

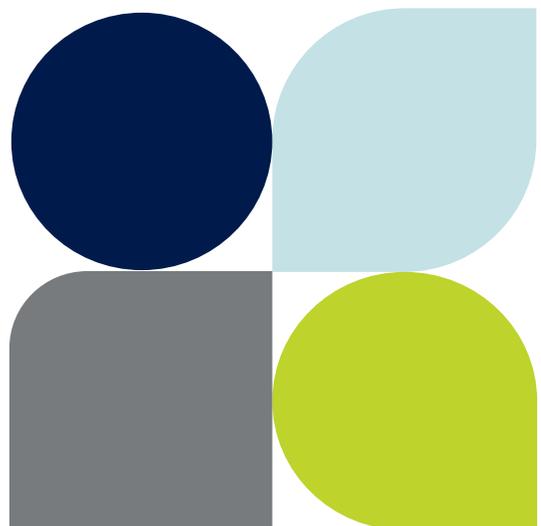


# PRIVATE BANKING

Unsere Lösungen, um  
Ihr Vermögen aufzubauen  
und zu bewahren

## INHALTSVERZEICHNIS

<b>Wer sind wir?</b> .....	3
<b>Unsere Private Banking Aktivitäten</b> .....	4
<b>Ihr Anlegerprofil</b> .....	6
<b>Was sind nachhaltige Investitionen?</b> .....	7
<b>Unsere Produkte</b> .....	8
<b>Unsere Dienstleistungen</b> .....	9
<b>Wie wählen wir die „Best Of“-Fonds aus?</b> .....	10





# WER SIND WIR?

## Unsere Mission

Als unabhängige Genossenschaft erfüllt Banque Raiffeisen die Bankbedürfnisse ihrer Kunden in Luxemburg, indem sie ihnen hochwertige Lösungen für jede Schlüsselphase ihres Lebens über die Kanäle ihrer Wahl anbietet.

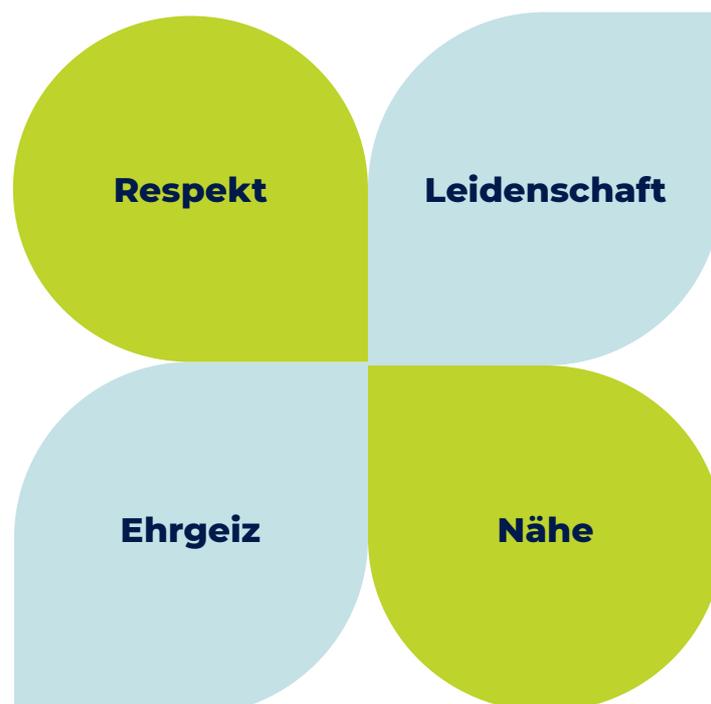
Raiffeisen wurde gegründet, um den spezifischen Bedürfnissen der ländlichen Gemeinschaft gerecht zu werden. Solidarität ist der Grundgedanke des nach dem Genossenschaftsmodell gegründeten Finanzinstituts.

In diesem Zusammenhang wurde Banque Raiffeisen auch offizielle Unterzeichnerin der „Principles for Responsible Banking (PRB)“ der Vereinten Nationen (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 sind wir dank unserer Unabhängigkeit und unseres Gesellschaftssitzes in Luxemburg in der Lage, uns schnell und effizient unseren Kunden zu widmen, mit denen wir vertrauensvolle Beziehungen pflegen.

## Unsere Werte

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



# UNSERE PRIVATE BANKING AKTIVITÄTEN

Seit 1926 stehen wir unseren lokalen und regionalen Kunden, ob Privatkunden, Unternehmen oder Selbständige, zur Seite. Dank unserer langjährigen Erfahrung bieten wir Ihnen professionelle Dienstleistungen, unabhängig von Ihrem Anlegerprofil.

Unsere Experten stehen Ihnen zur Seite, ob Sie Vermögen aufbauen, Ihr bestehendes Kapital vermehren oder für die Zukunft planen möchten.

Gemeinsam mit Ihnen erstellen wir eine auf Sie zugeschnittene Strategie und bieten eine speziell auf Ihre Bedürfnisse und Ihr Anlegerprofil angepasste Lösung.

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. Dank der Beratung und Expertise von Vontobel kann die Bank ihre Kompetenzen erweitern und eine Vielzahl an Investitionslösungen anbieten.

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

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 on his left wrist and a ring on his right hand.

## Georg Joucken

Responsable Banque Privée  
Banque Raiffeisen

***Banque Raiffeisen bietet eine vielfältige Produktpalette und Dienstleistungen an, die einem ESG-Ansatz folgen, um somit für jeden Kunden die passende Lösung zu finden.***

# IHR ANLEGERPROFIL

Um Ihr Anlegerprofil zu bestimmen, ist es wichtig, Ihre persönliche Situation, Ihre Kenntnisse und Ihre Erfahrungen mit Anlageprodukten, Ihre finanzielle Situation (Ihre Fähigkeit, Verluste zu absorbieren), Ihre Ziele (Ihre Risikotoleranz) und Ihre Präferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit zu kennen. Dafür ist es notwendig, sich folgende Fragen zu stellen:

## Ihre persönliche und finanzielle Situation

Einzelheiten wie Ihre Ausbildung, Ihr Beruf und Ihr Vermögen sind wichtig, um ein Anlegerprofil bestimmen zu können, das am besten zu Ihrer Situation passt.

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

## Ihre Kenntnisse und Ihre Erfahrung

Ihre Kenntnisse und Ihre Erfahrung mit finanziellen Instrumenten sind entscheidend, um die Funktionsweise und die damit verbundenen Risiken zu verstehen:

- › Welche Arten von finanziellen Produkten kennen Sie?
- › Investieren sie schon seit längerem?
- › Was sind die wichtigsten Punkte die Sie beachten sollten bevor Sie investieren?

## 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.

- › 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

Die gesammelten Antworten ermöglichen es, ein Anlegerprofil und eine Anlagepolitik / Anlagerichtlinie zu definieren: aggressiv, dynamisch, ausgewogen, defensiv oder konservativ.

Auf dieser Grundlage, und je nach den von der Bank angebotenen Dienstleistungen, wird Ihr Portfolio unter Berücksichtigung der folgenden Elemente zusammengestellt werden:

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

Generell gilt: Risiko- und Renditeerwartungen variieren im Einklang mit dem Anlegerprofil.

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 SIND NACHHALTIGE 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 eine verantwortungsvollere, umweltfreundlichere und sozialere Zukunft ermöglichen.

Um Ihnen Produkte anzubieten, die den ESG-Kriterien 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 (Fédération Belge du Secteur Financier).

Beide Kennzeichnungsstellen haben das Ziel, 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 ein Vermögen aufbauen, ohne auf eine attraktive Rendite verzichten zu müssen? Banque Raiffeisen verfügt über eine vielfältige Palette an ESG-Produkten und -Dienstleistungen, die Ihren Präferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit gerecht werden.



**Banque Raiffeisen  
macht es möglich  
auch nachhaltig  
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 Fonds,
- › eine Auswahl an ETFs (Exchange Traded Funds),
- › eine Auswahl an strukturierten Produkten,
- › Versicherungen.

Unsere Berater stehen Ihnen im Gesellschaftssitz 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 sowohl von unserer „Anleger-Hotline“ als auch von 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 zur Ausführung notwendig. Darüber hinaus profitieren Sie vom Zugang zu unserer „Anleger-Hotline“ und von erheblichen Tarifvergünstigungen.

Mit R-Conseil haben sie Zugang zu unserer gesamten Auswahl an Produkten.

## **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, dann können Sie Ihr Vermögen Ihrem persönlichen Berater anvertrauen. Auf diese Weise wird Ihr Anlagekapital entsprechend Ihrem Risikoprofil und der festgelegten Anlagestrategie verwaltet. Darüber hinaus profitieren Sie vom Zugang zu unserer „Anleger-Hotline“ und von erheblichen tariflichen Vorteilen.

Im Rahmen dieses Angebots bieten wir Ihnen auch Lösungen an, die ganz auf Ihre ESG-Präferenzen zugeschnitten sind. Sie können zwischen einer ESG-diskretionären Vermögensverwaltung wählen, die gemäß der SFDR-Verordnung als Artikel 8 klassifiziert ist, einer nachhaltigen diskretionären Vermögensverwaltung, die gemäß derselben Verordnung als Artikel 9 klassifiziert und mit dem LuxFLAG ESG Discretionary Mandate Label zertifiziert ist, oder einer diskretionären Vermögensverwaltung, die als Artikel 6 klassifiziert ist und mehr Flexibilität bietet.

## **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.

**Weitere Informationen zu den Angeboten R-Invest, R-Conseil, R-Gestion und R-PlanInvest finden Sie in den Produktbeschreibungen auf unserer Website.**

### **Anleger-Hotline**

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

**T +352 2450-3030**

# WIE WÄHLEN WIR DIE „BEST OF“-FONDS AUS?

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

Dank unseres strengen und transparenten Selektionsprozesses, umfasst unsere „Best Of“-Fonds-Auswahl die besten Fonds, basierend auf einfachen und nachvollziehbaren Kriterien und wird durch eine qualitative Bewertung unserer Experten ergänzt.

## Unsere Fondsauswahl am Beispiel von Aktienfonds

### Quantitative Analyse

Um den Auswahlprozess zu starten, wenden wir die folgenden quantitativen Kriterien an, mit denen das Ausgangsuniversum gefiltert wird:

1. Mindestschwellenwerte für verwaltetes Vermögen,
2. Auswahl von thesaurierende Anteile,
3. eine Performancehistorie von mindestens 5 Jahren,
4. risikoangepasste Rendite.

Dieser Schritt ist ein zentraler Bestandteil unseres Auswahlprozesses und ermöglicht es uns, Fonds zu identifizieren, die ein ausgewogenes Risikoprofil aufweisen. Wir stützen uns auf den Indikator „Morningstar Rating Overall“ und schließen Fonds mit einem Rating von weniger als 4 Sternen aus. So behalten wir nur die Fonds mit dem besten Risiko-Rendite-Verhältnis.

### Qualitative Analyse

5. Fonds, die die oben genannten quantitativen Kriterien erfüllen, werden von unseren Experten des Investment Desks analysiert. Dabei wird besonders auf die Strategie und den Anlageprozess geachtet. Diese Analyse ergänzt unsere Auswahl und berücksichtigt mehrere Kriterien, insbesondere die Qualität des Fondsmanagers.

Wenn wir jedoch über unseren „Best Of“-Auswahlprozess keinen aktiv verwalteten Fonds finden können, empfehlen wir Ihnen stattdessen passive Fonds (ETFs), die die Leistung Ihres Referenzindex nachbilden<sup>1</sup>.



<sup>1</sup> Die Bank behält sich das Recht vor, Drittanbieterfonds anzubieten, um ihr Produktangebot zu ergänzen.

# UNSER „BEST OF“- FONDS-AUSWAHLVERFAHREN



# TRETEN SIE MIT UNS IN VERBINDUNG!



**Private Banking Abteilung** T +352 2450-2450

**Anleger-Hotline** T +352 2450-3030

**Online Filiale** T +352 2450-1000



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

**Unserer Filialen auf einen Blick:**



## Für weitere Informationen

Besuchen Sie auch unserer Webseite  
[www.raiffeisen.lu](http://www.raiffeisen.lu)



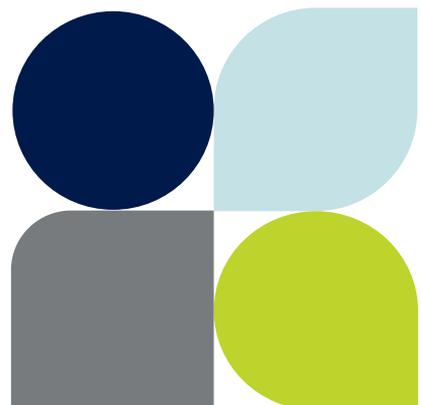
**Banque Raiffeisen société coopérative**

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

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

Für weitere Informationen besuchen  
Sie bitte regelmäßig

**[www.raiffeisen.lu](http://www.raiffeisen.lu)**



03-2025