



BANQUE PRIVÉE

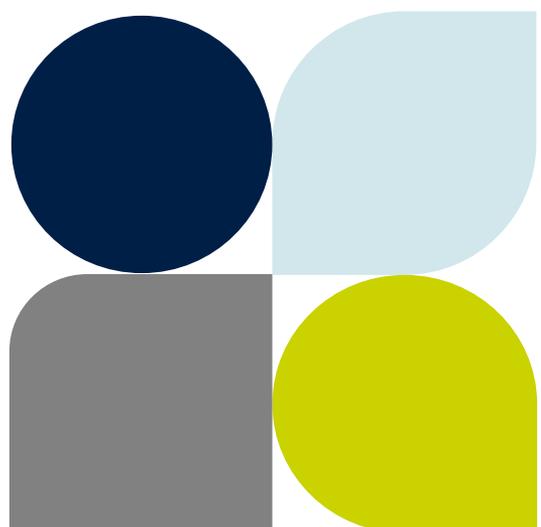
**Nos solutions pour
préserver et développer
votre patrimoine**



Raiffeisen

TABLE DES MATIÈRES

| | |
|---|----|
| Qui sommes-nous?..... | 4 |
| Quelle est notre activité de Banque Privée?..... | 5 |
| Quel est votre profil d'investisseur?..... | 7 |
| Et si vous optiez pour l'investissement durable?..... | 8 |
| Quels produits proposons-nous?..... | 9 |
| Quels services offrons-nous?..... | 10 |
| Comment sélectionnons-nous les fonds « Best Of »?..... | 11 |





QUI SOMMES-NOUS ?

Notre mission

En tant que société coopérative indépendante, Raiffeisen répond aux besoins bancaires de ses clients au Luxembourg en leur offrant des solutions de haute qualité pour chaque phase-clé de leur vie, à travers les canaux de leur choix.

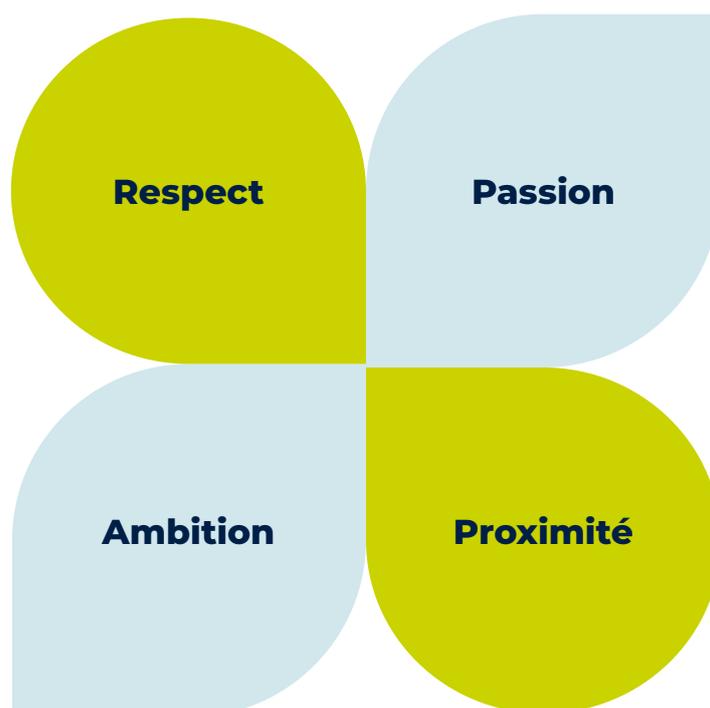
Raiffeisen a été fondée dans le but de répondre aux besoins spécifiques de la communauté rurale. Créée selon le modèle de coopérative, c'est le principe même de solidarité et de responsabilité qui est à l'origine de la Banque.

C'est aussi dans ce contexte que nous sommes devenus signataire officiel des « Principes for Responsible Banking (PRB) » de l'ONU – des principes qui définissent le rôle et la responsabilité du secteur bancaire pour un avenir durable et permettent l'alignement de ce secteur avec les objectifs de Développement Durable des Nations Unies et de l'accord de Paris de 2015 sur le climat.

Aujourd'hui, grâce à notre statut indépendant et à notre centre de décision au Luxembourg, nous sommes en mesure de nous consacrer de manière rapide et efficace à notre clientèle avec laquelle nous entretenons des relations basées sur la confiance.

Nos valeurs

Nous nous engageons à respecter et à partager les valeurs sur lesquelles reposent les fondements de notre action quotidienne:



QUELLE EST NOTRE ACTIVITÉ DE BANQUE PRIVÉE ?

Depuis 1926, nous sommes à l'écoute de notre clientèle locale et régionale composée de particuliers, d'entreprises et d'indépendants. Forts de cette expérience, nous vous offrons un service professionnel quel que soit votre profil d'investisseur.

Que vous souhaitiez constituer une épargne, faire fructifier votre patrimoine actuel ou préparer votre avenir, nos experts vous accompagnent.

En misant d'une part sur l'expertise de nos collaborateurs et d'autre part sur des partenariats solides et fiables, nous sommes en mesure de vous apporter la solution adéquate pour chacune de vos requêtes.

Afin de vous proposer une gamme de produits variés et de vous garantir une gestion patrimoniale optimale, Banque Raiffeisen s'est engagée dans une collaboration avec la Banque Vontobel, une banque privée suisse de renom qui est un des leaders du marché suisse en la matière. En s'appuyant sur le conseil et l'expertise de Vontobel, la Banque a pu renforcer ses compétences et propose un grand nombre de solutions d'investissements.

Dans un souci de confort et de proximité, tous nos services sont disponibles au sein du département Banque Privée ainsi que dans tout notre réseau d'agences.

A portrait of Georg Joucken, a middle-aged man with grey hair and a goatee, wearing a dark blue suit jacket over a white button-down shirt. He is sitting outdoors with a blurred building in the background. His hands are clasped in front of him, and he is wearing a watch and a ring.

Georg Joucken

Responsable Banque Privée
chez Banque Raiffeisen

***Banque Raiffeisen propose
une large gamme de produits
et services qui s'inscrivent
dans une approche ESG,
offrant ainsi à tout type de
client une solution adaptée.***

ET SI VOUS OPTIEZ POUR L'INVESTISSEMENT DURABLE ?

Notre approche

Banque Raiffeisen offre à ses clients également des solutions qui s'inscrivent dans une approche ESG (Environment, Social & Governance) afin de leur donner la possibilité d'investir dans des produits et services durables qui permettent de construire un avenir plus responsable, écologique et social.

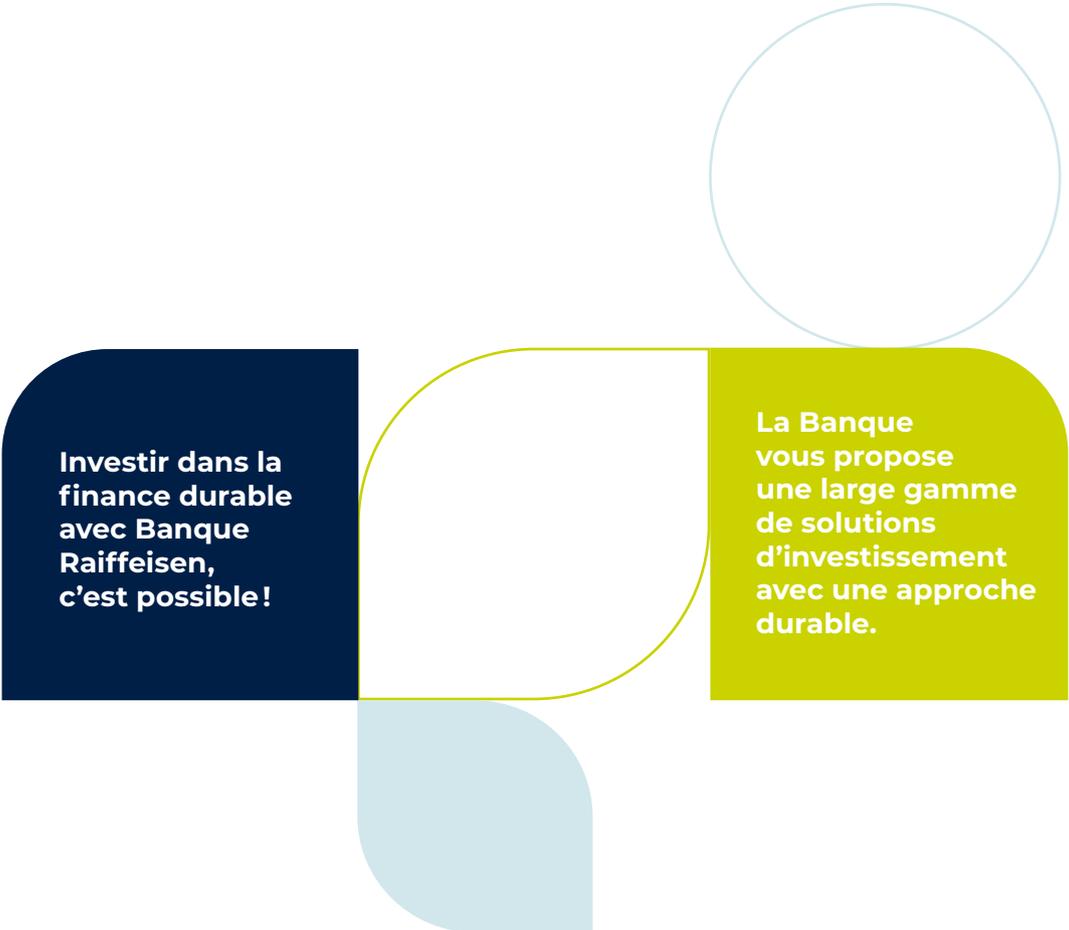
Pour vous garantir des produits répondant à des critères ESG, Banque Raiffeisen se base sur la réglementation en la matière et utilise dans son approche deux organismes de labélisations indépendants.

Banque Raiffeisen utilise des labels de Luxflag (Luxembourg Finance Labelling Agency) ainsi que le label Towards Sustainability de Febelfin (Fédération Belge du Secteur Financier).

Les deux entités de labélisation ont comme objectif de promouvoir les investissements durables et attribuent des labels qui permettent de distinguer les produits financiers qui intègrent des critères ESG.

Notre offre de produits et services ESG

Vous souhaitez contribuer à un avenir plus responsable, écologique et social, tout en vous constituant un patrimoine ? Banque Raiffeisen dispose d'une large gamme de produits et services ESG, permettant ainsi de répondre à vos préférences en matière de durabilité.



**Investir dans la
finance durable
avec Banque
Raiffeisen,
c'est possible!**

**La Banque
vous propose
une large gamme
de solutions
d'investissement
avec une approche
durable.**



QUELS PRODUITS PROPOSONS-NOUS ?

Quels que soient vos objectifs et votre profil d'investisseur, Banque Raiffeisen vous accompagne en vous proposant des produits adaptés à vos besoins :

- › une gamme de produits monétaires,
- › une sélection d'obligations,
- › une sélection de fonds,
- › une sélection d'ETFs (Exchange Traded Funds),
- › une sélection de produits structurés,
- › des assurances.

Nos conseillers Banque Privée, au siège de la Banque ou en agence, se tiennent à votre disposition pour vous guider vers les solutions les plus adaptées.

QUELS SERVICES OFFRONS-NOUS ?

Du conseil en placement ponctuel ou régulier à un plan d'épargne en fonds d'investissement et une gestion discrétionnaire complète ; nos conseillers vous guident dans tous vos choix.

R-INVEST: conseil ponctuel

Quels que soient votre situation, vos attentes et votre profil de risque, vous pouvez faire appel aux services d'un conseiller attitré pour vos besoins en matière de placements. Un accès à la « hotline de l'investisseur » de même que de nombreux avantages tarifaires vous sont réservés.

R-CONSEIL: conseil régulier

En tant qu'investisseur averti, vous êtes directement impliqué dans la gestion de votre patrimoine. Grâce à un suivi régulier de vos avoirs investis dans différentes classes d'actifs, votre conseiller spécialisé attitré vous informe de l'évolution de vos placements et vous conseille de manière proactive dans vos choix d'investissements. Votre accord préalable est nécessaire pour tous les investissements proposés. Vous profitez en outre d'un accès à la « hotline de l'investisseur » ainsi que d'avantages tarifaires substantiels.

Avec une formule R-Conseil, vous avez droit à tout notre univers de produits proposés.

R-GESTION: gestion discrétionnaire

Si vous ne disposez pas du temps ou des informations nécessaires pour suivre l'évolution de plus en plus complexe des marchés financiers, nous vous proposons de confier la gestion complète de vos avoirs à votre conseiller attitré. Ainsi, vous pouvez faire fructifier votre patrimoine en toute tranquillité. Votre capital est géré en fonction de votre profil de risque et de la stratégie de gestion définie avec votre conseiller. Vous profitez également d'un accès à la « hotline de l'investisseur » ainsi que d'avantages tarifaires substantiels.

Au sein de cette formule, nous vous proposons également des solutions, quelque soient vos préférences en matière d'ESG. Vous pouvez choisir entre une gestion discrétionnaire ESG, classée article 8 selon la réglementation SFDR, une gestion discrétionnaire durable, classée article 9 selon la même réglementation et certifiée par le label LuxFlag ESG Discretionary Mandate, ou encore une gestion discrétionnaire classée article 6, offrant une plus grande flexibilité.

R-PLANINVEST: plan d'épargne en fonds d'investissement

R-PlanInvest est un plan d'épargne en fonds d'investissement offrant à tout client, en fonction de son profil d'investisseur la possibilité de se constituer un capital soit pour se créer une réserve soit pour réaliser des projets futurs. Cette formule flexible et adaptable à tout moment, fonctionne par versements réguliers dans des fonds, et ce à partir de 50€/mois.

Vous pouvez choisir parmi une large gamme de fonds, dont des fonds ESG pour satisfaire vos aspirations durables.

Pour plus d'informations sur les formules R-Invest, R-Conseil, R-Gestion et R-PlanInvest, consultez les fiches descriptives sur notre site internet.

Hotline de l'investisseur

Profitez de notre expertise en matière de placements même lorsque votre conseiller habituel n'est pas disponible.

T +352 2450-3030

COMMENT SÉLECTIONNONS-NOUS LES FONDS « BEST OF » ?

Banque Raiffeisen vous propose une sélection de fonds de première qualité choisis sur base de critères objectifs.

Grâce à un processus de sélection rigoureux et transparent, notre sélection de fonds « Best Of » reprend les meilleurs fonds par rapport à des critères quantitatifs simples et traçables, suivie par une évaluation qualitative de la part de nos experts.

Exemple de processus de sélection de fonds actions

Analyse quantitative

Afin d'entamer le processus de sélection, nous appliquons les critères quantitatifs suivants, qui permettent de filtrer l'univers de départ :

1. des seuils minimaux d'actifs sous gestion,
2. limitation aux parts de capitalisation,
3. historique de performance de minimum 5 ans,
4. rendement ajusté au risque.

Cette étape est centrale à notre processus de sélection et permet d'identifier les fonds qui prennent des risques mesurés. Nous nous basons sur l'indicateur « Morningstar Rating Overall » et excluons les fonds ayant un rating inférieur à 4 étoiles. Ainsi nous conservons uniquement les fonds présentant la meilleure relation risque-rendement.

Analyse qualitative

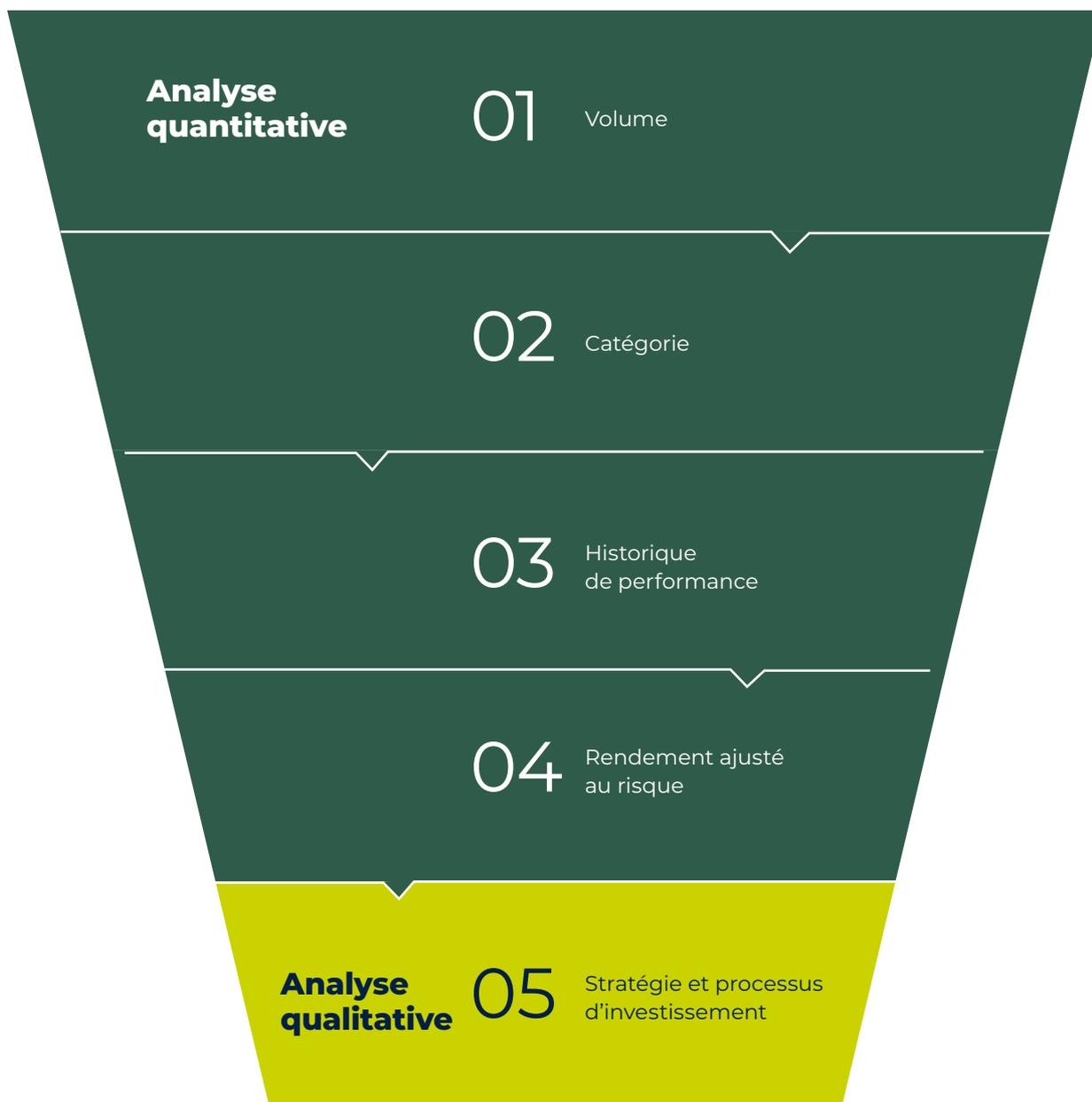
5. Les fonds respectant les critères quantitatifs décrits ci-avant sont analysés par nos experts de l'Investment Desk, qui portent une attention particulière à la stratégie et au processus d'investissement. Cette analyse complète notre sélection et tient compte de plusieurs critères, notamment la qualité du gestionnaire.

Toutefois, si nous ne trouvons aucun fonds activement géré via notre processus de sélection « Best Of », nous vous proposerons plutôt d'investir dans des fonds passifs (ETFs), des fonds qui répliquent la performance de leur indice de référence¹.



¹ La Banque se réserve le droit d'offrir des fonds de tiers afin de compléter sa gamme de produits proposés.

NOTRE PROCESSUS DE SÉLECTION DE FONDS « BEST OF »



ENVIE DE NOUS CONTACTER ?



Département Banque Privée T +352 2450-2450

Hotline de l'investisseur T +352 2450-3030

Agence Online T +352 2450-1000



Rencontrez nos experts
dans l'agence Raiffeisen
de votre choix.

Notre réseau d'agences:



Pour plus d'informations

Consultez également notre site
internet www.raiffeisen.lu



Banque Raiffeisen société coopérative

4 rue Léon Laval, L-3372 Leudelage
T +352 2450-1

Adresse postale
B.P. 111, L-2011 Luxembourg

Pour toutes informations supplémentaires,
n'hésitez pas à consulter régulièrement notre
site internet

www.raiffeisen.lu

