

banque *privée*

# BIL Duo

Unser Beratungsangebot



BANQUE  
INTERNATIONALE  
À LUXEMBOURG



# BIL Duo

## ***Unser Beratungsangebot, denn für Sie ist es wichtig:***

- *Herr über Ihre Anlageentscheidungen zu bleiben;*
- *persönlich für die Verwaltung Ihres Portfolios zuständig zu sein;*
- *mit einem Finanzmarktexperten zu kommunizieren;*
- *von maßgeschneiderten und proaktiven Empfehlungen zu profitieren;*
- *sich auf speziell für Sie bestimmte Empfehlungen zu stützen;*
- *von einer seriösen Analyse Ihres Portfolios zu profitieren;*
- *über die von der Bank herausgegebenen strategischen Perspektiven informiert zu sein.*

## ***BIL Duo, eine echte Partnerschaft zwischen Ihnen und unseren Experten.***

Die Verwaltung Ihres Kapitals erfordert Verfügbarkeit und Know-how.

Die Banque Internationale à Luxembourg (BIL) setzt alles daran, Ihnen Zugang zu Dienstleistungen mit hohem Mehrwert zu bieten.

Jeder Kundenbetreuer verfügt in Zusammenarbeit mit unseren Finanzberatern über zahlreiche Lösungen, um angemessen auf Ihre Präferenzen, Ihr Anlageprofil, Ihre Performance-Ziele, Ihren Barmittelbedarf, Ihren Anlagehorizont sowie Ihre Risikobereitschaft einzugehen.

Ein Vermögen zu verwalten bedeutet, es zu erhalten, zu vermehren und weiterzugeben. In diesem Sinne empfehlen wir Ihnen BIL Duo.

Sie entscheiden über Ihre optimale Vermögensallokation durch die Kombination:

- der spezifischen Ratschläge und Empfehlungen für Ihre Anlagen;
- der von unseren Experten identifizierten Marktchancen;
- der Analysen bezüglich der Marktentwicklung, die wir Ihnen regelmäßig zur Verfügung stellen.



## ***Persönliche Beratung: unser Know-how im Dienste Ihres Portfolios.***

- *Eine anerkannte und bewährte Methode;*
- *die jederzeitige Bewertung Ihrer Risikobereitschaft;*
- *die Ausführung Ihrer Aufträge unter Berücksichtigung der strengsten Marktstandards;*
- *die Werkzeuge zur Verwaltung und Performanceanalyse;*
- *ein vollständiges und transparentes Reporting zum besseren Verständnis der Wertentwicklung Ihres Portfolios und der Anlageoptionen.*

Ihr Kundenbetreuer unterstützt Sie bei der Definition Ihrer Verwaltungsstrategie und Ihr Finanzberater unterbreitet Ihnen Anlagevorschläge.

Wir analysieren Ihr Anlegerprofil unter Berücksichtigung der folgenden Kriterien:

- Ihre Risikobereitschaft;
- Ihre Kenntnisse und Erfahrung als Anleger: Wertpapiere, Finanzinstrumente, Anlageprodukte;
- die Zusammensetzung Ihres Portfolios;
- die Bewertung Ihrer Finanzlage;
- Ihre Anlageziele.

Ausgehend davon können Sie sich auf unsere Finanzkompetenz stützen, um Ihr Portfolio im Einklang mit Ihren Präferenzen und Ihrem Anlegerprofil zu verwalten.

### ***Ein Portfolio, das Ihren Wünschen und Anforderungen gerecht wird. Die Vorgehensweise in drei Etappen:***

#### **1. Diagnose Ihres aktuellen Portfolios**

- Vermögensallokation, Diversifikation und Währungsengagements;
- Analyse der Risiken Ihres Portfolios (Konzentration, Sensibilität, Simulation der Volatilität usw.).

#### **2. Umstrukturierungs- oder Anpassungsvorschläge**

- Kombination aus Ihren Präferenzen und unseren Analyseergebnissen sowie unseren Einschätzungen der Marktentwicklung;
- Erarbeitung erforderlicher Umschichtungen;
- gemeinsame Finalisierung des Vorschlags und der erforderlichen Transaktionen.

#### **3. Überwachung Ihres Portfolios**

- Analyse der Performancetreiber;
- automatische Erstellung von Performancemeldungen;
- Kontrolle der Einhaltung Ihres vorher festgelegten Anlegerprofils.



## ***BIL Duo: eine professionelle Betreuung.***

### ***Mit BIL Duo profitieren Sie von:***

- individuellen und proaktiven Anlagevorschlägen. Diese berücksichtigen Ihre persönliche Situation, die Zusammensetzung Ihres Vermögens und Ihr Anlegerprofil und sind das Ergebnis bewährter interner Prozesse;
- regelmäßigem und privilegiertem Kontakt mit Ihrem Finanzberater, mit dem Sie die Bestandsaufnahme Ihres Portfolios vornehmen. Gleichzeitig ziehen Sie Ihren persönlichen Kundenbetreuer regelmäßig hinzu;
- dem Know-how der Verwaltungsteams der Bank, denen Ihr Finanzberater angehört;
- regelmäßigen Informationen über die Entwicklung der Finanzmärkte und makroökonomischen Informationen, mit deren Hilfe Sie die Bewegungen besser begreifen und verstehen; Ihre Anlagepräferenzen werden dabei stets berücksichtigt;
- einer umfangreichen Palette an Finanzinstrumenten in verschiedenen Währungen;
- der Ausführung Ihrer Aufträge und Anweisungen zu Vorzugspreisen, zeitnah und im Einklang mit den fortschrittlichsten regulatorischen Standards;
- klaren und detaillierten Verwaltungsberichten, in denen insbesondere die Anlageperformance und die Zusammensetzung Ihres Portfolios berücksichtigt werden.

### ***BIL Chorus verbindet die Vorteile der diskretionären Verwaltung mit der Anlageberatung der BIL.***

Außerdem erhalten Sie die Möglichkeit, eine diskretionäre Verwaltung mit einer persönlichen Beratung zu kombinieren.

- Sie haben die Kontrolle über Ihre Anlagen und überlassen unseren Portfoliomanagern einige Ihrer Anlageentscheidungen.
- Sie profitieren von der Beratung von Experten aus dem Finanzsektor.
- Sie verwalten Ihr Portfolio gemeinsam mit einem persönlichen Finanzberater.
- Sie sind der Mittelpunkt einer echten Partnerschaft, die es Ihnen ermöglicht, den größten Nutzen aus dem Know-how jedes Einzelnen zu ziehen.

Setzen Sie sich mit Ihrem Kundenbetreuer in Verbindung. Er wird Sie begleiten und Ihnen unser Beratungsangebot im Einzelnen erläutern. Die vollständige Gebührenstruktur und die diesbezüglichen Bedingungen stehen Ihnen ebenfalls zur Verfügung.



Banque Internationale à Luxembourg SA  
69, route d'Esch  
L-2953 Luxembourg  
RCS Luxembourg B-6307  
T (+352) 4590-6699  
private-banking.lu@bil.com

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

Die Angaben in diesem Dokument haben rein informativen Charakter und dürfen nicht als Rechts-, Buchhaltungs-, Finanz- oder Steuerberatung verstanden werden oder als Empfehlung, Erfolgsgarantie oder als Aufforderung oder Angebot zum Kauf oder Verkauf eines Wertpapiers, Finanzprodukts oder Finanzinstruments ausgelegt werden. In jedem Fall bezieht sich die Gültigkeit dieser Aussagen nur auf den Tag, an dem sie verfasst wurden, und die BIL verpflichtet sich nicht, sie zu aktualisieren oder sie infolge neuer Informationen, künftiger Ereignisse oder sonstiger Entwicklungen zu überarbeiten. Ihre Veröffentlichung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Genauigkeit oder Aktualität. Die Informationen dürfen nicht die Kenntnisse oder das Fachwissen ihres Nutzers ersetzen. Vor ihrer Verwendung muss der Nutzer den Rat eines qualifizierten professionellen Beraters einholen. Die Informationen können von externen Dienstleistern stammen. Sofern kein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln vorliegt, haftet die Bank nicht für die Nutzung dieser Informationen oder deren direkten oder indirekten Folgen. Die in dem vorliegenden Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind möglicherweise nicht in allen Staaten verfügbar.



BANQUE  
INTERNATIONALE  
À LUXEMBOURG