

PRÉCISION
SAVOIR-FAIRE
SERVICE INÉGALÉ
ET **STABILITÉ**



SPUERKEESS
Private Banking



19

Liberté

SPUERKEESS

UNE RÉFÉRENCE

Spuerkeess est l'institution financière la mieux notée au Grand-Duché de Luxembourg et compte parmi les banques les plus sûres au monde.

Aa2

AA+



Long Term Deposit Rating

Moody's

Rating

Standard & Poor's

Safest Bank Award - Luxembourg

Classée parmi les banques les plus sûres
au monde sans interruption depuis 2011
par Global Finance Magazine

CLAUDE HIRTZIG,
DIRECTEUR ADJOINT
CHEF DU DÉPARTEMENT
BANQUE DES PARTICULIERS ET DES PROFESSIONNELS

LA CARACTÉRISTIQUE PRINCIPALE DE NOTRE SERVICE EST LA **TRANSPARENCE ABSOLUE**.
NOUS SOUHAITONS QUE NOTRE CLIENTÈLE COMPRENNE PARFAITEMENT NOS OFFRES
D'INVESTISSEMENT ET QU'ELLE AIT UNE **CONFIANCE COMPLÈTE** EN NOS CONSEILLERS
ET EN NOTRE GAMME DE PRODUITS.



19 LIBERTÉ

LE CENTRE BANCAIRE

Forte d'une équipe d'experts hautement qualifiés, le Private Banking de Spuerkeess réunit tous les atouts pour répondre au mieux aux besoins de sa clientèle et ainsi lui offrir un conseil personnalisé ainsi qu'un service de qualité. L'interlocuteur dédié dont bénéficie chaque client est au cœur d'une relation de confiance sur le long terme, tant pour la relation bancaire en général que pour la gestion patrimoniale en particulier.





19

Liberté



BANQUE ET CAISSE D'ÉPARGNE DE L'ÉTAT
LUXEMBOURG

NOS OFFRES D'INVESTISSEMENT

AFIN DE GARANTIR UNE
TRANSPARENCE ABSOLUE AU NIVEAU
DES OFFRES, LE PRIVATE BANKING
PROPOSE TROIS GAMMES DE SERVICES
D'INVESTISSEMENT :

SELFINVEST, ACTIVINVEST
ET ACTIVMANDATE.



SELFINVEST

Investir de manière autonome

L'offre Selfinvest s'adresse aux investisseurs qui souhaitent prendre leurs décisions d'investissement sans solliciter l'avis d'un conseiller et gérer la composition de leur portefeuille de manière autonome.

Avec Selfinvest, vous effectuez vos ordres via S-Net et S-Net Mobile tout en profitant d'une tarification préférentielle. Cependant, en cas de besoin, vous pouvez solliciter votre interlocuteur dédié pour l'exécution de vos ordres.

ACTIVINVEST

Conseil sur mesure

Au sein de la gamme de services d'investissement Activinvest, Spuerkeess propose Activinvest et Activinvest Plus, deux offres de conseil structurées de façon à répondre parfaitement à vos besoins. Celles-ci s'adressent aux investisseurs qui souhaitent consulter l'avis d'un conseiller personnel afin qu'ils puissent prendre des décisions d'investissement avisées. Vous bénéficiez ainsi d'un suivi professionnel de votre portefeuille, avec une tarification avantageuse pour vos ordres de bourse.

Les packages Activinvest et Activinvest Plus diffèrent selon l'étendue des recommandations. En effet, avec Activinvest, vous recevez des conseils portant sur une sélection de fonds d'investissement et d'ETFs. Les recommandations incluses dans l'offre Activinvest Plus portent sur un univers de titres plus étendu.

Lors des entrevues régulières avec votre conseiller, vous pourrez comparer votre portefeuille actuel à l'allocation d'actifs idéale, recommandée en fonction de votre profil d'investisseur.

Pour chaque profil de risque, Spuerkeess a élaboré un portefeuille modèle qui sert de base pour optimiser votre

portefeuille. Cependant, vous avez la possibilité d'exprimer vos préférences d'investissement, de voir directement une simulation de vos choix et de prendre ensuite votre décision. Afin de vous accompagner et de faciliter votre prise de décision, vous pourrez également visualiser la performance de votre portefeuille ainsi que la répartition par classes d'actifs. Chaque recommandation de votre conseiller ou chaque préférence que vous aurez exprimée peut être simulée afin que vous puissiez prendre vos décisions de placement en connaissance de cause.

La répartition du risque devrait toujours être en adéquation avec votre profil d'investisseur. Dès que nos experts détectent une anomalie, vous êtes contacté et invité à ajuster votre portefeuille.

Conseiller en investissement :
BCEE Asset Management

ACTIVMANDATE

Gestion discrétionnaire

Avec Activmandate, une équipe de spécialistes gère, sous mandat, vos avoirs et prend en charge vos décisions d'investissement en adéquation avec votre profil d'investisseur. Activmandate vous offre non seulement le confort de déléguer la gestion de votre portefeuille mais vous fait également bénéficier d'une offre complète de services liés à cette gestion.

Dans la gestion discrétionnaire, vos investissements sont répartis sur différentes classes d'actifs, prenant en compte vos objectifs d'investissement et vos besoins spécifiques.

Conseiller en investissement :
BCEE Asset Management ou ODDO BHF

WILLIAM TELKES
CHEF DU SERVICE PRIVATE BANKING
CHIEF ECONOMIST

LES CLIENTS DU PRIVATE BANKING PROFITENT D'UN **ENCADREMENT PROFESSIONNEL**
QUI SE TRADUIT PAR DES **RECOMMANDATIONS RÉGULIÈRES** EN FONCTION DE
L'ÉVOLUTION DES MARCHÉS ET DE L'ACTUALITÉ ÉCONOMIQUE,
AINSI QUE D'UN **SUIVI ACTIF** DE LEUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT.



NOS CONSEILLERS EN INVESTISSEMENT



SOCIÉTÉ DE GESTION
INDÉPENDANTE DEPUIS 2006

**MEILLEURE SOCIÉTÉ DE
FONDS DE SA CATÉGORIE
AU LUXEMBOURG** EN 2018

RÉCOMPENSÉE PENDANT **7** ANNÉES
CONSÉCUTIVES PAR L'AGENCE DE
NOTATION **FUNDCLASS**

Dans le cadre du processus d'investissement, l'équipe multi-disciplinaire de BCEE Asset Management assure le suivi journalier des SICAV de la gamme lux|funds, mais agit aussi en tant que conseiller au niveau de la détermination de la stratégie d'investissement et de la sélection de titres à partir desquelles sont construits les différents portefeuilles modèles des offres Activinvest, Activinvest Plus et Activmandate. À l'aide de ce suivi, l'univers d'investissement est régulièrement revu et, si nécessaire, adapté aux évolutions des marchés financiers et de l'actualité économique. Par conséquent, les recommandations formulées par le Private Banking de Spuerkeess sont à tout moment en adéquation avec le contexte économique et financier actuel.



NOS CONSEILLERS EN INVESTISSEMENT



ODDO BHF

ELITE REPORT 2019

N°1 POUR LA 13^È FOIS CONSÉCUTIVE

**FIRST FIVE
2017 & 2018 & 2019**

1^ÈRE PLACE DANS LA CATÉGORIE
GESTION D'ACTIFS SUR 60 MOIS

16,6 % DE RATIO DE SOLVABILITÉ

Spuerkeess a conclu une coopération avec ODDO BHF, complétant ainsi ses solutions de placement pour ses clients. La particularité des solutions Activmandate ODDO BHF réside dans le processus de sélection des titres en ligne directe par ODDO BHF, partenaire fiable et expérimenté.

ODDO BHF est un groupe financier franco-allemand fort d'une histoire de plus de 160 ans. Il est issu d'une entreprise familiale française qui s'est construite sur cinq générations d'agents de change et d'une banque allemande spécialiste du Mittelstand. Avec 2.300 collaborateurs, dont 1.300 en Allemagne et 1.000 en France et en Tunisie, et plus de 100 milliards d'encours clients, ODDO BHF exerce trois grands métiers, basés sur un fort investissement dans les expertises de marché : banque privée, gestion d'actifs, banque de financement et d'investissement. Le Groupe est doté d'une structure actionnariale unique puisque son capital est détenu à 60 % par la famille Oddo et à 30 % par les équipes. Cette logique de partnership est le gage de l'implication des équipes sur le long terme. En 2018, ODDO BHF a réalisé un produit net bancaire de 591 millions d'euros et, au 31 décembre 2018, le Groupe disposait de plus de 866 millions d'euros de capitaux propres.



CONSEIL SUR MESURE ET SERVICES COMPLÉMENTAIRES

- Votre conseiller Private Banking est votre responsable dédié et coordinateur pour d'autres services bancaires adaptés à votre situation patrimoniale.
- Votre conseiller est à votre écoute et coordonne l'encadrement avec les différents experts internes ou externes en fonction de vos attentes et besoins.

- **Conseils en investissement**
- **Gestion sous mandat**
- **Financements, Crédit Lombard**
- **Planification et structuration patrimoniale**
- **Assurances vie et de capitalisation**
- **Philanthropie**



INFORMATIONS DISPONIBLES

Pour fortifier la relation de confiance, Spuerkeess vous informe régulièrement sur les évolutions des marchés financiers, à travers des conférences et diverses publications.

**Service Private Banking
Centre Bancaire 19 Liberté**

19, avenue de la Liberté
L-1931 Luxembourg

Tél.: (+352) 4015-5060

privatebanking@spuerkeess.lu



EN OPTANT POUR LE PRIVATE BANKING DE SPUERKEESS,

VOUS BÉNÉFICIEZ D'UN

PARTENAIRE STABLE

ET FIABLE, D'UN SERVICE DE QUALITÉ

AINSI QUE D'UN SUIVI INDIVIDUEL

EN ACCORD AVEC VOS BESOINS.



