



PIENIĄDZE na trudne czasy

Rozmowa z Beatą Majewską, Dyrektorem Zarządzającą Pionu Wealth Management w Banku BNP Paribas

Czy da się pomnażać oszczędności i planować bezpieczną finansową przyszłość w czasach inflacji i niepokoju społeczno-politycznych?

Oczywiście, ale należy pamiętać, że w trudnych czasach żadna strategia inwestycyjna nie jest uniwersalna. Musi być dopasowana nie tylko do warunków rynkowych, ale także indywidualnych preferencji, poziomu akceptacji ryzyka, perspektywy czasowej, a nawet najnowszych regulacji prawnych. Każdy kryzys tworzy inne możliwości, warto więc zwiększyć szanse na ich wykorzystanie. W czasach turbulencji rynkowych warto robić to w sposób przemyślany i z pomocą doświadczonych profesjonalistów. BNP Paribas Wealth Management ma jednych z najlepszych ekspertów - od 40 lat funkcjonuje w obszarze zarządzania majątkiem w wielu krajach, a Grupa BNP Paribas liczy sobie już ponad 200 lat! W tym czasie mierzyliśmy się z recesjami, kryzysami, wojnami i zmianami geopolitycznymi. Bez względu na warunki odpowiedzialnie budujemy wielopokoleniowe relacje z Klientami oparte na zaufaniu. Stabilność Grupy BNP Paribas daje poczucie bezpieczeństwa naszym Klientom.

Co was wyróżnia?

Wspieramy w zarządzaniu majątkiem zamożnych Klientów i ich rodziny, ale nasza oferta wykracza poza definicję „private banking”. Cechuje nas podejście One Face to Customer, czyli opieka nad finansami indywidualnymi Klienta, całej jego rodziny i przedsiębiorstwa. Taki model współpracy gwarantuje wygodę i łatwość zarządzania majątkiem indywidualnym i firmowym. Fundacje Rodzinne powołane przez naszych Klientów objęte są obsługą w zakresie istniejącej relacji z opiekunem Wealth Management. Klienci, którzy zastanawiają się, czy nowy podmiot prawny będzie dobrym rozwiązaniem w przypadku ich sytuacji rodzinnej i majątkowej, mogą skorzystać z konsultacji w ramach bezpłatnej usługi Wealth Planning.

Wyróżnia nas również nieszablone podejście do Klientów indywidualnych niebędących konsumentami i możliwość otwarcia kont dla podmiotów o różnych formach prawnych, jak spółki czy fundacje, zarejestrowane w Polsce lub za granicą, po-

woływane w celu inwestowania i zabezpieczania majątku prywatnego Klientów czy też jego optymalizacji.

Jako jedyni w Polsce prowadzimy rachunki escrow dla Klientów indywidualnych, które zabezpieczają ich interesy przy dużych i skomplikowanych transakcjach, np. sprzedaży biznesu nowemu inwestorowi.

Po spełnieniu warunków możemy też udzielić bardzo wysokich kredytów inwestycyjnych dla osób fizycznych – nawet znacząco powyżej 100 mln zł z indywidualnym procesem kredytowym i możliwością ustanowienia niestandardowych zabezpieczeń. Przygotowujemy produkty szyte na miarę, na życzenie i dla jednego konkretnego Klienta, pod jego sprecyzowane oczekiwania – tzw. Club Deals.

W maju zaczęła obowiązywać nowa forma prawna organizacji majątku, tj. Fundacja Rodzinna, o której pani wspomniała. Jak się na to przygotowaliście?

Usługi świadczone w ramach BNP Paribas Wealth Management są tożsame z tymi, które na rozwiniętych rynkach Europy Zachodniej świadczą różne banki oraz podmioty family office. W szczególności usługi planowania majątkowego oraz planowania sukcesji, świadczone przez nas w Polsce od ponad 10 lat, sprawiają, że możemy poszczycić się mianem prekursorów w tym obszarze na polskim rynku. Holistyczne, ale zarazem niestandardowe podejście do specyficznych potrzeb Klienta, umożliwia nam zespół ekspertów z zakresu sukcesji i planowania majątkowego. W szczególności teraz, kiedy zaczęły obowiązywać przepisy o Fundacji Rodzinnej. Wprowadzenie do polskiego systemu prawnego instytucji Fundacji Rodzinnej ma ułatwić przeprowadzanie sukcesji polskich przedsiębiorstw rodzinnych, ale też umożliwić akumulację oraz ochronę majątku rodzinnego. Planowanie sukcesji biznesu to trudny i złożony proces, wymagający od przedsiębiorców gruntownego przygotowania oraz doboru odpowiednich narzędzi. Dotychczas w polskim porządku prawnym brakowało kompleksowego mechanizmu pozwalającego na jednoczesne zapewnienie ciągłości działania rodzinnych przedsięwzięć (funkcjonujących w for-

mie np. spółek prawa handlowego) oraz zabezpieczenie go przed nieplanowaną sukcesją, rozdrobnieniem lub wpływem osób trzecich. Zjawisko to powodowało niekiedy, że najbogatsi przedsiębiorcy podejmowali decyzję o przeniesieniu własności swojego majątku za granicę i skorzystaniu z niedostępnych w Polsce rozwiązań fundacji prywatnych czy trustów.

Dysponujemy bogatą ofertą produktów i usług inwestycyjnych w Polsce. Fundacje Rodzinne, które są Klientami BNP Paribas Wealth Management, mogą korzystać z wielu możliwości inwestowania swoich środków na rynkach finansowych (w akcje, obligacje, ETF-y, certyfikaty strukturyzowane czy fundusze inwestycyjne), korzystając przy tym z ekspertyzy i globalnych kompetencji Grupy BNP Paribas, jeśli chodzi o analizę trendów i zmian na rynkach finansowych oraz potrzeb Klientów. W naszej ofercie poza prowadzeniem rachunku bankowego i inwestycyjnego dla Fundacji Rodzinnej oraz bankowością codzienną i elektroniczną, Klienci mogą w wygodny i bezpieczny sposób dokonywać transakcji wymiany walut przez 24 h/7 dni w tygodniu, są otoczeni wszechstronną opieką wykwalifikowanych doradców, a także maklerów, dealerów, ekspertów ds. inwestycji, finansowania biznesu.

A co z tymi, dla których ważne są standardy związane ze zrównoważonym rozwojem?

Dbałość o standardy zrównoważonego rozwoju jest fundamentem naszego działania. Nasi Klienci coraz częściej zwracają uwagę na to, aby ich inwestycje nie realizowały zysków ze szkodą dla środowiska czy społeczeństwa. Uwzględniamy preferencje naszych Klientów dotyczące czynników ESG w usłudze doradztwa inwestycyjnego i asset management. Dbamy także o wysoki poziom kompetencji doradców Wealth Management, którzy legitymują się certyfikatami EFA i EFP organizacji EFPA, ale również jako pierwsi na polskim rynku zdobyli certyfikaty ESG Advisor.

Nasze działania na rzecz Celów Zrównoważonego Rozwoju zostały docenione w marcu tego roku przez WealthBriefing European Awards 2023 - otrzymaliśmy nagrodę BEST WEALTH MANAGEMENT BUSINESS w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Jury

doceniło nasze podejście do obsługi Klientów oraz kompetencje doradców. We wrześniu ubiegłego roku otrzymaliśmy również najlepszy wynik ratingu ESG na polskim rynku wg Sustainalytics – wiodącej agencji ratingowej. W liście Top-Rated ESG Companies opublikowanej przez Sustainalytics w styczniu Bank BNP Paribas otrzymał odznaki: ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated. Oznacza to, że ocena ESG Risk Rating Banku BNP Paribas na poziomie 10.9, przyznana we wrześniu 2022 r., znacząco przewyższa wyniki firm w branży finansowej oraz w regionie. Nasze zaangażowanie jako instytucji zostało też potwierdzone przez kapitułę nagrody „Orły ESG”, którą bank otrzymał w kwietniu 2023 r. za m.in. zaangażowanie w transformację energetyczną, procesy paperless czy działania na rzecz równości płci.

A jak wspierane są inicjatywy społeczne?

Rozwijamy ofertę produktów, których celem jest wspieranie inicjatyw społecznych, a poprzez to popularyzowanie odpowiedzialnych, na przykład proekologicznych postaw. Oferujemy certyfikaty strukturyzowane, których sprzedaż może wspierać różne inicjatywy społeczne. Ostatnio, dzięki sprzedaży certyfikatów, udało się nam zebrać środki na ponad 150 000 drzew, a nasi pracownicy posadzili 1000 drzew na zniszczonych terenach Polski, pod czujnym okiem leśników i Reforest'Action. Jesteśmy zaangażowani także we współpracę z Tara Ocean Foundation. Część naszych przychodów z zapisów na certyfikaty strukturyzowane została przeznaczona na rzecz ochrony i zrównoważonej eksploatacji oceanów. Niedawno odbył się fascynujący event zorganizowany przez BNP Paribas Wealth Management wspólnie z Tara Ocean Foundation. Tylko nasi Klienci mieli unikatową okazję wejścia na pokład szkunera badawczego Tara Ocean, prawdziwego pływającego laboratorium, który od dwóch lat bierze udział w międzynarodowej ekspedycji naukowej badającej wpływ zmian naturalnych oraz działań człowieka na ekosystemy przybrzeżne Europy.

To tylko kilka elementów naszego wkładu w budowę nowego, lepszego świata dla kolejnych pokoleń.

 **BNP PARIBAS**
WEALTH MANAGEMENT

**KARTA KREDYTOWA
MASTERCARD® WORLD ELITE™**

NAJLEPSZA ELITARNA KARTA WG RANKINGU MAGAZYNU FORBES

www.bnpparibas.pl/wealthmanagement

BNP Paribas Wealth Management jest marką, pod którą BNP Paribas Bank Polska S.A. świadczy usługi w zakresie bankowości prywatnej. Karta kredytowa Mastercard® World Elite™ zajęła 1. miejsce w „Rankingu czarnych kart kredytowych według „Forbesa”, którego wyniki ogłoszono w dn. 2.05.2023 r. Więcej na: www.forbes.pl/ranking/ranking-czarnych-kart-kredytowych-wybijamy-najlepsze-karty-kredytowe-z-najlepszych/42416. RRSO to rzeczywista roczna stopa oprocentowania obliczona na podstawie reprezentatywnego przykładu na 30.03.2023 r. Dostępność produktu uzależniona jest od wyniku przeprowadzonej przez Bank analizy zdolności kredytowej Klienta. Szczegółowe informacje o karcie kredytowej Mastercard World Elite dostępne są na stronie <https://www.bnpparibas.pl/wealthmanagement/bankowosc-codzienna/mastercard-world-elite>. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 000001571, posiadający NIP 526-10-08-548 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 676 946 zł w całości wpłacony.

