

# Tarifs en vigueur à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2024

## I. SERVICES DE GESTION

### 1) Gestion discrétionnaire de patrimoine

Patrimoine	Frais de gestion forfaitaires*
Jusqu'à 1 million EUR	1,20%
> 1 million EUR	1,00%

\* Les frais de transaction sont inclus dans le tarif forfaitaire.

La valeur de nos fonds maison dans le portefeuille est déduite pour le calcul des frais de gestion.

Tous les frais de gestion indiqués s'entendent hors TVA de 21% et sont facturés trimestriellement.

### 2) Gestion conseil de patrimoine

Patrimoine	Frais de gestion*
< 500.000 EUR	0,90%
jusqu'à 1 million EUR	0,75%
jusqu'à 2 millions EUR	0,65%
jusqu'à 4 millions EUR	0,50%
> 4 millions EUR	0,40%

\* L'indemnité de gestion minimale sur une base annuelle s'élève à 2.250 EUR hors TVA.

Les frais de transaction sont facturés séparément - voir frais de transaction.

La valeur de nos fonds maison dans le portefeuille est déduite pour le calcul des frais de gestion.

Tous les frais de gestion indiqués s'entendent hors TVA de 21% et sont facturés trimestriellement.

## II. TRANSACTIONS

Les frais de transaction sont exonérés de TVA.

### 1) Fonds

	Fonds maison	Fonds de tiers	
		Droit fixe	Courtage
Achat	gratuit	50 EUR	jusqu'à 50.000 EUR : 1%* à partir de 50.000 EUR : 0,5%*
Vente	gratuit	50 EUR	0 EUR*
			Gestion conseil de patrimoine : 50% du courtage

\* + frais émetteur si applicable

Pour les fonds, les frais courants du fonds s'appliquent. Ils sont pris en compte dans la VNI (NAV). Vous trouverez de plus amples informations dans le KID du fonds concerné.

### 2) Actions et trackers

Marché de volume	Frais fixes	Courtage	Frais du correspondant	
			%	minimum
Euronext*	7,5 EUR	Voir tableau	-	12,50 EUR
Allemagne			0,20%	15 EUR
Pays européens**			0,20%	35 EUR
Grèce			0,40%	60 EUR
Royaume-Uni			0,20%	25 GBP
États-Unis			0,20%	20 USD
Canada			0,20%	40 CAD
Australie			0,40%	90 AUD
Japon			0,40%	3.200 JPY
Hong Kong			0,40%	600 HKD
Singapour			0,60%	220 SGD
Nouvelle-Zélande			0,40%	105 NZD
Afrique du Sud			0,40%	590 ZAR
Indonésie			0,60%	1.400.000 IDR
Malaisie			0,60%	500 MYR
Thaïlande			0,60%	5.000 THB

\* Actions nominatives : achat et vente sur Euronext : courtage + 0,5% avec un minimum de 200 EUR.

\*\* Autriche, Luxembourg, Italie, Espagne, Portugal, Suède, Danemark, Norvège, Finlande, Suisse.

<b>Frais de courtage*</b>	
<b>Valeur</b>	<b>Pourcentage</b>
0 – 50.000 EUR	0,8%
50.001 – 100.000 EUR	0,7%
100.001 - 200.000 EUR	0,6%
200.001 - 500.000 EUR	0,4%
> 500.000 EUR	0,3%
<b>Remarque</b>	
Minimum 12,50 EUR	

\* Gestion conseil de patrimoine : 50% du courtage

Actions sur Euronext Marché Expert (Ventes publiques)

Bourse	Frais fixes	Courtage	Frais de bourse (uniquement en cas de vente)
Euronext	7,5 EUR	1% (minimum 30 EUR)	0,8% (maximum 1.000 EUR)

### 3) Obligations

Sur les marchés primaire et secondaire

	<b>Frais de courtage*</b>	<b>Frais fixes</b>
<b>Souscription à l'émission (marché primaire)**</b>	prix d'émission	7,5 EUR
<b>Achat et vente (marché secondaire)</b>		
Terme 0 – 3 ans	0,5%	7,5 EUR
Terme 3 – 5 ans	0,75%	
Terme 5 – 10 ans	1,0%	
Terme > 10 ans	1,25%	

\* Gestion conseil de patrimoine : 50% du courtage

\*\* Dierickx Leys Private Bank reçoit pour cela une commission de placement.

Obligations sur Euronext Marché Expert (Ventes publiques)

Bourse	Frais fixes	Courtage	Frais de bourse (uniquement en cas de vente)
Euronext	7,5 EUR	1% (minimum 30 EUR)	0,8% (maximum 1.000 EUR)

## 4) Options

### Options sur Euronext Bruxelles, Amsterdam et Paris

Options sur actions, indices et devises (x100)		
Nombre de contrats	Taux/Contrat	Minimum
1 – 49	6 EUR	18 EUR
50 ou plus	5 EUR	/
Exceptions	Taux/Contrat	Minimum
Clôture ET prime jusqu'à 0,09 EUR	2,25 EUR	0

### Options sur les autres bourses

Bourse	Nombre de contrats	Taux/Contrat	Minimum par bordereau
États-Unis	1 - 19	9 USD	25 USD
	20 - 49	7 USD	
	50 - ...	5 USD	
Londres	1 - 19	9 GBP	20 GBP
	20 - 49	7 GBP	
	50 - ...	5 GBP	
Eurex	1 - 19	9 EUR	30 EUR
	20 - 49	7 EUR	
		5 EUR	
Exceptions	Prime	Taux/Contrat	Minimum par bordereau
États-Unis	jusqu'à 0,09 USD	3 USD	20 USD
Londres	jusqu'à 0,09 GBP	3 GBP	20 GBP
Eurex	jusqu'à 0,09 EUR	3 EUR	20 EUR

### Exercice/règlements

Actions: voir Tarifs - Actions.

Règlement en espèces indices Euronext : 0,3% de courtage avec un minimum de 30 EUR.

Règlement en espèces autres marchés : 0,6% de courtage avec un minimum de 30 EUR.

### III. TAUX D'INTÉRÊT ET CRÉDITS

#### 1) Intérêts

Dépôts

Les intérêts que vous recevez sur vos dépôts dépendent du taux officiel du marché dans ces devises. Contactez votre gestionnaire de relation pour plus d'informations.

Nous créditons vos intérêts mensuellement. Ils sont soumis au précompte mobilier.

#### 2) Crédits

Dierickx Leys Private Bank vous permet également de souscrire un crédit Lombard, également appelé ouverture de crédit (facilité de découvert autorisé). Avec cette forme de crédit, votre portefeuille sert de garantie pour la banque. Contactez votre gestionnaire de relation pour plus d'informations.

Les intérêts de retard suivent le taux d'intérêt du marché et sont ajustés et communiqués tous les 6 mois.

### IV. AUTRES SERVICES

#### 1) Plan de warrants SD Worx

Conservation de compte	350 EUR/an TVA incluse
Achat	0,25%
Vente	0,25%

#### 2) Services juridiques et fiscaux

	Compte en gestion	Compte standard
Planification patrimoniale	gratuit	200 EUR/heure (min. 100 EUR)*
Conseil Sociétés civiles	gratuit	200 EUR/heure (min. 100 EUR)*
Dossier Succession	gratuit	200 EUR/heure (min. 100 EUR)*
Consultation des archives	200 EUR/heure (min. 100 EUR)*	

\* majoré de 21% de TVA

#### 3) Différents services

La conservation d'instruments financiers	Gratuit
L'ouverture et la fermeture de comptes	Gratuit
Détention d'un compte en gestion discrétionnaire ou gestion conseil de patrimoine ou compte standard avec des relevés en ligne et investissement de plus de 20.000 EUR dans des fonds maison	Gratuit
Détention d'un compte-titres standard et investissement de moins de 20.000 EUR dans des fonds maison	200 EUR*/an

\* majoré de 21% de TVA

## V. OPÉRATIONS

### 1) Frais d'encasement : capital et des coupons

Coût du capital	Courtage	Minimum	Maximum
Obligations, bons de caisse et fonds	0,20%	15 EUR	50 EUR

Frais de coupons*	Courtage	Maximum
Dividendes sociétés belges / coupons bons d'État belges	0,50%	100 EUR
Autre	1,00%	100 EUR

\* majoré de 21% de TVA et des frais éventuels correspondant

### 2) Opérations sur titres

Transfert de titres vers un compte interne	gratuit
Transfert de titres vers un compte externe	100 EUR/ligne*
Dépôt de titres en vue de la participation à l'assemblée générale	7,50 EUR*
Conversion de titres dématérialisés en titres nominatifs	100 EUR*
Conversion d'actions en actions bonus fidélité	50 EUR*
Corporate actions (à l'exclusion du paiement des dividendes et des coupons, et des éventuels frais de correspondants)	7,5 EUR

\* majoré de 21% de TVA et des frais éventuels du correspondant

### 3) Opérations financières

Transfert en euros vers des comptes internes et des institutions financières belges	Gratuit
Transfert en euros vers des institutions financières remplissant les conditions suivantes : <ul style="list-style-type: none"><li>• mention correcte des codes IBAN et BIC du donneur d'ordre et du bénéficiaire</li><li>• en provenance ou vers des États membres de l'Europe appartenant à la zone SEPA</li></ul>	Gratuit
Autres virements	25 EUR + frais du correspondant*

\*majoré de 21% de TVA

### 4) Opérations de change

Contactez votre gestionnaire de relation pour plus d'informations. Les taux de change peuvent inclure des frais de change d'un maximum de 0,5 %.

## VI. AUTRES FRAIS

Compte inactif (procédure des comptes dormants)	50 EUR/an*
Compte bloqué inactif > 1 an	0,20%/an (minimum 100 EUR)*

\* majoré de 21% de TVA

## VII. TAXES

Les taxes boursières belges et étrangères applicables sont mentionnées séparément sur le bordereau. Ces taxes sont toujours susceptibles d'être modifiées. Vous trouverez un relevé indicatif au dos.

## Taxe boursière belge

### Taxe boursière belge : applicable uniquement aux résidents belges

Nature du titre	Marché secondaire		Marché primaire	
	Achat	Vente	Souscription	
Obligations, bons de caisse	0,12%	0,12%	0,00%	
OLO, obligations linéaires	0,00%	0,00%	0,00%	
Actions	0,35%	0,35%	0,00%	
Certificats d'actions belges	0,12%	0,12%	0,00%	
Certificats immobiliers	0,35%	0,35%	0,00%	
Options	0,00%	0,00%	0,00%	
Instruments de placement collectif	En bourse		Marché primaire	
	Achat	Vente	Souscription	Sortie
Sicav, Sicav distribution	0,12%	0,12%	0,00%	0,00%
Sicav capitalisation	1,32%	1,32%	0,00%	1,32%

Marché primaire = émission de nouveau capital ou sortie de capital

Marché secondaire = négociation (achat et vente) de capital existant en bourse

Trackers	En bourse	
	Achat	Vente
Enregistré en Belgique – distribution	0,12%	0,12%
Enregistré en Belgique – capitalisation	1,32%	1,32%
Enregistré dans l'EEE, pas en Belgique – capitalisation et distribution	0,12%	0,12%
Non enregistré en Belgique ni dans l'EEE – capitalisation et distribution	0,35%	0,35%

### Montants maximums taxe boursière

<b>Taxe 0,12%</b>	1 300 EUR
<b>Taxe 0,35%</b>	1 600 EUR
<b>Taxe 1,32%</b>	4.000 EUR

### Taxes boursières étrangères

Marché de volume	Taxe boursière étrangère
Euronext	Actions françaises à grande capitalisation 0,3% à l'achat
Pays européens	Irlande 1% à l'achat
	Actions italiennes à grande capitalisation 0,1% à l'achat
	Actions espagnoles à grande capitalisation 0,2% à l'achat
Grèce	0,3% à la vente
Royaume-Uni	0,5% à l'achat, 1% sociétés irlandaises
États-Unis	ADR France 0,3% à l'achat
Hong Kong	0,1080%
Singapour	0,0475%