



PORTFOLIO ADVICE

DE EXCLUSIEVE BELEGGINGS-GPS
VAN BNP PARIBAS PRIORITY



BNP  PARIBAS
PRIORITY



BNP PARIBAS
FORTIS

De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Vermogens verdienen speciale zorg en begeleiding. Om ze te beschermen én om ze te doen groeien. Bij vermogens van een zekere omvang is die zorg nog veel belangrijker. Vandaar de speciale aandacht die BNP Paribas Priority besteedt aan sparen en beleggen. Getuige de nauwe dialoog met uw persoonlijke adviseur. Getuige ook het jaarlijkse evaluatiegesprek met check-up waarin uw portefeuille en haar presteren centraal staan.





PORTFOLIO ADVICE

Uiteraard gaat de service van BNP Paribas Priority het hele jaar door. Uw persoonlijke adviseur beschikt daartoe over een uiterst veelzijdig instrument: **Portfolio Advice**. Portfolio Advice is immers bijzonder geschikt voor de klanten van BNP Paribas Priority. Concreet: u neemt zelf alle beleggingsbeslissingen, maar u kunt op elk moment rekenen op een volledig uitgeruste gps zoals ook professionele beleggers die gebruiken. Portfolio Advice combineert immers een heel aantal mogelijkheden:

- ▶ met een zgn. **portefeullierapport** maakt Portfolio Advice heel geregeld een foto van uw portefeuille. Deze momentopname vertelt u wat het rendement van uw portefeuille is, hoeveel risico ze loopt en in welke mate ze overeenstemt met uw beleggersprofiel;
- ▶ met de **simulatiemodule** gaat u vooraf de gevolgen na die een aan- of verkoop zal hebben op het risico en de samenstelling van uw portefeuille;
- ▶ met het **portefeullegesprek** bekijkt u met uw vertrouwde adviseur wat u kunt doen om uw portefeuille in overeenstemming te brengen met uw beleggersprofiel;
- ▶ met de **signalen** beschikt u over “knipperlichten” die u waarschuwen als het risico van uw portefeuille groter dan aanvaardbaar is voor uw profiel;
- ▶ met de **herbeleggingsadviezen** hoeft u niet te zoeken naar alternatieven voor beleggingen die op vervaldag komen. U krijgt adviezen die perfect passen binnen uw huidige portefeuille en uw beleggersprofiel;
- ▶ met de **koersopvolging** weet u wanneer de koers van een waarde die u wil volgen, een bepaalde onder- of bovengrens bereikt;
- ▶ met het omvattende programma van “**Sparen en beleggen op maat**” beschikt u over een totaalaanpak voor beleggen op maat.

Portfolio Advice vertrekt van uw beleggersprofiel en uw beleggingsportefeuille

Portfolio Advice is een handig hulpmiddel bij al uw beleggingen. Voor een ideale werking dienen er, net als met de landkaarten van de gps, een aantal persoonlijke gegevens ingeladen te worden.

Uw beleggersprofiel

Om u een goed advies te kunnen geven, moeten wij uw beleggersprofiel kennen. Dit geeft aan welk risico u als belegger kunt en wil nemen.

BNP Paribas Fortis onderscheidt vijf beleggersprofielen: conservatief, defensief, neutraal, dynamisch en agressief. Bij elk van deze vijf beleggersprofielen hoort een duidelijke beleggingsstrategie. Het beleggersprofiel bepaalt u samen met uw persoonlijke adviseur in uw kantoor. U kunt het ook bepalen binnen PC banking.

Uw beleggingsportefeuille

Portfolio Advice moet ook weten wat er in uw portefeuille steekt. In de regel wordt uitgegaan van uw beleggingsportefeuille met daarin:

- ▶ uw **Effectenrekening**: op deze rekening deponert u uw obligaties, aandelen en fondsen;
- ▶ uw **Beleggersrekening**: via deze rekening verlopen alle verrichtingen m.b.t. uw portefeuille (vervallen kapitalen, coupons en dividenden);
- ▶ uw **Spaarrekening**: hier parkeert u cash geld, bijv. in afwachting van een interessante beleggingskans;
- ▶ uw **externe portefeuille**: hiermee volgt u alle effecten op die niet op uw Effectenrekening staan, bijv. effecten bij een andere bank;
- ▶ tot 4 **Termijnrekeningen** en tot 10 **beleggingsverzekeringen**.

Portfolio Advice analyseert uw portefeuille

Als onderdeel van de BNP Paribas Priority-service ontvangt u, naar keuze driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks, een analyserapport, gerealiseerd door Portfolio Advice. Dat rapport bespreekt:

- ▶ het risico van de portefeuille;
- ▶ de verdeling van de portefeuille over aandelen, obligaties, alternatieve beleggingen en cash;
- ▶ het rendement;
- ▶ de vervaldagkalender.

Het analyserapport is een werkinstrument. Het signaleert ook aandachtspunten zoals een te hoog risico of een te grote afwijking tegenover de referentieportefeuille voor uw beleggersprofiel enz. Uw persoonlijke adviseur zal deze rapporten graag met u doornemen en verder toelichten.

Portfolio Advice berekent vooraf de weerslag van een aan- of verkoop

Vóór u aankoopt of verkoopt, wilt u uiteraard graag het effect kennen op het geheel van uw vermogen. Niets is makkelijker dankzij de simulatietool van Portfolio Advice binnen PC banking. Zo kunt u met des te meer kennis van zaken beslissen of u deze verkoop of aankoop effectief moet uitvoeren.

Stevig onderbouwde adviesgesprekken met uw beleggingsadviseur

BNP Paribas Priority verbindt onmiddellijk het advies van uw persoonlijk adviseur aan de rapporten van Portfolio Advice. Dit engagement maakt trouwens contractueel deel uit van het Priority-aanbod.

Tijdens het adviesgesprek vergelijkt de adviseur de bestaande portefeuille met de referentieportefeuille en doet hij concrete beleggingsvoorstellen. Die houden rekening met:

- ▶ het beleggersprofiel, gekoppeld aan uw portefeuille;
- ▶ de samenstelling van uw huidige portefeuille;
- ▶ de visie van BNP Paribas Fortis op de markten;
- ▶ uw specifieke wensen.

In ons advies hanteren wij een strikte gedragscode. Uw persoonlijke adviseur zal die graag voor u toelichten.

Het risico van uw portefeuille van kortbij opgevolgd

De toestand op de financiële markten kan snel veranderen. Daarom bewaken Portfolio Advice en uw persoonlijke adviseur de volatiliteit van uw portefeuille van heel kortbij. Met volatiliteit wordt bedoeld: de mate waarin de rendementen van een bepaald effect of portefeuille op en neer bewegen.

Portfolio Advice geeft u een signaal zodra die volatiliteit hoger is dan wij wenselijk achten. Dan neemt u het best snel contact op met uw vertrouwde adviseur. Hij zal meteen nagaan of een bijsturing aangewezen is.



Herbeleggingsadvies op maat

Zeker in moeilijke beleggingstijden weten beleggers vaak niet waarin ze vrijgekomen gelden kunnen beleggen. Wie niet kiest, verliest geld. Wie overhaast kiest of op basis van geruchten, riskeert ook geld te verliezen.

Portfolio Advice bezorgt u bij elke eindvervaldag van een effect herbeleggingsvoorstellen. Uit de selectie "Koopwaardig voor BNP Paribas Fortis" houden wij enkel die voorstellen over die:

- ▶ passen bij uw beleggersprofiel;
- ▶ passen bij de actuele samenstelling van uw portefeuille;
- ▶ ertoe bijdragen dat uw portefeuille nog beter de ideale referentieportefeuille voor uw profiel benadert.

U beslist om het advies al dan niet te volgen.

Extra aandacht voor zorgenkinderen of winnaars

Uiteraard kunt u uw portefeuille én de financiële markten én de actualiteit van dichtbij opvolgen. Maar u kunt evengoed Portfolio Advice inschakelen als een alerte secretaris. Die u verwittigt als de inventariswaarde van fonds X de grens van pakweg 35 EUR doorbreekt? Of als een aandeel met pakweg 20% gestegen is en winstneming zich opdringt. Of als een effect onder pakweg 15 EUR gezakt is waardoor het naar uw oordeel koopwaardig wordt.

In PC banking stelt u in op welk koersniveau u een "alert" wilt krijgen voor een bepaalde waarde. U hoeft die waarde niet eens te bezitten.

Portfolio Advice, een privilege van BNP Paribas Fortis

Bent u klant van BNP Paribas Priority, dan krijgt u Portfolio Advice en al haar onderdelen gratis. Portfolio Advice levert trouwens de analyses waarover uw persoonlijke adviseur en u het tijdens de contractueel gegarandeerde, jaarlijkse evaluatie-afspraak in het kader van BNP Paribas Priority zullen hebben. Maar uiteraard hoeft u daar niet op te wachten. Neem zo snel mogelijk contact op met uw persoonlijke adviseur. Laat u overtuigen door een demonstratie van de veelzijdige mogelijkheden van Portfolio Advice. Uw vertrouwde adviseur doet meteen het nodige om uw Portfolio Advice startklaar te zetten. De ervaring leert dat u al snel niet meer zonder zult kunnen.

Advies? Informatie? Verrichtingen?

BNP Paribas Fortis is er voor u.



Kom langs in het kantoor

(op afspraak ma-vrij tot 19 u.; za 9-12 u.)



Bel ons op tel. 02 762 60 00

(ma-vrij 7-22 u.; za 9-17 u.)



Surf naar www.bnpparibasfortis.be

(alle dagen, 24 u. op 24)



Surf mobiel naar m.bnpparibasfortis.be

(alle dagen, 24 u. op 24)

BNP Paribas Fortis is de commerciële benaming van Fortis Bank nv, ingeschreven en handelend als verzekeringsagent onder het FSMA-nr. 25.879 A voor AG Insurance nv. BNP Paribas Fortis biedt de verzekeringsproducten van AG Insurance aan.

Deze brochure werd gedrukt op 100% gerecycleerd papier met het Europees Ecolabel



Fortis Bank nv
Warandeborg 3
B-1000 Brussel
RPR Brussel
BTW BE 0403.199.702
FSMA - nr. 25.879 A

V.U.: Fr. Peene
Fortis Bank nv, Warandeborg 3, B-1000 Brussel



BNP PARIBAS
FORTIS

De bank en verzekering voor een wereld in verandering