 50% aandelen bevat, kan u opteren voor een opbrengstafhankelijke vergoeding. In dat geval bedraagt de beheersvergoeding 8,26% + BTW van de gerealiseerde meerwaarde. Op de laatste beursdag van elk semester wordt de waarde van de portefeuille vergeleken met de vorige hoogste waarde die de portefeuille ooit haalde. Op het verschil, indien positief, is de beheersvergoeding van 10% verschuldigd. Ligt de waarde lager dan de hoogste meerwaarde waartegen er in een vorig semester werd afgerekend, dan is er geen vergoeding verschuldigd.

Een voorbeeld maakt veel duidelijk:

	Tijdstip 1	Tijdstip 2	Tijdstip 3	Tijdstip 4
Nieuwe meerwaarde		€ 40 000	€ -20 000	€ 20 000
Totale portefeuille waarde	€ 300 000	€ 340 000	€ 320 000	€ 360 000
Verschuldigde vergoeding (10% incl. BTW van de meerwaarde)		€ 4 000	€ 0	€ 2 000

Tijdstip 1:

U stort € 300 000.

Tijdstip 2:

Dankzij een voorspoedige beurs loopt de waarde van uw portefeuille op tot € 340 000. Op de meerwaarde van € 40 000 wordt een beheersvergoeding afgehouden van € 4 000 (10% incl. BTW van de meerwaarde).

Tijdstip 3:

Er breken slechtere beurstijden aan. Op tijdstip 3 staat de portefeuille nog op slechts op € 320 000. Dit geeft een daling van de meerwaarde van € 20 000. De portefeuille haalt geen nieuwe recordwaarde, waardoor u geen beheersvergoeding hoeft te betalen.

Tijdstip 4:

De aandelen- en obligatiemarkten herstellen, waardoor de portefeuille finisht op € 360 000. Er wordt een meerwaarde genoteerd van € 60 000. Het verschil tussen de nieuwe recordwaarde en de vorige hoogste waarde (tijdstip 2) bedraagt € 20 000. Er wordt een vergoeding van € 2 000 aangerekend.

Rapportering

De inventaris en de uittreksels van de afgelopen periode worden bij het begin van ieder trimester toegestuurd. De inventaris en de uittreksels van de rekening in vermogensbeheer kunnen ook continu opgevolgd worden via een beveiligde internettoegang. De cliënt bepaalt of hij de borderellen wil ontvangen.

Semestriële cijfers

Voor meer informatie raadpleeg onze fiche [Semestriële cijfers](#).

Vermogensplanning

Naast het beheer van uw beleggingsportefeuille besteden onze beheerders ook aandacht aan uw volledige vermogenssituatie en uw toekomstverwachtingen. Zij geven u antwoord op al uw vragen inzake fiscaliteit, huwelijksvermogensrecht en erfrecht. Voordelige constructies rond vermogensplanning, pensioenopbouw, successieplanning of renteniersplannen kunnen aan bod komen. Simulaties en modellen zorgen ervoor dat u

een perfect inzicht krijgt in diverse financiële mogelijkheden en dit volgens uw eigen behoeften.
Onze beheerders kunnen hierbij rekenen op de deskundige ondersteuning van onze fiscaal-juridische dienst.

Wenst u een vrijblijvend gesprek?

Contacteer Mevr. Ria De Vleeschouwer op het nummer +32 (0)3 241 09 89 of mail naar vermogensbeheer@dierickxleys.be.