

CONDITIONS TARIFAIRES EN VIGUEUR

Et inchangées depuis 2004

TARIFICATION DDEL

Commission de gestion discrétionnaire

Tarifs hors TVA

La commission de gestion est prélevée semestriellement « a posteriori » sur base de la valorisation moyenne des avoirs en gestion. Elle est calculée de manière dégressive en application combinée des tranches suivantes :

Actifs sous gestion	Taux annuel
< 1.000.000 €	0,45 %
> 1.000.000 €	0,25 %

DDEL ne perçoit aucune rétrocession, la commission de gestion est son unique revenu.

TARIFICATION BANQUE DÉPOSITAIRE (Suivant le choix du client)

Droits de garde

Tarifs hors TVA

Banque	Taux annuel
BINCK BANK	0,05 %
DEGROOF-PETERCAM	0,10 %
ABN AMRO	0,10 %

Courtage

Tarifs TVAC

Banque	Par opération
BINCK BANK	0,50 % Minimum 15 eur – Maximum 80 eur
DEGROOF-PETERCAM	80 eur
ABN AMRO	80 eur

FRAIS COURANTS (ONGOING COST) LIÉS AUX FONDS.

DDEL utilise uniquement des fonds de tiers de qualité institutionnelle sans rétrocession, droits d'entrée ni frais de sortie.

Type fonds	Taux annuel
FONDS ACTIONS	ENTRE 0,25 ET 0,43%
FONDS OBLIGATAIRES	ENTRE 0,29% ET 0,30%

DDEL Portfolio Solution SA

Avenue A.J. Slegers -79 B-1200 Bruxelles

☎ + 32 (0)2 761 26 20 📠 + 32 (0)2 772 76 22 ✉ Email : contact@ddel.be 🌐 website : www.ddel.be

IBAN : BE12 0014 4057 5692 TVA / BTW.: BE 0869.899.067 RPM / RPR : Bruxelles

IMPACT DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT POTENTIEL.

Conformément à la directive MiFID 2, l'investisseur trouvera ci-après une illustration présentant l'effet cumulatif des coûts et frais sur le rendement attendu à long terme pour un portefeuille modèle.

Hypothèse:

- Valorisation du portefeuille < 1.000.000 €.
- Allocation stratégique: 50% actions et 50% obligations.
- Rendement annualisé (sans frais*) : 6,60%

Source: Matrix Book DFA –Données historiques: 1988-2017

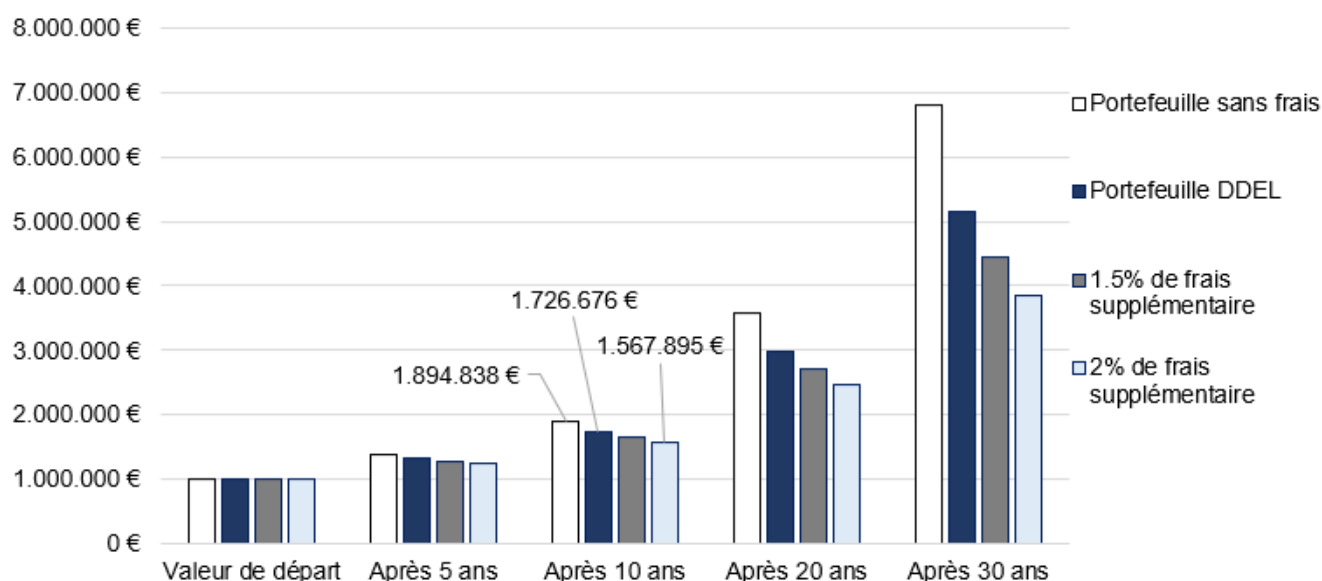
* Un portefeuille "sans frais" est une hypothèse théorique car tout investissement sur les marchés financiers implique nécessairement des frais (courtage, droits de garde, frais courants des fonds ou des trackers, etc)

Les performances passées ne peuvent être considérées comme une indication ou une garantie de rendement pour le futur.

Aperçu des frais annuels (TVAC):

<u>DDEL</u>	
Commission de gestion	0.54%
<u>BANQUE DÉPOSITAIRE</u>	
Droits de garde	0.06%
Courtage annuel *	0.02%
* projection	
<u>PROMOTEURS DE FONDS</u>	
Frais courants des fonds	0.36%
<hr/>	
Total	0.99%

Aperçu graphique de l'effet cumulatif des frais sur le rendement attendu à long terme :



*Un portefeuille "sans frais" est une hypothèse théorique car tout investissement sur les marchés financiers implique nécessairement des frais (courtage, droits de garde, frais courants des fonds ou des trackers, etc)

DDEL Portfolio Solution SA

Avenue A.J. Slegers -79 B-1200 Bruxelles

+32 (0)2 761 26 20 +32 (0)2 772 76 22 Email : contact@ddel.be website : www.ddel.be
IBAN : BE12 0014 4057 5692 TVA / BTW.: BE 0869.899.067 RPM / RPR : Bruxelles