

A photograph of two men sitting at a wooden table in a modern, bright interior. The man on the left is older, with grey hair, wearing a grey suit and tie, and is gesturing with his hands while speaking. The man on the right is younger, with a beard, wearing a blue denim shirt and green trousers, listening attentively. On the table are coffee cups, a tablet, and some papers. The background shows a white wall and a window.

## CBC Personal Banking Smart

Investissez efficacement grâce aux conseils de nos experts.

En signant une convention de service en investissement SMART, vous souhaitez des conseils proactifs de la Banque pour vous aider dans la constitution et le suivi de votre portefeuille mais la décision finale vous revient toujours.

Notre service coûte 75 EUR par an (90,75 EUR TVA de 21% incluse). Votre compte Plus et la carte Mastercard® Silver CBC\* sont inclus dans ce tarif. Vous trouverez ci-dessous le détail de tous les services qui vous sont offerts dans le cadre de cette convention :

- Nos experts suivent de près le monde économique et les marchés financiers.
- Ils assistent votre Personal Banker dans le suivi de vos avoirs détenus en compte-titres chez CBC (à l'exception des lignes individuelles actions et obligations).
- Sur base de la stratégie du Groupe, ils veillent à une diversification optimale de votre portefeuille et à une maîtrise des risques.
- Si la composition de votre portefeuille n'est plus en phase avec votre profil d'investisseur ou avec la stratégie d'investissement ou si des opportunités se présentent, nous vous envoyons des messages via mail ou via CBC Invest.
- Via cette application, vous disposez à tout moment d'un aperçu détaillé et de l'évolution de tous vos avoirs, y compris les investissements que vous détenez chez Boléro ou dans une autre institution financière si vous avez souhaité les intégrer à votre portefeuille.
- En cas de changements de cette stratégie, nous vous informons et nous vous envoyons des conseils de vente si cela s'avère opportun.
- Vous recevez des informations générales abordant des sujets économiques et financiers relevant pour le suivi de votre portefeuille.
- Chaque année, votre portefeuille est analysé par nos spécialistes de manière indépendante et objective et vous recevez un rapport clair, rédigé dans un langage compréhensible et étayé de commentaires et de graphiques. Si votre portefeuille n'est pas conforme à votre profil d'investisseur, nous y annexons des propositions d'achats ou de ventes.



Décider d'avancer.

Nous attirons votre attention sur le fait que dans la convention Smart, nous effectuons le suivi de vos avoirs détenus chez CBC à l'exception de vos actions et de vos obligations en lignes individuelles. Si vous souhaitez un suivi de celles-ci ainsi que de vos avoirs Boléro ou détenus dans une autre institution financière, optez plutôt pour notre convention Plus ou Select. Le service de celles-ci est plus étendu et vous recevrez deux rapports de portefeuille complets par an au lieu d'un seul dans la convention Smart. Pour plus d'informations, nous vous renvoyons vers les fiches de la convention PLUS et SELECT que vous pouvez demander à votre Personal Banker ou consulter via le site [www.cbc.be/campaigns/personal](http://www.cbc.be/campaigns/personal).

Notre service en investissement SMART est orienté "digital". Nous vous faisons parvenir nos messages via les applications (Mobile, CBC Touch et CBC Invest) ou via mail. Nous vous encourageons donc à télécharger ces applications et à communiquer votre adresse e-mail à votre Personal Banker. Si vous ne disposez pas de ces outils, nous ne pourrions pas remplir nos obligations légales et contractuelles et nous vous conseillons alors nos conventions PLUS et SELECT qui offrent des services plus adaptés aux clients qui n'ont pas fait le choix du digital.

Votre Personal Banker est assisté de toute une équipe. Si vous avez la moindre question, vous pouvez aussi contacter un Personal Banker de notre service CBC Live via le numéro 0800 915 15, du lundi au vendredi de 8h à 22h et le samedi de 9h à 17h. Il possède toute l'expertise nécessaire et peut accéder à votre dossier personnel. Il travaille en collaboration avec votre Personal Banker et il est même tout à fait possible qu'il vous contacte pour vous proposer son aide.



Av. Albert 1<sup>er</sup>, 60 - 5000 Namur  
Société du Groupe KBC  
0800 920 20 - [info@cbc.be](mailto:info@cbc.be)  
[www.cbc.be](http://www.cbc.be)

\* Avant de décider du type de convention et du type de carte de crédit que vous souhaitez, lisez attentivement les différentes fiches produits qui se trouvent sur notre site ([www.cbc.be/paiements](http://www.cbc.be/paiements)) et en agence.

# ATTENTION, EMPRUNTER DE L'ARGENT COÛTE AUSSI DE L'ARGENT.

La carte Mastercard® Silver CBC est une carte de crédit assortie de facilités de paiement, destinée aux personnes physiques majeures agissant à des fins privées. Sous réserve d'acceptation de votre dossier par CBC Banque. Prêteur et émetteur de la carte: CBC Banque SA, Avenue Albert 1er 60, 5000 Namur, Belgique. TVA BE 0403.211.380, RPM Liège division Namur.