



Bank Van Breda

Ons engagement

Wat u van onze dienstverlening mag verwachten en hoe wij MiFID en IDD-wetgeving toepassen.

Bank Van Breda | Ledeganckkaai 7 | 2000 Antwerpen | BE 0404.055.577 | RPR Antwerpen
FSMA 014377A | www.bankvanbreda.be



Waarin maken wij het verschil voor u?

Jarenlange ervaring

Als bank van ondernemers en vrije beroepen bouwen we al jarenlang expertise op in uw leefwereld. We begrijpen de uitdagingen waarmee u geconfronteerd wordt, luisteren naar uw ambities en begeleiden u bij belangrijke financiële keuzes. Zo werken we samen aan oplossingen die passen bij uw persoonlijke en professionele situatie.

Op deze behoeften kunnen wij een uniek en passend antwoord ontwikkelen waarbij wij steeds 4 doelstellingen voor ogen houden:

- Een duidelijk traject op maat
- Een gespreide beleggingsportefeuille
- Uw gemoedsrust, zowel professioneel als privé
- Een eenvoudige en begrijpbare aanpak

Om deze doelstellingen te bereiken, ontwikkelden wij een eigen aanpak die u overzicht, inzicht en opvolging garandeert. Om dit alles ook waar te maken, beschikken wij als organisatie over de modernste tools, de beste mensen die echt naar u luisteren én natuurlijk onze ijzersterke reputatie als bank van ondernemers en vrije beroepen.

Inzicht & klankbord

We bieden klanten een inzicht in de mogelijkheden en optimalisatie van hun roerend vermogen.

Voor ondernemers en vrije beroepen is dit immers van cruciaal belang omdat net zij voldoende vermogen dienen op te bouwen om nu én later zorgeloos te kunnen leven. Hierdoor krijgt u ook inzicht in welk deel van uw vermogen u kan gebruiken voor andere doelen: dromen verwezenlijken, een buffer voor onverwachte gebeurtenissen, kinderen helpen, ...

Zicht op uw financieel totaalplaatje via MyPlan

Als vermogenspartner begeleiden wij u vanuit uw financieel totaalplaatje, zowel privé als professioneel doorheen uw hele leven.

Uw vermogen is vaak complex en evolueert mee met belangrijke sleutelmomenten in uw leven en onderneming of praktijk. Net op die momenten maakt een betrokken vermogenspartner het verschil. We vertrekken niet vanuit producten maar vanuit uw financieel totaalplaatje. Producten zijn enkel middelen binnen die bredere vermogensbegeleiding. Daarbij hebben we aandacht voor zowel de opbouw van uw vermogen als voor de bescherming tegen gebeurtenissen die uw gezin, inkomen, onderneming of praktijk financieel kunnen raken.

Met onze vermogenstool MyPlan krijgt u 24/7 connectie met uw financieel totaalplaatje: een overzicht van uw beleggingen (ook bij andere financiële instellingen), vastgoed, kredieten en toekomstplannen, zowel professioneel als privé. U blijft permanent geconnecteerd waar én wanneer u wenst: in gesprek met uw accountmanager of digitaal via de VanbredaOnline-app.

Zo helpen wij u om bewuste financiële keuzes te maken, uw vermogen op te bouwen én de financiële impact van onverwachte gebeurtenissen te beperken, vandaag en in de toekomst, ondersteund door een vertrouwde vermogenspartner.

Onze strategie op maat **van uw situatie**

Onze visie op beleggen

Uw vermogen is meer dan een verzameling cijfers. Het is het resultaat van jaren ondernemen, werken en plannen maken voor de toekomst. Daarom geloven wij niet in losse beleggingen, maar in een doordachte strategie die vertrekt van uw persoonlijke situatie en meegroeit met uw leven.

Samen brengen we uw vermogen en uw doelen in kaart. Wat heeft u vandaag nodig? Wat wilt u beschermen? En welk deel van uw vermogen kan op langere termijn groeien? Vanuit die vragen bouwen we stap voor stap een aanpak die overzicht, houvast en gemoedsrust creëert.

We hanteren daarbij volgende kernpijlars:

- Gespreide portefeuille met de volgende bouwstenen: liquiditeit - bescherming – rendement en fiscale vermogensopbouw
- De kracht van maandelijks systematisch beleggen om voldoende kapitaal op te bouwen
- Kwalitatieve producten
- Onze bank verstrekt niet-onafhankelijk beleggingsadvies: wanneer wij u beleggingsadvies verstrekken, zullen wij geen brede waaier van beleggingsproducten van meerdere fondsenbeheerders en verzekeraars in aanmerking nemen, maar beperken wij ons aanbod tot de beleggingsproducten van een aantal geprivilegieerde partners, waar we een langetermijnrelatie mee opbouwen.
- Elke aan- of verkoop van een belegging of beleggingsverzekering maakt waar wettelijk vereist het onderwerp uit van een geschiktheidsbeoordeling.

Een gespreide portefeuille met duidelijke bouwsteen

Wij werken met een gespreide portefeuille, opgebouwd rond volgende elkaar aanvullende bouwstenen:

- *Liquiditeit, voor wat onmiddellijk of op korte termijn beschikbaar moet blijven.* Hier zijn deposito's het meest aangewezen. Deze zorgen ervoor dat u uw (on-)verwachte uitgaven kan doen zonder zorgen.
- *Bescherming, voor stabiliteit en kapitaalbescherming.* De meest aangewezen beleggingsvormen zijn termijnrekeningen, tak 21 beleggingsverzekeringen of tak 26 kapitalisatieverrichtingen. Beursschommelingen hebben hier geen effect op.
- *Rendement, voor het laten groeien van uw vermogen op langere termijn.* Deze bouwsteen is onderhevig aan schommelingen op de financiële markten. We bieden hier beleggingsfondsen en beleggingsverzekeringen tak 23 aan. Voor de beleggingsfondsen doen we o.a. een beroep op onze zusterbank Delen Private Bank waarmee we een nauw economisch verband hebben.
- *Fiscale vermogensopbouw, voor het opbouwen van aanvullend pensioen met fiscale voordelen.* Deze bouwsteen richt zich op vermogensopbouw binnen de tweede en derde pensioenpijler. Afhankelijk van uw situatie en doelstellingen maken we gebruik van verschillende fiscaal ondersteunde oplossingen. Zo combineert u de opbouw van een aanvullend pensioen met een fiscaal voordeel vandaag én een financiële reserve voor later.

We bekijken samen hoe deze bouwstenen aansluiten bij uw levensfase, uw professionele context en uw toekomstplannen. Daarbij ondersteunen we u in het maken van bewuste keuzes.

We werken met afzonderlijke deelportefeuilles, elk met een duidelijk doel en eigen aanpak.

Onze strategie op maat **van uw situatie**

Bescherming en rendement: structureel beleggingsadvies met portefeuillebenadering

We peilen eerst naar uw kennis en ervaring met betrekking tot beleggingen en naar uw financiële situatie en duurzaamheidsvoorkeuren.

We bevragen vervolgens met welk doel en welke horizon u wenst te beleggen. We hanteren 2 doelen, telkens gekoppeld aan een deelportefeuille:

- Focus op bescherming
- Focus op rendement

We hanteren bij de focus op bescherming steeds een beleggingsstrategie zonder volatiliteit. Wat betreft het rendementsdeel zijn er volgende mogelijkheden: defensief, neutraal of dynamisch. Die strategie wordt vooral bepaald door uw risicotolerantie, en aangevuld met uw financiële situatie, uw kennis en ervaring, uw beleggingshorizon en uw duurzaamheidsvoorkeuren. Uw beleggingsstrategie is bepalend voor het % aandelen in het rendementsdeel. Zo zorgen we ervoor dat uw beleggingen niet alleen aansluiten bij uw ambities, maar ook bij wat voor u haalbaar en comfortabel aanvoelt.

Voor deze twee deelportefeuilles verlenen wij per deelportefeuille structureel beleggingsadvies met een portefeuillebenadering. Dat betekent dat wij:

- elke belegging beoordelen binnen de context van de betrokken deelportefeuille
- waken over een evenwichtige en consistente samenstelling binnen de deelportefeuille
- deze deelportefeuilles systematisch opvolgen doorheen de tijd
- binnen de deelportefeuille met focus op rendement dezelfde opvolging bieden voor zowel onze patrimoniale- als onze thematische fondsen.

Wanneer de samenstelling van een deelportefeuille afwijkt van de gekozen strategie, brengen wij u daarvan op de hoogte en bespreken we of bijsturing aangewezen is. U behoudt daarbij altijd de eindbeslissing, met een helder inzicht in de mogelijke gevolgen.

Fiscale vermogensopbouw: gericht advies per beslissing

Naast bescherming en rendement kan u bij ons ook terecht voor fiscale vermogensopbouw, binnen zowel de tweede als de derde pensioenpijler.

Deze beleggingen hebben een duidelijk afgebakend en wettelijk bepaald doel: het opbouwen van aanvullend pensioen met fiscale voordelen. Daarom hanteren wij hier een aangepaste adviesaanpak.

Voor fiscale vermogensopbouw:

- verlenen wij beleggingsadvies per transactie
- toetsen wij bij elke aan- of verkoop of het voorgestelde product geschikt is voor u
- ontvangt u bij elke transactie in een 3de pijlerproduct een geschiktheidsrapport, afgestemd op uw doel, horizon en risicobereidheid
- 2de pijler: hierbij registreren we uw verlangens en behoeften.

Binnen deze deelportefeuille verlenen wij geen structureel beleggingsadvies met portefeuillebenadering en voeren wij geen systematische opvolging van de samenstelling doorheen de tijd.

Deze aanpak sluit aan bij het specifieke karakter van fiscale pensioenproducten en combineert zorgvuldigheid met transparantie bij elke beslissing.



**Bij ons bent
u geen
nummer.**

Open communicatie over:

- De risico's die verbonden zijn aan deze belegging. Dit doen we door u vooraf de essentiële beleggersinformatie te bezorgen.
- De kosten die u worden aangerekend.
- De vergoeding die wij van onze externe partners ontvangen. U betaalt immers niet apart voor ons advies en onze opvolging. Wij krijgen een vergoeding van onze externe partners voor de producten waarvoor wij bemiddelen. Wij garanderen u dat deze vergoedingen in verhouding staan tot de kwaliteit van onze dienstverlening. Deze vergoedingen zijn marktconform.
- De wijze waarop wij bij ons beleggingsadvies rekening houden met duurzaamheidsrisico's en de wijze waarop onze externe partners rekening houden met duurzaamheidsrisico's en de mogelijke effecten van deze risico's op het rendement van uw belegging. Wij hebben voor u de relevante informatie samen gebracht op onze publieke website. Deze vindt u via [deze link](#).
- De algemene bepalingen die op elke bankrelatie van toepassing zijn. Klik [hier](#) voor meer informatie.

Opvolging

- Rekening houdend met uw persoonlijke en professionele levensfase, bekijken we systematisch uw privé én professioneel vermogen en adviseren wij u graag.
- U ontvangt van ons en onze verzekeringspartners jaarlijks een kostenoverzicht met rendementen en kosten waarmee we u informeren over de samenstelling, de kostenstructuur en de evolutie van uw vermogen. Wat betreft uw vermogen binnen de 2de pensioenpijler ontvangt u dit via Sigedis.
- Daarnaast ontvangt u minstens één keer per jaar een rapport periodieke geschiktheidsbeoordeling voor uw deelportefeuilles met focus op bescherming en rendement. Daarin beoordelen we of uw lopende beleggingen en/of beleggingsplannen nog steeds aansluiten bij de gekozen beleggingsstrategie en uw doelstellingen. We focussen daarbij op de geschiktheid van uw portefeuille en niet op afzonderlijke koop-, verkoop- of behoudsadviezen. Verder zal u ook melding ontvangen wanneer de samenstelling van de deelportefeuille rendement afwijkt van de gekozen strategie.
- We hanteren een langetermijnvisie. Dit biedt gemoedsrust en vermijdt elk jaar de nodige keuzestress. Het actief beheer door onze beleggingspartners zorgt voor een professionele opvolging. Uw financiële draagkracht, beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon, duurzaamheidsvoorkeuren en risicotolerantie kunnen wijzigen doorheen de tijd. Dan zitten we graag met u samen om uw beleggingsstrategie bij te sturen zodat die opnieuw aansluit bij uw voorkeuren & situatie.
- In uw VanBredaOnline vindt u naast een overzicht van uw beleggingen ook alle beleggingsadviezen (met vermelding van datum en tijd) die we u hebben gegeven. Ook het advies dat u kreeg toen u uiteindelijk geen belegging hebt aangekocht, vindt u in dit overzicht terug. Indien u geen VanBredaOnline heeft, kan u deze overzichten krijgen op eenvoudig verzoek.

Bouwstenen van uw beleggingen

Beleggen is nooit zonder risico. Voor meer informatie rond de risico's verbonden aan de beleggingsproducten, raadpleegt u de wettelijke informatiefiches van het betrokken product.

Bescherming

Termijnrekeningen*

Een termijnrekening is een rekening waarop u uw geld voor een bepaalde looptijd plaatst. De looptijd ligt vast bij de opening en kan variëren van korte tot langere termijnen. In ruil ontvangt u een vooraf afgesproken rente, die vastligt voor de volledige looptijd. Het gestorte kapitaal is niet onderhevig aan marktschommelingen en wordt op de vervaldag volledig terugbetaald, verhoogd met de toegekende rente na inhouding van de roerende voorheffing. Tijdens de looptijd is het geld in principe niet vrij beschikbaar. Een vervroegde opname is uitzonderlijk mogelijk, maar kan gepaard gaan met een wederbeleggingsvergoeding en een opzeggingstermijn. Termijnrekeningen zijn daarom vooral geschikt voor wie zekerheid en voorspelbaarheid verkiest en het geld gedurende een afgesproken periode kan missen. Dit product valt onder het Belgische depositogarantiestelsel** tot 100.000 euro per titularis.

* Termijnrekeningen zijn opgenomen in het overzicht 'Bouwstenen van uw beleggingen' om u een volledig beeld te geven van de mogelijke oplossingen binnen ons beleggingsaanbod. Termijnrekeningen vallen niet onder de MiFID- of IDD-regelgeving. Daarom voeren wij hiervoor geen geschiktheidsbeoordeling uit.

**Klik hier voor meer informatie over het depositogarantiestelsel

Beleggingsverzekeringen tak 21

Een beleggingsverzekering tak 21 is een levensverzekering waarbij de verzekeraar kapitaalbescherming en een gewaarborgde rente biedt, mogelijks aangevuld met een winstdeelname.

Het rendement ligt doorgaans in lijn met de langetermijnrente die geldt op het moment van onderschrijving en wordt vooral bepaald door een onderliggende portefeuille van kwaliteitsvolle overheids- en bedrijfsobligaties.

U kan een beleggingsverzekering tak 21 vervroegd afkopen indien u uw geld nodig hebt, maar dit kan gepaard gaan met een financiële waardecorrectie en/of uitstapkosten. Tot slot valt een tak 21 verzekering onder het Belgische depositogarantiestelsel tot 100.000 euro per titularis en per verzekeraar.

Bij overlijden bepaalt de begunstigingsclausule wie het kapitaal ontvangt.

Rendement

Beleggingsfondsen

Een beleggingsfonds is een korf waarin meerdere beleggers samen investeren in een gespreide mix van aandelen*, obligaties*, liquiditeiten en/of andere financiële instrumenten, die professioneel wordt beheerd volgens een vooraf bepaalde strategie.

Het rendement van een fonds is niet gegarandeerd: het kan zowel positief als negatief zijn en wordt beïnvloed door de financiële markten.

Beleggingsfondsen zijn doorgaans vlot verhandelbaar, waardoor u op korte termijn over uw geld kan beschikken, maar de prijs waartegen u verkoopt hangt af van de marktomstandigheden op dat moment.

*Wat is een aandeel en wat is een obligatie?

Wie een aandeel koopt, wordt mede-eigenaar van een onderneming en deelt mee in de resultaten, maar loopt ook het risico om bij slechte resultaten of een faillissement (een deel van) het belegde kapitaal te verliezen. Een obligatie is een lening aan een onderneming of overheid: u bent schuldeiser, maar ook hier bestaat het risico dat u bij een faillissement niet alles terugkrijgt. Bovendien kan de waarde van een obligatie tussentijds schommelen door marktevoluties, zoals renteveranderingen.

Beleggingsverzekeringen tak 23

Een beleggingsverzekering tak 23 is een type levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds. In tegenstelling tot tak 21 is er geen kapitaal- of rendementswaarborg vanuit de verzekeraar.

Het rendement hangt volledig af van de prestaties van het onderliggende fonds en kan dus zowel positief als negatief zijn.

U kan een tak 23-verzekering op korte termijn verkopen indien u liquiditeit nodig hebt, maar dit kan aanleiding geven tot mogelijke verliezen, omdat de waarde van het onderliggende fonds kan schommelen onder invloed van de markten.

Bij overlijden bepaalt de begunstigingsclausule wie het kapitaal ontvangt.

Bouwstenen van uw beleggingen

Bescherming

Kapitalisatieverrichtingen tak 26

Een kapitalisatieverrichting tak 26 is een verzekeringsproduct zonder begunstigingsclausule waarbij de verzekeraar kapitaalbescherming en een gewaarborgde rente biedt, mogelijk aangevuld met een winstdeelname.

Het rendement ligt doorgaans in lijn met de langetermijnrente die geldt op het moment van onderschrijving en wordt vooral bepaald door een onderliggende portefeuille van kwaliteitsvolle overheids- en bedrijfsobligaties.

U kan een kapitalisatieverrichting tak 26 vervroegd verkopen indien u over het kapitaal wenst te beschikken, maar dit kan gepaard gaan met een financiële waardecorrectie en/of uitstapkosten.

Het product valt niet onder het Belgische depositogarantiestelsel.

Rendement

DBI-fondsen

Een DBI-fonds is een beleggingsfonds dat specifiek werd ontwikkeld voor vennootschappen en inspeelt op het Belgische DBI-regime (Definitief Belaste Inkomsten). Dit fiscale regime laat toe om onder bepaalde voorwaarden dividenden en meerwaarden uit het fonds grotendeels vrij te stellen van vennootschapsbelasting. De toepassing van dit fiscale regime is afhankelijk van de individuele situatie van de vennootschap en de geldende wetgeving.

Een DBI-fonds belegt voornamelijk in aandelen en keert de ontvangen inkomsten periodiek uit.

Het rendement van een DBI-fonds is niet gegarandeerd: het kan zowel positief als negatief zijn en wordt beïnvloed door de financiële markten.

DBI-fondsen zijn doorgaans vlot verhandelbaar, waardoor u op korte termijn over uw geld kan beschikken, maar de prijs waartegen u verkoopt hangt af van de marktomstandigheden op dat moment.

Fiscaal beleggen via de 3de pensioenpijler

Fiscaal beleggen via de derde pensioenpijler helpt u om op lange termijn een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen. U investeert jaarlijks een wettelijk begrensd bedrag en geniet daarbij van een fiscaal voordeel. Bij Bank Van Breda kan dit via pensioensparen of langetermijnsparen.

Binnen beide formules kiest u een oplossing die aansluit bij uw risicobereidheid. Zo kunt u kiezen voor meer rendementspotentieel via een dynamisch pensioenspaarfonds of een tak 23-beleggingsverzekering, of voor bescherming en stabiliteit via een tak 21-verzekering.

Op het opgebouwde kapitaal is in principe een eindbelasting verschuldigd op uw 60ste verjaardag. Een vervroegde opname kan fiscale gevolgen hebben en aanleiding geven tot een belasting die kan oplopen tot 33% van het opgebouwde kapitaal. Daarom zijn deze oplossingen vooral geschikt voor wie op lange termijn aanvullend pensioenvermogen wil opbouwen.

Hoe bepalen wij welke beleggingen bij u passen?

Hoe bepalen wij welke beleggingen bij u passen?

Bij Bank Van Breda staat persoonlijk advies centraal. Daarom onderzoeken wij vóór elk beleggingsadvies zorgvuldig welke oplossingen aansluiten bij uw situatie, doelstellingen en verwachtingen.

De Europese MiFID-regelgeving verplicht ons om na te gaan of een voorgestelde belegging geschikt is voor u. Dit wordt de geschiktheidsbeoordeling genoemd. Een beleggingsadvies kunnen wij enkel verstrekken wanneer wij over voldoende informatie beschikken om deze beoordeling uit te voeren.

Om dit mogelijk te maken, doorlopen wij samen met u een vraag-en-antwoordsessie. Daarbij verzamelen wij informatie over:

- uw financiële situatie, inclusief uw vermogen om eventuele verliezen te dragen;
- uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en risicotolerantie;
- uw kennis, ervaring en interesse rond beleggingen;
- uw duurzaamheidsvoorkeuren.

Op basis van deze informatie adviseren wij u over de beleggingen die het best aansluiten bij uw profiel en verwachtingen. Zonder deze informatie kunnen wij geen beleggingsadvies verstrekken.

Wij mogen in principe vertrouwen op de informatie die u ons verstrekt. Als wij echter beschikken over informatie die erop wijst dat bepaalde antwoorden onjuist of onvolledig zouden kunnen zijn, zullen wij dit met u bespreken zodat uw profiel correct kan worden vastgesteld.

Welke informatie nemen wij in aanmerking?

Afhankelijk van de manier waarop uw vermogen of relatie bij de bank georganiseerd is, houden wij rekening met verschillende elementen.

Wanneer u alleen optreedt

Wanneer u als natuurlijk persoon optreedt, doorloopt u zelf de vraag-en-antwoordsessie en baseren wij ons op de informatie die u verstrekt.

Wanneer u samen eigenaar bent van een portefeuille

Wanneer een portefeuille wordt aangehouden door co-titularissen of wanneer u deel uitmaakt van een onverdeeldheid doorloopt één persoon de vraag-en-antwoordsessie op basis van een beleggingsvolmacht. Die persoon beantwoordt de kennis-, ervarings- en interessevragen. De vragen rond financiële draagkracht, duurzaamheidsvoorkeuren, beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en risicotolerantie worden beantwoord door de volmachthouder, die daarbij rekening moet houden met:

- de gezamenlijke financiële situatie
- de beleggingsdoelstellingen en -horizon
- de meest voorzichtige risicotolerantie
- de strengste duurzaamheidsvoorkeuren.

Wanneer u optreedt voor een vennootschap of andere rechtspersoon

Wanneer een portefeuille wordt aangehouden door een rechtspersoon doorloopt de persoon die bevoegd is om de rechtspersoon rechtsgeldig te vertegenwoordigen de vraag-en-antwoordsessie. Indien de rechtspersoon slechts door meerdere personen gezamenlijk kan worden vertegenwoordigd, wordt er gewerkt met een beleggingsvolmacht die aan één persoon wordt verleend. Die persoon beantwoordt de kennis-, ervarings- en interessevragen. De vragen rond financiële draagkracht, duurzaamheidsvoorkeuren, beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en risicotolerantie worden ook beantwoord door de bevoegde vertegenwoordiger, die daarbij rekening moet houden met:

- de financiële situatie van de rechtspersoon
- de beleggingsdoelstellingen en -horizon van de rechtspersoon
- de risicotolerantie van de rechtspersoon
- de duurzaamheidsvoorkeuren van de rechtspersoon

Wanneer u werkt met een volmacht om te beleggen

Wanneer u een volmachthouder aanduidt om voor u te beleggen, doorloopt die persoon de vraag-en-antwoordsessie op basis van een beleggingsvolmacht. De volmachthouder beantwoordt de kennis-, ervarings- en interessevragen. De vragen rond financiële draagkracht, duurzaamheidsvoorkeuren, beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en risicotolerantie worden eveneens beantwoord door de volmachthouder, die daarbij rekening moet houden met:

- de financiële situatie van de rechtspersoon
- de beleggingsdoelstellingen en -horizon van de rechtspersoon
- de risicotolerantie van de rechtspersoon
- de duurzaamheidsvoorkeuren van de rechtspersoon

Op die manier kunnen wij ook in een volmachtsituatie blijven beoordelen of een voorgestelde belegging geschikt is. We hanteren een gelijkaardige aanpak voor personen onder bewind.

Wanneer u minderjarig bent kan u bij Bank Van Breda geen belegging starten.

Hoe bepalen wij welke beleggingen bij u passen?

Optimale uitvoering van uw orders

Uw belang staat centraal

Wanneer u ons een order geeft met betrekking tot een financieel instrument, nemen wij alle redelijke maatregelen om voor u het best mogelijke resultaat te bereiken. Dit principe staat binnen de MiFID-regelgeving bekend als "best execution" of optimale uitvoering.

Voor niet-professionele klanten wordt het beste resultaat in de eerste plaats bepaald door:

- een zo gunstig mogelijke prijs;
- zo laag mogelijke uitvoeringskosten.

Daarnaast houden wij ook rekening met andere factoren zoals de snelheid van uitvoering, de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de kwaliteit van de dienstverlening en de liquiditeit van de betrokken markt.

Welke orders kan u via ons doorgeven?

Bank Van Breda aanvaardt geen aankooporders voor individuele aandelen of obligaties.

U kunt ons wel opdrachten geven voor:

- verkooporders in aandelen en obligaties die op een effectenrekening bij Bank Van Breda worden aangehouden;
- aankoop- en verkooporders in de beleggingsfondsen die door Bank Van Breda worden aangeboden.

Samenwerking met Delen Private Bank

Bank Van Breda voert deze orders niet zelf uit. Hiervoor werken wij samen met onze zusterbank Delen Private Bank, die instaat voor de uitvoering van de orders volgens haar eigen orderuitvoeringsbeleid. Bij de keuze voor deze samenwerking houden wij rekening met onder meer:

- de kwaliteit van het orderuitvoeringsbeleid;
- de gerealiseerde uitvoeringsprijzen;
- de beschikbaarheid van liquiditeit;
- de uitvoeringskosten;
- de snelheid van uitvoering;
- de kwaliteit van de dienstverlening;
- marktkennis;
- toegang tot analisten en ondernemingen;
- betrouwbare marktinformatie.

Permanente opvolging

Wij controleren en evalueren periodiek of onze aanpak nog steeds leidt tot het best mogelijke resultaat voor onze klanten.

Daarnaast onderzoeken wij telkens wanneer belangrijke wijzigingen optreden of de bestaande samenwerking nog steeds de meest geschikte oplossing biedt. Hierbij beoordelen wij onder meer de prijs, kosten, uitvoeringssnelheid, kwaliteit van de dienstverlening en de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling.

Zorgvuldige bewaring van uw effecten

Wij waken erover dat de effecten die u aan ons toevertrouwt steeds correct worden geregistreerd en duidelijk onderscheiden blijven van de effecten die aan de bank zelf of aan andere klanten toebehoren.

Wanneer voor de bewaring van effecten een beroep wordt gedaan op een gespecialiseerde derde partij, zorgen wij ervoor dat dezelfde principes worden gerespecteerd. In de praktijk gebeurt deze bewaring in de regel via Delen Private Bank.

Wij zijn verantwoordelijk voor een zorgvuldige selectie van deze bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de bewaarder zullen wij alles in het werk stellen om uw rechten maximaal te vrijwaren en de nodige stappen te ondernemen voor aangifte en recuperatie van de betrokken effecten.

Hoe bepalen wij welke beleggingen bij u passen?

Zorgplicht & informatieplicht

Zowel wanneer wij u begeleiden bij beleggingsdiensten als bij verzekeringsoplossingen, handelen wij volgens strikte Europese regels inzake zorgplicht en informatieplicht.

Deze verplichtingen vloeien voort uit respectievelijk de MiFID regelgeving (voor beleggingsdiensten) en de IDD regelgeving (voor verzekeringsbemiddeling) en hebben telkens hetzelfde doel: u correct, zorgvuldig en transparant begeleiden bij financiële beslissingen die bij u passen.

Onze zorgplicht

In de eerste plaats luisteren we naar u.

Vooraleer wij u beleggingsadvies verstrekken of optreden als verzekeringstussenpersoon, brengen wij uw persoonlijke situatie zorgvuldig in kaart.

Op basis van deze informatie beoordelen wij of een voorgestelde oplossing geschikt is voor u.

Dit geldt zowel voor:

- financiële instrumenten en beleggingsdiensten (MiFID),
- als voor (beleggings)verzekeringen, inclusief niet fiscale beleggingsverzekeringen en producten binnen de derde pensioenpijler (IDD).

Onze informatieplicht

Wij bezorgen u tijdig correcte, duidelijke en niet misleidende informatie over de producten en diensten die wij aanbieden, zodat u een weloverwogen beslissing kan nemen.

Deze informatie heeft onder meer betrekking op:

- de aard en werking van het product,
- de risico's en mogelijke schommelingen,
- de kosten en vergoedingen,
- en de manier waarop rekening wordt gehouden met duurzaamheidsrisico's.

Zo zorgen wij ervoor dat u – zowel bij beleggen als bij verzekeren – altijd beschikt over de informatie die nodig is om keuzes te maken die aansluiten bij uw situatie en verwachtingen.

Onze bescherming van beleggers

Om u de bescherming te bieden die past bij uw situatie, delen wij onze klanten in volgens de MiFID- en IDD-regelgeving.

Daarbij onderscheidt de wet drie categorieën klanten:

- niet-professionele klanten;
- professionele klanten;
- in aanmerking komende tegenpartijen.

Aan elke categorie is een verschillend beschermingsniveau gekoppeld. Als klant van Bank Van Breda wordt u steeds behandeld als niet-professionele klant. Dit is de categorie met het hoogste beschermingsniveau. Daardoor geniet u maximaal van de wettelijke bescherming die geldt bij het verlenen van beleggingsdiensten en beleggingsadvies.

Klanten van Bank Van Breda kunnen niet vragen om te worden behandeld als professionele klant of als in aanmerking komende tegenpartij.



Informatie over het belangenconflict-beleid.

Ons beleid

Bank Van Breda heeft een schriftelijk beleid uitgewerkt voor het identificeren, voorkomen en beheren van mogelijke belangenconflicten.

Het doel van dit beleid is te waarborgen dat onze medewerkers altijd loyaal, billijk en professioneel handelen en de belangen van onze klanten maximaal beschermen.

Ons volledig belangenconflictbeleid vindt u terug op onze publieke website onder:

Informatie en voorwaarden > Algemeen > Belangenconflictbeleid of [hier](#).

Transparantie

Bank Van Breda:

- heeft geen rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van 10% of meer in het kapitaal of de stemrechten van een verzekeringsonderneming;
- wordt zelf niet gecontroleerd door een verzekeringsonderneming;
- heeft geen contractuele verplichting om uitsluitend met één of meerdere verzekeraars samen te werken

Zowel voor beleggingsadvies als voor verzekeringsadvies verstrekt Bank Van Breda niet onafhankelijk advies.

Dit betekent dat wij ons advies beperken tot producten van een selectie van partners waarmee wij een duurzame samenwerking hebben opgebouwd.

Met welke bevriende partners wij samenwerken, kan u nalezen in het Algemeen reglement voor verrichtingen.

Door deze transparante aanpak kan u erop vertrouwen dat ons advies helder, onderbouwd en afgestemd is op uw belangen.



Specifieke informatie rond **verzekerings- bemiddeling**

U verdient meer begeleiding

Bank Van Breda begeleidt klanten bij de systematische opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen. Naast bancaire oplossingen bieden we ook verzekeringsoplossingen aan.

Hiervoor treden we op als tussenpersoon voor verzekeringsmaatschappijen. Als verzekeringstussenpersoon respecteren we hierbij de “IDD-gedragsregels”. IDD of ‘Insurance Distribution Directive’ is een Europese richtlijn die regels bevat over de distributie van verzekeringsproducten.

Deze richtlijn is een vervolg op eerdere Europese MiFID-regels. IDD werd eind 2018 in Belgisch recht omgezet via de wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Deze gedragsregels garanderen dat de belangen van onze klanten op een eerlijke, rechtvaardige en professionele wijze behartigd worden.

In dit verband delen we u onderstaande informatie mee over ons bedrijf en ons beleid.

Onze gegevens:

Bank Van Breda - Ledeganckkaai 7 - 2000 Antwerpen

www.bankvanbreda.be

Verzekeringsmakelaar onder het nummer 0404 055 577

FSMA nummer 014377 A

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel en is terug te vinden op www.fsma.be.

Aangeboden producten & diensten **inzake verzekeringsbemiddeling**

Informatie over het begrip verzekeringsbemiddeling

Bank Van Breda biedt diensten van verzekeringsbemiddeling aan. Dit omvat volgende activiteiten:

- Het verstrekken van advies over verzekeringsovereenkomsten,
- Het voorstellen of aanbieden van verzekeringsovereenkomsten,
- Het verrichten van voorbereidend werk met het oog op het sluiten van verzekeringsovereenkomsten,
- Het sluiten van verzekeringsovereenkomsten,
- Het assisteren bij het beheer of de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten.

Vooraleer we een dienst van verzekeringsbemiddeling verstrekken zullen we een analyse maken van uw persoonlijke situatie. Hierbij registreren we in de eerste plaats uw verlangens en behoeften.

Vergoeding bij verzekeringsbemiddeling

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij in beginsel een commissie (i.e. een vergoeding van de verzekeringsonderneming, die deel uitmaakt van de verzekeringspremie die u als klant betaalt).

Daarnaast is het mogelijk dat we een vergoeding ontvangen van de verzekeringsonderneming die verbonden is aan onze verzekeringsportefeuille bij de betreffende verzekeringsonderneming. Deze vergoeding kan ook van niet-monetaire aard zijn zoals opleidingsseminaries.

In het andere geval ontvangen wij voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling een vergoeding van u als klant. In voorkomend geval zal dit deel uitmaken van een afzonderlijke overeenkomst. Voor meer informatie kan u ons contacteren over de voorgestelde verzekeringsoplossingen.

Communicatie

U kunt ons contacteren via een bericht in uw online banking, via e-mail, via de telefoon of per post. Gebruik bij voorkeur een beveiligd kanaal zoals online banking om met ons te communiceren. Neem in de eerste plaats contact op met uw account manager.

Voor specifieke vragen in verband met verzekeringsbemiddeling kan u rechtstreeks contact opnemen met uw advisor pension & protection.

Polisvoorwaarden en essentiële informatie

Digitaal

Op onze webpagina onder “Informatie en voorwaarden” kan u de links terugvinden naar de essentiële informatie en algemene voorwaarden van de verzekeringsmaatschappijen waarmee wij samenwerken wat betreft onze fiscale beleggingen. Ook het Algemeen reglement voor verrichtingen dat van toepassing is op elke relatie met Bank van Breda kunt u op onze webpagina vinden. Klik [hier](#).

Op papier

De essentiële informatie en algemene voorwaarden van de diverse types verzekeringen die wij aanbieden, zijn op papier op ons kantoor verkrijgbaar.

Het is steeds noodzakelijk de (essentiële) informatiedocumenten en voorwaarden door te nemen alvorens u een product onderschrijft.

Onze persoonlijke aanpak

Uw account manager

U hebt één vaste gesprekspartner, een trusted advisor die tijd maakt voor al uw vragen. Wij werken zoveel mogelijk op afspraak. Zo maken we de tijd vrij die nodig is om u het persoonlijk advies te geven dat u van ons verwacht.

Client assistant

De client assistant is uw eerste aanspreekpunt en ondersteunt u bij alle praktische en administratieve bankzaken.

District manager

Uw portefeuille wordt ten allen tijde door de juiste personen opgevolgd. Is uw account manager langere tijd niet beschikbaar, dan zorgt de district manager voor een vlekkeloze opvolging.

Helpdesk Customer Care

Hebt u vragen over VanBredaOnline of het gebruik van onze app? Dan kan u rechtstreeks contact opnemen met onze medewerkers van Helpdesk Customer Care. Zij zijn elke bankwerkdag beschikbaar vanaf 9.00 tot 18.00 uur via 03 245 22 44.

Adviseurs fiscale beleggingen

Onze adviseurs Pension & Protection begeleiden u bij het fiscaalvriendelijk opbouwen en beschermen van uw vermogen, op maat van uw persoonlijk financieel traject. Uw account manager brengt u graag met hen in contact.

Bank Van Breda Advisory

Onze experts helpen u verder met vragen over de oprichting van een vennootschap, successie, vastgoed binnen of buiten de vennootschap, de waardering van uw activiteit of familiale opvolging. Uw account manager kan u ook hierover meer informatie geven. Maakt u graag kennis met uw kantoorteam?

Neem dan een kijkje op www.bankvanbreda.be/over-ons/kantoren

Elke dag geven we het beste van onszelf, dat verdient u!



Wat kunnen we nog beter doen?

Hebt u suggesties of klachten, laat het ons weten. Uw feedback is belangrijk en geeft ons de mogelijkheid onze dienstverlening verder te verbeteren.

U kan hiervoor terecht bij uw account manager of rechtstreeks bij onze adviseur klantentevredenheid, Lotte Martens, klantentevredenheid@bankvanbreda.be.

Voor specifieke vragen en problemen in verband met uw pensioenplannen en verzekeringen kan u contact opnemen met uw advisor pension & protection. Algemeen e-mailadres: pension@bankvanbreda.be

U kan ook altijd terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel – tel. 02/547.58.71 – fax. 02/547.59.75 – info@ombudsman.as – www.ombudsman.as.