

## 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 %

#### **Courtage**

*Tarifs TVAC*

Banque	Par opération
BINCK BANK	0,50 % Minimum 15 eur – Maximum 80 eur
DEGROOF-PETERCAM	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 0,40%
FONDS OBLIGATAIRES	ENTRE 0,20 % ET 0,28%

## 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 couts et frais.

### **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	0.32%
<hr/>	
<b>Total</b>	<b>0.96%</b>