### **BIL ADVISIO**

Unser Know-how im Dienste Ihres Portfolios





- Sie möchten gerne Ratschläge und Empfehlungen für die Verwaltung Ihres Portfolios erhalten.
- Sie möchten jedoch Ihre Anlageentscheidungen selbst treffen.

Sie profitieren vom Know-how unserer Marktexperten und Ihres Kundenbetreuers, die Sie bei Ihren Anlagen begleiten und Orientierung geben, behalten jedoch die Entscheidungsgewalt. Unsere Analyse berücksichtigt Ihre Finanzlage

sowie Ihre Anlageerfahrung, -kenntnisse und -ziele, einschließlich Ihrer Risikotoleranz. Auf dieser Grundlage präsentieren Ihnen unsere Experten die Anlagegelegenheiten, die für Ihre Bedürfnisse am besten geeignet sind.



Sie wählen unter drei Beratungslösungen die für Sie am besten passende aus.

#### BIL ADVISIO Classic,

die Anlageberatung mit Ihrem persönlichen Kundenbetreuer

Sie legen bei Ihren Entscheidungen ein hohes Maß an Selbstständigkeit an den Tag. Dennoch brauchen Sie ab und zu Anlageideen, die auf Ihr Portfolio abgestimmt sind.

- Ihr **Kundenbetreuer** ist Ihr bevorzugter Ansprechpartner.
- Sie erhalten von ihm Empfehlungen entsprechend Ihrem Risikoprofil und Anlagehorizont.
- Er informiert Sie über die Einschätzungen der Finanzmärkte durch die Bank.
- Das Anlageuniversum ist konsequent abgegrenzt und kontrolliert. Sie profitieren von den gleichen Auswahlprozessen wie bei den Beratungsangeboten BIL ADVISIO *Premium* und BIL ADVISIO *Combi*.



#### BIL ADVISIO Premium,

#### eine echte Partnerschaft zwischen Ihnen und unseren Experten

Sie sind an den Finanzmärkten aktiv und besitzen diesbezüglich gute Kenntnisse. Sie möchten von der proaktiven Unterstützung eines Finanzmarktspezialisten profitieren, um sich auszutauschen und maßgeschneiderte Empfehlungen zu erhalten, und gleichzeitig die Entscheidungsgewalt behalten.

- Sie stehen in regelmäßigem Kontakt mit Ihrem Anlageberater, mit dem Sie die Bestandsaufnahme Ihres Portfolios vornehmen. Gleichzeitig bleiben Sie im Dialog mit Ihrem persönlichen Kundenbetreuer.
- Unsere Experten sprechen proaktiv individuelle
  Anlageempfehlungen aus. Diese berücksichtigen Ihre persönliche Situation, die Zusammensetzung Ihres
  Vermögens und Ihr Anlegerprofil.
- Unsere Vorschläge beziehen sich auf die von Ihnen gekauften und verkauften Vermögenswerte sowie auf die Struktur und das Risikomanagement Ihres Portfolios.
- Das Anlageuniversum ist breit und diversifiziert und umfasst die wichtigsten Anlageklassen. Es wird anhand strikter und bewährter Auswahlprozesse erstellt, die im Bedarfsfall eine sichere Weiterentwicklung ermöglichen.

#### BIL ADVISIO Combi,

#### ein Service, der diskretionäre Vermögensverwaltung und Anlageberatung kombiniert

Sie möchten vom Besten beider Welten profitieren und die Kontrolle über einen Teil Ihres Portfolios behalten, aber gleichzeitig bestimmte Anlageentscheidungen in aller Ruhe unseren Experten überlassen.

- Sie stehen in regelmäßigem persönlichem Kontakt mit Ihrem Anlageberater, der Sie proaktiv und individuell berät.
- Ihr maßgeschneidertes Portfolio wird in zwei Teile unterteilt, um die für die diskretionäre Vermögensverwaltung bestimmten Vermögenswerte von den Vermögenswerten zu trennen, für die Sie Ratschläge erhalten möchten.
- Ihr Berater kümmert sich völlig transparent um die Verwaltung der zur diskretionären Verwaltung bestimmten Vermögenswerte. Für den Teil Ihrer Vermögenswerte, die der Beratung unterliegen, unterbreitet Ihr Anlageberater Ihnen Empfehlungen mit dem gleichen Leistungsumfang wie bei BIL ADVISIO *Premium*.
- Die erteilten Ratschläge beziehen sich auf Ihr gesamtes Portfolio, so dass Ihr Anlegerprofil und Ihr Anlagehorizont berücksichtigt werden.



- Ergänzend zu Ihrer detaillierten Vermögensübersicht erhalten Sie Informationen über die Entwicklung der Finanzmärkte, die es Ihnen ermöglichen, die Wertentwicklungen Ihres Portfolios besser zu analysieren.
- Für alle Ihre anderen Projekte bleibt Ihr **Kundenbetreuer** Ihr bevorzugter Ansprechpartner.

#### Eine Anlageberatung, die zu Ihnen passt

m Rahmen eines Anlageberatungsvertrages (BIL ADVISIO *Classic*, BIL ADVISIO *Premium* und BIL ADVISIO *Combi*) werden vier Anlageprofile mit jeweils unterschiedlichen Vermögensallokationen, Risikoniveaus, Renditezielen und Anlagehorizonten angeboten. Unsere Experten berücksichtigen zu jedem Zeitpunkt Ihre Risikotoleranz und Ihre Fähigkeit, Verluste zu tragen. Bitte beachten Sie, dass der Wert der empfohlenen Finanzinstrumente abhängig von den folgenden Risiken zurückgehen kann: Markt-, Liquiditäts-, Kredit-, Zins- und Wechselkursrisiko. Die Risiken verhalten sich proportional zu den erwarteten



## BIL ADVISIO, unser Anlageberatungsangebot

- Sie erhalten spezielle Empfehlungen, mithilfe derer Sie Ihr Portfolio persönlich verwalten und Ihr Risiko unter Kontrolle halten können. Diese Empfehlungen beziehen sich sowohl auf die Struktur Ihres Portfolios als auch auf die von Ihnen gekauften und verkauften Instrumente.
- Sie profitieren von einer umfassenden Analyse Ihres
  Portfolios und werden regelmäßig über die von der BIL erstellten strategischen Prognosen informiert.
- Die Auswahl der Instrumente erfolgt mithilfe von **soliden und unabhängigen Methoden**.

- Sie erhalten regelmäßige detaillierte Berichte, denen Sie insbesondere die Zusammensetzung Ihres Portfolios sowie die Wertentwicklung Ihrer Anlagen nach Anlageklasse und nach Position entnehmen können.
- Ihr persönlicher Ansprechpartner steht Ihnen bei allen Fragen zu den Märkten oder zur umgesetzten Strategie zur Verfügung.

# Benötigen Sie weitere Informationen?

Ihr Kundenbetreuer steht Ihnen in Zusammenarbeit mit dem Verwaltungsteam zur Seite, um Sie zu beraten und Ihnen unser Anlageberatungsangebot im Einzelnen erläutern. Die Gebührenstruktur ist transparent und richtet sich nach den erbrachten Beratungsdienstleistungen. Gehen Sie sie zusammen mit Ihrem Kundenbetreuer durch.

Die Anlageziele, die Finanzlage oder der besondere Bedarf eines bestimmten Anlegers finden in diesem Dokument keinerlei Berücksichtigung. Die Beurteilung, ob die in diesem Dokument enthaltenen Informationen für seine Finanzlage sowie seinen Bedarf und seine Ziele geeignet sind, beziehungsweise die Hinzuziehung eines unabhängigen Beraters vor einer Anlageentscheidung auf Grundlage dieser Informationen obliegen dem Anleger selbst. Die Gewährung von Finanzierungen und die Einrichtung von Spar- und Anlagelösungen erfolgen erst nach der Annahme Ihres Antrags. Die Gültigkeit der Aussagen in vorliegendem Dokument bezieht sich nur auf den Tag, an dem sie verfasst wurden, und die Banque Internationale à Luxembourg 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. Diese Angaben haben rein informativen Charakter und dürfen nicht als Rechts-, Buchhaltungs-, Finanzoder Steuerberatung verstanden werden oder als Empfehlung, Erfolgsgarantie oder als Aufforderung oder Angebot zum Kauf oder Verkauf eines Wertpapiers, Finanzprodukts oder Finanzinstruments ausgelegt werden. Sie 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 direkte oder indirekte Folgen. Die in dem vorliegenden Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind möglicherweise nicht in allen Staaten verfügbar. Dieses Dokument darf ohne die vorherige schriftliche Zustimmung der Banque Internationale à Luxembourg in keiner Form veröffentlicht oder vervielfältigt werden.

Banque Internationale à Luxembourg SA

69, route d'Esch L-2953 Luxembourg RCS Luxembourg B-6307 T (+352) 4590-6699 contact@bil.com

www.bil.com



PRIVATE BANKING