

NA DOBRE I NA ZŁE

Bank-przyjaciel? Czy to możliwe w czasach pełnych obaw o przyszłość? BNP Paribas Wealth Management nie zostawia Klientów bez rozwiązań. Wzmacnia ich optymizm – finansowy i życiowy.

TS: Na czym polega wyjątkowość bankowości prywatnej? Czy to wyższy poziom „bankowej empatii”, m.in. reagowanie na obawy Klientów związane z inflacją, wojną?

Beata Majewska, Dyrektor Zarządzający Pionu Wealth Management: Zdecydowanie. Dysponujemy jedną z najbogatszych w Polsce ofertą produktów i usług inwestycyjnych. Jesteśmy częścią międzynarodowej Grupy BNP Paribas z 200-letnią historią i doświadczeniem, europejskiego lidera wealth management. Dzięki temu potrafimy szybko dostosować ofertę do oczekiwań Klientów. Świadczymy profesjonalne usługi doradztwa inwestycyjnego oraz zarządzania aktywami, których znaczenie rośnie w okresach niepewności i zmienności rynkowej. Nasze podejście jest doceniane przez Klientów, jak i rynek. Od lat jesteśmy laureatem prestiżowych nagród. Drugi rok z rzędu otrzymaliśmy tytuł Best Private Bank in Poland w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2022. To dowodzi dojrzałości i wytrwałości organizacji.

TS: W trudnych czasach inwestowanie kojarzy się z ryzykiem – jak zmieniło się podejście Banku do Klientów?

BM: Im trudniejsze warunki rynkowe, tym większego znaczenia nabiera doświadczenie, eksperckość i dostęp do know-how Grupy BNP Paribas. Naszą odpowiedzią jest zindywidualizowane podejście do Klienta, wsłuchanie się w jego potrzeby i oczekiwania, a następnie wykorzystanie globalnego doświadczenia Grupy przy tworzeniu i modyfikacji oferty. Stworzyliśmy m.in. szeroki wachlarz certyfikatów inwestycyjnych z ochroną

kapitału, wprowadziliśmy lokaty strukturyzowane w USD. W ofercie pojawiły się też fundusze zagraniczne Schroders – jednej z największych firm zarządzających aktywami w Europie. W połączeniu z istniejącą ofertą daje to możliwość dywersyfikacji geograficznej, sektorowej, walutowej aktywów - niezbędnej w obecnych czasach. Nasi Klienci otoczeni są opieką doradców, maklerów, dealerów, ekspertów ds. inwestycji z międzynarodowymi certyfikatami CFA, ekspertów ds. finansowania biznesu, sukcesji, planowania majątku, ds. bankowości codziennej. Na majątek Klienta patrzymy holistycznie. Doradca wspiera Klienta we wszystkich aspektach bankowych: indywidualnych, obejmujących członków rodziny, a także firmowych. Wszyscy nasi doradcy legitymują się certyfikatami EFPA: Europejskiego Doradcy Finansowego EFA czy Eksperta Planowania Finansowego EFP. Jesteśmy pierwszą bankowością prywatną na polskim rynku, której doradcy zdobyli certyfikat Europejskiego Doradcy ESG.

TS: Jakie wartości pomagają w utrzymaniu zaufania Klientów?

BM: Transparentność, odwaga, empowerment, prostota i współpraca to 5 kluczowych wartości, którymi kierujemy się w codziennej pracy. Niezbędny jest tzw. human touch: rzetelność, niezawodność, dotrzymywanie obietnic, wsłuchiwanie się w potrzeby Klientów. Nie bez znaczenia jest nasza przynależność do międzynarodowej Grupy, dla której Wealth Management ma szczególne znaczenie. Grupa BNP Paribas doświadczenie w pracy z zamożnymi Klientami zdobywała przez ponad 40 lat - w czasach prosperity, jak i kryzy-



Beata Majewska, Dyrektor Zarządzający Pionu Wealth Management banku BNP

sów. Jesteśmy obecnie największą grupą bankową w UE. Ta stabilność daje Klientom poczucie bezpieczeństwa i pewności – niezależnie od turbulencji rynkowych, które dotyczą inne instytucje finansowe.

TS: Jak bank realizuje cele zrównoważonego rozwoju?

BM: Bank wspiera ich realizację m.in: kupując energię z odnawialnych źródeł, eliminując zużycie plastiku, zwiększając flotę aut hybrydowych. Nieustannie rozwija też ofertę produktów i usług pomagających Klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną oraz w rozwoju ich zrównoważonych inwestycji. Ponadto w ramach portfela inwestycyjnego udostępniliśmy Klientom możliwość wyboru instrumentów o wysokim ratingu ESG (Environment-Social-Governance), opartych na poszanowaniu środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego. Działamy też na rzecz zmniejszania nierówności, promujemy przedsiębiorczość kobiet, dbamy o dostępność produktów i usług dla osób z niepełnosprawnością.

TS: Czy Grupa BNP Paribas włączyła się w pomoc dla Ukrainy?

BM: Grupa stworzyła fundusz Rescue & Recover Fund, zasilany wpłatami od pracowników i Klientów banku i przeznaczyła 10 mln euro na podwojenie zebranej kwoty. Pomoc trafiła do Lekarzy Bez Granic, Czerwonego Krzyża i Biura Wysokiego Komisarza Narodów Zjednoczonych ds. Uchodźców. Bank zadbał o bezpieczeństwo pracowników siostrzanego UKRSIB-BANK-u oraz ich rodzin. Pomagamy, jesteśmy blisko ludzi.