

## Gestion discrétionnaire sur la base des critères ESG

### Définissez vos directives et votre stratégie d'investissement et nous nous occupons du reste

Déterminez  **votre profil de risque à long terme**  avec l'aide de votre banquier privé et de votre gérant de portefeuille dédiés,  **en fonction de vos préférences ESG** . Nous élaborerons alors la stratégie d'investissement la mieux adaptée

Votre portefeuille est ensuite géré activement sur la base d'un processus d'**allocation d'actifs dynamique**

Tirez profit d'un portefeuille diversifié qui investit dans toute  **une série de classes d'actifs**  et est construit de manière à  **optimiser le rendement en tenant compte du profil de risque approprié et des facteurs ESG**

Accédez aux  **investissements directs en actions et en obligations filtrés selon les critères ESG** , sélectionnés spécifiquement par nos équipes internes pour nos portefeuilles discrétionnaires (en fonction de votre profil de risque)

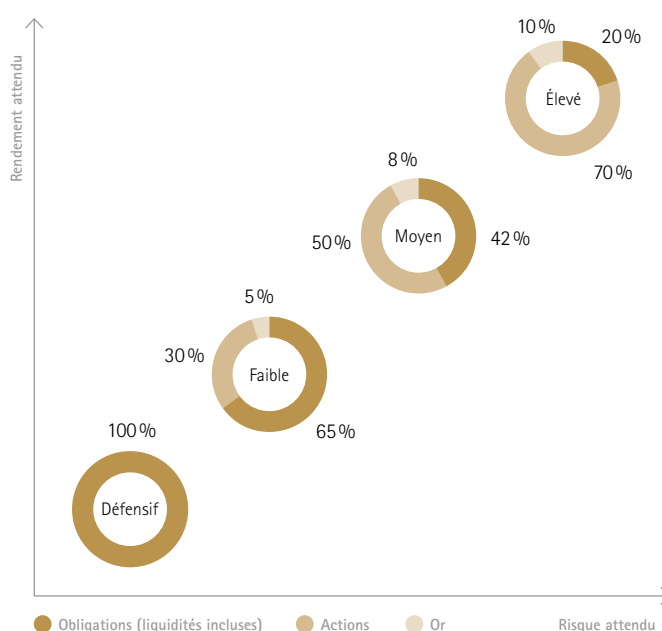
Accédez aux  **meilleurs gestionnaires de fonds ESG choisis par nos spécialistes de la sélection de fonds**  via une architecture ouverte (art. 8 et art. 9 du SFDR)

Les  **principales incidences négatives**  sur les facteurs de durabilité sont prises en compte à toutes les étapes du processus de construction de portefeuille et de sélection des investissements sous-jacents

Restez informé grâce à nos  **rapports détaillés et à nos commentaires de marché**

**Discutez directement avec votre gérant de portefeuille** , faites le point sur votre stratégie globale et passez en revue les dernières transactions et performances. Accédez également à d'autres experts de la BIL, par exemple en matière de fiscalité, de succession, etc.

### Exposition aux actifs par stratégie de risque



## → Quels sont les principaux risques liés à l'investissement sur les marchés financiers

Il convient de rappeler qu'investir dans des instruments financiers via  **BIL Serenio ESG**  peut vous exposer à un risque de perte de capital dû aux risques de marché, de liquidité, de crédit, de taux d'intérêt et de change



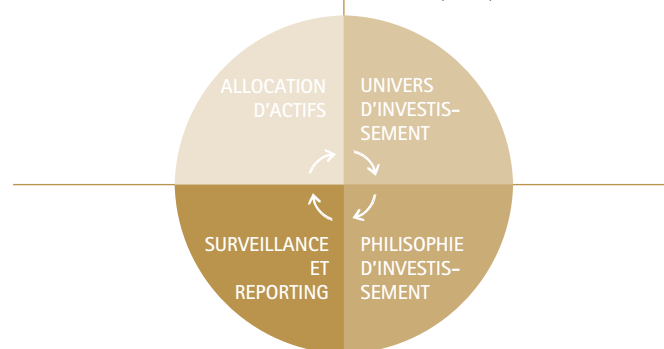
## Principales caractéristiques

Point de contact	Votre banquier privé et un gérant de portefeuille dédié
Actifs sous-jacents	Obligations et actions via des lignes directes, des fonds, des ETF et des produits structurés. Politique d'exclusion pour les lignes directes (exclusions fondées sur des normes et sur la base d'activités controversées). Intégration ESG, dans le cadre de laquelle nous tenons compte de facteurs ESG non financiers dans notre analyse en vue d'identifier les risques importants et les opportunités de croissance
Gestion de portefeuille	Surveillance continue par le gérant de portefeuille, changements proactifs et construction de portefeuille prudente
Reporting	Rapport patrimonial complet (mensuel), plus divers commentaires et perspectives du marché (si sélectionné)
Services supplémentaires inclus	Frais administratifs pour l'exonération fiscale et la récupération fiscale (document distinct à signer) et opérations sur titres
Devise de référence	EUR
Frais	Commission de gestion fixe de 1,00% p.a. (+TVA) ou 0,80% p.a. + commission de performance (+TVA), minimum 15.000 EUR (+TVA). Aucuns frais de transaction facturés par la BIL, frais externes facturés séparément*
Investissement minimum	2.000.000 EUR

\*Veuillez consulter le document relatif aux coûts et charges pour de plus amples informations

## BIL SERENIO ESG en bref

- Principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité
- Allocation d'actifs optimale basée sur votre profil de risque à long terme, que votre gérant de portefeuille vous aidera à déterminer
- Gestion active recourant à l'éventail complet d'investissements
- Architecture ouverte et processus de sélection de fonds ESG dédié
- Accès direct à des actions et obligations individuelles filtrées selon les critères ESG
- L'univers ESG est un univers spécifique, régi par ses propres règles. Les titres sélectionnés sont soumis à une politique d'exclusion



- Rapports détaillés incluant une analyse de la performance
- Surveillance continue et analyses semestrielles du portefeuille sur demande afin d'examiner la stratégie et de discuter de la performance
- Commentaires et perspectives de marché envoyés directement dans votre boîte aux lettres électronique
- Prise de décision rigoureuse et collégiale
- Processus de sélection basé sur des convictions
- Construction de portefeuille cœur-satellite
- Principale priorité : la croissance durable

## → Vous souhaitez obtenir plus d'informations ?

Contactez un banquier privé de la BIL par téléphone au **(+352) 4590-5000** ou par e-mail à l'adresse **contact.wealthmanagement@bil.com** pour recevoir de plus amples explications, ainsi que les conditions et caractéristiques de l'offre BIL Serenio, accompagnées du barème complet des commissions.

Cette information donnée à titre indicatif n'a pas valeur de conseil (que ce soit en investissement, juridique, comptable, fiscal ou autre) et ne vaut que pour le moment où elle a été donnée.

Elle n'a pas vocation à se substituer aux connaissances et compétences de son destinataire.

Dès lors, ce document n'est pas exhaustif et est soumis aux Conditions Générales de la BIL.

La BIL décline toute responsabilité quant à la présente communication ou à son utilisation par toute personne, dans la mesure permise par la loi.

Les services et/ou produits décrits dans le présent document peuvent ne pas être disponibles dans tous les États.

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)



Document imprimé sur du papier issu de forêts gérées durablement.



BANQUE INTERNATIONALE À LUXEMBOURG

WEALTH MANAGEMENT