

## Uneingeschränkte Vermögensverwaltung

Bestimmen Sie Ihre Anlagestrategie und übertragen Sie die Verwaltung Ihres Portfolios unseren Experten

Ermitteln Sie mit der Unterstützung Ihres persönlichen Private-Banking-Beraters und Portfoliomanagers **Ihr langfristiges Risikoprofil**. Anschließend erarbeiten wir die **für Sie am besten geeignete Anlagestrategie**

Ihr Portfolio wird dann mithilfe eines **dynamischen Prozesses für die Vermögensallokation** aktiv verwaltet

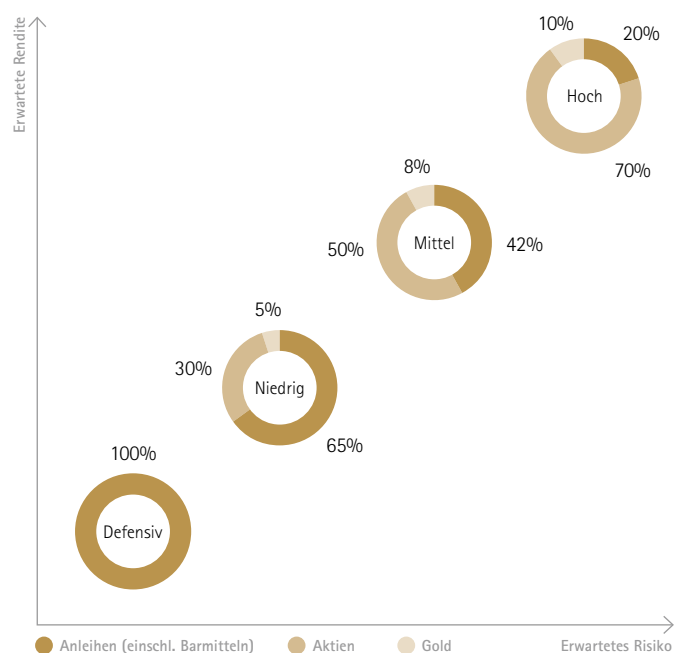
Sie profitieren von einem breit aufgestellten Portfolio, das in **eine Vielzahl von Anlageklassen** investiert, um unter Berücksichtigung Ihres Anlagehorizonts gute Renditen zu erzielen und das Risiko zu begrenzen

Sie können **direkt in Aktien anlegen**, die unser Aktienteam speziell für unsere uneingeschränkt verwalteten Portfolios auswählt (in Abhängigkeit von Ihrem Risikoprofil)

Dank **ausführlicher Berichte und Marktkommentare** sind Sie stets auf dem neuesten Stand. In den Berichten ist das Engagement des Serenio Classic-Fonds in den verschiedenen Basiswerten dargestellt

Die **Experten der BIL beraten Sie gerne** zu Themen wie Steuern, Erbschaft usw.

### Vermögensrisiko nach Risikostrategie



→ Welche Hauptrisiken bestehen beim Investieren an den Kapitalmärkten?

Bitte beachten Sie, dass Anlagen in Finanzinstrumenten über **BIL Serenio Classic SIF** der Gefahr eines Kapitalverlusts aufgrund von Markt-, Liquiditäts-, Bonitäts-, Zins- und Währungsrisiken unterliegen können.



## Vorteile einer Anlage über einen Fonds

Da es sich bei Serenio Classic SIF um einen Fonds handelt, erfolgen alle Transaktionen innerhalb des Fonds und erscheinen nicht als Transaktionen auf Ihrem Wertpapierkonto

Auf Ihrem persönlichen Wertpapierkonto halten Sie lediglich eine Anlage im Serenio Classic-Fonds, die gleich bleibt, es sei denn, Sie erhöhen oder reduzieren Ihre Gesamtanlage

Dadurch ergeben sich eine Reihe von Vorteilen: Transaktionen im Rahmen des Serenio Classic-Fonds haben weder steuerliche noch buchhalterische oder melderechtliche Auswirkungen auf Sie persönlich. Dazu kommt es nur dann, wenn Sie Ihre Gesamtanlage erhöhen oder reduzieren

Ein weiterer Vorteil besteht darin, dass auf die Verwaltungsgebühr keine Mehrwertsteuer anfällt, da sie bereits in der Berechnung des Nettoinventarwerts (NIW) des Serenio Classic-Fonds enthalten ist

Dank unserer klar verständlichen Übersichten sind Ihre Anlagen jedoch völlig transparent

### Für Personen mit Wohnsitz in Luxemburg

- Da alle Transaktionen innerhalb der Fondsstruktur und nicht über Ihr persönliches Wertpapierkonto erfolgen, ergibt sich daraus kein zu versteuernder Ertrag, selbst wenn Anlagen weniger als sechs Monate nach dem Kauf wieder verkauft werden
- Sie müssen den Ertrag nur dann versteuern, wenn Sie Ihre Anlage im Serenio Classic innerhalb von sechs Monaten wieder verkaufen
- Weder für Sie noch für die im Rahmen des Serenio Classic-Fonds erhaltenen Kupons oder Dividenden ergeben sich steuerliche Auswirkungen

### Für Personen mit Wohnsitz in Irland

- Personen mit Wohnsitz in Irland ist es nicht gestattet, Anlagen mit irischen ISIN-Codes zu kaufen. Da viele Fonds und ETF in Irland domiziliert sind, reduziert dies das Anlageuniversum erheblich
- Beispielsweise sind die beliebten iShares ETF (OGAW) in Irland domiziliert
- Für den Serenio Classic-Fonds gelten jedoch keine derartigen Einschränkungen
- Die im Rahmen des Serenio Classic-Fonds erzielten Kapitalerträge, Kupons oder Dividenden haben für Sie keine steuerlichen Auswirkungen

## → Sie möchten mehr erfahren?

Setzen Sie sich unter der Rufnummer **(+352) 4590 5000** oder per E-Mail an **contact.wealthmanagement@bil.com** mit Ihrem Private-Banking-Berater in Verbindung, wenn Sie Unterstützung oder weitere Informationen wünschen oder wenn Sie die für BIL Serenio geltenden Bedingungen und die vollständige Gebührentabelle erhalten möchten.

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  
T (+352) 4590-5000

[www.bil.com/wealthmanagement](http://www.bil.com/wealthmanagement)



Dieses Dokument wurde auf Papier aus nachhaltiger Forstwirtschaft gedruckt



WEALTH MANAGEMENT