
PRIVATE BANKING

Unsere Lösungen, um ihr Vermögen
aufzubauen und zu bewahren

INHALT

Über uns.....	3
Unsere Aktivitäten im Private Banking.....	4
Anlegerprofil.....	6
Unsere Dienstleistungen.....	10
Unsere Produkte.....	13
Unser Auswahlverfahren „Best Of“.....	14
Kontakt.....	16



ÜBER UNS

UNSERE MISSION

Als unabhängige Genossenschaftsbank begleitet Raiffeisen ihre Kunden in Luxemburg bei sämtlichen Bankgeschäften. Unseren Kunden, Mitgliedern und Partnern, mit denen wir langfristige, vertrauensvolle Geschäftsbeziehungen pflegen, bieten wir über verschiedene Ansätze und effiziente Prozesse **erstklassige Lösungen** für jede Lebens- und Geschäftsphase.

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.

Im Laufe der Jahre konnte sich die Banque Raiffeisen ständig weiterentwickeln und hat sich dennoch ihre grundlegenden Werte bewahrt.

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.

Alle Aktivitäten unseres Finanzinstitutes unterliegen folgenden traditionellen Werten :

RESPEKT

LEIDENSCHAFT

AMBITION

KUNDENNÄHE

UNSERE PRIVATE BANKING AKTIVITÄTEN

Unsere kompetenten Spezialisten in der Vermögensverwaltung und in unseren Filialen bieten Ihnen professionelle Dienstleistungen an.

PRIVATE BANKING

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.

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln unsere kompetenten Mitarbeiter und erfahrenen externen Partner auf Ihren Bedarf und Anlegerprofil zugeschnittene 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.



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 SITUATION

Zunächst gilt es, Ihr Anlegerprofil auf Ihre Persönlichkeit und Ihre Vermögenssituation, aber auch auf Ihre Kenntnisse und Ihre Erfahrung mit Kapitalanlagen abzustimmen:

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

Auch Ihre familiäre Situation ist mit Blick auf die Vorsorgeplanung zu berücksichtigen.

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. Anschließend stellen wir Ihr Portfolio basierend auf Ihrem Anlagehorizont, Ihren Renditeerwartungen und Ihrer Risikobereitschaft für Sie zusammen. 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

IHR VERMÖGEN BEWAHREN UND AUFBAUEN





UNSERE DIENSTLEISTUNGEN

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

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 von Ihnen gewählten diskretionären Anlagestrategie verwaltet. Darüber hinaus profitieren Sie vom Zugang zu unserer „Anleger-Hotline“ und von erheblichen Tarifvergünstigungen.

Ausführliche Informationen über unsere Service-Angebote R-Invest, R-Conseil und R-Gestion und Ihre jeweiligen Vorteile entnehmen Sie bitte den zusätzlich erhältlichen Kurzbeschreibungen.

ANLEGER-HOTLINE

Profitieren Sie von unserer Expertise im Bereich der Kapitalanlagen, wenn Ihr zuständiger Berater vor Ort gerade nicht zur Verfügung steht.





UNSERE PRODUKTE

Wie auch immer Ihre persönlichen Ziele und Ihr Anlegerprofil aussehen: Banque Raiffeisen bietet Ihnen **ein umfassendes Angebot:**

- Geldmarktprodukte,
- Anleihen,
- Fonds von „Lux-Funds“ und Vontobel,
- Fonds aus unserem „Best Of“ Auswahlverfahren,
- Aktien und ETF's,
- Strukturierte Produkte,
- 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.

BEST OF FUNDS

QUALITATIVE
ANALYSE

SCHRITT

01

ANALYST
RATING

QUANTITATIVE
ANALYSE

SCHRITT

02

ABSOLUTE
PERFORMANCE

SCHRITT

03

RISIKOBEWERTUNG

SCHRITT

04

VOLUMEN UND
KATEGORIE

SCHRITT

05

REGELMÄSSIGKEIT
DER PERFORMANCE

UNSER AUSWAHLVERFAHREN „BEST OF FUNDS“

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

QUALITATIVE ANALYSE

SCHRITT

01

„ANALYST 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

02

ABSOLUTE PERFORMANCE

Es werden nur Fonds aufgenommen, die mittel- und langfristig die gleiche Wertentwicklung aufweisen wie ihr jeweiliger Vergleichsindex, bzw. diesen übertreffen.

SCHRITT

03

RISIKOBEWERTUNG

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

SCHRITT

04

VOLUMEN UND KATEGORIE

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

SCHRITT

05

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.

Diese Philosophie kann auf allen von Raiffeisen angebotenen Anlagedienstleistungen innerhalb Ihres Portfolios angewandt werden.

KONTAKT

Vermögensverwaltung 24 50-24 50
Anleger-Hotline 24 50-30 30

Alzingen 24 50-71 60	Luxemburg-Ville 24 50-21 00
Bascharage 24 50-41 00	Mamer 24 50-63 00
Bertrange 24 50-63 30	Marnach 24 50-52 50
Bettborn 24 50-42 00	Mersch 24 50-13 80
Bettembourg 24 50-11 00	Mondorf-les-Bains 24 50-53 00
Diekirch 24 50-43 00	Niederanven 24 50-51 00
Differdange 24 50-19 00	Noerdange 24 50-61 00
Dudelange 24 50-71 00	Pétange 24 50-17 00
Echternach 24 50-49 30	Redange/Attert 24 50-60 40
Esch/Alzette 24 50-14 00	Remich 24 50-70 00
Ettelbruck 24 50-31 00	Saeul 24 50-60 70
Feulen 24 50-43 30	Sandweiler 24 50-51 50
Grevenmacher 24 50-38 00	Soleuvre 24 50-41 20
Junglinster 24 50-49 00	Steinfort 24 50-63 70
Kayl 24 50-71 40	Strassen 24 50-16 00
Leudelange 24 50-67 00	Walferdange 24 50-15 00
Luxemburg-Gare 24 50-66 00	Wasserbillig 24 50-38 50
Luxemburg-Kirchberg 24 50-18 00	Weiswampach 24 50-52 70
Luxemburg-Limpertsberg 24 50-12 00	Wiltz 24 50-44 00
Luxemburg-Merl 24 50-68 00	Wincrange 24 50-52 00

Weitere Informationen erhalten Sie unter www.raiffeisen.lu