

banque *privée*

BIL Sonata, BIL Sinfonia, BIL Chorus

Notre offre de gestion discrétionnaire



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG



- *Vous voulez déléguer la gestion de vos avoirs à des spécialistes.*
- *Vous cherchez des solutions d'investissement robustes et flexibles, éprouvées dans différentes configurations de marchés.*

Avec BIL Sonata et BIL Sinfonia, vous confiez la gestion de votre patrimoine en toute sérénité.

Votre Responsable de relation en collaboration avec nos gestionnaires de portefeuilles dispose d'un large éventail de solutions en gestion discrétionnaire. Sa priorité est de vous apporter une réponse adaptée à votre situation patrimoniale, à vos attentes et vos contraintes. Il prend ainsi en considération votre profil d'investisseur, vos objectifs de performance et votre horizon d'investissement mais aussi vos besoins en liquidité et votre tolérance aux risques.

Notre offre de gestion discrétionnaire est disponible à travers plusieurs structures, notamment un contrat d'assurance vie ou un Fonds d'Investissement Spécialisé luxembourgeois. Plusieurs stratégies d'investissement vous sont proposées. Elles sont adaptées à votre profil d'investisseur et se basent sur une grille d'allocation entre différentes classes d'actifs. Après avoir mené une analyse approfondie de votre situation, votre Responsable de relation identifiera avec vous la solution la plus appropriée.

Vos actifs sont investis dans un portefeuille géré de manière dynamique par nos professionnels en investissement.

- Notre offre de gestion discrétionnaire s'appuie sur un Comité d'Investissement, constitué de spécialistes par types d'actifs financiers et zones géographiques. Le Comité d'investissement fixe la stratégie et définit les préférences entre les différentes classes d'actifs et régions.
- L'équipe de gestion traduit ces recommandations en allocations et sur base des univers d'investissement définis par les spécialistes, sélectionne les titres ou fonds d'investissement qui correspondront au mieux à la structure globale du portefeuille.
- Votre portefeuille pourra être investi dans une gamme d'actifs très vaste et ce dans différentes devises afin d'atteindre une diversification optimale, d'être en mesure d'affronter au mieux les variations des marchés financiers et de gérer activement le risque à la baisse.
- La préservation du capital est notre préoccupation principale. La construction de votre portefeuille ainsi que les investissements sont régulièrement remis en question.



BIL Sonata

Une gestion diversifiée pour une meilleure performance et la préservation de votre capital.

- Vos avoirs sont investis principalement dans un panier de fonds d'investissement sélectionnés parmi les meilleurs de leur catégorie. Une partie de vos avoirs peut également être investie en lignes directes.
- L'allocation en fonds d'investissement est le résultat d'un processus de sélection en architecture ouverte. Les lignes directes sont choisies selon un processus quantitatif et qualitatif éprouvé. Ainsi, notre méthodologie reflète nos convictions spécifiques, géographiques et sectorielles.
- Le processus d'investissement respecte un horizon de moyen à long terme, tout en considérant la sensibilité obligataire, le risque devises et la liquidité de votre portefeuille.

BIL Sinfonia

Une approche innovante en gestion discrétionnaire.

- Cette gestion combine deux approches d'investissement : l'une traditionnelle et l'autre alternative.
- La partie de votre portefeuille investie dans les actifs traditionnels vous permet de tirer profit des tendances des marchés actions et obligations grâce à une stratégie d'allocation à long terme.
- La composante alternative procure au portefeuille une grande diversification et une volatilité maîtrisée et vise une performance décorrélée des marchés financiers traditionnels en limitant l'exposition aux fluctuations de marché.
- Nos experts financiers opèrent des déviations tactiques d'allocation dans une volonté de créer de la valeur ajoutée.
- Vos avoirs sont investis soit exclusivement en fonds d'investissement, soit en fonds d'investissement et en lignes directes.

BIL Sonata et BIL Sinfonia se déclinent en 4 stratégies d'investissement offrant des allocations d'actifs, des degrés de risque, des objectifs de rendement et des horizons de placement différents.

BIL Sonata est disponible en EUR tandis que BIL Sinfonia est disponible en EUR et en USD.

Notre offre de gestion discrétionnaire vous permet de bénéficier :

- d'un processus d'investissement solide, dont la performance n'a pas pour vocation d'être corrélée à l'évolution des marchés financiers ;
- d'un processus de gestion active, dans lequel les lignes directrices définies en Comité d'Investissement sont scrupuleusement suivies ;
- de l'accès aux meilleurs gestionnaires de fonds reconnus dans chaque classe d'actifs ;
- d'un horizon et de paramètres d'investissement définis au préalable avec votre Responsable de relation et votre gestionnaire de portefeuille ;
- d'un rapport régulier d'informations détaillées reprenant notamment la performance d'investissement et la composition de votre portefeuille ;
- d'informations régulières sur l'évolution des marchés financiers et des informations macro-économiques vous permettant de mieux appréhender et comprendre les performances réalisées ;
- d'une relation privilégiée et de rencontres personnalisées avec votre Responsable de relation et l'équipe de gestion.



La gestion discrétionnaire est assurée par des gestionnaires de portefeuille expérimentés.

Votre portefeuille est géré par une équipe de gestionnaires de portefeuilles dédiée.

Ils agissent dans le cadre des lignes directrices définies en Comité d'Investissement de la banque et en parfaite coordination avec l'ensemble des compétences d'analyse et de gestion disponibles.

Les stratégies déployées sont le fruit d'un processus robuste d'analyses rétrospectives et prospectives des marchés financiers, de simulations de portefeuille, d'analyse des risques, de sélection de lignes individuelles et de fonds d'investissement.

La sélection des instruments financiers est effectuée en toute transparence, dans une approche d'architecture ouverte.

BIL Chorus

Une gestion discrétionnaire « collaborative ».

BIL Chorus vous offre la possibilité de combiner une gestion discrétionnaire avec un service de conseil personnalisé.

- Votre portefeuille sera scindé en deux parties afin de différencier les actifs dédiés à la gestion discrétionnaire de ceux pour lesquels vous bénéficierez de conseils en investissement.
- Vous sélectionnez les classes d'actifs dont vous déléguez la gestion. Pour les autres classes d'actifs, vous gardez l'entière maîtrise de vos investissements et recevez des analyses poussées et des idées d'investissement élaborées par nos experts financiers.
- Avec le mandat BIL Chorus, pour vos actifs qui feront l'objet de conseils de la part de la banque, vous accédez ainsi à un réseau de professionnels de la gestion, à un suivi permanent de vos positions et du niveau de risque de votre portefeuille, et à un support constant de nos spécialistes, tout en conservant le contrôle des décisions.
- Vous êtes au centre d'un véritable partenariat permettant de tirer le meilleur parti de l'expertise de chacun.

Une gestion qui vous correspond.

Votre Responsable de relation en collaboration avec l'équipe de gestion vous accompagnera et vous expliquera en détails notre offre de gestion.

La politique tarifaire complète et les conditions y relatives sont également à votre disposition.

Banque Internationale à Luxembourg SA
69, route d'Esch
L-2953 Luxembourg
RCS Luxembourg B-6307
T (+352) 4950-6699

www.bil.com

Les informations diffusées dans le présent document ne valent qu'à la date de leur rédaction et Banque Internationale à Luxembourg ne s'engage pas à les mettre à jour ou les revoir à la suite de nouvelles informations, d'événements futurs ou d'autres évolutions. Leur publication ne présente pas un caractère exhaustif, précis ou même récent. Ces informations sont fournies à titre purement indicatif et ne peuvent en aucun cas être considérées comme un conseil juridique, comptable, financier ou fiscal ou une recommandation, une garantie de résultat, une (sollicitation d') offre d'achat ou (de) vente d'un quelconque titre, produit ou instrument financier. Elles ne doivent pas se substituer aux connaissances et compétences de leur utilisateur, mais doivent être utilisées conjointement avec les conseils d'un professionnel qualifié. Ces informations peuvent provenir de prestataires externes. Sauf dol ou faute lourde, la Banque ne peut être tenue responsable pour l'utilisation de ces informations et de leurs conséquences directes ou indirectes. Les produits et services décrits dans le présent document peuvent ne pas être disponibles dans tous les États. Ce document ne peut être reproduit ou dupliqué sous quelque forme que ce soit ni transmis sans l'accord préalable écrit de Banque Internationale à Luxembourg.



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG