

Conseil en investissement

Éventail des instruments financiers et des fournisseurs analysés par type d'instrument

Selon le niveau de services souhaité, l'éventail des instruments financiers sur lesquels portent les conseils en investissement fournis à l'initiative de la Banque se compose notamment d'OPC (Organismes de Placement Collectifs), d'actions, d'obligations ou de produits complexes (produits structurés, dérivés...).

Notre univers d'OPC se compose d'un large univers de véhicules permettant des investissements dans des classes d'actifs, secteurs économiques et zones géographiques variés. La construction de cet univers s'appuie sur l'expertise des analystes de notre filiale ABN AMRO Advisors. Le périmètre des OPC analysés se fonde en priorité sur des sociétés de gestion avec lesquelles la Banque a conclu un accord de distribution, en vertu duquel la Banque peut percevoir des rémunérations et commissions tel que précisé dans les conditions de la convention de Conseil en Investissement. Le processus de sélection des OPC comprend notamment la réalisation d'une diligence approfondie sur l'organisation de la société de gestion de l'OPC et sur la qualité de sa gestion. Le profil de risque et de rendement de l'OPC sont analysés ainsi que différents paramètres structurants tels que la structure de frais, la transparence des processus de gestion ou encore les caractéristiques de liquidité de l'OPC.

Notre univers d'actions se compose d'une sélection d'actions européennes et internationales, diversifiées en terme de secteurs et de tailles de capitalisation, majoritairement présentes dans les indices boursiers sélectionnés par la Banque (principaux indices MSCI, CAC All Shares...). La définition de cet univers se base sur la recherche quantitative et qualitative de sociétés partenaires spécialisées ainsi que sur l'analyse de nos experts du conseil en investissement.

Notre univers d'obligations est composé d'une sélection d'obligations d'entreprises (Corporate) émises par des émetteurs connus et actifs sur le marché obligataire. La sélection se base en partie sur un modèle quantitatif développé en interne ainsi que sur l'analyse qualitative des experts du groupe ABN AMRO.

Votre conseiller pourra aussi vous proposer d'investir sur des emprunts d'Etats afin de diversifier votre portefeuille. Notre sélection d'obligations pourra intégrer, des obligations à haut rendement (« high yield ») ainsi que des instruments faisant l'objet d'un placement privé.

Tel que précisé dans la Convention de Conseil en Investissement, le groupe ABN AMRO peut fournir des services notamment de banque d'investissement aux émetteurs en agissant en qualité de chef de file ou co-chef de file dans le cadre d'introductions en bourse. Le groupe ABN AMRO peut aussi détenir un intérêt significatif dans le capital ou la dette de sociétés dont les instruments financiers sont conseillés.

Enfin, notre univers de produits et dépôts structurés est basé sur une architecture ouverte via une liste d'émetteurs autorisés qui est régulièrement revue afin de garantir la qualité de signature des différents émetteurs; ceux-ci n'ont pas de lien capitalistique avec la Banque ou le Groupe ABN AMRO. Chaque typologie de produit fait également l'objet d'une analyse approfondie avant sa commercialisation afin de valider sa structure de construction ou d'indexation de performance et ses différents paramètres, et s'assurer que le produit est bien adapté aux conditions de marché.

Dans le cadre de certaines Options de Conseil vous pourrez aussi bénéficier de conseils personnalisés sur des classes d'actifs spécifiques tels que les produits de capital investissement (private equity), les produits immobiliers ou encore certains produits de défiscalisation ainsi que des conseils personnalisés sur certaines stratégies de gestion des risques de marché basées sur l'utilisation de produits dérivés de gré à gré (les transactions sur produits dérivés étant exécutées exclusivement via ABN AMRO).

Du fait de la spécificité de ces produits, ils sont analysés et validés au cas par cas par nos experts, spécialisés sur chaque type d'instrument selon les opportunités de marché.

INSTRUMENTS FINANCIERS

MÉTHODE ET FRÉQUENCE DE VALORISATION

Actions de société de grande capitalisation	Dernier cours connu à J-1
Actions de société de petite et moyenne capitalisation	Dernier cours connu à J-1
Titres non cotés	Valeur estimée sur la base des éléments fournis par le client (Procès-verbal d'Assemblée Générale, rapports du Commissaire aux comptes ...)
Bons de souscription, warrants, droits	Dernier cours connu à J-1
Obligations convertibles, OEA, OBSA, ORA, OCEANE	Dernier cours connu à J-1 + coupon couru à J-1 en l'absence de cours, valeur estimée correspondant au nominal
Obligations	Dernier cours connu à J-1 + coupon couru à J-1 en l'absence de cours, valeur estimée correspondant au nominal
Trackers	Dernier cours connu à J-1
OPCVM ou FIA.	Valeur liquidative selon la périodicité de l'OPCVM ou FIA
Produits Structurés	Dernier cours fourni par l'émetteur à J-1



La version numérique de ce document est conforme aux normes pour l'accessibilité des contenus du Web, les WCAG 2.2, et certifié ISO 14289-1. Son ergonomie permet aux personnes handicapées moteurs de naviguer à travers ce PDF à l'aide de commandes clavier. Accessible aux personnes déficientes visuelles, il a été balisé de façon à être retranscrit vocalement par les lecteurs d'écran, dans son intégralité, et ce à partir de n'importe quel support informatique.

Version e-accessible par  DocAxxess