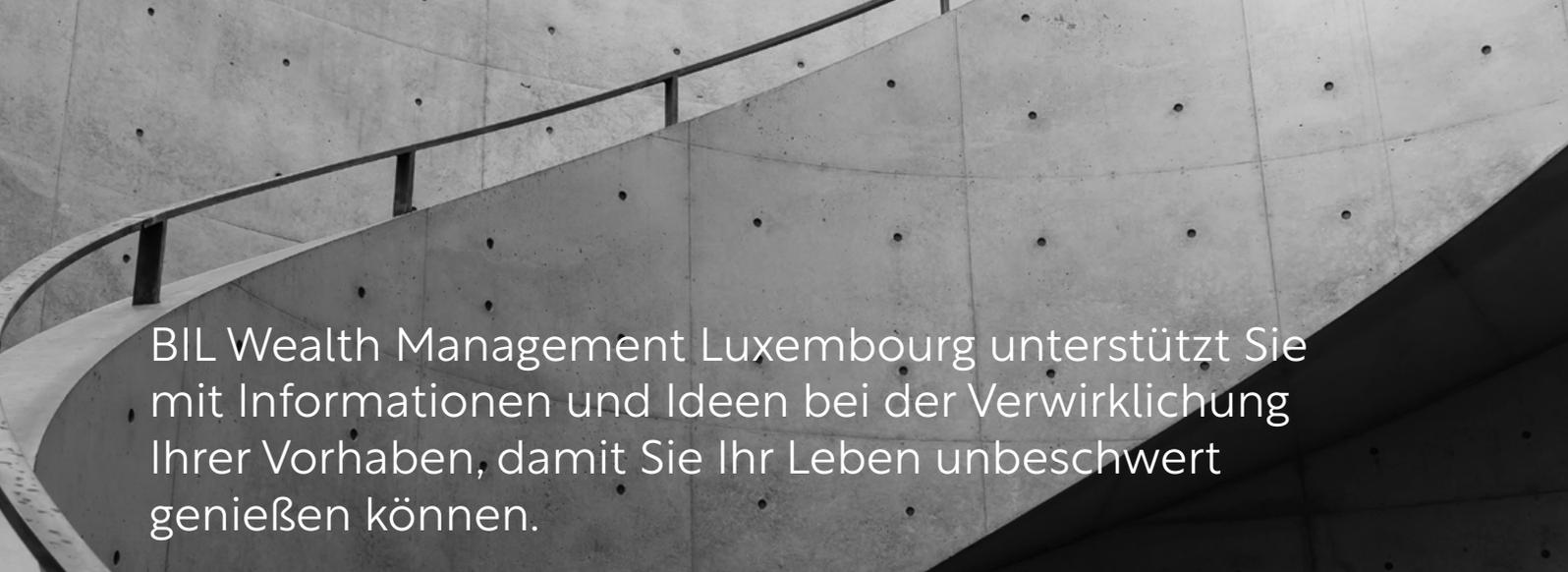


CHARTA VON BIL
WEALTH MANAGEMENT
LUXEMBOURG



WEALTH MANAGEMENT



BIL Wealth Management Luxembourg unterstützt Sie mit Informationen und Ideen bei der Verwirklichung Ihrer Vorhaben, damit Sie Ihr Leben unbeschwert genießen können.

Als verlässlicher Partner begleiten wir Sie in jeder Lebenslage und eröffnen Ihnen individuelle neue Möglichkeiten. Mit dieser Charta möchten wir Ihnen einen Überblick dazu verschaffen, wie wir uns mit unseren Kompetenzen und Dienstleistungen für Ihre Bedürfnisse einsetzen.

BIL Wealth Management Luxembourg – Unser Einsatz für Sie

Vertrauen

Ihr Private-Banking-Berater steht Ihnen zur Seite und schafft ein nachhaltiges Vertrauensverhältnis, das sich auf die umfassende Kenntnis Ihrer Vermögenslage stützt. Auf diese Weise kann er Ihren Bedarf und Ihre Ziele bestmöglich bestimmen.

Expertise

Auf der Grundlage einer 360°-Vermögensanalyse, die Ihr Private-Banking-Berater gemeinsam mit Ihnen durchführt, bieten wir Ihnen individuelle Lösungen und Begleitung durch unsere Experten in den folgenden Bereichen an: Kapitalanlage, Finanzierung, Steuern, Nachlassplanung, Vermögensverwaltung.

Nähe

Seit 1856 stehen wir Ihnen und Ihrer Familie an unserem Sitz in Luxemburg zur Seite, um Sie langfristig zu unterstützen und Ihren Bedürfnissen gerecht zu werden. Wir begleiten Sie als Partner bei der Umsetzung Ihrer Projekte – ganz gleich, ob Sie für sich persönlich oder mit Blick auf künftige Generationen planen.

Nach Maß

Wir bieten Ihnen eine breite Palette von Lösungen für die Verwaltung Ihres Vermögens und für Ihr Unternehmen. Dank unseres flexiblen und proaktiven Ansatzes sind wir in der Lage, Lösungen anzubieten, die optimal auf Ihre Projekte zugeschnitten sind.

ESG

Wir sind überzeugt, dass nachhaltiges Investieren einfach der richtige Weg ist, um zu einer besseren Welt beizutragen, ohne auf finanzielle Renditen zu verzichten.

Ein Partner für alle Ihre Vorhaben

Individuelle Lösungen für Ihre Vermögensverwaltung

Anhand Ihrer Ausgangssituation und unter Berücksichtigung Ihrer derzeitigen und zukünftigen Einkünfte und Ausgaben analysieren wir mit Ihnen ganz neutral die verschiedenen Alternativen, mit deren Hilfe Sie Ihre Projekte verwirklichen oder Ihre Wünsche erfüllen können.

Ihr Private-Banking-Berater und unsere Expertenteams unterstützen Sie mit maßgeschneiderten Lösungen bei der Finanzplanung, bei der Steuer- und Nachlassplanung, bei Umzug von Personen bzw. der Verlagerung von Aktivitäten ins Ausland sowie bei der Umsetzung von Projekten zu wohltätigen Zwecken – sodass Sie sich entspannt zurücklehnen können.

Wir kümmern uns um die Umsetzung dieser Lösungen und achten darauf, dass sie stets im Einklang mit Ihrer jeweiligen Lebensphase stehen, indem wir in regelmäßigen Abständen prüfen, ob der aufgestellte Plan zu Ihrer Situation passt.

Projektfinanzierung und Unterstützung durch Experten

Bei der Umsetzung Ihrer Projekte unterstützen wir Sie mit einer großen Auswahl an Finanzierungslösungen. Auf der Grundlage einer gründlichen Vermögensanalyse stellt Ihr Private-Banking-Berater ein Expertenteam für die Kreditstrukturierung zusammen, um Ihre Pläne Wirklichkeit werden zu lassen – ganz gleich, ob Sie eine Immobilieninvestition in Luxemburg oder im Ausland tätigen möchten oder einen Lombardkredit benötigen.

Individuelle Anlagelösungen und Betreuung ganz nach Ihren Bedürfnissen

Ob Sie bei Ihren Anlageentscheidungen von unserer Beratung profitieren oder die Verwaltung Ihres Portfolios unseren Experten anvertrauen möchten; wir passen unsere Dienstleistungen ganz an Ihre Bedürfnisse an. Dafür bieten wir eine breite Palette von Lösungen an.

Beratung

Sie kennen sich an den Finanzmärkten gut aus und wünschen sich proaktive Unterstützung durch einen Experten. Sie möchten jedoch Ihre Anlageentscheidungen selbst treffen. Unter diesen Voraussetzungen sind unsere Beratungsangebote optimal für Sie geeignet.

Dabei profitieren Sie von einer professionellen und aktiven Beratung durch Finanzexperten, entscheiden jedoch selbst, wie Sie Ihr Vermögen anlegen.

Ein internen Anlageausschuss der Bank stellt eine vielfältige Auswahl von Anlageideen zusammen, die unsere Experten im Rahmen regelmäßiger Beratungsgespräche mit Ihnen erörtern. Sie erhalten Empfehlungen unter Berücksichtigung Ihres persönlichen Risikoprofils und Ihre Präferenzen. Auf diese Weise können Sie sich ein individuelles Portfolio aufbauen.

Diskretionäre Vermögensverwaltung

Sie möchten die Verwaltung Ihres Vermögens unbesorgt Spezialisten anvertrauen. Mit unserer diskretionären Vermögensverwaltung profitieren Sie von flexiblen, soliden und proaktiven Anlagelösungen.

Bestimmen Sie Ihre Anlagestrategie zusammen mit Ihrem Private-Banking-Berater. Er berücksichtigt bei seiner Analyse Ihre Finanzlage sowie Ihre Anlageerfahrung, -kenntnisse und -ziele, einschließlich Ihrer Risikobereitschaft. Beauftragen Sie uns mit der Verwaltung Ihres Portfolios, damit wir Ihr Vermögen gewinnbringend anlegen und Sie sich auf das Wesentliche konzentrieren können.

Im Rahmen dieser Dienstleistungen fallen bestimmte Gebühren an. Es stehen dabei verschiedene Lösungen zur Auswahl, die wir an Ihre Bedürfnisse, Ziele und Ihr Profil anpassen. Ihr Private-Banking-Berater wird Ihnen die Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit unserem Anlagendienstleistungsangebot im Detail erläutern.

Zugang zu breit gefächerten Anlagemöglichkeiten

Damit Sie die besten Marktgelegenheiten nutzen können, arbeitet BIL Wealth Management bei der Vermögensverwaltung mit einer offenen Architektur. Ausgehend von Ihrer Vermögenssituation und Ihrem Budget, Ihren Anlagezielen und Ihrem Anlagehorizont, Ihren Finanzkenntnissen sowie Ihrer Risikobereitschaft kann Ihnen Ihr Private-Banking-Berater Zugang zu einer breiten Palette von Anlageklassen und zu ausgewählten Fonds mit attraktiver Wertentwicklung verschaffen.

Dank starker Diversifizierung können wir Ihnen für Ihr Portfolio ein besseres Renditepotenzial bieten. Zudem eröffnen sich Ihnen neue Anlagemöglichkeiten, insbesondere im Bereich alternativer Anlagen, in neuen Branchen und neuen geografischen Regionen.

Je nach Strategie können alle oder ein Teil Ihrer Finanzanlagen von verschiedenen Vermögensverwaltern verwaltet werden, die Partner der BIL sind und von unseren Experten nach strengen Kriterien ausgewählt werden. Dazu gehören unter anderem die vergangene Wertentwicklung, Beständigkeit, Seriosität und die Gesamtstrategie des jeweiligen Dienstleisters.



Unsere Lösungen für Ihre täglichen Bankgeschäfte

Wir begleiten Sie darüber hinaus mit Lösungen, die Ihnen den Alltag erleichtern. Als Kunde im Wealth Management-Bereich der BIL erhalten Sie Zugang zu Top-Dienstleistungen. So bieten wir Ihnen etwa die exklusivste aller VISA-Kreditkarten (die Jahresgebühr von 420 Euro schenken wir Ihnen):

Die BIL Visa Infinite mit einem sorgfältig ausgewählten Angebot an Reisevorteilen, Premium-Garantien und maßgeschneiderten Dienstleistungen. Mit unserer exklusiven Kreditkarte BIL Visa Infinite profitieren Sie rund um die Uhr von individuellem Kundenservice auf höchstem Niveau: Concierge-Service / Zugang zu Flughafenlounges / Reiseversicherung und Assistance-Leistungen / Schutz Ihrer Einkäufe. Weitere Informationen finden Sie unter: www.bil.com/visainfinite

Innovative Online-Tools

Nutzen Sie alle Vorteile unseres innovativen Online-Banking-Service. BILnet bietet Ihnen eine benutzerfreundliche und sichere Umgebung mit einer großen Auswahl an Funktionen. Insbesondere können Sie:

sich die Entwicklung der Salden und der letzten Bewegungen Ihrer Konten und Bankkarten in Echtzeit anzeigen lassen

Ihre laufenden Bankgeschäfte mit wenigen Klicks verwalten

Ihre Börsenaufträge in Echtzeit an mehr als zwölf Finanzplätzen weltweit erteilen

auf Ihre Aktien, Anleihen, Fonds und strukturierte Produkte zugreifen

Zugang zu exklusiven Inhalten

Sie möchten stets hervorragend informiert sein? Dann sind Sie bei uns richtig. Neben einer regelmäßigen Vermögensübersicht erhalten Sie Zugang zu detaillierten Informationen über Anlagemöglichkeiten und dem speziellem Research unserer Experten.

Darüber hinaus finden Sie bei uns vielfältige Inhalte zu Finanzthemen. Auf unserer Website bilinvestmentinsights.com verfolgen und analysieren wir fortlaufend die Entwicklungen an den globalen Finanzmärkten. Zahlreiche Experten der Bank, insbesondere aus dem Investment Office, teilen hier Ihre Einschätzungen mit und informieren über die Empfehlungen der BIL.

BIL Wealth Management Luxembourg – Eine neue Welt wartet auf Sie

Für den Zugang zu den Dienstleistungen von BIL Wealth Management Luxembourg wird eine monatliche Pauschalgebühr von 75 Euro (gegebenenfalls zzgl. MwSt.) erhoben. Wenn Sie jedoch einen Vertrag über Beratungs- oder diskretionäre Vermögensverwaltungsdienstleistungen abschließen, entfällt diese Pauschalgebühr.

Auf diese Weise profitieren Sie von erstklassigen, auf Ihre Situation abgestimmten Dienstleistungen und einen exklusivem Kontakt zu Ihrem persönlichen Private-Banking-Berater. Sie können sich auf seine Zugänglichkeit und sein Fachwissen verlassen, um Ihnen Lösungen anzubieten, die an Ihre Bedürfnisse und Ziele angepasst sind.

Dieses Dokument dient zu Ihrer unverbindlichen Information und enthält einen Auszug aus der allgemeinen Gebührenstruktur für unsere Produkte und Dienstleistungen.

Diese rein informative Angabe stellt keine (anlagespezifische, rechtliche, buchhalterische, steuerliche oder anderweitige) Beratung dar und ist nur zum Zeitpunkt ihrer Veröffentlichung gültig. Sie ersetzt keineswegs die Kenntnisse und Fähigkeiten des Empfängers. Dieses Dokument erhebt folglich keinen Anspruch auf Vollständigkeit und unterliegt den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der BIL. Die BIL lehnt im gesetzlich zulässigen Umfang jegliche Haftung in Bezug auf diese Mitteilung oder deren Verwendung durch eine Person ab. Die in dem vorliegenden Dokument beschriebenen Dienstleistungen und/oder Produkte sind möglicherweise nicht in allen Staaten verfügbar.

Banque Internationale
à Luxembourg SA
69, route d'Esch
L-2953 Luxembourg
RCS Luxembourg B-6307

T (+352) 4590-5000
contact@bil.com
www.bil.com/wealthmanagement



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG

WEALTH MANAGEMENT