

| BIL SERENIO

ÜBERLASSEN SIE DIE VERWAL-
TUNG IHRES VERMÖGENS
UNSEREN EXPERTEN



WEALTH MANAGEMENT

Möchten Sie die Verwaltung Ihres Vermögens einem Portfoliomanager übertragen, der einfach erreichbar ist und sich um alles kümmert?



Sind Sie auf der Suche nach flexiblen, robusten und proaktiven Anlagelösungen, die auf Ihre Bedürfnisse und Ihr Risikoprofil zugeschnitten sind?

BEI BIL **SERENIO** GEHEN SIE EINE BESONDERE PARTNERSCHAFT MIT UNSEREN PORTFOLIOMANAGERN EIN.

SIE BETRAUEN UNS MIT DER VERWALTUNG IHRES PORTFOLIOS, UM DIE BESTE ANLAGERENDITE ZU ERZIELEN UND SICH AUF DIE DINGE ZU KONZENTRIEREN, DIE IHNEN AM WICHTIGSTEN SIND.

→ **BIL Serenio ist ein uneingeschränktes Mandat,**

das Ihnen eine Auswahl optimaler Anlagelösungen bietet. Sie übertragen die Verantwortung für Ihr Vermögen an unsere Experten, die auf der Grundlage Ihrer Ziele und Ihres Anlageprofils für Sie Anlageentscheidungen treffen und Ihr Portfolio verwalten.



→ Es handelt sich um einen Anlageplan, der dank einer eingehenden Prüfung Ihrer persönlichen und finanziellen Verhältnisse sowie Ihrer Interessen auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist – denn Verständnis ist für eine gute Beratung entscheidend.

Was sind die Merkmale und Vorteile von BIL Serenio?

Von Emotionen geleitete Spekulation vermeiden

- Sämtliche unserer Anlageentscheidungen werden mithilfe eines disziplinierten Prozesses für die Vermögensallokation gefiltert, der uns bei der Vermeidung typischer Verhaltensmuster hilft

Systematisch investiert sein

- Wir erarbeiten einen soliden Portfolioaufbau, wobei wir im Zusammenhang mit der Allokation im Rahmen vorab festgelegter Gewichtungen agieren
- Wir setzen auf gründliche Kontrollen und Überwachung im Rahmen des Risikomanagements

Kapitalschutz

- Unser Ziel ist die Erwirtschaftung langfristiger Kapitalerträge unter Nutzung der Expertise unserer internen Anlageklassenexperten und unserer Auswahl von bereits genehmigten Portfoliobausteinen

Breit gefächertes Angebot

- Lösungen für verschiedene Risikoprofile, um Ihren Wünschen und Präferenzen gerecht zu werden
- Auf Ihre Bedürfnisse und Präferenzen zugeschnitten
- Flexibles Leverage
- Verschiedene Strukturen aus und in unterschiedlichen Regulierungsbereichen

Fachwissen interner Experten

- Profitieren Sie von Anlageideen unserer Anlageklassenexperten, welche die Marktdynamik bewerten und die spezifischen Unternehmens-, Industrie- und Sektorgegebenheiten unter die Lupe nehmen
- Zugang zu Direktanlagen in Einzelpositionen bei Aktien und Anleihen
- Zugang zu erstklassigen Anlagelösungen, die die Stärken der BIL mit ergänzenden Anlagekompetenzen externer Partner kombinieren

Kontakt zu spezialisierten Portfoliomanagern

- Neben einem engen Verhältnis zu Ihrem persönlichen Private-Banking-Berater haben Sie regelmäßig direkten Kontakt zu Ihrem Portfoliomanager in Bezug auf die verfolgte Strategie und Ihre finanziellen Perspektiven
- Sie erhalten regelmäßige und detaillierte Berichte über die Zusammensetzung Ihres Portfolios und die Wertentwicklung Ihrer Anlagen, aufgliedert nach Anlageklassen und Positionen

Strikte Prozesse

- Wir übernehmen die Neugewichtung für unsere Kunden
- Wir sorgen dafür, dass die Portfolios jederzeit angemessen diversifiziert sind
- Wir steuern die portfolioübergreifenden Korrelationen mittels vordefinierter Maximal- und Minimalgewichtungen für Vermögenswerte, die sich je nach Risikobereitschaft des Kunden voneinander unterscheiden

Ein nachhaltiges Renditeprofil

- We balance risk and return by apportioning portfolio holdings in accordance with the client's goals, risk tolerance, and investment horizon

Welche Hauptrisiken bestehen beim Investieren an den Kapitalmärkten?

Wie jede Investition kann auch die Anlage über Lösungen von BIL Serenio der Gefahr eines Kapitalverlusts sowie Markt-, Zins-, Bonitäts- und Liquiditätsrisiken unterliegen.

Überblick über die BIL **Serenio**-Anlagelösungen

Flexible Leverage-Fazilitäten mit Ihrem uneingeschränkt verwalteten Portfolio von BIL Serenio

Die BIL kann Ihnen einen Kredit mit einer festen Beleihungsquote (Loan-to-Value, LTV) für Ihr Portfolio von BIL Serenio einräumen, um Ihnen Zugang zu Liquiditätslösungen zu verschaffen. Hierzu muss die BIL Ihren entsprechenden Antrag bewilligen. Bitte beachten Sie, dass eine Kreditaufnahme mit Kosten verbunden ist. Fremdfinanzierungen erhöhen das Risiko, und einige Kreditlösungen stehen nur sachkundigen Anlegern zur Verfügung, deren Anlegerprofile eine mittlere oder hohe Risikobereitschaft ausweisen.

Sie möchten mehr erfahren?

Setzen Sie sich unter der Rufnummer (+352) 4590 5000 oder per Mail an contact.wealthmanagement@bil.com mit einem Private-Banking-Berater der BIL in Verbindung, um Unterstützung, weitere Informationen sowie eine vollständige Gebührentabelle und die für BIL Serenio geltenden Bedingungen zu erhalten.

BIL **SERENIO** CLASSIC

Globales Portfolio mit taktischer Allokation und aktiver Titelauswahl

BIL **SERENIO** PRIVILEGE

Global gewichtetes Portfolio mit einem höheren Serviceniveau und einer breiteren Auswahl

BIL **SERENIO** TAILOR-MADE

Vollständig auf die individuellen Allokations- und Umsetzungspräferenzen des Kunden abstimmbares Portfolio

BIL **SERENIO** ESG

Global gewichtetes Portfolio mit einem höheren Serviceniveau und einem starken ESG-Fokus

BIL **SERENIO** ETF

Globales, **ETF-basiertes** Portfolio mit taktischer Allokation in verschiedenen Regionen und Anlageklassen

BIL **SERENIO** THEMATIC

Stark überzeugungsbasierte Ausrichtung auf attraktive und aussichtsreiche Anlagethemen und -instrumente

BIL **SERENIO** CHINA

Lokal gewichtetes Portfolio, gestützt auf länderspezifische Expertise

CORE
LÖSUNGEN

SATELLITE
LÖSUNGEN

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken; es stellt keinerlei Beratung dar (weder eine Anlageberatung, noch eine rechtliche, buchhalterische, steuerliche oder sonstige Beratung) und ist nur zum Zeitpunkt der Ausgabe gültig.

Die vorliegenden Informationen sind nicht dazu gedacht, das Wissen und die Kompetenzen ihres Anwenders zu ersetzen.

Dieses Dokument erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und unterliegt den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der BIL.


Soweit gesetzlich zulässig, übernimmt die BIL keinerlei Verantwortung in Bezug auf die vorliegenden Ausführungen oder deren Nutzung durch eine beliebige Person.

Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und/oder Dienstleistungen sind möglicherweise nicht in allen Ländern verfügbar.

Banque Internationale
à Luxembourg SA
69, route d'Esch
L-2953 Luxembourg
RCS Luxembourg B-6307

www.bil.com/wealthmanagement



 Dieses Dokument wurde auf Papier aus nachhaltiger Forstwirtschaft gedruckt

WEALTH MANAGEMENT