

CHARTRE BIL
WEALTH MANAGEMENT
LUXEMBOURG



WEALTH MANAGEMENT



Afin de vous offrir la plus grande sérénité, nous nous engageons à vous accompagner et vous soutenir dans la concrétisation de vos projets.

La charte BIL Wealth Management Luxembourg présente nos engagements pour créer une relation de confiance et apporter des réponses personnalisées à chaque moment de votre vie.

Nos engagements BIL Wealth Management Luxembourg

Confiance

Un banquier privé dédié à vos côtés pour établir une relation de confiance basée sur une connaissance approfondie de votre situation patrimoniale et de vos objectifs, pour mieux déterminer vos besoins et réaliser vos projets.

Expertise

Grâce à une analyse patrimoniale à 360°, votre banquier privé vous accompagne avec les meilleurs experts internes pour vous proposer des solutions personnalisées : investissement, financement, fiscalité, planification successorale, ingénierie patrimoniale.

Proximité

Depuis 1856, nous sommes à vos côtés au Luxembourg pour vous accompagner et répondre à vos besoins et ceux de votre famille sur le long terme. Nous sommes votre partenaire pour la réalisation de vos projets, pour vous et les futures générations.

Sur-mesure

Nous mettons à votre disposition un large éventail de solutions permettant de répondre à vos besoins du quotidien, pour la gestion de votre patrimoine ainsi que pour votre entreprise. L'agilité de nos solutions alliant flexibilité et proactivité, vous assure une réponse spécifiquement adaptée à vos projets.

ESG

Nous sommes convaincus que l'investissement responsable représente tout simplement la voie à suivre pour rendre le monde plus résilient, sans pour autant sacrifier les rendements financiers.

Vous accompagner pour tous vos besoins

Des solutions personnalisées pour la gestion de votre patrimoine

En partant de votre situation initiale, nous analysons en toute indépendance les différentes alternatives vous permettant de réaliser vos projets et de satisfaire vos besoins.

Soutenu par votre banquier privé et nos équipes d'experts, bénéficiez en toute sérénité de services sur mesure en matière de planification financière, de planification fiscale et successorale, de délocalisation de personnes ou d'activités, de mise en place de projets philanthropiques.

Nous assurons la mise en place de ces solutions et, afin qu'elles soient en permanence adaptées à chaque étape de votre vie, nous effectuons un suivi régulier dans le temps de l'adéquation entre le plan établi et votre situation.

Financez vos projets, entouré d'experts

Pour vous accompagner dans la réalisation de vos projets, nous mettons à votre disposition de nombreuses solutions de crédits. En se basant sur une analyse approfondie de votre patrimoine, votre banquier privé réunit les experts de structuration de crédit pour mener vos projets ; que vous souhaitiez effectuer un investissement immobilier au Luxembourg ou à l'international, ou pour un crédit Lombard.

Des solutions d'investissement incluant l'accompagnement dont vous avez besoin

Que vous souhaitiez profiter de notre expertise pour vous accompagner dans vos décisions d'investissement ou nous confier la gestion de votre portefeuille, nous adaptons nos services à vos besoins. Pour cela, nous mettons à disposition une gamme étendue de solutions.

Service de Conseil

Vous connaissez bien les marchés financiers et souhaitez être accompagné de manière proactive par un expert. Vous souhaitez cependant prendre les décisions d'investissement vous-même. Bénéficiez de nos offres de conseil.

Profitez de conseils professionnels et actifs d'experts financiers, tout en prenant seul les décisions concernant vos investissements.

Un comité financier interne à la banque définit un univers diversifié de propositions que nos experts vous partagent à travers vos contacts réguliers. Ces recommandations tiennent compte de votre profil de risque et de vos préférences pour proposer un portefeuille individuel.

Gestion Discretionnaire

Vous souhaitez déléguer en toute confiance la gestion de vos avoirs à des spécialistes. Bénéficiez des solutions d'investissement agiles, robustes et proactives de la gestion discrétionnaire.

Choisissez votre stratégie d'investissement avec votre banquier privé. Son analyse tient compte de votre situation financière, de votre expérience, de vos connaissances et objectifs en matière d'investissement, y compris votre tolérance au risque. Confiez-nous la gestion de votre portefeuille pour faire fructifier au mieux vos investissements et vous recentrer sur l'essentiel.

Ces services impliquent des frais spécifiques. Il existe des formules différentes que nous adapterons selon vos besoins, vos objectifs et votre profil. Votre banquier privé vous expliquera les coûts et charges liés à notre offre de services d'investissement en détail.

Accédez à de larges perspectives d'investissement

Afin de vous faire bénéficier des meilleures opportunités du marché, la gestion de BIL Wealth Management fonctionne en architecture ouverte. Ainsi, sur base de votre situation patrimoniale et budgétaire, vos objectifs et horizons de placement, vos connaissances financières ainsi que votre appétence au risque, votre banquier privé pourra vous donner accès à un large éventail de classes d'actifs et à des fonds sélectionnés pour leur performance.

Vous bénéficiez d'un potentiel de performance amélioré grâce à la diversification augmentée de votre portefeuille. Cela vous offre de nouvelles perspectives d'investissement, notamment dans des domaines de l'alternatif et dans de nouveaux secteurs d'activité ou zones géographiques.

Selon la stratégie mise en place, tout ou partie de vos placements financiers pourront être pris en charge par différents gestionnaires d'actifs partenaires de la BIL. Ces derniers sont strictement sélectionnés par les experts BIL sur la base, entre autres, de leurs performances passées, de leur robustesse, de leur sérieux et de leur stratégie globale.



Profitez de nos réponses à vos besoins quotidiens

Nos engagements pour vous accompagner incluent la gestion de votre quotidien. En choisissant d'entrer dans l'univers Wealth Management de la BIL, vous avez accès au meilleur des services.

Nous vous offrons notamment le carte de crédit Visa la plus exclusive (frais annuels de 420€/an offerts) : BIL Visa Infinite avec notre gamme d'avantages « voyage » soigneusement sélectionnés, nos garanties premium et nos services personnalisés. Notre carte de crédit exclusive BIL Visa Infinite vous donne accès à un service personnalisé 24h/24 et 7j/7 du plus haut niveau : service de conciergerie - accès aux lounges d'aéroports - assurance et assistance voyage - protection de vos achats. Plus d'informations sur : bil.com/visainfinite

Des outils innovants

Profitez de tous les avantages d'une banque en ligne innovante. Grâce à BILnet, bénéficiez d'un environnement simple et sécurisé incluant un large spectre de fonctionnalités vous permettant notamment de :

Consulter l'évolution des soldes et mouvements de vos comptes en temps réel

Gérer toutes vos opérations courantes en quelques clics

Passer vos ordres en temps réel sur plus de 12 places boursières mondiales

Accéder à vos actions, obligations, fonds et produits structurés

Profitez de contenus exclusifs

Quel que soit le niveau d'information que vous recherchez, nous vous offrons une réponse. En plus d'un rapport patrimonial régulier, vous bénéficiez d'un accès à des informations détaillées sur les opportunités d'investissement et les sujets de recherche spécifiques réalisées par nos experts financiers.

Nous proposons par ailleurs de nombreux contenus financiers. Grâce à notre site bilinvestmentinsights.com, nous traitons de manière continue l'actualité financière mondiale. De nombreux experts de la banque, notamment issus du Group Investment Office, y contribuent pour partager leurs analyses et mettre en avant les recommandations de la BIL.

Entrez dans l'univers BIL Wealth Management Luxembourg

Accéder au service de Wealth Management Luxembourg de la BIL, implique une commission forfaitaire mensuelle de 75 EUR (+ TVA luxembourgeoise si applicable). Les clients ayant souscrit à un service de conseil ou de gestion discrétionnaire sont exempts de cette commission forfaitaire.

Vous bénéficiez ainsi des services personnalisés de haute qualité et d'un contact privilégié avec votre banquier privé. Vous pouvez compter sur son accessibilité et son expertise pour vous proposer les solutions adaptées à vos besoins et vos objectifs.

Ce document non contractuel est un complément d'information à l'extrait de notre tarification générale relatif à nos produits et services.

Cette information donnée à titre indicatif n'a pas valeur de conseil (que ce soit en investissement, juridique, comptable, fiscal ou autre) et ne vaut que pour le moment où elle a été donnée. Elle n'a pas vocation à se substituer aux connaissances et compétences de son destinataire. Dès lors ce document n'est pas exhaustif et est soumis aux Conditions Générales de la BIL.

La BIL décline toute responsabilité quant à la présente communication ou à son utilisation par toute personne, dans la mesure permise par la loi.

Les services et/ou produits décrits dans le présent document peuvent ne pas être disponibles dans tous les États.

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