



PORTFOLIO ADVICE

LE GPS DE PLACEMENTS EXCLUSIF
DE BNP PARIBAS PRIORITY



BNP  PARIBAS
PRIORITY



BNP PARIBAS
FORTIS

La banque et l'assurance d'un monde qui change

Votre patrimoine mérite des soins et un encadrement particuliers afin de le protéger et de le faire fructifier. Pour les patrimoines d'une certaine taille, ces soins doivent être encore plus importants. D'où l'attention toute particulière que BNP Paribas Priority consacre à l'épargne et aux placements. En témoignent les contacts étroits avec votre conseiller personnel, mais aussi l'entretien d'évaluation annuel qui comprend un check-up centré sur votre portefeuille et ses performances.





Portfolio Advice

Naturellement, le service de BNP Paribas Priority reste disponible tout au long de l'année. Votre conseiller personnel dispose pour cela d'un instrument à multiples facettes : **Portfolio Advice**. Celui-ci est spécialement destiné aux clients de BNP Paribas Priority. Concrètement : vous prenez vous-même toutes vos décisions, mais vous pouvez à tout moment compter sur un GPS entièrement équipé, similaire à celui qu'utilisent les investisseurs professionnels. Portfolio Advice combine, en effet, une multitude de possibilités :

- ▶ le **rapport de portefeuille** de Portfolio Advice vous donne, à intervalles réguliers, un instantané de la situation dans votre portefeuille. Ce rapport vous indique le rendement de votre portefeuille, le risque auquel vous êtes exposé et dans quelle mesure celui-ci correspond à votre profil d'investisseur ;
- ▶ le **module de simulation** vous permet d'évaluer à l'avance quel sera l'impact d'une vente ou d'un achat sur le risque et la composition de votre portefeuille ;
- ▶ l'**entretien de portefeuille** vous permet d'examiner avec votre conseiller habituel comment aligner votre portefeuille sur votre profil d'investisseur ;
- ▶ des **messages** vous préviennent lorsque le risque de votre portefeuille dépasse le niveau accepté pour votre profil de risque ;
- ▶ les **conseils de réinvestissement** vous proposent des alternatives pour les placements qui arrivent à échéance. Vous recevez des conseils qui cadrent parfaitement avec votre portefeuille actuel et votre profil d'investisseur ;
- ▶ le **suivi des cours** vous permet de savoir quand le cours d'une valeur que vous voulez suivre a atteint une limite inférieure ou supérieure déterminée ;
- ▶ le programme « **Épargner et placer sur mesure** » vous offre une approche globale pour des investissements sur mesure.

Portfolio Advice part de votre profil d'investisseur et de votre portefeuille d'investissement

Portfolio Advice est un outil pratique pour tous vos placements. Pour un fonctionnement optimal, certaines données personnelles doivent être enregistrées, comme c'est le cas avec les cartes d'un GPS traditionnel.

Votre profil d'investisseur

Pour vous donner des conseils appropriés, nous devons connaître votre profil d'investisseur. Celui-ci indique le risque que vous pouvez et voulez prendre en tant qu'investisseur.

BNP Paribas Fortis distingue cinq profils d'investisseur : conservateur, défensif, neutre, dynamique et agressif. À chacun de ces profils d'investisseur correspond une stratégie d'investissement bien précise. Vous pouvez déterminer votre profil d'investisseur avec votre conseiller personnel en agence. Vous pouvez également le définir via PC banking.

Votre portefeuille d'investissement

Portfolio Advice doit aussi savoir ce que contient votre portefeuille. En règle générale, votre portefeuille d'investissement constitue le point de départ. Celui-ci comprend :

- ▶ votre **compte-titres** : sur ce compte, vous déposez vos obligations, vos actions et vos fonds ;
- ▶ votre **compte investisseur** : toutes les opérations relatives à votre portefeuille (coupons, dividendes et capitaux échus) passent par ce compte ;
- ▶ votre **compte d'épargne** : vous y déposez vos liquidités dans l'attente, par exemple, d'une opportunité de placement intéressante ;
- ▶ votre **portefeuille externe** : celui-ci permet de suivre tous les titres qui ne se trouvent pas sur votre compte-titres, par exemple des titres placés auprès d'une autre banque ;
- ▶ jusqu'à 4 **comptes à terme** et jusqu'à 10 **assurances placement**.

Portfolio Advice analyse votre portefeuille

Dans le cadre du service BNP Paribas Priority, vous recevez un rapport d'analyse réalisé par Portfolio Advice. Vous avez le choix entre un rapport trimestriel, semestriel ou annuel. Ce rapport contient les informations suivantes :

- ▶ le risque du portefeuille ;
- ▶ la répartition du portefeuille entre les actions, les obligations, les placements alternatifs et les liquidités ;
- ▶ le rendement ;
- ▶ le calendrier des échéances.

Le rapport d'analyse est un instrument de travail. Il attire également l'attention sur des points tels qu'un risque trop élevé ou un écart trop important par rapport au portefeuille de référence de votre profil d'investisseur, etc. Votre conseiller personnel se fera un plaisir de parcourir ces rapports avec vous et de vous les expliquer.

Portfolio Advice calcule à l'avance l'impact de vos achats et de vos ventes

Avant de procéder à un achat ou à une vente, vous souhaitez évidemment savoir quel en sera l'impact sur votre patrimoine. Rien de plus facile grâce à l'outil de simulation de Portfolio Advice dans PC banking. Vous pouvez ainsi décider en connaissance de cause d'effectuer ou non l'opération.

Des entretiens solidement étayés avec votre conseiller en placements

BNP Paribas Priority lie immédiatement les conseils de votre conseiller personnel aux rapports de Portfolio Advice. Cet engagement est d'ailleurs inscrit dans le contrat Priority.

Pendant l'entretien conseil, le conseiller compare le portefeuille existant avec le portefeuille de référence et formule des propositions d'investissement concrètes. Celles-ci tiennent compte de ce qui suit :

- ▶ le profil d'investisseur lié à votre portefeuille ;
- ▶ la composition de votre portefeuille actuel ;
- ▶ la vision de BNP Paribas Fortis concernant les marchés ;
- ▶ vos souhaits spécifiques.

Dans le cadre de nos conseils, nous respectons des règles de conduite très strictes. Votre conseiller personnel se fera un plaisir de vous expliquer ces principes.

Le risque de votre portefeuille est suivi de près

La situation sur les marchés financiers peut rapidement évoluer. C'est pourquoi Portfolio Advice et votre conseiller personnel suivent de très près la volatilité de votre portefeuille. Par volatilité, il convient d'entendre : la mesure dans laquelle les rendements d'un titre en portefeuille augmentent ou diminuent.

Portfolio Advice vous envoie un message dès que cette volatilité dépasse le niveau acceptable. Vous devez ensuite rapidement prendre contact avec votre conseiller habituel. Celui-ci vérifiera tout de suite si un ajustement est nécessaire.



Conseil de réinvestissement sur mesure

En période de turbulences boursières, les investisseurs ne savent souvent pas où placer les fonds issus de placements venus à échéance. Celui qui n'ose pas choisir perd de l'argent. Mais celui qui choisit dans la hâte ou en se fiant à des rumeurs risque aussi de perdre de l'argent.

Lors de chaque échéance, Portfolio Advice vous présente des propositions de réinvestissement. Dans la sélection « Recommandé à l'achat par BNP Paribas Fortis », nous tenons uniquement compte des propositions qui :

- ▶ cadrent avec votre profil d'investisseur ;
- ▶ conviennent par rapport à la composition actuelle de votre portefeuille ;
- ▶ permettent d'aligner encore davantage votre portefeuille sur le portefeuille de référence idéal de votre profil.

À vous de suivre ou non le conseil.

Une attention particulière pour les stars du marché et les valeurs en perte de vitesse

Vous pouvez naturellement suivre de près votre portefeuille et les marchés financiers ainsi que l'actualité. Mais vous pouvez aussi demander à Portfolio Advice de vous tenir informé. Pour savoir, par exemple, si la valeur d'inventaire du fonds X n'a pas franchi la barre des 35 euros. Ou pour être prévenu dès qu'une action a grimpé de 20 % et qu'une prise de bénéfices s'impose. Ou pour être averti lorsque le cours d'un titre a chuté en dessous de 15 euros et peut être, selon vous, considéré à l'achat.

Dans PC banking, vous pouvez déterminer à partir de quel niveau de cours vous souhaitez recevoir un avertissement pour une valeur bien précise. Vous ne devez pas spécialement posséder cette valeur en portefeuille.

Portfolio Advice, un privilège de BNP Paribas Fortis

Si vous êtes client de BNP Paribas Priority, vous bénéficiez de Portfolio Advice et de tous ses avantages gratuitement. Portfolio Advice vous fournit des analyses dont vous pourrez discuter avec votre conseiller personnel lors de l'entretien d'évaluation annuel prévu par contrat dans le cadre de BNP Paribas Priority. Mais vous ne devez évidemment pas attendre jusque là. Prenez sans tarder contact avec votre conseiller personnel. Et laissez-vous convaincre par les multiples possibilités de Portfolio Advice. Votre conseiller habituel fera directement le nécessaire en vue d'activer votre Portfolio Advice. L'expérience montre que vous ne pourrez rapidement plus vous en passer.

Un conseil ? Une information ? Une opération ?
BNP Paribas Fortis est à votre disposition.



Passez en agence
(sur rendez-vous, lu-ve jusqu'à 19 h ; sa 9-12 h)



Appelez-nous au 02 762 20 00
(lu-ve 7-22 h ; sa 9-17 h)



Surfez sur www.bnpparibasfortis.be
(7 jours sur 7, 24 h sur 24)



Surfez sur m.bnpparibasfortis.be
(pour mobiles - 7 jours sur 7, 24 h sur 24)

BNP Paribas Fortis est la dénomination commerciale de Fortis Banque sa, inscrite et agissant comme agent d'assurance sous le n° FSMA 25.879 A pour AG Insurance sa. BNP Paribas Fortis distribue un produit d'assurance de AG Insurance sa.

Cette brochure a été imprimée sur du papier recyclé à 100 % portant l'écolabel européen.



Fortis Banque sa
Montagne du Parc 3,
B-1000 Bruxelles
RPM Bruxelles
TVA BE 0403.199.702
n° FSMA 25.879 A

Éditeur responsable : Fr. Peene
Fortis Banque sa (1QB3A) Montagne du Parc 3, B-1000 Bruxelles



BNP PARIBAS
FORTIS

La banque et l'assurance d'un monde qui change