



PRIVATE BANKING

Unsere Lösungen, um
Ihr Vermögen aufzubauen
und zu bewahren

INHALTSVERZEICHNIS

Wer sind wir?	3
Unsere Private Banking Aktivitäten	4
Ihr Anlegerprofil	6
Was ist mit nachhaltigen Investitionen?	7
Unsere Produkte	8
Unsere Dienstleistungen	9
Wie wählen wir die «Best Of»-Fonds aus?	10





WER SIND WIR?

Unsere Mission

Als unabhängige Genossenschaft deckt Raiffeisen die Bankbedürfnisse ihrer Kunden in Luxemburg ab, indem sie ihnen hochwertige Lösungen für jede Schlüsselphase ihres Lebens über die Kanäle ihrer Wahl und durch effiziente Prozesse anbietet.

Raiffeisen wurde im Jahr 1925 als erste Genossenschaftsbank in Luxemburg gegründet, um den besonderen Anforderungen des landwirtschaftlichen Sektors Rechnung zu tragen. Solidarität ist der Grundgedanke des nach dem Genossenschaftsmodell gegründeten Finanzinstituts.

Vor diesem Hintergrund wurde Banque Raiffeisen auch offizielle Unterzeichnerin der «Principles for Responsible Banking (PRB)» der UNO - Prinzipien, die die Rolle und Verantwortung des Bankensektors für eine nachhaltige Zukunft definieren und die Ausrichtung des Bankensektors an den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen und des Pariser Klimaabkommens von 2015 ermöglichen.

Heute können wir dank unserer Unabhängigkeit und unserer Entscheidungszentren in Luxemburg unseren Kunden, mit denen wir ein enges Vertrauensverhältnis pflegen, effiziente Dienstleistungen und Unterstützung in Vermögensfragen anbieten.

Unsere Werte

Dabei verpflichten wir uns, die Werte, auf denen die Grundlagen unseres täglichen Handelns beruhen, zu respektieren und zu teilen:



UNSERE PRIVATE BANKING AKTIVITÄTEN

Seit über 90 Jahren stehen wir unseren lokalen wie regionalen Kunden – ob Privatkunden, Unternehmen oder Selbständige – mit erstklassigem Service beratend zur Seite. Dank unserer langjährigen Erfahrung bieten wir auf jedes Anlegerprofil abgestimmte professionelle Dienstleistungen an.

Unsere Experten unterstützen Sie, wenn Sie Ihr Vermögen bewahren, aufbauen oder steuerlich optimieren möchten. Gemeinsam mit Ihnen erstellen wir eine auf Sie zugeschnittene Strategie und entwickeln speziell auf Ihren Bedarf und Ihr Anlegerprofil abgestimmte Lösungen.

In Zusammenarbeit mit der renommierten Schweizer Privatbank Vontobel, die in ihrem Heimatland zu den Marktführern auf ihrem Gebiet gehört, bieten wir Ihnen ein breites Produktspektrum und eine optimale Vermögensverwaltung.

Unsere Dienstleistungen stehen Ihnen nicht nur zentral in der Abteilung „Vermögensverwaltung“, sondern auch ganz in Ihrer Nähe in unseren Filialen zur Verfügung.

A professional portrait of Georg Joucken, a middle-aged man with grey hair and a goatee, wearing a dark suit, white shirt, and dark tie. He is standing in front of a modern building with large glass windows. The image is framed with a white circular border on the right and bottom.

Georg Joucken

Head of Private Banking
Banque Raiffeisen

Banque Raiffeisen bietet eine breite Palette von Produkten und Dienstleistungen an, die einem ESG-Ansatz folgen, und bietet so für jeden Kunden eine passende Lösung.

IHR ANLEGERPROFIL

Gemeinsam bestimmen wir Ihr Anlegerprofil und berücksichtigen dabei Ihre persönliche Situation, Ihre individuellen Zielvorstellungen und Bedürfnisse.

Bevor wir eine auf Ihre Anforderungen und Erwartungen zugeschnittene Anlagestrategie entwickeln, ist es wichtig Ihr Anlegerprofil zu erstellen. Hierzu werden folgende Themenbereiche kundenspezifisch erörtert und in persönlichen Gesprächen weiter ausgestaltet:

Ihre persönliche und finanzielle Situation

Ihr Anlegerprofil sollte Ihrer Persönlichkeit, Ihrer finanziellen und familiären Situation, Ihren Erfahrungen und Kenntnissen im Bereich des Investierens sowie Ihren Anlagezielen entsprechen.

- › Über welches Vermögen verfügen Sie?
- › Wie viel davon möchten Sie anlegen?
- › Wie viel Liquidität benötigen Sie, um Ihren Lebensunterhalt zu finanzieren?

Ihre Bedürfnisse und Zielvorstellungen

Gemeinsam mit Ihnen ermitteln wir Ihre kurz-, mittel- und langfristigen Projekte. Je langfristiger Sie anlegen möchten, desto differenzierter und vielseitiger sind die Anlagemöglichkeiten, mit denen sie überdies Ihre Steuern optimieren können:

- › Wie lange möchten Sie Ihr Vermögen anlegen?
- › Welche Rendite erwarten Sie von Ihrer Vermögensanlage?
- › Wann und wie möchten Sie die Erträge aus Ihrer Kapitalanlage nutzen?
- › Und vor allem: Wie groß ist Ihre Risikobereitschaft?

Ihr Profil

Sobald wir uns ein umfassendes Bild über Ihre Situation, Ihre Ziele und Bedürfnisse gemacht haben, definieren wir gemeinsam mit Ihnen die zu Ihrem Anlegerprofil passende Strategie. Wir stellen Ihr Portfolio basierend auf folgenden Faktoren zusammen:

- › Ihr Anlagehorizont,
- › Ihre Renditeerwartungen,
- › Ihre Risikobereitschaft,
- › Ihre Präferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit.

Generell gilt: Ihr Anlegerprofil ergibt sich aus der Höhe Ihrer Renditeerwartungen sowie Ihrer Risikopräferenzen.

Anlegerprofil	Risikoniveau / erwartete Rendite				
	Sehr gering	Gering	Mittel	Hoch	Sehr hoch
Aggressiv					●
Dynamisch				●	
Ausgewogen			●		
Defensiv		●			
Konservativ	●				

kurzfristig ←————→ langfristig
 Anlagehorizont

Präferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit	Präferenzniveau für Nachhaltigkeit		
	Niedrig	Mittel / Hoch	Sehr hoch
Ausschließlich ESG			●
Bevorzugung von ESG		●	
ESG-neutral	●		

WAS IST MIT NACHHALTIGEN INVESTITIONEN?

Unsere Vorgehensweise

Banque Raiffeisen bietet ihren Kunden auch Lösungen an, die einem ESG-Ansatz (Environment, Social & Governance) folgen, um ihnen die Möglichkeit zu geben, in nachhaltige Produkte und Dienstleistungen zu investieren, die den Aufbau einer verantwortungsvolleren, umweltfreundlicheren und sozialeren Zukunft ermöglichen.

Um Ihnen Produkte zu garantieren, die den ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) entsprechen, orientiert sich Banque Raiffeisen an den gesetzlichen Bestimmungen in diesem Bereich und greift bei ihrem Ansatz auf zwei unabhängige Labeling-Organisationen zurück. Banque Raiffeisen verwendet Labels von Luxflag (Luxembourg Finance Labelling Agency) sowie das Towards Sustainability Label von Febelfin.

Beide Kennzeichnungsstellen haben sich zum Ziel gesetzt, nachhaltige Investitionen zu fördern und vergeben Labels, mit denen Finanzprodukte ausgezeichnet werden können, die ESG-Kriterien beinhalten.

Unser Angebot an ESG-Produkten und -Dienstleistungen

Sie möchten zu einer verantwortungsvollen, ökologischen und sozialen Zukunft beitragen und gleichzeitig Vermögen aufbauen, ohne auf eine attraktive Rendite verzichten zu müssen? Banque Raiffeisen verfügt über eine breite Palette an ESG-Produkten und -Dienstleistungen und kann so Ihren Präferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit gerecht werden.



**Banque Raiffeisen
macht es möglich
in nachhaltige
Finanzen zu
investieren!**

**Die Bank bietet
Ihnen eine große
Auswahl an Anlage-
lösungen mit
einem nachhaltigen
Ansatz.**



UNSERE PRODUKTE

Wie auch immer Ihre persönlichen Ziele und Ihr Anlegerprofil aussehen, Banque Raiffeisen begleitet Sie mit Produkten, die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind :

- › Geldmarktprodukte,
- › eine Auswahl an Anleihen,
- › eine Auswahl an Partnerfonds,
- › eine Auswahl an «Best Of»-Fonds,
- › eine Auswahl an ETFs (Exchange Traded Funds),
- › eine Auswahl an strukturierten Produkten,
- › Versicherungen.

Unsere Berater stehen Ihnen im Firmensitz der Bank und in unseren Filialen zur Verfügung. Sie helfen Ihnen, die für Ihre Ziele und Bedürfnisse am besten geeigneten Lösungen zu finden.

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN

Unsere Berater begleiten Sie bei allen Anlageentscheidungen – egal ob punktuelle oder regelmäßige Vermögensberatung, oder auch diskretionäre Vermögensverwaltung.

R-INVEST: punktuelle Beratung

Unabhängig von Ihrer persönlichen Situation, Ihren Erwartungen und Ihrem Risikoprofil unterstützt Sie Ihr persönlicher Berater bei allen Fragen rund um Ihre Kapitalanlagen. Zugleich profitieren Sie von unserer „Anleger-Hotline“ und zahlreichen Gebührenvorteilen.

R-CONSEIL: regelmässige Beratung

Als erfahrener Anleger sind Sie in die Verwaltung Ihres Vermögens direkt mit eingebunden. Ihre Kapitalanlagen in verschiedenen Anlageklassen werden regelmäßig von Ihrem Private Banking Berater überwacht. Dieser informiert Sie regelmäßig über die Entwicklung Ihrer Anlagen und berät Sie proaktiv bei Ihren Anlageentscheidungen. Bei allen empfohlenen Vermögensanlagen ist Ihre Zustimmung vor Ausführung notwendig. Darüber hinaus profitieren Sie vom Zugang zu unserer „Anleger-Hotline“ und von erheblichen Tarifvergünstigungen.

Mit R-Conseil oder R-Invest bietet Banque Raiffeisen Kunden mit einer Beratungsformel eine Auswahl an ESG-Fonds und -ETFs (Environment, Social & Governance) sowie Green Bonds an.

R-GESTION: Vermögensverwaltung

Wenn Sie nicht über die erforderliche Zeit oder die nötigen Informationen verfügen, um die Entwicklung der zunehmend komplexen Finanzmärkte im Auge zu behalten, können Sie Ihr Vermögen unserer Vermögensverwaltung anvertrauen. Auf diese Weise wird Ihr Anlagekapital passend zu Ihrem Risikoprofil und der gewählten diskretionären Anlagestrategie verwaltet. Darüber hinaus profitieren Sie vom Zugang zu unserer „Anleger-Hotline“ und von erheblichen Tarifvergünstigungen.

Sie können sich entweder für eine ESG-Vermögensverwaltung entscheiden, die nach Artikel 8 der SFDR-Verordnung klassifiziert ist, oder für eine nachhaltige Vermögensverwaltung, die mit dem LuxFlag ESG Discretionary Mandate Label zertifiziert und nach Artikel 9 der SFDR-Verordnung klassifiziert ist.

R-PLANINVEST: Sparplan in Investmentfonds

R-PlanInvest ist ein Investitionsplan in Fonds, der jedem Kunden je nach seinem Anlegerprofil die Möglichkeit bietet, Kapital zu bilden, um entweder eine Reserve zu schaffen oder zukünftige Projekte zu realisieren. Dieser flexible und jederzeit anpassbare Plan funktioniert durch regelmäßige Einzahlungen in Fonds, die auf Ihr Profil zugeschnitten sind, und das bereits ab 50 € / Monat.

Sie können aus einer breiten Palette von Fonds wählen, darunter auch ESG-Fonds, um Ihren nachhaltigen Bestrebungen gerecht zu werden.

**Ausführliche Informationen
über unsere Service-Angebote
R-Invest, R-Conseil, R-Gestion
und R-PlanInvest sowie ihre
jeweiligen Vorteile entnehmen
Sie bitte den zusätzlich erhält-
lichen Merkblättern.**

Anleger- Hotline

Profitieren Sie von unserer Expertise im Bereich der Kapitalanlagen, wenn Ihr zuständiger Berater gerade nicht verfügbar ist.

Tel: 24 50 30 30

WIE WÄHLEN WIR DIE «BEST OF»-FONDS AUS?

Banque Raiffeisen bietet Ihnen eine Auswahl erstklassiger Fonds, die auf Basis von objektiven und messbaren Kriterien ausgewählt werden.

Unser strikter und transparenter Selektionsprozess stellt sicher, dass nur jene Fonds in unsere Auswahl „Best Of Funds“ gelangen, die gemessen an einfachen und nachvollziehbaren Kriterien eines unabhängigen und neutralen Informationsanbieters, zu den Besten ihrer Vergleichsgruppe zählen.

Unsere Fondsauswahl am Beispiel von Aktienfonds

Morningstar Analyse

Schritt 1: „Medialist Rating“

Ausgehend vom Fondsuniversum je Anlageklasse verwenden wir als erstes Auswahlkriterium die Einteilung des „Analyst Rating“ von Morningstar. In die engere Auswahl kommen ausschließlich Fonds mit einem Gold-, Silber- oder Bronze-Rating.

Quantitative Analyse

Schritt 2: Performance

Es werden nur Fonds berücksichtigt, die über einen Zeitraum von 3 und 5 Jahren eine überdurchschnittliche Wertentwicklung gegenüber ihren Referenzindizes aufweisen.

Schritt 3: Risiko

Es werden ausschließlich die Fonds beibehalten, deren Risiko dem des Vergleichsindex entspricht oder tiefer liegt.

Schritt 4: Volumen und Kategorie

Die im vorangegangenen Schritt ausgewählten Fonds werden auf nachfolgende Kriterien hin überprüft: Fondsvermögen, Anteilsart (Thesaurierung/ Ausschüttung) und anvisierte Anlegerkategorie.

Schritt 5: Regelmässigkeit der Performance

Die jährliche Wertentwicklung der ausgewählten Fonds wird mit der des Vergleichsindex über einen Zeitraum von 5 Jahren verglichen. In die Endauswahl gelangen jene Fonds, die ihren Vergleichsindex am häufigsten übertroffen haben.

Wenn der Prozess zur Auswahl eines oder mehrerer ESG-Fonds führt, sind keine weiteren Schritte erforderlich.

Andernfalls wird der oben beschriebene Prozess wiederholt, um neben den ausgewählten Fonds mindestens einen Fonds zu erhalten, der von der Bank als ESG-Fonds eingestuft wird.

Wenn wir über unseren «Best of»-Auswahlprozess keine aktiv verwalteten Fonds finden, schlagen wir Ihnen stattdessen vor, in passive Fonds (ETFs) zu investieren - Fonds, die versuchen, die Wertentwicklung ihres Referenzindex zu duplizieren.



UNSER „BEST OF“ FONDS-AUSWAHLVERFAHREN



TRETEN SIE MIT UNS IN VERBINDUNG!



Private Banking Abteilung 24 50-24 50

Anleger-Hotline 24 50-30 30

Online-Filiale 24 50-10 00



Treffen Sie unsere Berater in der Raiffeisen-Filiale Ihrer Wahl.

Unserer Filialen auf einen Blick:



Für weitere Informationen

Besuchen Sie auch unsere Website
www.raiffeisen.lu



Banque Raiffeisen société coopérative

4 rue Léon Laval, L-3372 Leudelange
T +352 24 50 - 1

Postanschrift:
B.P. 111, L-2011 Luxembourg

Für weitere Informationen besuchen
Sie bitte regelmäßig

www.raiffeisen.lu

