

banque *privée*

# BIL Sonata, BIL Sinfonia, BIL Chorus

Unser Angebot in der diskretionären  
Vermögensverwaltung



BANQUE  
INTERNATIONALE  
À LUXEMBOURG



- *Sie wollen die Verwaltung Ihres Vermögens Spezialisten anvertrauen.*
- *Sie suchen nach soliden und flexiblen Anlagelösungen, die sich unter verschiedenen Marktkonfigurationen bewährt haben.*

### *Mit BIL Sonata und BIL Sinfonia übertragen Sie uns die verlässliche Verwaltung Ihres Vermögens.*

Ihr Kundenbetreuer kann Ihnen in Zusammenarbeit mit unseren Portfoliomanagern eine breite Palette von diskretionären Vermögensverwaltungslösungen anbieten. Er achtet dabei vor allem darauf, auf Ihre Vermögenssituation, Ihre Erwartungen und Beschränkungen einzugehen. Außerdem werden Ihr Anlegerprofil, Ihre Performance-Ziele und Ihr Anlagehorizont, aber auch Ihr Liquiditätsbedarf sowie Ihre Risikobereitschaft berücksichtigt.

Unser Angebot an diskretionären Verwaltungslösungen ist über mehrere Strukturen verfügbar, insbesondere in Form einer Lebensversicherung oder eines luxemburgischen Spezialfonds. Wir bieten Ihnen mehrere Anlagestrategien an. Sie sind auf Ihr Anlegerprofil abgestimmt und basieren auf einem Schema für die Zuordnung zu den verschiedenen Anlageklassen. Nach einer gründlichen Analyse Ihrer Situation wird Ihr Kundenbetreuer gemeinsam mit Ihnen die geeignetste Lösung finden.

### *Ihr Vermögen wird von unseren Anlagespezialisten in ein dynamisch verwaltetes Portfolio investiert.*

- Unser Angebot in der diskretionären Vermögensverwaltung stützt sich auf einen Anlageausschuss, bestehend aus Spezialisten für unterschiedliche Arten von Finanzanlagen und geografische Regionen. Der Anlageausschuss legt die Strategie fest und definiert die Präferenzen zwischen den einzelnen Anlageklassen und Regionen.
- Das Verwaltungsteam setzt diese Empfehlungen in Allokationen um und wählt auf Grundlage des von den Spezialisten festgelegten Anlageuniversums diejenigen Titel oder Investmentfonds aus, die der allgemeinen Struktur des Portfolios am besten entsprechen.
- Ihr Portfolio kann in einem sehr breiten Spektrum von Vermögenswerten in unterschiedlichen Währungen anlegen, um eine optimale Diversifizierung zu erreichen, besser gegen Schwankungen der Finanzmärkte gewappnet zu sein und das Kursrisiko aktiv zu steuern.
- Der Kapitalschutz ist unser Hauptanliegen. Der Portfolioaufbau und die Anlagen werden regelmäßig hinterfragt.



## ***BIL Sonata***

### ***Eine diversifizierte Verwaltung für eine bessere Performance und den Schutz Ihres Kapitals.***

- Ihr Vermögen wird vorwiegend in einen Korb ausgewählter Investmentfonds investiert, die zu den besten ihrer Kategorie zählen. Ein Teil Ihres Vermögens kann auch in Direktanlagen investiert werden.
- Die Allokation in Investmentfonds erfolgt anhand eines Titelauswahlprozesses in offener Architektur. Die Direktanlagen werden nach einem bewährten quantitativen und qualitativen Verfahren ausgewählt. Somit gibt unsere Methode unsere spezifischen, geografischen und sektorbezogenen Erwartungen wieder.
- Der Anlageprozess hält einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont ein und berücksichtigt dabei die Anleihsensitivität, das Devisenrisiko und die Liquidität Ihres Portfolios.

## ***BIL Sinfonia***

### ***Ein innovativer Ansatz in der diskretionären Vermögensverwaltung.***

- Diese Verwaltung kombiniert zwei Anlageansätze: einen traditionellen und einen alternativen Ansatz.
- Der Teil Ihres Portfolios, der in traditionellen Vermögenswerten angelegt ist, ermöglicht es Ihnen, mittels einer langfristigen Allokationsstrategie von Trends an den Aktien- und Anleihemärkten zu profitieren.
- Die alternative Komponente sorgt für eine breite Diversifizierung und eine kontrollierte Volatilität des Portfolios und strebt eine von den traditionellen Finanzmärkten unabhängige Wertentwicklung an, indem sie das Potential von Marktschwankungen begrenzen.
- Unsere Finanzexperten nehmen taktische Abweichungen von der Allokation vor, um Mehrwert zu generieren.
- Ihr Vermögen wird ausschließlich in Investmentfonds bzw. in Investmentfonds und Direktanlagen investiert.

BIL Sonata und BIL Sinfonia sind in vier Anlagestrategien mit jeweils unterschiedlichen Vermögensallokationen, Risikoniveaus, Renditezielen und Anlagehorizonten unterteilt.

BIL Sonata ist nur in EUR, BIL Sinfonia in EUR und in USD verfügbar.

### ***Folgende Vorteile sind mit unserem Angebot in der diskretionären Vermögensverwaltung verbunden:***

- ein solider Anlageprozess, dessen Wertentwicklung nicht mit der Entwicklung der Finanzmärkte in Zusammenhang stehen soll;
- ein aktiver Anlageprozess, bei dem die vom Anlageausschuss festgelegten Leitlinien strikt eingehalten werden;
- Zugang zu den anerkannt besten Fondsverwaltern in jeder Anlageklasse;
- ein Anlagehorizont und Anlageparameter, die Sie zuvor mit Ihrem Kundenbetreuer und Ihrem Portfoliomanager festgelegt haben;
- eine regelmäßige detaillierte Berichterstattung insbesondere über die Wertentwicklung der Anlage und die Zusammensetzung Ihres Portfolios;
- regelmäßige Informationen über die Entwicklung der Finanzmärkte und makroökonomische Informationen, die es Ihnen ermöglichen, die erzielten Wertentwicklungen besser zu verstehen und nachzuvollziehen;
- eine privilegierte Geschäftsbeziehung zu und persönliche Treffen mit Ihrem Kundenbetreuer und dem Verwaltungsteam.



## ***Die diskretionäre Vermögensverwaltung erfolgt durch erfahrene Portfoliomanager.***

Ihr Portfolio wird von einem speziellen Portfoliomanagerteam verwaltet.

Sie handeln im Rahmen der vom Anlageausschuss der Bank festgelegten Leitlinien und in perfekter Abstimmung mit sämtlichen verfügbaren Analyse- und Verwaltungsfachkräften.

Die umgesetzten Strategien sind das Ergebnis einer soliden rückblickenden und vorausschauenden Analyse der Finanzmärkte, von Portfoliosimulationen, Risikoanalysen und der Auswahl individueller Positionen und Investmentfonds.

Die Auswahl der Finanzinstrumente erfolgt absolut transparent im Rahmen einer offenen Architektur.

## ***BIL Chorus***

### ***Eine „kollaborative“ diskretionäre Vermögensverwaltung.***

BIL Chorus bietet Ihnen die Möglichkeit, eine diskretionäre Verwaltung mit einer persönlichen Beratung zu kombinieren.

- Ihr Portfolio wird in zwei Teile unterteilt, um die für die diskretionäre Vermögensverwaltung bestimmten Vermögenswerte von den Vermögenswerten zu trennen, für die Sie Anlageratschläge erhalten.
- Sie wählen die Anlageklassen, deren Verwaltung Sie delegieren möchten. Bei den übrigen Anlageklassen behalten Sie die vollständige Kontrolle über Ihre Anlagen und erhalten eingehende Analysen und Anlageideen von unseren Finanzexperten.
- Mit dem BIL Chorus-Mandat haben Sie bezüglich Ihrer Anlagen, für die Sie von der Bank Beratung erhalten, auch Zugang zu einem Netzwerk von Managementexperten, einer dauernden Überwachung Ihrer Positionen und des Risikoniveaus dieses Portfolios und zur ständigen Unterstützung durch unsere Fachleute und behalten gleichzeitig die Kontrolle über Entscheidungen.
- Sie sind der Mittelpunkt einer echten Partnerschaft, die es Ihnen ermöglicht, den größten Nutzen aus dem Know-how jedes Einzelnen zu ziehen.

### ***Eine Verwaltung, die zu Ihnen passt.***

Ihr Kundenbetreuer wird Ihnen in Zusammenarbeit mit dem Verwaltungsteam zur Seite stehen und Ihnen unser Verwaltungsangebot 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) 4950-6699

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

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-, 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. 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 direkten oder indirekten 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