



PORTFOLIO ADVICE

DAS EXKLUSIVE ANLAGE-NAVI
VON BNP PARIBAS PRIORITY



BNP  PARIBAS
PRIORITY



BNP PARIBAS
FORTIS

Die Bank und Versicherung für eine Welt im Wandel

Ihr Vermögen verdient größte Sorgfalt und beste Betreuung. Für seinen Schutz wie auch bei der Wertschöpfung. Bei höheren Vermögen ist diese Sorgfalt noch viel wichtiger. Daher widmet BNP Paribas Priority Sparen und Anlegen eine ganz besondere Aufmerksamkeit. Davon zeugt der enge Dialog mit Ihrem/Ihrer persönlichen Berater/in, aber auch das jährliche Bewertungsgespräch mit dem Check-up, wobei Ihr Portfolio und dessen Performance im Mittelpunkt stehen.





PORTFOLIO ADVICE

Selbstverständlich bietet BNP Paribas Priority Ihnen diesen Service das ganze Jahr über. Ihr/e persönlicher/persönliche Berater/in verfügt dazu über ein äußerst vielseitiges Instrument: **Portfolio Advice**. Portfolio Advice ist den Bedürfnissen unserer Priority-Kunden angepasst. Sie treffen selbst alle Entscheidungen, können sich aber jederzeit auf ein komplett ausgerüstetes Navigationssystem verlassen, das auch von professionellen Anlegern genutzt wird. Portfolio Advice kombiniert zahlreiche interessante Features:

- ▶ Mit einem sogenannten **Portfolioreporting** lichtet Portfolio Advice regelmäßig Ihr Portfolio ab. Diese Momentaufnahme bietet Aufschluss über die Rendite Ihres Portfolios, das eingegangene Risiko und das Maß der Übereinstimmung mit Ihrem Anlegerprofil.
- ▶ Mit dem **Simulationsmodul** wissen Sie im Voraus, welche Auswirkungen ein An- oder Verkauf auf das Risiko und die Zusammenstellung Ihres Portfolios hat.
- ▶ Mit dem **Portfoliogespräch** prüfen Sie gemeinsam mit Ihrem/Ihrer vertrauten Berater/in, was Sie tun können, um Ihr Portfolio noch besser mit Ihrem Anlegerprofil in Einklang zu bringen.
- ▶ Mit den **Signalen** verfügen Sie über „Warnleuchten“, die Sie verständigen, wenn das Risiko Ihres Portfolios das für Ihr Anlegerprofil empfohlene Risiko übersteigt.
- ▶ Mit den **Wiederanlageempfehlungen** brauchen Sie sich nicht um Alternativlösungen für demnächst fällige Anlagen zu kümmern. Sie bekommen Empfehlungen, die mit der aktuellen Zusammenstellung Ihres Portfolios und Ihrem Anlegerprofil perfekt übereinstimmen.
- ▶ Mit der **Kursanzeige** wissen Sie immer, wann der Kurs eines Werts, den Sie beobachten wollen, eine bestimmte Ober- oder Untergrenze erreicht.
- ▶ Mit dem umfangreichen Programm „**Sparen und anlegen nach Maß**“ verfügen Sie über einen ganzheitlichen Ansatz für maßgeschneidertes Anlegen.

Portfolio Advice gründet auf Ihrem Anlegerprofil und Ihrem Anlageportfolio

Portfolio Advice ist eine praktische Hilfe bei allen Ihren Anlagen. Damit es optimal funktioniert, müssen, wie bei den Karten eines Navis, eine Reihe persönlicher Daten geladen werden.

Ihr Anlegerprofil

Um Ihnen eine gute Beratung bieten zu können, müssen wir Ihr Anlegerprofil kennen. Es gibt an, welches Risiko Sie als Anleger übernehmen können und möchten.

Wir unterscheiden fünf Anlegerprofile: konservativ, defensiv, neutral, dynamisch und aggressiv. Zu jedem Anlegerprofil gehört eine deutliche Anlagestrategie. Das Anlegerprofil bestimmen Sie zusammen mit Ihrem/Ihrer persönlichen Berater/in in Ihrer Zweigstelle. Sie können es auch per PC banking festlegen.

Ihr Anlageportfolio

Portfolio Advice muss auch wissen, was sich in Ihrem Portfolio befindet. In der Regel gehen wir von Ihrem Anlageportfolio aus, das Folgendes umfasst:

- ▶ Ihr **Wertpapierdepot**, in dem Sie Ihre Anleihen, Aktien und Fonds hinterlegen.
- ▶ Ihr **Anlegerkonto**, über das alle Transaktionen in Bezug auf Ihr Portfolio abgewickelt werden (fälliges Kapital, Kupons und Dividenden).
- ▶ Ihr **Sparkonto** worauf Sie Cash deponieren, z. B. in der Erwartung einer interessanten Anlageopportunität.
- ▶ Ihr **externes Portfolio**, womit Sie alle Wertpapiere verwalten, die sich nicht in Ihrem Wertpapierdepot befinden, z. B. Werte bei einer anderen Bank.
- ▶ Bis zu 4 **Terminkonten** und bis zu 10 **Anlageversicherungen**.

Portfolio Advice analysiert Ihr Portfolio

Als Teil des BNP Paribas Priority-Service erhalten Sie nach Wahl dreimonatlich, halbjährlich oder jährlich einen von Portfolio Advice erstellten Analysebericht, der folgende Themen behandelt:

- ▶ Risiko des Portfolios.
- ▶ Streuung des Portfolios über Aktien, Anleihen, alternative Anlagen und Cash.
- ▶ Rendite.
- ▶ Fälligkeitskalender.

Der Analysebericht ist ein Arbeitsinstrument. Er weist auch auf Schwerpunkte hin, wie ein zu hohes Risiko oder eine zu große Abweichung gegenüber dem Referenzportfolio für Ihr Anlegerprofil usw. Ihr/e persönlicher/persönliche Berater/in wird diese Berichte gerne mit Ihnen durchgehen und sie näher erläutern.

Portfolio Advice berechnet im Voraus die Auswirkungen eines An- oder Verkaufs

Vor einem An- oder Verkauf möchten Sie natürlich gerne wissen, wie sich dieser auf Ihr Vermögen als Ganzes auswirkt. Nichts einfacher als das. Nutzen Sie das Simulationstool von Portfolio Advice in PC banking. So können Sie mit Sachkenntnis entscheiden, ob Sie den An- oder Verkauf durchziehen sollten oder nicht.

Solide fundierte Beratungsgespräche mit Ihrem/Ihrer Anlageberater/in

BNP Paribas Priority koppelt die Beratung durch Ihre/n persönlichen/persönliche Berater/in unmittelbar an die Berichte von Portfolio Advice. Dieser Service ist übrigens im Priority-Angebot vertraglich verankert.

Beim Beratungsgespräch vergleicht der/die Berater/in Ihr Portfolio mit dem Referenzportfolio und macht konkrete Anlageempfehlungen. Dabei wird Folgendes berücksichtigt:

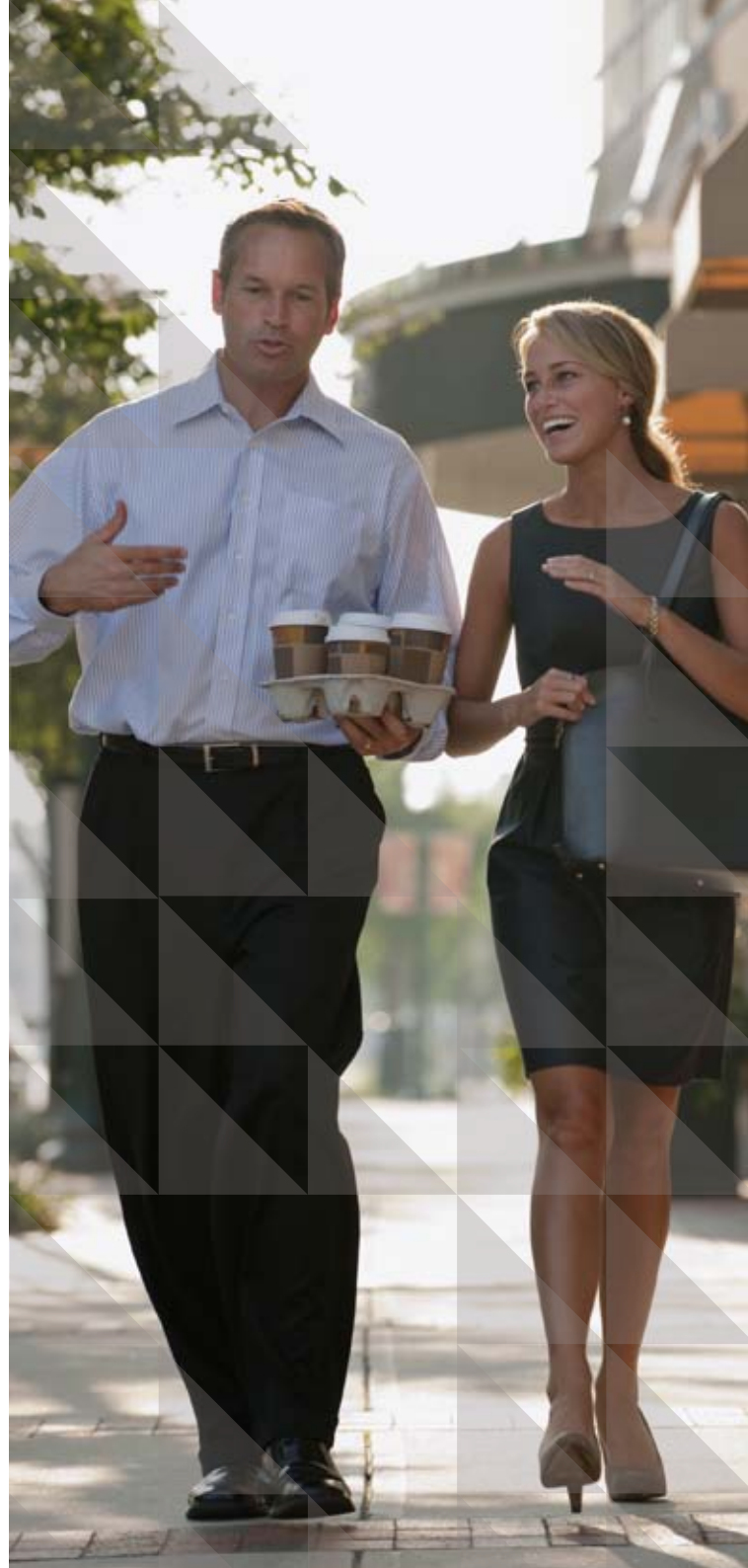
- ▶ Das an Ihr Portfolio gekoppelte Anlegerprofil.
- ▶ Die aktuelle Zusammenstellung Ihres Portfolios.
- ▶ Die Marktbewertung von BNP Paribas Fortis.
- ▶ Ihre spezifischen Wünsche.

Bei unserer Beratung gelten strikte Verhaltensregeln. Ihr/e persönlicher/persönliche Berater/in wird Ihnen diese Regeln gerne erläutern.

Präzise Überwachung des Risikos Ihres Portfolios

Die Lage an den Finanzmärkten ist einem schnellen Wandel unterworfen. Deshalb beobachten Portfolio Advice und Ihr/e persönlicher/persönliche Berater/in die Volatilität Ihres Portfolios so genau wie möglich. Volatilität stellt das Maß dar, in dem sich die Rendite eines bestimmten Werts oder Portfolios auf- und abwärts bewegt.

Portfolio Advice gibt Ihnen ein Signal, sobald die Volatilität den von uns als akzeptabel betrachteten Wert übersteigt. In diesem Fall setzen Sie sich am Besten so schnell wie möglich mit Ihrem/Ihrer vertrauten Berater/in in Verbindung. Er/Sie prüft sogleich, ob eine Kurskorrektur ratsam ist.



Wiederanlageberatung nach Maß

In schwierigen Investmentzeiten wissen Anleger sicherlich oft nicht, in welche Werte sie ausgezahltes Kapital wieder anlegen sollen. Wer keine Entscheidung trifft, verliert Geld. Wer überstürzt oder auf Basis von Gerüchten handelt, riskiert ebenfalls Verluste.

Portfolio Advice macht Ihnen bei jeder Fälligkeit eines Werts Wiederanlageempfehlungen. In der Auswahl „Kaufenswert für BNP Paribas Fortis“ werden nur die Empfehlungen berücksichtigt, die:

- ▶ Ihrem Anlegerprofil entsprechen.
- ▶ Mit der aktuellen Zusammenstellung Ihres Portfolios übereinstimmen.
- ▶ Dazu beitragen, dass Ihr Portfolio das ideale Referenzportfolio für Ihr Profil noch besser nachbildet.

Natürlich entscheiden Sie dann, ob Sie der Empfehlung folgen oder nicht.

Besondere Aufmerksamkeit für Sorgenkinder oder Gewinner

Selbstverständlich können Sie Ihr Portfolio, die Finanzmärkte und die Aktualität selbst beobachten. Sie können aber auch Portfolio Advice als aufmerksamen Sekretär einsetzen. Der Sie beispielsweise benachrichtigt, wenn der Inventarwert des Fonds XYZ die Grenze von etwa 35 Euro durchbricht. Oder wenn eine Aktie satte 20% zugelegt hat und eine Gewinnmitnahme sich aufdrängt. Oder wenn eine Anleihe unter 15 Euro notiert und Ihres Erachtens dadurch kaufenswert erscheint. In PC banking können Sie einstellen, bei welchem Kurs Sie für einen bestimmten Wert eine „Warnung“ bekommen möchten. Sie müssen diesen Wert nicht einmal im Portfolio haben.

Portfolio Advice, ein Privileg von BNP Paribas Priority

Für Priority-Kunden ist diese Dienstleistung und alles was dazu gehört absolut gratis. Portfolio Advice liefert übrigens die Analysen, die Ihr/e persönlicher/persönliche Berater/in und Sie bei dem vertraglich garantierten jährlichen Bewertungsgespräch im Rahmen von BNP Paribas Priority erörtern. Sie brauchen natürlich nicht so lange zu warten. Setzen Sie sich umgehend mit Ihrem/Ihrer persönlichen Berater/in in Verbindung und lassen Sie sich durch eine Demo der vielseitigen Möglichkeiten von Portfolio Advice überzeugen. Ihr/e vertrauter/vertraute Berater/in wird sofort alles Nötige tun, damit Ihr Portfolio Advice startklar ist. Erfahrungsgemäß wissen wir, dass Sie schon bald nicht mehr darauf verzichten wollen.

Ein Rat? Eine Auskunft? Ein Bankgeschäft?

BNP Paribas Fortis steht zu Ihrer Verfügung.



Besuchen Sie uns in der Zweigstelle
(nach Vereinbarung, Mo-Fr bis 19 Uhr, Sa 9-12 Uhr)



Rufen Sie uns an unter 02 261 11 11
(Mo-Fr 7-22 Uhr; Sa 9-17 Uhr)



www.bnpparibasfortis.be
(24 Stunden am Tag, 7 Tage die Woche)



Besuchen Sie unsere mobile Website
m.bnpparibasfortis.be
(24 Stunden am Tag, 7 Tage die Woche)

BNP Paribas Fortis ist die Handelsbezeichnung der Fortis Bank AG, unter der FSMA-Nr. 25.879 A als Versicherungsagent eingetragen und als Intermediär für AG Insurance AG handelnd. BNP Paribas Fortis vertreibt die Versicherungsprodukte von AG Insurance.

Diese Broschüre ist auf 100% rezykliertem Papier mit dem EU-Umweltzeichen gedruckt



Fortis Bank AG
Montagne du Parc/
Warandeborg 3
B-1000 Brüssel
RJP Brüssel
MwSt. BE 0403.199.702
FSMA-Nr. 25.879 A

V.H.: Francis Peene,
Fortis Bank AG, Montagne du Parc/ Warandeborg 3, B-1000 Brüssel



BNP PARIBAS
FORTIS

Die Bank und Versicherung für eine Welt im Wandel