



Zoveel is duidelijk



Beleggen bij bpost bank!
Een duidelijk aanbod,
met advies op maat.

Beleggen bij bpost bank: stap voor stap begeleiding

Wilt u in alle duidelijkheid beleggen, zonder onnodige risico's te nemen? En vooral: wilt u stap voor stap begeleid worden? Dan bent u bij bpost bank aan het goede adres. We zijn er om alles uit te leggen, u de juiste weg te wijzen en u te helpen bij het maken van uw keuzes.

bpost bank begeleidt u stap voor stap naar een duidelijke keuze in lijn met uw profiel, uw doelstellingen, uw kennis en ervaring omtrent beleggingsproducten. Zo kunnen we u perfect de geschikte producten adviseren. Dan weet u wat u doet, kent u het potentieel rendement en de risico's die u bereid bent te nemen.

In alle duidelijkheid.



Onze tijd is uw geld

Hebt u nog nooit belegd of al heel vaak? Uw financieel expert maakt voor u de tijd die nodig is. Hij luistert naar uw verwachtingen. Hij stelt u een beleggingsstrategie op maat voor. En natuurlijk legt hij alles klaar en duidelijk uit, in een taal die aangepast is aan uw kennis over beleggingen.

Bij bpost bank zijn 3 principes essentieel:

- 1.** We bieden u een **eenvoudig, duidelijk en volledig** aanbod aan van producten en diensten.
- 2.** U belegt **volgens uw noden** en verwachtingen: we luisteren naar u.
- 3. We raden u in alle duidelijkheid de producten aan** die geschikt zijn voor uw profiel, uw doelstellingen, uw kennis en ervaring omtrent beleggingsproducten.



Onze 3 productcategorieën

Beleggen is altijd een compromis tussen risico en potentieel rendement. Indien u een hoger rendement wenst, zal u meer risico moeten nemen. Wenst u 100% terugbetaling van het kapitaal, dan zal u tevreden moeten zijn met een bescheiden rendement.

Potentieel rendement



Bescherming



Potentieel rendement



Bescherming



Potentieel rendement



Bescherming



Uw financieel expert bepaalt samen met u welk rendement u wilt en welke risico's u aanvaardt. Bij bpost bank streven we er altijd naar om de risico's te beperken. Ons aanbod is verdeeld in 3 categorieën.

Categorie 1*

Deze producten bieden recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervaldag, met een vast of variabel rendement, afhankelijk van de marktvoorwaarden.

- Pensioenspaarverzekering Tak 21
- Termijnrekening
- Gestructureerde obligatie
- Staatsbon
- Verzekering Tak 21
- Gestructureerde verzekering Tak 23

Categorie 2*

Deze producten bieden een rendement dat mogelijk hoger ligt en bieden een recht op gedeeltelijke terugbetaling van het kapitaal op vervaldag (90%) in geval van slechte prestatie.

- Afgeleid instrument
- Gestructureerde verzekering Tak 23

Categorie 3*

Deze producten bieden kans op hogere rendementen, maar het geïnvesteerde kapitaal is niet beschermd. Dankzij een ruime spreiding en een actief beheer van de onderliggende activa, wordt het risico op kapitaalverlies wel beperkt.

- Open bevek
- Investeringsplan
- Open Verzekering Tak 23

*Al de risico's gelinkt aan de producten kan u terugvinden in de kennisfiche en de commerciële fiche van elk product.

Risico en rendement bij bpost bank

Risico en rendement zijn met elkaar verbonden. Hoe meer kapitaalrisico u bereid bent te nemen, hoe hoger het mogelijke rendement op uw beleggingen.

1. Ik wil steeds recht hebben op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervaldag. Ik ben tevreden met een relatief laag rendement.

2. Ik ben bereid een beperkt risico op kapitaalverlies te nemen om het potentieel rendement van mijn beleggingen te verhogen.

Welke voorkeur heeft u? Aan de hand van uw voorkeur helpen wij u de juiste keuze te maken. Wij stellen u **3 mogelijkheden** voor:

- Beleggingen met recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervaldag (exclusief kosten).

Jaarlijks bruto potentieel rendement:
tussen 0,50% en 2,50%.

- Beleggingen met recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervaldag (exclusief kosten).

Jaarlijks bruto potentieel rendement:
tussen 0,50% en 2,50%.

- Beleggingen met recht op gedeeltelijke terugbetaling van het kapitaal op vervaldag (90%) bij slechte prestatie en/of een investeringsplan zonder kapitaalbescherming. (geadviseerd voor maximaal 30%* van uw tegoeden bij bpost bank)

Jaarlijks bruto potentieel rendement:
tussen 2,50% en 4%.

* Indien de klant een beperkte ervaring heeft met deze beleggingen, zal de bank maximaal 15% adviseren.

3. Ik wens een hoger potentieel rendement en ik ben daarom bereid een hoger risico op kapitaalverlies te nemen.

De berekening van het jaarlijks bruto potentieel rendement is gebaseerd op de historische rendementen voor beleggingen met een vaste rentevoet en op historische simulaties voor beleggingen zonder een vaste rentevoet. Voor wat betreft de verzekering Tak 21 werd het gerealiseerde rendement van 2016 in rekening gebracht. Voor wat betreft de open bevek en de open verzekering Tak 23 werd het gerealiseerde rendement van de afgelopen 5 jaar in rekening gebracht. Bij deze berekening werd er geen rekening gehouden met kosten en taksen.

- Beleggingen met recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervaldag (exclusief kosten).

Jaarlijks bruto potentieel rendement:
tussen 0,50% en 2,50%.

- Beleggingen met recht op gedeeltelijke terugbetaling van het kapitaal op vervaldag (90%) bij slechte prestatie en/of beleggingen zonder kapitaalbescherming. (geadviseerd voor maximaal 50%* van uw tegoeden bij bpost bank)

Jaarlijks bruto potentieel rendement voor beleggingen met recht op gedeeltelijke terugbetaling van het kapitaal:
tussen 2,50% en 4%.

Jaarlijks bruto potentieel rendement voor beleggingen zonder kapitaalbescherming:
tussen 4% en 6%.

De beleggingen die in aanmerking werden genomen voor de berekening van het jaarlijks bruto potentieel rendement zijn beleggingen waarop ingeschreven kon worden tussen 01/01/2017 en 30/09/2017. De (gesimuleerde) rendementen uit het verleden zijn echter geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen.

* Indien de klant een beperkte ervaring heeft met deze beleggingen, zal de bank maximaal 25% adviseren.

Wij adviseren, u kiest

Om u in de juiste richting te sturen, gaat uw financieel expert stap per stap te werk. Het doel: uw persoonlijke situatie goed doorgronden, net als uw

1. Uw spaarreserve

2. Uw pensioensparen

3. Uw investeringen

profiel en uw doelstellingen. Alleen zo kan hij u het best geschikte advies geven.

Beschikt u over een spaarreserve?

We analyseren samen of u over voldoende reserves beschikt om onverwachte uitgaven op te vangen. Zo bepalen we met u hoeveel geld u precies kan beleggen.

Hebt u al aan uw pensioen gedacht?

Dankzij een pensioenplan kan u later uw levensstandaard behouden. Tegelijk geniet u nu al van een fiscaal voordeel.

Bent u klaar?

We maken eerst uw beleggersprofiel op basis van uw financiële situatie en uw risicobereidheid. Dit zijn onze beleggersprofielen: **Defensief – Neutraal – Dynamisch**.

Daarna bepalen we samen uw doelstellingen. We gaan ook uw kennis en ervaring omtrent beleggingsproducten na.

Op basis van al deze elementen adviseren we u de geschikte producten. Natuurlijk ligt de eindbeslissing bij u. U kan altijd een ander product kiezen. We bieden alle nodige informatie aan om uw beslissing te nemen.

**U investeert dus op elk moment
in alle duidelijkheid!**



Meer weten?

Maak een afspraak in uw **dichtstbijzijnde postkantoor**: bel **022/012345** of surf naar **bpostbank.be** voor meer informatie.



Zoveel is duidelijk

Raadpleeg op de website www.bpostbank.be de informatie over de producten, de bijzondere voorwaarden betreffende de beleggingsdiensten, de informatie over het orderuitvoeringsbeleid en de samenvatting van het beleid tot beheer van belangenconflicten. bpost bank nv, Markiesstraat 1, bus 2, 1000 Brussel, BTW BE 0456.038.471, RPR Brussel, BIC BPOTBEB1, IBAN BE49 00000007 5071, n° FSMA 016.290A. bpost nv van publiek recht (Muntcentrum, 1000 Brussel) is bemiddelaar voor bank- en investeringsdiensten, en tussenpersoon voor verzekeringen (FSMA 25.275cA-cB) voor bpost bank nv. V.U.: Frédéric Jonnart, Markiesstraat 1, bus 2, 1000 Brussel. 11/2017.