

**Fiche de coûts ex ante services de gestion de patrimoine via les fonds Dierickx Leys**

Vous trouverez ici un aperçu des coûts et taxes estimés qui s'appliquent chaque année à un portefeuille en gestion discrétionnaire de patrimoine via les fonds Dierickx Leys pour un profil d'investisseur dynamique. Un calcul détaillé peut être obtenu sur simple demande dans nos agences ou en appelant le +32 3 241 09 99.

Scénario et hypothèses \*

Supposons qu'un investisseur débute dans la gestion de patrimoine avec un portefeuille d'une valeur de 800 000 €. Cet investisseur a un profil d'investisseur dynamique et souhaite que l'allocation d'actifs de ce portefeuille soit effectuée en conséquence. Le gestionnaire visera alors, en concertation avec le client, un portefeuille investi au maximum à 70% en actions, peut-être en souscrivant au Dierickx Leys Fund Dynamic B cap.

Les frais annuels courants de ce fonds s'élèvent en moyenne à 1,42%, y compris les frais de transaction et les frais de change. Il n'y a pas de frais de garde, ni de frais pour la gestion du patrimoine elle-même.

Par an	Coûts et frais	% par rapport à la valeur du portefeuille
Frais de gestion	0	0
21% de TVA sur les frais de gestion	0	0
<b>Total des coûts/frais de services</b>	<b>0 €</b>	<b>0</b>
Coûts de transaction		
Taxe boursière (uniquement à la sortie)	11 360 €	1,42%
Frais courants implicites pour les fonds		
<b>Total des coûts/frais sur les instruments financiers</b>	<b>11 360 €</b>	<b>1,42%</b>
Paiements reçus de tiers par la banque sur ces investissements	0 €	0%
<b>Total des coûts et taxes cumulés</b>	<b>11 360 €</b>	<b>1,42%</b>

Supposons que le rendement à 5 ans = + 50% sans les frais et charges => + 40,4% avec les frais et charges.

Supposons que le rendement à 5 ans = - 10% sans les frais et charges => -16,3% avec les frais et charges.

*\* Ces hypothèses ont été appliquées au mieux de nos possibilités sur la base des caractéristiques moyennes des portefeuilles relevant de ce service dans notre banque. À la demande du client, une évaluation spécifique peut être établie sur la base des données historiques de son portefeuille spécifique.*

Version septembre 2021