



DB Personal



Table des matières

01.

Deutsche Bank, votre spécialiste en investissement
p. 04-05

02.

DB Personal... est-ce fait pour vous ?
p. 06-07

03.

À quoi pouvez-vous vous attendre ?
p. 08-17

- Un gestionnaire de relation personnel
- Un profil unique, des conseils uniques
- Des outils pour un suivi rigoureux de votre portefeuille
- Une expertise partagée
- Une offre privilégiée

04.

DB Personal en résumé
p. 18-19

Deutsche Bank, votre spécialiste en investissement

Nous sommes présents dans plus de 70 pays et bien entendu, sur les principales places financières. En Belgique, nous sommes surtout spécialisés dans les solutions d'investissement et les conseils en planification financière.

International

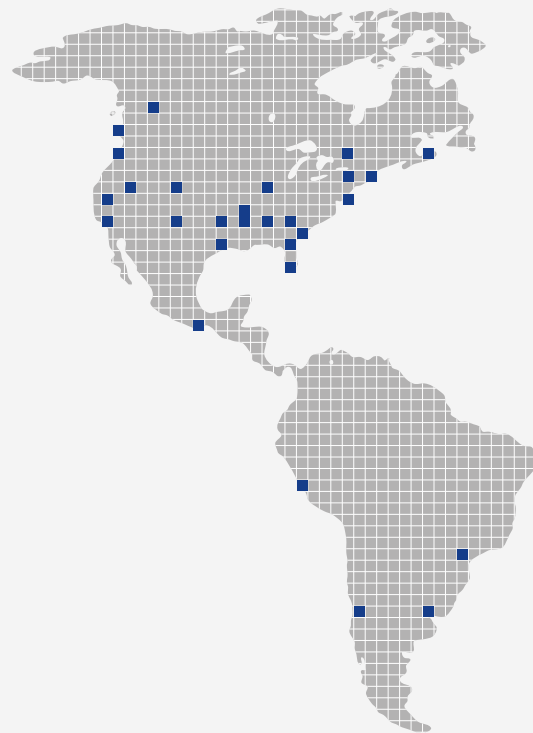


2.800
Financial Centers



75.000
collaborateurs

01.



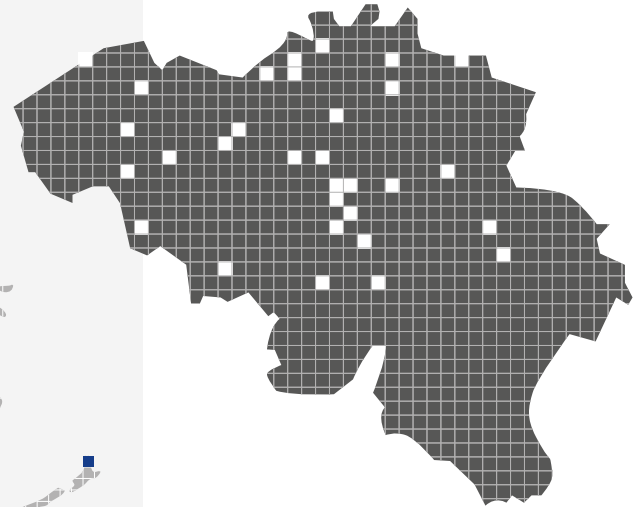
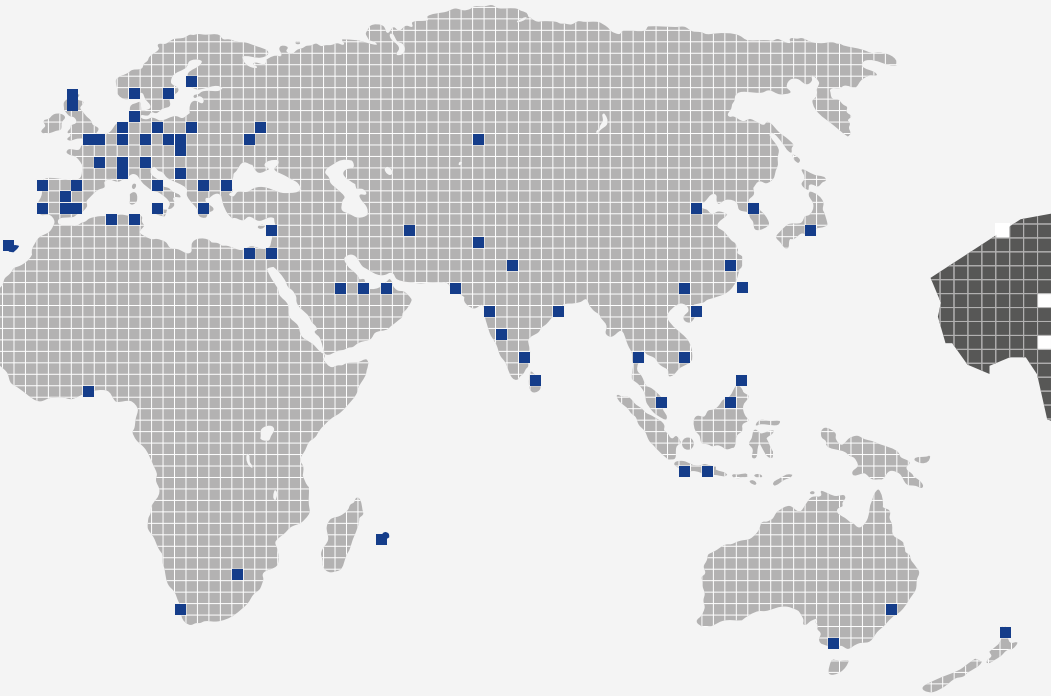
Belgique



30
Financial Centers



650
collaborateurs



DB Personal... est-ce fait pour vous ?

Deutsche Bank veut innover en permanence. En Belgique, nous avons ainsi développé DB Personal, un service unique qui nous permet de vous accompagner, en tant qu'investisseur, de manière encore plus active et personnelle. DB Personal est la solution idéale pour les patrimoines à partir de 150.000 euros, et ne coûte que 50 euros par trimestre.

02.





À quoi pouvez-vous vous attendre ?

Un gestionnaire de relation personnel

Votre gestionnaire de relation est une personne de confiance dévouée, qui vous guide en connaissance de cause, connaît votre situation et à qui vous pouvez poser toutes vos questions.

Un conseiller personnel

Sous réserve que votre Financial ID soit entièrement rempli, votre gestionnaire de relation pourra suivre votre portefeuille avec vous en fonction de vos objectifs financiers et de leur évolution. Vous pourrez prendre des décisions de vente avec l'aide de votre conseiller. Il vous informera également des possibilités d'investissement spécifiques qui s'offrent à vous et vous invitera régulièrement à faire un bilan de votre portefeuille.

03.





Expertise

Votre gestionnaire de relation a suivi une formation de niveau Expert Advisor ou Personal Financial Planning organisée à l'Antwerp Management School. Il ne s'agit pas d'une formation unique. Des mises à niveau sont prévues en permanence, afin de pouvoir anticiper de manière optimale les évolutions au niveau des produits et du marché.

Collaboration avec d'autres spécialistes de Deutsche Bank

Votre gestionnaire de relation collabore étroitement avec différents spécialistes. Ainsi, pour la planification de votre pension ou succession, il peut par exemple faire appel à l'équipe « Estate Planning ».

Flexibilité

En outre, vous pouvez bénéficier de solutions discrétionnaires pour tout ou partie de votre patrimoine.

Vous êtes unique

Comme chaque investisseur, vous présentez un profil unique. Ce profil se compose de vos propres objectifs financiers, de vos connaissances et de votre expérience, de votre situation financière, de votre horizon d'investissement, de votre réserve d'épargne disponible, etc. C'est ce que nous appelons votre Financial ID.





Chez Deutsche Bank, nous avons défini différents types d'objectifs : Liquidités, Protection et Croissance.



Liquidités : la partie de vos avoirs qui doit rester aisément accessible pour des projets à court terme (achat d'une voiture, travaux, futurs investissements, ...) ou comme réserve de liquidités pour faire face aux imprévus.



Protection : la partie de vos avoirs que vous souhaitez protéger le plus possible des incertitudes, tout en acceptant d'investir sur un horizon plus long.



Croissance : la partie de vos avoirs que vous souhaitez faire croître à un rythme plus soutenu en acceptant de l'exposer à des risques plus élevés.

En définissant votre Financial ID sur base de ces trois objectifs, nous pouvons suivre l'évolution de votre argent, et vous informer en permanence des événements susceptibles de l'influencer.

Des outils pour un suivi rigoureux de votre portefeuille



Suivez votre portefeuille grâce à l'Online Banking et à l'application MyBank.

Dans votre Financial Center, par téléphone ou via votre Online Banking, vous disposerez à chaque fois des mêmes informations qui vous permettent de surveiller votre portefeuille et de faire les bons choix pour votre argent.

- Vous pouvez suivre l'évolution de vos positions en Liquidité, Protection et Croissance.
- Grâce à un système d'alerte et de messagerie, votre attention est attirée de manière transparente sur la base d'événements ayant un impact potentiel sur votre portefeuille.
- Votre Online Portfolio Manager est également un outil de prévision : vous obtenez une image de vos futurs cashflows (intérêts, coupons, remboursements de capital...).

Profitez de nos conseils personnalisés, également dans votre Online Banking, à condition d'avoir complété votre Financial ID.

Vous trouverez également dans votre espace personnel et sécurisé de l'Online Banking :

- Nos conseils sur mesure pour une gestion optimale de votre patrimoine ;
- Toutes les simulations que vous avez effectuées vous-même dans votre Online Banking, en agence ou par téléphone avec nos conseillers ;
- Des notifications dès que votre portefeuille commence à s'écarter de vos objectifs financiers personnels ;
- La possibilité de rechercher dans notre large gamme de solutions celles qui répondent le mieux à vos objectifs et de vous y abonner en quelques clics.



Tous les trois mois, vous recevez votre rapport de portefeuille, établissant le bilan de votre situation.

- Vous recevez un historique de vos transactions, la performance, de votre portefeuille, des informations sur les échéances, etc.
- Votre rapport vous donne un aperçu des éventuels écarts par rapport à vos objectifs initiaux, dans la mesure où votre Financial ID a été complété.
- Les alertes attirent votre attention sur les risques auxquels vous êtes exposé et les façons de les gérer.
- Votre rapport fournit des prévisions : cela vous permet de suivre mois par mois les cash-flows prévus (intérêts et remboursements) de votre portefeuille. Vous disposez aussi d'une visualisation de ces cash-flows futurs.

Une expertise partagée

Nous sommes convaincus que notre devoir, en tant que banque, est de vous offrir davantage que des solutions purement financières. Pour pouvoir prendre les bonnes décisions, il est essentiel que nous partageons les informations avec vous.





Money Expert

En tant que client DB Personal, vous recevez quatre fois par an le Money Expert, le magazine financier de Deutsche Bank.

DB Planning Insights

Cette publication paraît une fois par an et est envoyée à nos clients DB Personal. Nos spécialistes internes et externes s'y penchent de manière plus approfondie sur l'actualité fiscale.

Market Insights

Comment se portent les marchés? Quelles sont les perspectives pour les actions, les obligations, les devises, les matières premières, ...? Le Market Insights, qui vous est envoyé par e-mail tous les mois, contient une analyse détaillée.

E-newsletter Invest Flash

Via l'Invest Flash, nous vous informons des opportunités financières du moment. Ce bulletin est envoyé plusieurs fois par an.

Une offre privilégiée

En tant que client DB Personal, vous bénéficiez de solutions uniques.

Private Solutions

Le principe est très simple: vous déléguez, nous gérons. Sur la base de vos objectifs financiers et des risques que vous voulez prendre, vous choisissez l'un des portefeuilles discrétionnaires proposés par Deutsche Bank. Un spécialiste expérimenté prend alors les meilleures décisions pour vous.

DB Investment Loan*

DB Investment Loan est idéal pour l'acquisition d'une résidence secondaire, un projet de rénovation, un investissement dans l'immobilier locatif, le financement d'un crédit-pont ou pour d'autres projets. Avec cette formule, vous pouvez, après acceptation de votre dossier, emprunter de l'argent sans devoir vendre vos placements, en donnant en garantie vos investissements financiers. Vos actifs restent donc investis et continuent à produire des revenus potentiels.

Jusqu'à
80%
moins cher
sur les frais de transaction
en ligne par rapport au tarif
le plus haut observé sur le
marché belge**

*Attention: emprunter
de l'argent coûte aussi
de l'argent

** Vous trouverez plus d'infos dans le document
« Tarifs pour les principales opérations bancaires
et sur titres » sur [deutschebank.be/tarifs](https://www.deutschebank.be/tarifs)





DB Personal en résumé À quoi pouvez-vous vous attendre ?



Un gestionnaire de
relation personnel



Une gestion de qualité
et méticuleuse ainsi
que le suivi de votre
portefeuille, grâce à un
Financial ID complet



Une expertise sur
les thèmes financiers,
tels que la planification
de la pension,
la succession, ...

04.

Intéressé ?

Nous nous ferons un plaisir de vous aider.

Vous trouverez des informations supplémentaires
sur www.deutschebank.be/dbpersonal.

Pour prendre rendez-vous, appelez le 078 15 22 22

	DB M@X	DB Personal	Private Banking
Très bonne compréhension de votre profil grâce à votre Financial ID	+	+	+
Avis impartial grâce à notre vaste éventail de solutions (y compris celles de nos concurrents)	+	+	+
Spécialistes au sein du Financial Center et du Contact Center	+	+	+
Outils de sélection et de conseils en ligne	+	+	+
Tarifs parmi les plus bas du marché	+	+	+
Rapport de portefeuille transparent et pratique	Trimestriel	Trimestriel	Mensuel
Suivi proactif de votre relation bancaire	+	+	+
Conseiller personnel expérimenté qui suit votre patrimoine avec rigueur à condition d'avoir complété un Financial ID		Conseiller personnel	Private Banker joignable 7/7
Au moins un check-up financier par an		+	+
Optimisation fiscale et planification financière		+	+
Optimisation de la planification grâce à des crédits d'investissement		+	+
Accès aux solutions de gestion discrétionnaires		Private Solutions	+
Conseiller dévoué qui suit votre portefeuille en collaboration avec l'équipe Wealth Structuring et Investment Research Center			+
Conseils professionnels pour votre portefeuille d'actions			+

Deutsche Bank AG, 12, Taunusanlage, 60325 Francfort-sur-le-Main, Allemagne,
RC Francfort-sur-le-Main n° HRB 30000. Deutsche Bank AG Succursale de
Bruxelles, 13-15 avenue Marnix, 1000 Bruxelles, Belgique, RPM Bruxelles,
TVA BE 0418.371.094, IBAN BE03 6102 0085 7284, IHK D-H0AVLOHOD-14.
É.R. : Olivier Delfosse, Avenue Marnix 13-15, 1000 Bruxelles. Juin 2020.

Deutsche Bank 