

**DIERICKX LEYS**  
P R I V A T E B A N K

**Fiches de coûts ex ante**

## Objet du présent document

Ce document a pour but de vous donner une vue d'ensemble des coûts et frais estimés qui peuvent s'appliquer aux (transactions sur les) instruments financiers et aux services connexes, conformément à la MiFID II. Si vous souhaitez obtenir des informations plus détaillées sur nos coûts et frais, vous pouvez en faire la demande et nous vous fournirons une répartition détaillée, le cas échéant et conformément aux exigences de la MiFID II.

## Quels sont les coûts pris en compte?

### 1. Frais relatifs aux services d'investissement et aux services annexes:

il s'agit des frais relatifs aux services qui vous sont fournis par Dierickx Leys Private Bank.

- **Frais uniques:** coûts que vous payez une seule fois au début ou à la fin du service d'investissement (par exemple, frais de transfert, frais de clôture de compte).
  - **Frais courants:** frais annuels que vous payez pour le service (frais de gestion, frais de conseil, frais administratifs...).
  - **Frais de transaction:** il s'agit de tous les coûts que vous payez lors de l'achat et de la vente de titres. Les taxes boursières sont incluses dans ce poste de coût (par exemple: droits d'entrée dans les fonds, retenues à la source, frais de courtage...).
- Le précompte mobilier sur les plus-values n'est pas inclus dans l'aperçu ex ante. L'impôt Reynders est similaire au précompte mobilier et est dû sur la partie de la plus-value d'un fonds provenant de la composante obligataire. Cette taxe n'est due que sur les fonds dont l'actif est investi à hauteur d'au moins 10 % en titres de créance (obligations et liquidités).

#### • Autres coûts

### 2. Inducements (rétrocessions):

il s'agit d'honoraires de tiers perçus par Dierickx Leys Private Bank pour la distribution de certains produits d'investissement.

### 3. Coûts du produit:

coûts opérationnels facturés par le gestionnaire du produit d'investissement.

- Frais courants
- Frais transactionnels

## Quelles informations fournit la fiche de coûts ex ante?

Dans la fiche de coûts ex ante, vous trouverez non seulement la simulation des coûts de l'ordre, mais aussi l'impact des coûts et des taxes sur votre rendement.

Selon le type de transaction ou de service, vous pouvez rencontrer différents scénarios. Le scénario par défaut indique:

- Coûts et taxes au moment de l'achat ou du début du service. D'une part, le coût est exprimé dans la devise dans laquelle le titre est coté. Vous verrez alors l'impact des coûts et des taxes sur votre rendement.
- Une estimation des coûts cumulés et des taxes si vous deviez vendre le produit après 1, 3 ou 5 ans. Vous verrez alors l'impact cumulé des coûts et des taxes sur votre rendement.
- Une estimation des coûts annuels moyens et des taxes si vous deviez vendre le produit après 1, 3 ou 5 ans. Vous verrez alors l'impact annuel moyen des coûts et des taxes sur votre rendement.

Pour la simulation, nous supposons toujours :

- un montant investi de 10.000 €, ce qui améliore la comparabilité,
- nous ne tenons pas compte d'une augmentation ou d'une diminution fictive lors de la vente. Par conséquent, le précompte mobilier et les frais sur les coupons ne sont pas pris en compte.

Les caractéristiques de risque des différents instruments financiers peuvent être consultées dans le [« product risk book »](#)

Vous pouvez obtenir la liste des tarifs sur notre site web

(<https://www.dierickxleys.be/files/dl-tarieven-2024-fr-65d611f639291.pdf>)

**Ordres**

## Transaction d'actions sur Euronext

Dans cet exemple, nous supposons un investissement de 10.000 euros dans une action individuelle cotée sur Euronext.

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	80 €
Frais fixes (achat)	7,50 €
Frais coupons	0 €
TOB	35 €

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	80 €
Courtage (vente 3 ans)	80 €
Courtage (vente 5 ans)	80 €
Frais fixes (vente)	7,50 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	35 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	0 €
Transactions	0 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>122,50 €</b>	<b>1,23%</b>	<b>245 €</b>	<b>2,45%</b>	<b>245 €</b>	<b>0,82%</b>	<b>245 €</b>	<b>0,49%</b>
Frais uniques TVAC								
Frais courants TVAC								
Frais de transaction	122,50 €	1,23%	245 €	2,45%	245 €	0,82%	245 €	0,49%
<i>Courtage</i>	<i>87,50 €</i>	<i>0,88%</i>	<i>175 €</i>	<i>1,75%</i>	<i>175 €</i>	<i>0,58%</i>	<i>175 €</i>	<i>0,35%</i>
<i>Taxes et frais boursiers</i>	<i>35 €</i>	<i>0,35%</i>	<i>70 €</i>	<i>0,70%</i>	<i>70 €</i>	<i>0,23%</i>	<i>70 €</i>	<i>0,14%</i>
<i>Marge de change</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
Frais courants	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
Frais transactionnels	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>122,50 €</b>	<b>1,23%</b>	<b>245 €</b>	<b>2,45%</b>	<b>245 €</b>	<b>2,45%</b>	<b>245 €</b>	<b>2,45%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>122,50 €</b>	<b>1,23%</b>	<b>245 €</b>	<b>2,45%</b>	<b>81,67 €</b>	<b>0,82%</b>	<b>49 €</b>	<b>0,49%</b>

## Transaction d'actions aux États-Unis

Des frais de transaction de change s'appliquent si l'investisseur décide de passer son ordre dans une devise autre que l'USD.

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 \$
Coût correspondant (achat)	20 \$
Courtage (achat)	80 \$
Frais fixes (achat)	7,95 \$
Frais coupons	0 \$
TOB	35 \$

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 \$
Coût correspondant (vente)	20 \$
Courtage (vente 1 an)	80 \$
Courtage (vente 3 ans)	80 \$
Courtage (vente 5 ans)	80 \$
Frais fixes (vente)	7,95 \$
Coût de versement de capital	0 \$
Frais coupons	0 \$
TOB	35 \$

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	0 \$
Transactions	0 \$
Inducements	0 \$

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 \$							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>142,95 \$</b>	<b>1,43%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>2,86%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>0,95%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>0,57%</b>
Frais uniques TVAC								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	142,95 \$	1,43%	285,90 \$	2,86%	285,90 \$	0,95%	285,90 \$	0,57%
<i>Courtage</i>	107,95 \$	1,08%	215,90 \$	2,16%	215,90 \$	0,72%	215,90 \$	0,43%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	35 \$	0,35%	70 \$	0,70%	70 \$	0,23%	70 \$	0,14%
<i>Marge de change</i>	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>	<b>0 \$</b>	<b>0%</b>
Frais courants	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%
Frais transactionnels	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>142,95 \$</b>	<b>1,43%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>2,86%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>2,86%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>2,86%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>142,95 \$</b>	<b>1,43%</b>	<b>285,90 \$</b>	<b>2,86%</b>	<b>95,30 \$</b>	<b>0,95%</b>	<b>57,18 \$</b>	<b>0,57%</b>

## Transaction obligatoire

Le client achète une obligation avec une échéance de 5 ans. Comme le rendement n'est pas pris en compte, nous utilisons une obligation zéro (sans coupon). L'obligation n'est pas vendue, mais expire après 5 ans.

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	100 €
Frais fixes (achat)	7,50 €
Frais coupons	0 €
TOB	12 €

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	75 €
Courtage (vente 3 ans)	75 €
Courtage (vente 5 ans)	0 €
Frais fixes (vente)	7,50 €
Coût de versement de capital	20 €
Frais coupons	0 €
TOB	12 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	0 €
Transactions	0 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>119,50 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>214 €</b>	<b>2,14%</b>	<b>214 €</b>	<b>0,71%</b>	<b>139,50 €</b>	<b>0,28%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	119,50 €	1,20%	214 €	2,14%	214 €	0,71%	139,50 €	0,28%
<i>Courtage</i>	<i>107,50 €</i>	<i>1,08%</i>	<i>190 €</i>	<i>1,90%</i>	<i>190 €</i>	<i>0,63%</i>	<i>127,50 €</i>	<i>0,26%</i>
<i>Taxes et frais boursiers</i>	<i>12 €</i>	<i>0,12%</i>	<i>24 €</i>	<i>0,24%</i>	<i>24 €</i>	<i>0,08%</i>	<i>12 €</i>	<i>0,02%</i>
<i>Marge de change</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>	<i>0 €</i>	<i>0%</i>
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
Frais courants	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
Frais transactionnels	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>119,50 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>214 €</b>	<b>2,14%</b>	<b>214 €</b>	<b>2,14%</b>	<b>139,50 €</b>	<b>1,40%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>119,50 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>214 €</b>	<b>2,14%</b>	<b>71,33 €</b>	<b>0,71%</b>	<b>27,90 €</b>	<b>0,28%</b>

## Transaction fonds interne

Le client achète un fonds interne de distribution (Dierickx Leys fund II Equity C dis) d'une valeur de 10.000 euros.

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	0 €
Frais fixes (achat)	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	0 €
Courtage (vente 3 ans)	0 €
Courtage (vente 5 ans)	0 €
Frais fixes (vente)	0 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	170 €
Transactions	10 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Courtage</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>180 €</b>	<b>1,80%</b>	<b>540 €</b>	<b>1,80%</b>	<b>900 €</b>	<b>1,80%</b>
Frais courants	0 €	0%	170 €	1,70%	510 €	1,70 %	850 €	1,70 %
Frais transactionnels	0 €	0%	10 €	0,10%	30 €	0,10%	50 €	0,10%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>180 €</b>	<b>1,80%</b>	<b>540 €</b>	<b>5,40%</b>	<b>900 €</b>	<b>9%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>180 €</b>	<b>1,80%</b>	<b>180 €</b>	<b>1,80%</b>	<b>180 €</b>	<b>1,80%</b>

## Transaction dans un fonds de tiers

Le client achète un fonds d'actions de capitalisation de tiers d'une valeur de 10.000 euros.

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	100 €
Frais fixes (achat)	50 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	0 €
Courtage (vente 3 ans)	0 €
Courtage (vente 5 ans)	0 €
Frais fixes (vente)	50 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	132 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	200 €
Transactions	20 €
Inducements	50 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>150 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>332 €</b>	<b>3,32%</b>	<b>332 €</b>	<b>1,11%</b>	<b>332 €</b>	<b>0,66%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	150 €	1,50%	332 €	3,32%	332 €	1,11%	332 €	0,66%
<i>Courtage</i>	150 €	1,50%	200 €	2%	200 €	0,67%	200 €	0,40%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	0 €	0%	132 €	1,32%	132 €	0,44%	132 €	0,26%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>50 €</b>	<b>0,50%</b>	<b>150 €</b>	<b>0,50%</b>	<b>250 €</b>	<b>0,50%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>170 €</b>	<b>1,70%</b>	<b>510 €</b>	<b>1,70%</b>	<b>850 €</b>	<b>1,70%</b>
Frais courants	0 €	0%	150 €	1,50%	450 €	1,50%	750 €	1,50%
Frais transactionnels	0 €	0%	20 €	0,20%	60 €	0,20%	100 €	0,20%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>150 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>552 €</b>	<b>5,52%</b>	<b>992 €</b>	<b>9,92%</b>	<b>1.432 €</b>	<b>14,32%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>150 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>552 €</b>	<b>5,52%</b>	<b>330,67 €</b>	<b>3,31%</b>	<b>286,40 €</b>	<b>2,86%</b>

La banque a mis en œuvre tous les moyens raisonnables pour fournir une estimation aussi précise et complète que possible des coûts. Pour les fonds de tiers, les coûts peuvent ne pas être complets.



## Transaction dans un tracker sur Euronext

Le client achète un tracker d'actions d'une valeur de 10.000 euros. Ce tracker de capitalisation est enregistré en Belgique

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	80 €
Frais fixes (achat)	7,50 €
Frais coupons	0 €
TOB	132 €

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	80 €
Courtage (vente 3 ans)	80 €
Courtage (vente 5 ans)	80 €
Frais fixes (vente)	7,50 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	132 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	40 €
Transactions	10 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>219,50 €</b>	<b>2,20%</b>	<b>439 €</b>	<b>4,39%</b>	<b>439 €</b>	<b>1,46%</b>	<b>439 €</b>	<b>0,88%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	219,50 €	2,20%	439 €	4,39%	439 €	1,46%	439 €	0,88%
<i>Courtage</i>	87,50 €	0,88%	175 €	1,75%	175 €	0,58%	175 €	0,35%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	132 €	1,32%	264 €	2,64%	264 €	0,88%	264 €	0,53%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>50 €</b>	<b>0,50%</b>	<b>150 €</b>	<b>0,50%</b>	<b>250 €</b>	<b>0,50%</b>
Frais courants	0 €	0%	40 €	0,40%	120 €	0,40%	200 €	0,40%
Frais transactionnels	0 €	0%	10 €	0,10%	30 €	0,10%	50 €	0,10%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>219,50 €</b>	<b>2,20%</b>	<b>489 €</b>	<b>4,89%</b>	<b>589 €</b>	<b>5,89%</b>	<b>689 €</b>	<b>6,89%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>219,50 €</b>	<b>2,20%</b>	<b>489 €</b>	<b>4,89%</b>	<b>196,33 €</b>	<b>1,96%</b>	<b>137,80 €</b>	<b>1,38%</b>

## Transaction d'options sur Euronext

Le client achète une option d'achat (call) d'une valeur de 10.000 euros. 10 options d'achat avec l'action x comme sous-jacent et paie une prime de 10 €

Bordereau achat	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	60 €
Frais fixes (achat)	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Bordereau vente	
Montant investi	10.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	60 €
Courtage (vente 3 ans)	60 €
Courtage (vente 5 ans)	60 €
Frais fixes (vente)	0 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	0 €
Transactions	0 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative 10.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>60 €</b>	<b>0,60%</b>	<b>120 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>120 €</b>	<b>0,40%</b>	<b>120 €</b>	<b>0,24%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	60 €	0,60%	120 €	1,20%	120 €	0,40%	120 €	0,24%
<i>Courtage</i>	60 €	0,60%	120 €	1,20%	120 €	0,40%	120 €	0,24%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
Frais courants	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
Frais transactionnels	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>60 €</b>	<b>0,60%</b>	<b>120 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>120 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>120 €</b>	<b>1,20%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>60 €</b>	<b>0,60%</b>	<b>120 €</b>	<b>1,20%</b>	<b>40 €</b>	<b>0,40%</b>	<b>24 €</b>	<b>0,24%</b>

# Services

## Gestion discrétionnaire des fonds

Le client opte pour une gestion discrétionnaire qui se fait par le biais de nos fonds stratégiques. Nous investissons 750.000 euros dans le Dierickx Leys Fund I Balance dis.

Bordereau achat	
Montant investi	750.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	0 €
Frais fixes (achat)	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Bordereau vente	
Montant investi	750.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	0 €
Courtage (vente 3 ans)	0 €
Courtage (vente 5 ans)	0 €
Frais fixes (vente)	0 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	0 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	10.500 €
Transactions	0 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative de 750.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC								
Coûts de transaction	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Courtage</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>11.250 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>33.750 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>56.250 €</b>	<b>1,50%</b>
Frais courants	0 €	0%	10.500 €	1,40%	31.500 €	1,40%	52.500 €	1,40%
Frais transactionnels	0 €	0%	750 €	0,10%	2.250 €	0,10%	3.750 €	0,10%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>11.250 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>33.750 €</b>	<b>4,50%</b>	<b>56.250 €</b>	<b>7,50%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>11.250 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>11.250 €</b>	<b>1,50%</b>	<b>11.250 €</b>	<b>1,50%</b>

## Gestion discrétionnaire dans différentes lignes

Le client opte pour une gestion discrétionnaire qui passe par des lignes individuelles. Le portefeuille est composé à 50% d'actions et à 50% d'obligations. La rotation du portefeuille est de 20%

Bordereau achat	
Montant investi	750.000 €
Coût correspondant (achat)	0 €
Courtage (achat)	0 €
Frais fixes (achat)	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	1.762.50 €

Bordereau vente	
Montant investi	750.000 €
Coût correspondant (vente)	0 €
Courtage (vente 1 an)	0 €
Courtage (vente 3 ans)	0 €
Courtage (vente 5 ans)	0 €
Frais fixes (vente)	0 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	1.762.50 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	10.890 €
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	0 €
Transactions	0 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative de 780.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>1.762.50 €</b>	<b>0,24%</b>	<b>15.120 €</b>	<b>2,02%</b>	<b>38.310 €</b>	<b>0,67%</b>	<b>61.500 €</b>	<b>1,64%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC			10.890 €		32.670 €		54.450 €	
Coûts de transaction	1.762.50 €	0,24%	4.230 €	0,56%	5.640 €	0,19%	7.050 €	0,19%
<i>Courtage</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	1.762.50 €	0,35%	4.230 €	0,56%	5.640 €	0,19%	7.050 €	0,19%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
Frais courants	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
Frais transactionnels	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>1.762.50 €</b>	<b>0,24%</b>	<b>15.120 €</b>	<b>2,02%</b>	<b>38.310 €</b>	<b>5,11%</b>	<b>61.500 €</b>	<b>8,20%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>1.762.50 €</b>	<b>0,24%</b>	<b>15.120 €</b>	<b>2,02%</b>	<b>12.770 €</b>	<b>1,70 %</b>	<b>12.300 €</b>	<b>1,64%</b>

## Gestion conseil d'un portefeuille d'actions

Le client opte pour une gestion conseil qui passe par des lignes individuelles. Le portefeuille est composé à 100% d'actions et investit à 50% dans Euronext et à 50% aux États-Unis. La rotation du portefeuille est de 20%

Bordereau achat	
Montant investi	750.000 €
Coût correspondant (achat)	750 €
Courtage (achat)	3.000 €
Frais fixes (achat)	375 €
Frais coupons	0 €
TOB	2.625 €

Bordereau vente	
Montant investi	750.000 €
Coût correspondant (vente)	750 €
Courtage (vente 1 an)	3.000 €
Courtage (vente 3 ans)	3.000 €
Courtage (vente 5 ans)	3.000 €
Frais fixes (vente)	375 €
Coût de versement de capital	0 €
Frais coupons	0 €
TOB	2.625 €

Service	
Frais de gestion TVAC*	6.806,25 €
Coût des produits	
Ratio de dépenses totales	0 €
Transactions	0 €
Inducements	0 €

\* Les OPC gérés par la banque ne sont pas pris en compte dans le calcul de ces frais

Nom	Contre-valeur indicative de 750.000 euros							
	Coûts cumulés et impact sur le rendement annuel							
	coûts à l'achat		coûts en cas de vente après 1 an		coûts en cas de vente après 3 ans		coûts en cas de vente après 5 ans	
<b>Charges pour services d'investissement et/ou services annexes</b>	<b>6.750 €</b>	<b>0,90%</b>	<b>23.006,25 €</b>	<b>3,07%</b>	<b>42.018,75 €</b>	<b>1,87%</b>	<b>61.031,25 €</b>	<b>1,63%</b>
<b>Frais uniques TVAC</b>								
Frais courants TVAC			6.806,25 €		20.418,75 €		34.031,25 €	
Coûts de transaction	6.750 €	0,90%	16.200 €	2,16%	21.600 €	0,72%	27.000 €	0,72%
<i>Courtage</i>	4.125 €	0,55%	9.900 €	1,32%	13.200 €	0,44%	16.500 €	0,44%
<i>Taxes et frais boursiers</i>	2.625 €	0,35%	6.300 €	0,84%	8.400 €	0,28%	10.500 €	0,28%
<i>Marge de change</i>	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<i>Autres coûts, TVAC</i>								
<b>Inducements</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
<b>Coût des produits</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>	<b>0 €</b>	<b>0%</b>
Frais courants	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
Frais transactionnels	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%
<b>Montant total cumulé</b>	<b>6.750 €</b>	<b>0,90%</b>	<b>23.006,25 €</b>	<b>3,07%</b>	<b>42.018,75 €</b>	<b>5,60%</b>	<b>61.031,25 €</b>	<b>8,14%</b>
<b>Montant total cumulé annualisé</b>	<b>6.750 €</b>	<b>0,90%</b>	<b>23.006,25 €</b>	<b>3,07%</b>	<b>14.006,25 €</b>	<b>1,87%</b>	<b>12.206,25 €</b>	<b>1,63%</b>

**DIERICKX LEYS**  
P R I V A T E   B A N K


**Vous avez encore des questions?**

Contactez nos collaborateurs ou passez nous voir en agence.

Anvers	+32 3 241 09 99.
Mortsel	+32 3 443 93 50.
Gand	+32 9 240 00 40
Courtrai	+32 56 21 40 35
Louvain	+32 16 71 90 00

Dierickx Leys Private Bank  
Kasteelpleinstraat 44  
2000 Anvers

 [linkedin.com/company/dierickx-leys-private-bank](https://www.linkedin.com/company/dierickx-leys-private-bank)

 [facebook.com/dierickxleys](https://www.facebook.com/dierickxleys)