



Un investissement réfléchi commence chez Belfius Banque

Découvrez notre approche
en matière d'investissements

Découvrez la différence. Investissez chez Belfius Banque.

Investir est complexe, tant les possibilités sont nombreuses, chacune ayant ses caractéristiques spécifiques et ses risques éventuels. Pour les investisseurs, il n'est donc pas évident de s'y retrouver et de savoir précisément ce qu'ils détiennent en portefeuille.

Chez Belfius, nous souhaitons accompagner minutieusement chaque investisseur dans ses choix, mieux l'armer contre l'impact des évolutions inattendues des marchés financiers et leurs conséquences sur son portefeuille d'investissements. C'est la raison pour laquelle nous avons développé une approche spécifique des investissements.

Votre stratégie d'investissement est le reflet du rapport entre le risque et le rendement que vous êtes prêt à accepter.

Notre approche des investissements : sur mesure et personnalisée

Pour pouvoir vous conseiller judicieusement, il est important d'apprendre à bien vous connaître et de savoir quels investissements vous correspondent le mieux. C'est pourquoi nous vous aidons tout d'abord à déterminer votre stratégie d'investissement. Elle reflète votre préférence à l'égard du rendement et du risque pour l'ensemble de votre portefeuille. Elle constitue également le fil conducteur de tous les investissements futurs que nous vous conseillerons ou non. Bien entendu, nous vérifions régulièrement si votre stratégie d'investissement vous correspond toujours.

Notre approche des investissements présente 3 gros avantages

1 Nous veillons à ce que vous investissiez selon vos besoins

Pour chaque investissement, nous examinons, étape par étape, via quelques questions et vérifications, quel est votre objectif et pendant combien de temps vous pouvez vous passer de votre argent. Nous sélectionnons ensuite les investissements qui répondent à vos besoins du moment.

2 Nous vous garantissons un choix réfléchi

Nous confrontons tout investissement à votre stratégie d'investissement personnelle. Une stratégie d'investissement comporte différents volets ayant chacun un rapport risque/rendement variable. Chaque fois que vous investissez une somme, nous vous conseillons un investissement qui correspond non seulement à vos besoins du moment mais aussi à votre stratégie d'investissement et qui ne compromet donc pas l'équilibre de votre portefeuille.

Et pour chaque investissement, nous vérifions vos connaissances du produit et nous veillons à ce que vous soyez au courant de ses caractéristiques.

3 Nous vous apportons les précisions nécessaires

La fiche d'information de chaque produit d'investissement indique clairement à quelle partie du portefeuille cet investissement appartient (voir tableau). Vous voyez ainsi rapidement s'il s'inscrit dans votre stratégie d'investissement.

5 stratégies d'investissement, la base de notre approche

Quelle stratégie d'investissement vous convient ?

Chaque investisseur est unique. L'un sera disposé à prendre des risques pour une grande partie de son portefeuille, en visant un rendement potentiel plus élevé. Un autre préférera limiter cette partie et investir la majorité de son portefeuille en toute sécurité, avec un rendement connu d'avance. C'est la raison pour laquelle Belfius Banque a mis au point différentes stratégies.

Vous avez le choix parmi 5 stratégies d'investissement

Chez Belfius, vous optez pour une stratégie présentant un rapport risque/rendement que vous êtes prêt à accepter. Votre conseiller financier se fera un plaisir de vous conseiller et de vous guider.

→ Conservatrice

Si vous choisissez la stratégie conservatrice, vous investissez toujours en protégeant totalement votre capital, à un rendement connu ou non à l'avance. Vous préférez la sécurité au rendement.

→ Défensive

La stratégie défensive vous permet de prendre de temps en temps un risque en vue de réaliser un rendement potentiellement plus élevé : vous bénéficiez d'une protection partielle du capital ou d'aucune protection pour une partie limitée de votre portefeuille.



Votre préférence ou votre situation personnelle change ? Vous pouvez à tout moment redéfinir votre stratégie d'investissement.

→ Modérée

La stratégie modérée va un peu plus loin que la Stratégie Défensive : vous êtes disposé à courir un risque partiel ou total sur votre capital pour une plus grande partie de votre portefeuille, en vue d'accroître le rendement potentiel.

→ Ambitieuse

Dans ce cas, vous privilégiez surtout un rendement plus élevé . Vous êtes prêt à courir un plus gros risque de perte de capital pour une grande partie de votre portefeuille d'investissements.

→ Offensive

La stratégie offensive est la plus risquée. Vous déterminez vous-même quelle partie de votre portefeuille vous investissez dans des investissements sûrs et dans des investissements à risque. Vous ne craignez pas les investissements qui ne vous donnent aucune garantie.

Composition de votre portefeuille d'investissements

Vous avez choisi votre stratégie d'investissement avec votre conseiller financier ? Il se penchera ensuite, avec vous, sur votre portefeuille d'investissements actuel. Il est subdivisé en quatre parties afin de répondre, de manière transparente et équilibrée, à la stratégie que vous avez choisie.



Il s'agit de **la partie fixe** de votre portefeuille d'investissements

Elle comporte les investissements dont le rendement est connu à l'avance ; à ce niveau, vous renoncez à la possibilité de réaliser des rendements plus élevés. À l'échéance, vous récupérez votre capital ainsi que son revenu.

Exemples

- Bon d'État
- Compte d'épargne
- Compte à terme
- Bon de caisse
- Obligation à taux fixe en euro « investment grade »



Il s'agit de **la partie protégée** de votre portefeuille d'investissements

Elle reprend les investissements dont le rendement n'est pas connu à l'avance. Ils vous permettent de profiter de l'évolution des marchés et de réaliser un éventuel rendement plus élevé. À l'échéance, vous récupérez votre capital ainsi que le produit éventuel.

Exemples

- Obligation qui combine une participation dans la hausse potentielle de la Bourse et un remboursement du capital total à l'échéance finale
- Branche 21 avec droit au remboursement du capital
- Épargne-pension via Branche 21 avec droit au remboursement du capital



Il s'agit de **la partie tactique**

de votre portefeuille d'investissements

Elle regroupe les investissements dont le rendement n'est pas connu à l'avance. Ils vous permettent de profiter de l'évolution des marchés. Vous prenez le risque de perdre une partie du capital en vue d'obtenir un rendement plus élevé.

Exemples

- Obligation qui combine une participation dans la hausse potentielle de la Bourse et le remboursement d'un pourcentage minimum déterminé du capital total à l'échéance finale
- Fonds de placement avec mécanisme Lock



Il s'agit de **la partie dynamique**

de votre portefeuille d'investissements

Elle ne comprend que les investissements qui visent un rendement élevé. Vous n'avez cependant aucune garantie en matière de rendement, il dépend totalement de l'évolution du marché. En outre, vous ne craignez pas le risque de perdre totalement votre capital.

Exemples

- Certains fonds de placement
- Fonds d'épargne-pension
- Investissements en monnaies étrangères
- Assurances placements sans protection du capital du type Branche 23
- Actions

Votre stratégie détermine le rapport entre ces parties de votre portefeuille

Après avoir défini votre stratégie d'investissement avec votre conseiller financier, vous pouvez vous baser sur les directives ci-dessous pour déterminer le rapport entre les différentes parties de votre portefeuille d'investissements.

Tous nos investissements affichent une icône indiquant à quelle partie du portefeuille ils appartiennent :



Nous déterminons ensemble votre stratégie d'investissement. Cette analyse a lieu sur une base personnelle et sur mesure, en tenant compte de votre connaissance des marchés financiers et de votre expérience en la matière.

Stratégie conservatrice	Max. 100 % Fixe	Max. 100 % Protégé	Max. 0 % Tactique	Max. 0 % Dynamique
Stratégie défensive	Max. 100 % Fixe	Max. 100 % Protégé	Max. 15 % Tactique	Max. 15 % Dynamique
Stratégie modérée	Max. 100 % Fixe	Max. 100 % Protégé	Max. 30 % Tactique	Max. 30 % Dynamique
Stratégie ambitieuse	Max. 100 % Fixe	Max. 100 % Protégé	Max. 60 % Tactique	Max. 60 % Dynamique
Stratégie offensive	Max. 100 % Fixe	Max. 100 % Protégé	Max. 100 % Tactique	Max. 100 % Dynamique

Attention : les pourcentages indiqués sont des maxima par partie de portefeuille !

Votre conseiller financier peut vous expliquer, à l'aide d'exemples clairs et de portefeuilles de référence Belfius, comment appliquer ces rapports à votre portefeuille.

Notre approche des investissements dans la pratique

Si vous investissez chez Belfius Banque, nous vous aidons tout d'abord à choisir la stratégie d'investissement appropriée. Elle détermine les investissements que nous vous proposerons de manière proactive. Elle est la référence pour tout investissement auquel vous souscrivez en agence. De cette manière, nous voulons que vous fixiez clairement vos limites en matière de risque.

Nous définissons ensemble votre **stratégie d'investissement**.
L'approche est personnalisée et sur mesure !

Nous analysons votre **objectif** et votre **horizon** lors de chaque investissement. Nous **sélectionnons les investissements adéquats**. Vous **choisissez un investissement** dans notre sélection ou non.

Nous comparons le risque de capital et de rendement de l'investissement souhaité à votre stratégie.

*Vous choisissez un investissement qui ne contribue pas à l'équilibre de votre portefeuille ou dont le risque est supérieur au risque maximum que vous êtes prêt à prendre ?
Nous attirerons votre attention sur cette situation.*

Nous vous **informons** clairement des avantages et des risques de l'investissement afin que vous les compreniez correctement.

Vous investissez donc à tout moment en connaissance de cause !



Où et quand définir ma stratégie d'investissement ?

Votre conseiller financier se fera un plaisir de vous guider dans votre choix. Il va de soi que vous pouvez aussi faire votre choix via Belfius Direct Net. Votre préférence peut changer avec le temps. C'est la raison pour laquelle nous examinons à des moments précis, par exemple à des épisodes importants de votre vie, si la stratégie choisie correspond toujours à vos besoins. Nous vous évitons ainsi les mauvaises surprises. Vous pouvez bien évidemment demander à tout instant de modifier votre stratégie.

Vous souhaitez de plus amples informations ?

Vous pouvez vous adresser à votre conseiller financier pour obtenir des explications et un conseil sur mesure. Il se fera un plaisir de vous aider à choisir votre stratégie d'investissement personnelle. Vous pouvez également consulter www.belfius.be/approcheinvestissements ou téléphoner à Belfius Contact au n° 02 222 12 01.

Éditeur responsable : Belfius Banque SA, Boulevard Pachéco 44, 1000
Bruxelles - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCC BE BB - RPM Bruxelles
TVA BE 0403.201.185 - N° FSMA 19649 A - SPRB0008-1 - 06/2014

