
GESTION PATRIMONIALE

**Quelles solutions choisir pour protéger
et développer votre patrimoine?**



Raiffeisen

Naturellement ma banque

GESTION PATRIMONIALE

**Quelles solutions choisir pour protéger
et développer votre patrimoine?**

SOMMAIRE

Qui sommes-nous ?	5
Nos activités	6
Portrait de l'investisseur	9
Nos services	10
Nos compétences	13
Nos coordonnées	14



QUI SOMMES- NOUS?

Une tradition de proximité, la solidarité comme **principe fondamental**, un statut indépendant et une réactivité au service de ses clients sont les valeurs qui caractérisent Raiffeisen depuis près d'un siècle.

Première banque coopérative au Luxembourg, Raiffeisen a été fondée en 1925 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 qui est à l'origine de la banque.

Au fil des années, elle a su se développer de manière constante tout en conservant ses valeurs fondamentales.

Grâce à notre statut indépendant et à nos centres 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.

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

- **Respect**
- **Ambition**
- **Passion**
- **Proximité**

NOS ACTIVITÉS

Pour que vous puissiez concevoir votre avenir en toute sérénité, nos experts font **fructifier votre épargne** en associant prévoyance et rendement.

En tant que banque universelle, Raiffeisen exerce ses activités autour de trois métiers complémentaires orientés vers la **gestion patrimoniale** ainsi que les particuliers et les entreprises.

Grâce à notre taille humaine et à notre organisation transparente, nos conseillers spécialisés travaillent en étroite collaboration pour répondre efficacement à vos besoins quotidiens: transactions courantes, opérations professionnelles ou gestion de votre patrimoine privé ou familial.

Afin de vous guider au mieux, nos équipes vous proposent un **service de qualité** tout en construisant avec vous des relations fortes et durables.

NOTRE PHILOSOPHIE

Notre politique commerciale est déterminée par le respect que nous portons à tous nos clients et par notre volonté d'être un acteur responsable au sein de la place financière. En tant que coopérative, nous ne dépendons d'aucun actionnaire étranger; ainsi les bénéfices réalisés servent à nos fonds propres, nous permettant ainsi de développer nos activités dans l'intérêt de nos clients.

GESTION PATRIMONIALE

Depuis plus de 90 ans, nous sommes à l'écoute de notre clientèle locale et régionale composée de particuliers, d'entreprises et d'indépendants. Forts de cette expérience, nous nous appliquons à vous offrir un service professionnel quel que soit votre profil d'investisseur.

Que vous souhaitiez vous constituer une épargne, faire fructifier votre patrimoine actuel, préparer votre avenir ou simplement alléger votre charge fiscale, nos experts sont à votre disposition pour vous offrir un service professionnel et compétent, adapté à chaque profil allant de l'épargnant prudent à l'investisseur averti.



PORTRAIT DE L'INVESTISSEUR



Pour établir votre profil d'investisseur et définir votre stratégie, nous vous écoutons et tenons compte de votre situation personnelle, de vos objectifs et de vos besoins.

Avant de déterminer une stratégie de placement adaptée à vos besoins et à vos attentes, il est important de connaître votre profil d'investisseur. Pour cela, il est nécessaire de se poser les bonnes questions:

VOTRE SITUATION PERSONNELLE

En premier lieu, votre profil d'investisseur doit correspondre à votre personnalité mais aussi à vos connaissances et à votre expérience en matière de placements.

- À combien s'élève votre patrimoine ?
- Quel est le pourcentage que vous souhaitez investir ?
- De combien de liquidités vous faut-il disposer pour assurer votre confort au jour le jour ?

Votre situation familiale est également un facteur à prendre en compte dans une optique de prévoyance.

VOS OBJECTIFS

Il s'agit ici de vous interroger sur vos projets à court, moyen ou long terme. En effet, plus la durée d'investissement sera longue, plus les possibilités de placement seront nombreuses et variées. Parallèlement, sachez que de nombreux instruments de placement vous permettent d'alléger votre charge fiscale.

- Sur quelle période souhaitez-vous placer votre patrimoine ?
- Quel rendement attendez-vous de votre investissement ?
- Quand et comment souhaitez-vous profiter de vos bénéfices ?
- Et surtout, quels risques êtes-vous prêts à prendre ?

VOTRE PROFIL

Après avoir fait un bilan complet de votre situation et de vos objectifs, votre profil est défini selon différentes catégories correspondant à une stratégie de placement adaptée.

Ainsi, votre portefeuille sera constitué de plusieurs instruments en fonction de la durée de votre placement, de vos attentes en matière de rendement et également de votre goût du risque.

En règle générale, le risque encouru varie selon le pourcentage d'actions dans votre portefeuille. Plus vous avez d'actions, plus le risque est grand et inversement.

Profil	Niveaux de risque				
	Très faible	Faible	Moyen	Élevé	Très élevé
Agressif					●
Dynamique				●	
Équilibré			●		
Défensif		●			
Conservateur	●				

à court terme —————> à long terme
Horizon d'investissement

NOS SERVICES

Du conseil en placement ponctuel à une gestion conseil en passant par un mandat discrétionnaire, nos conseillers vous guident dans tous vos choix.

CONSEIL EN PLACEMENT

Quelle que soit votre situation, vous pouvez bénéficier des conseils professionnels de nos spécialistes pour vous guider dans le choix de vos investissements. Conformément à vos attentes, nous vous aidons à trouver la solution qui vous convient: qu'il s'agisse d'investissements à long terme dans des fonds de placement ou des produits structurés ou d'instruments d'épargne classiques de plus courte durée, nos services en matière de **conseil en placement** prennent en compte les perspectives d'évolution du marché de même que votre profil d'investisseur pour vous orienter vers l'outil le plus adapté. En outre, vous aurez toujours la possibilité de souscrire une assurance-vie combinant rendement et protection tout en offrant des avantages fiscaux intéressants.

Parallèlement, pour un service encore plus personnalisé et haut de gamme, nous vous proposons deux formules de gestion selon votre profil: **la gestion discrétionnaire et la gestion conseil.**

GESTION DISCRÉTIONNAIRE

Si vous ne disposez pas du temps et des informations nécessaires pour suivre l'évolution des marchés financiers de plus en plus complexes, nous vous proposons de confier la gestion de votre patrimoine à notre banque qui optimisera votre stratégie d'investissement. En nous mandatant ainsi, vous pouvez faire fructifier votre patrimoine en toute tranquillité. Dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, votre capital sera investi intégralement dans différents fonds de placement.

GESTION CONSEIL

En tant qu'investisseur au profil averti, vous serez directement impliqué dans la gestion de votre patrimoine. Grâce à un suivi actif et perpétuel de vos avoirs investis dans différentes classes d'actifs, votre conseiller vous informera en permanence de votre situation financière et vous suggérera le cas échéant des adaptations de la structure de votre portefeuille en fonction des évolutions des marchés. Votre accord préalable sera nécessaire pour tous les investissements proposés.

VOS AVANTAGES

- votre portefeuille suit la politique d'investissement de la banque et est aligné sur la vision de la banque des marchés financiers ;
- vos avoirs sont diversifiés par classes d'actifs (actions, obligations, liquidités) ;
- votre gestionnaire attitré assure un suivi rigoureux et systématique de votre portefeuille ;
- vous avez une vision claire sur l'évolution et la structure de votre portefeuille grâce à la transparence des processus et à un reporting régulier ;
- vous restez flexible en cas d'imprévus grâce à la possibilité de retirer ou d'ajouter des liquidités à tout moment.





NOS COMPÉTENCES

Grâce à la synergie des compétences de nos partenaires et de nos collaborateurs, nous offrons à nos clients un service hautement professionnel au sein de notre département Gestion Patrimoniale.

En misant d'une part sur la formation de nos collaborateurs et d'autre part sur des partenaires extérieurs forts, 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, Raiffeisen s'est engagée dans une collaboration avec la Banque Vontobel, une banque privée suisse de renom qui est le leader du marché suisse en la matière. En regroupant l'expérience et le professionnalisme des équipes des deux banques, nous pouvons vous proposer des stratégies d'investissement sur-mesure.

Dans un souci de confort et de proximité, la totalité de nos services est disponible non seulement auprès du département Gestion Patrimoniale mais également dans tout notre réseau d'agences.

NOS COORDONNÉES

Département Gestion Patrimoniale 24 50-24 50

Alzingen 24 50-71 60

Bascharage 24 50-41 00

Bertrange 24 50-63 30

Bettborn 24 50-42 00

Bettembourg 24 50-11 00

Clervaux 24 50-52 50

Diekirch 24 50-43 00

Differdange 24 50-19 00

Dudelange 24 50-71 00

Echternach 24 50-49 30

Esch/Alzette 24 50-14 00

Ettelbruck 24 50-31 00

Feulen 24 50-43 30

Grevenmacher 24 50-38 00

Junglinster 24 50-49 00

Kayl 24 50-71 40

Leudelange 24 50-67 00

Lux-Gare 24 50-66 00

Lux-Kirchberg 24 50-18 00

Lux-Limpertsberg 24 50-12 00

Lux-Merl 24 50-68 00

Lux-Ville 24 50-21 00

Mamer 24 50-63 00

Mersch 24 50-13 80

Mondorf-les-Bains 24 50-53 00

Niederanven 24 50-51 00

Noerdange 24 50-61 00

Perlé 24 50-40 20

Pétange 24 50-17 00

Redange/Attert 24 50-60 40

Remich 24 50-70 00

Saeul 24 50-60 70

Sandweiler 24 50-51 50

Soleuvre 24 50-41 20

Steinfort 24 50-63 70

Strassen 24 50-16 00

Walferdange 24 50-15 00

Wasserbillig 24 50-38 50

Weiswampach 24 50-52 70

Wiltz 24 50-44 00

Wintrange 24 50-52 00

Wormeldange 24 50-38 80

Pour plus d'informations, consultez également notre site internet www.raiffeisen.lu

