

De nettowinst van Groep Delen steeg aanzienlijk (+11,8%) tot 179,5 miljoen euro in 2023. De bijdrage van JM Finn aan het nettoresultaat van de groep bedroeg 11,2 miljoen euro (2022: 8,4 miljoen euro), toe te schrijven aan een gunstige rentemarge, lagere personeelskosten en een daling van de regelgevingskosten.

Het geconsolideerd eigen vermogen (deel groep) van Groep Delen bedroeg 1.184,9 miljoen euro per 31 december 2023, tegenover 1.078,6 miljoen euro per 31 december 2022. Het Common Equity Tier1-kapitaal van de groep bedroeg 860,8 miljoen euro eind 2023 (tegenover 768,2 miljoen euro eind 2022). Delen Private Bank blijft bijzonder goed gekapitaliseerd, met een Common Equity Tier1-ratio van 43,8%. Het rendement op het (gemiddeld) eigen vermogen bereikte niet minder dan 15,8%.

Operationeel overzicht 2023 per activiteit

Delen Private Bank (Benelux en Zwitserland)

Tegen de achtergrond van volatiele markten hielden de klanten van Delen vast aan hun behoedzame, duurzame langetermijnbenadering. Een duidelijke en transparante communicatie was essentieel, bijvoorbeeld via dagelijkse ontmoetingen met klanten, nieuwsbrieven, video's en evenementen zoals Delen Perspectives.

Daarnaast begeleidden de relatiebeheerders van Delen de vermogensplanning van de klanten, met de nadruk op het geïntegreerde aanbod van Delen Private Bank. Vertrekend van een volledig overzicht van het familievermogen, worden klanten uitgenodigd om toekomstige vermogensevolutes en betalingen van erfrechten te simuleren.

Een klanttevredenheidsonderzoek in november 2023 onderstreepte het belang van een persoonlijke en proactieve benadering. Meer dan 80% van de klanten is zeer tevreden over de dienstverlening van Delen – in grote mate dankzij het contact met hun relatiebeheerder.

De klanttevredenheid bleek verder uit het toegenomen marktaandeel op de Belgische private banking-markt. Met de nadruk op klant nabijheid en operationele uitmuntendheid (o.a. via een geavanceerde digitale ondersteuning) breidde Delen Private Bank haar aanwezigheid uit met een nieuw kantoor in Charleroi en bleef zij haar digitale kanalen verder ontwikkelen om een efficiënte en veilige klantervaring te bieden. De vestiging in Charleroi is de 15e in België. Lokale werking blijft een strategische focus.

Eind 2023 werd in de Benelux en Zwitserland 93% (39.399 miljoen euro) van de totale toevertrouwde vermogens rechtstreeks discretionair of via de eigen patrimoniale beveks (open-ended beleggingsfondsen) beheerd. Uitgedrukt in aantal rekeningen bedraagt het aandeel discretionaire beheer-rekeningen 96,4%.

Bank Van Breda droeg opnieuw in belangrijke mate bij aan het resultaat en vertegenwoordigde ongeveer 31% van het totaal beheerd vermogen. Op 31 december 2023 beheerde Delen Private Bank 13.354 miljoen euro voor rekening van klanten aangebracht door het netwerk van Bank Van Breda.

In Nederland leidden de commerciële inspanningen van het team en de succesvolle integratie van Groenstate Vermogensbeheer tot solide cijfers, namelijk 1.461 miljoen euro beheerd vermogen. De kantoren in Amsterdam, Den Bosch en Heereveen kenden een uitstekende organische groei over het jaar. De strategie in Nederland – een geïntegreerde dienstverlening met vermogensbeheer en -planning – is volledig afgestemd op die van Delen Private Bank.

Delen Zwitserland kende een sterke instroom van vermogen, met een strategische focus op belangrijke regio's waar expats uit de Benelux profiteren van de diensten op maat en het deskundige team. Delen Luxemburg behield een positieve commerciële dynamiek, met bijvoorbeeld de Luxembourg Art Week, een nieuw evenement dat een groot aantal veelbelovende prospects aantrok.

JM Finn (VK)

Ondanks meer uitdagende marktomstandigheden dan op het vasteland, kende JM Finn een bevredigende bruto-instroom van kapitalen. De positieve dynamiek binnen het team werd verder versterkt door de succesvolle verhuizing van het team van Leeds naar een nieuw kantoor in York.

Sinds de overname van JM Finn in 2011 heeft Delen Private Bank haar directe aandeelhouderschap tot 92,3% verhoogd. Eind 2023 beheerde JM Finn 12.212 miljoen euro (10.613 miljoen Britse pond) aan totaal toevertrouwd vermogen, waarvan 82,9% in discretionair beheer. Er is een verschuiving gaande naar een gecentraliseerde aanpak van het beheer van een gedeelte van het vermogen. De onderneming blijft zich inzetten om het businessmodel van JM Finn beter af te stemmen op dat van Delen.

ESG-overzicht 2023

Verantwoord investeren en vermogensbescherming zijn de hoekstenen van het ESG-beleid van Delen Private Bank. Delen Private Bank is lid van UN PRI en integreert consequent duurzaamheidsparameters in haar investeringsproces. 37.823 miljoen euro van het beheerd vermogen wordt verantwoord geïnvesteerd.

Via haar partnership met EOS gaat Delen Private Bank ook in dialoog met de bedrijven in haar fondsen ('Engagement'). Met 70% van de bedrijven in de portefeuille van de huisfondsen van Delen zijn engagementsgesprekken aan de gang. Verder vormt het principe van dynamische en goede huisvader de basis voor een gedegen vermogensbescherming.

Op basis van de materiële thema's van Delen Private Bank en de materialiteitsanalyse op AvH-groepsniveau worden 'Vermogensbescherming', 'Verantwoord investeringsbeleid', 'Bedrijfsethiek' en 'Bescherming van data en privacy' als potentieel materieel beschouwd op AvH-niveau.

Vermogensbescherming

Vermogensbescherming is een prioriteit voor de klanten van Delen Private Bank. De bank streeft ernaar het toevertrouwd vermogen zorgzaam en proactief te beleggen en zo bij te dragen aan een duurzame toekomst. Naast de gebruikelijke gedegen financiële analyse worden ook niet-financiële parameters geïntegreerd in het beheerproces. De dagelijkse implementatie van het verantwoord beleggingsbeleid verzekert een langetermijndenken en risicobeperking.

Verantwoord investeringsbeleid

Als lid van UN PRI zet Delen Private Bank zich in om haar investeringsproces fundamenteel duurzaam te maken door ESG-gerelateerde criteria te integreren en door op te treden als een actieve aandeelhouder die betrokken is bij de bedrijven waarin wordt belegd.

Verder monitort en communiceert Delen Private Bank open over verschillende niet-financiële parameters met betrekking tot haar patrimoniale fondsen. Een voorbeeld is de CO₂-intensiteit. De doelstelling daarbij is dat de CO₂-intensiteit van de huisfondsen lager ligt dan die van de globale benchmark (bv. MSCI ACWI).

Bedrijfsethiek en bescherming van data en privacy

Delen Private Bank hanteert een strikt integriteitsbeleid met de nadruk op de waarden die de medewerkers hoog moeten houden. Met de toenemende dreiging van de wereldwijde cybercriminaliteit geeft de bank prioriteit aan de bescherming van de gegevens en de privacy. Delen Private Bank investeert sterk in haar IT-systemen en ondersteunende diensten om de wettelijke verplichtingen na te leven en de bescherming van de gegevens en de privacy van haar klanten te verzekeren. Ze onderstreept consequent het belang van een veilige organisatie voor zowel haar medewerkers als haar klanten. Naast robuuste IT-systemen en ondersteunende diensten spelen ook de ervaring en de toewijding van alle medewerkers een cruciale rol. Er werd een 24/7-initiatief gelanceerd, waarbij medewerkers dag en nacht, elke dag van de week, de systemen in de gaten houden om beveiligingslekken te voorkomen.

ESG-realisaties

Klantentevredenheid blijft een topprioriteit voor Delen Private Bank. Een klantentevredenheidsonderzoek in november 2023, uitgevoerd in België, Nederland, Luxemburg en het Verenigd Koninkrijk, benadrukte het belang van de kwaliteit van haar persoonlijke en proactieve benadering. Meer dan 80% van de klanten is zeer tevreden over de dienstverlening van Delen, waarbij het contact met hun relatiebeheerder een belangrijke bijdrage levert. Met een Net Promoter Score (NPS) van 43 doet de bank het opmerkelijk beter dan het marktgemiddelde. JM Finn bleef eveneens zeer hoge NPS-niveaus voor klanttevredenheid halen, boven de sectortrends.

Op bedrijfsniveau monitort Delen Private Bank nauwgezet haar ecologische voetafdruk. De bank is in 2023 overgeschakeld op een volledig elektrische vloot voor alle nieuwe voertuigbestellingen. Delen blijft zich inzetten om de papierberg te verkleinen. Het aandeel digitale kwartaalverslagen blijft

stijgen tot ongeveer 90%. De bank onderzoekt de haalbaarheid van de toevoeging van zonnepanelen om de productie van hernieuwbare energie te verhogen, rekening houdend met de structurele uitdagingen van haar historische gebouwen. Er zijn offertes aangevraagd en de eerste installaties zijn gestart op basis van de bevindingen van het onderzoek.

Vooruitzichten 2024

Delen Private Bank is voorzichtig optimistisch over het macro-economische landschap in 2024, met een plausibel scenario van een zachte landing en een gecontroleerde inflatie. De achtergrond van dalende rentevoeten bevordert meestal bloeiende aandelenmarkten. Anderzijds blijft Cadelam, de fondsbeheerder van Groep Delen, behoedzaam, vooral ten aanzien van de geopolitieke spanningen en de evolutie van de overheidsschuld.

Delen Private Bank blijft zoeken naar groeimogelijkheden. Begin 2024 kondigde de bank een asset deal aan met Puur Beleggen in de regio Den Haag, Nederland. Puur Beleggen, een in Noordwijk gebaseerde kleine vermogensbeheerder met 40 miljoen euro onder beheer, zal naadloos in Delen Private Bank worden geïntegreerd. Deze overname valt samen met het streven van Delen om in de grootste Nederlandse steden aanwezig te zijn. In België is de opening van een nieuw kantoorgebouw in Knokke gepland voor 2024.

Naast het benutten van organische groeimogelijkheden onderzoekt de groep actief acquisitiemogelijkheden, met name door samen te werken met entiteiten met een vergelijkbare strategische visie. De focus ligt op regio's waar de groep al aanwezig is.

De groep is actief op zoek naar mogelijkheden om AI te integreren in verschillende bankdiensten, met een focus op de efficiëntie. De bank biedt haar medewerkers opleidingen aan om hun manier van werken te verbeteren door steeds meer technologie te gebruiken.

	2023	2022	2021
Vermogens onder beheer			
Fondsen beheerd volgens duurzame investeringsprincipes (miljard euro)	38,0	31,8	35,4
Engagement scope ⁽¹⁾	70%	72%	70%
Gemiddelde ESG rating van huisfondsen ⁽²⁾	19,9	19,7	19,4
Klantentevredenheid			
Net Promoter Score ⁽³⁾	43	N/A	58

⁽¹⁾ Verhouding van het aantal bedrijven met een engagementsprocedure (dialog) ten opzichte van het totaal aantal bedrijven in portefeuille. Het engagementprogramma legt prioriteiten op basis van de urgentie van bepaalde onderwerpen, de openheid van het bedrijf in kwestie en de mogelijke impact van een bepaalde engagementactie (exclusief JM Finn).

⁽²⁾ Sustainalytics: ESG risicoscores tussen 0 en 100, waarbij een lagere score een lager risico impliceert. Een score van 20 wordt als een laag risico beschouwd (exclusief JM Finn).

⁽³⁾ Tweejaarlijkse meting (exclusief JM Finn)

PARTNERS FOR SUSTAINABLE GROWTH



DELEN

PRIVATE BANK

www.delen.bank