

BANQUE PRIVÉE

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

SOMMAIRE

Qui sommes-nous ?	3
Notre activité de banque privée	4
Profil de l'investisseur	6
Nos services	10
Nos produits	13
Notre processus de sélection de fonds «Best Of»	14
Nos coordonnées	16



QUI SOMMES- NOUS?

Notre Mission

En tant que société coopérative indépendante, Raiffeisen subvient 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 et par des processus efficaces, dans le cadre de relations de confiance durables valorisant à la fois ses clients, ses membres et ses partenaires.

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.

Aujourd'hui, 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

PASSION

AMBITION

PROXIMITÉ

NOTRE ACTIVITÉ DE BANQUE PRIVÉE

Nos spécialistes du département Gestion Patrimoniale et du réseau des agences vous offrent un service hautement professionnel.

BANQUE PRIVÉE

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 vous offrons 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.

En misant d'une part sur l'expertise 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 un des leaders du marché suisse en la matière. En regroupant l'expérience et le professionnalisme des équipes des deux banques, nous vous proposons des solutions 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.



PROFIL DE L'INVESTISSEUR



Ensemble, nous définissons votre profil d'investisseur en tenant 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, votre situation patrimoniale mais aussi à vos connaissances et à votre expérience en matière de placements.

- À combien s'élève votre patrimoine ?
- Quelle est la proportion de ce patrimoine que vous souhaitez investir ?
- De combien de liquidités avez-vous besoin 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 BESOINS ET 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, quel niveau de risque êtes-vous prêt à accepter ?

VOTRE PROFIL

Après avoir fait un bilan complet de votre situation, de vos objectifs et de vos besoins, nous définissons ensemble la stratégie d'investissement qui correspond à votre profil d'investisseur.

Ainsi, votre portefeuille sera constitué 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 niveau de risque et l'espérance de rendement évoluent ensemble en fonction du profil d'investisseur choisi.

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

à court terme —————> à long terme

Horizon d'investissement

PRÉSERVER ET DÉVELOPPER VOTRE PATRIMOINE





NOS SERVICES

Du conseil en placement ponctuel ou régulier à 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 au profil 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 régulièrement 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.

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.

Consultez les détails et avantages de R-Invest, R-Conseil et R-Gestion que notre banque vous propose sur les fiches descriptives à votre disposition.

HOTLINE DE L'INVESTISSEUR

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





NOS PRODUITS

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 complète de produits monétaires,
- une sélection d'obligations,
- une sélection de fonds Lux-Funds et Vontobel,
- une sélection «Best Of Funds»,
- une sélection d'actions et d'ETF,
- 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 à vos objectifs et besoins.

«BEST OF FUNDS»

ANALYSE
QUALITATIVE

ETAPE

01

ANALYST
RATING

ANALYSE
QUANTITATIVE

ETAPE

02

PERFORMANCE
ABSOLUE

ETAPE

03

RISQUE

ETAPE

04

VOLUME ET
CATÉGORIE

ETAPE

05

RÉGULARITÉ DE
PERFORMANCE

NOTRE PROCESSUS DE SÉLECTION DE FONDS «BEST OF»

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

Grâce à un processus de sélection rigoureux et transparent, notre sélection de fonds «Best Of» reprend les meilleurs fonds par rapport à des critères simples et traçables en provenance d'un fournisseur d'informations indépendant et impartial.

EXEMPLE DE PROCESSUS DE SÉLECTION DE FONDS ACTIONS

ANALYSE QUALITATIVE

ETAPE

01

« ANALYST RATING »

En partant de l'univers de fonds par catégorie, nous appliquons comme premier critère de sélection la classification d'«Analyst Rating» de Morningstar. Seuls les fonds médaillés Or, Argent et Bronze sont retenus.

ANALYSE QUANTITATIVE

ETAPE

02

PERFORMANCE ABSOLUE

Seuls les fonds qui surperforment ou qui sont en ligne avec leurs indices de référence à la fois à moyen et à long terme sont retenus.

ETAPE

03

RISQUE

Les fonds avec un niveau de risque inférieur ou en ligne avec l'indice de référence sont retenus.

ETAPE

04

VOLUME ET CATÉGORIE

Les critères de volume d'actifs sous gestion, de type de parts (capitalisation / distribution) et de catégorie d'investisseurs cibles sont appliqués aux fonds retenus à l'étape précédente.

ETAPE

05

RÉGULARITÉ DE PERFORMANCE

La performance annuelle des fonds retenus est comparée à leur indice de référence pour les 5 dernières années. Les fonds qui ont le plus souvent surperformé leur indice de référence font partie de la sélection finale.

Cette philosophie peut être implémentée pour toutes nos formules de placement.

NOS COORDONNÉES

Département Gestion Patrimoniale 24 50-24 50

Hotline de l'investisseur 24 50-30 30

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

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

Wincrange 24 50-52 00

Wormeldange 24 50-38 80

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