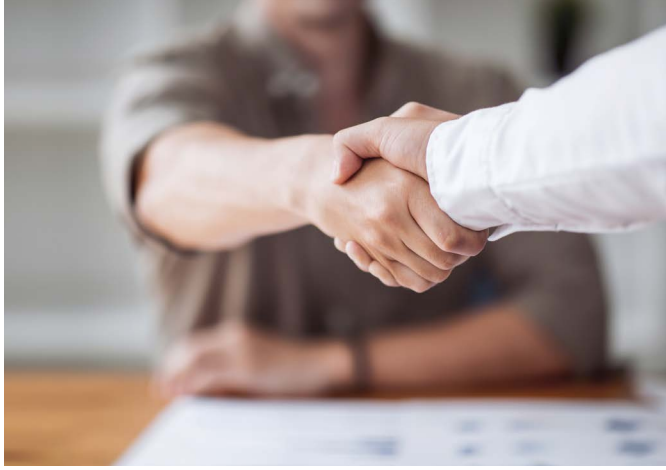
Sparen und anlegen

lux | mandate

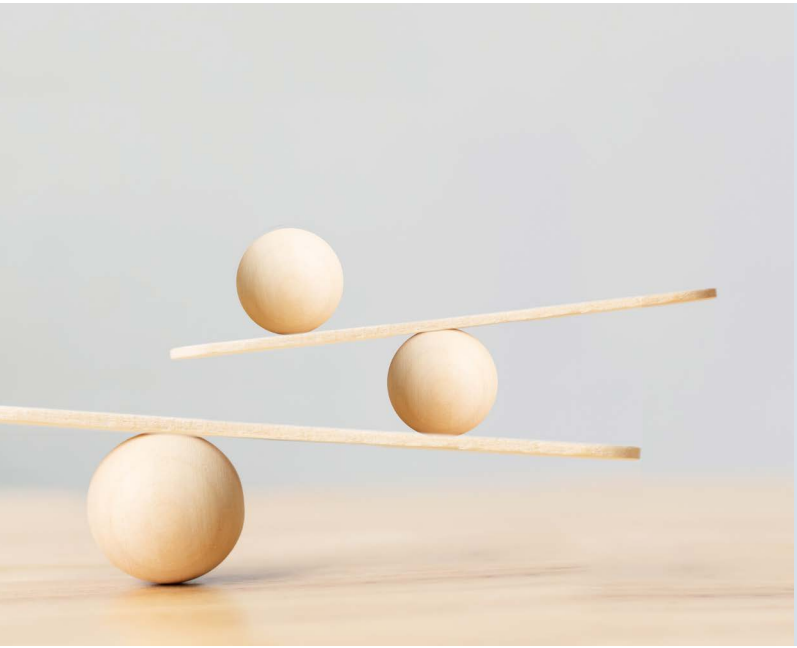
Übertragen Sie unseren Spezialisten die Verwaltung Ihres Vermögens!



Mit lux I mandate beauftragen Sie unsere Spezialisten, Ihr Vermögen in unsere lux I funds-Fondspalette zu investieren und für Sie zu verwalten.

Ihre Vorteile:

- **Ihr Personal Banker**
  Ihr Personal Banker wird Sie bei sämtlichen Bankangelegenheiten betreuen und Ihnen regelmäßig Berichte zustellen.
- **Personalisierte Anlagestrategie**
  Ihre Anlagestrategie wird entsprechend Ihrer Anlageziele, Ihrer Kenntnisse der Finanzinstrumente und Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen festgelegt.
- **Zugängliche und transparente diskretionäre Verwaltung**
  Die Vermögensverwaltung lux | mandate ist zugänglich für Anlagen zwischen EUR 25.000 und EUR 250.000 pro Vertrag, mit einer monatlichen Pauschalgebühr von EUR 10 (zzgl. MwSt.), die unabhängig vom investierten Betrag erhoben wird.
- **Professionelle Vermögensverwaltung**
  Spuerkeess Asset Management fungiert als Berater während der Zusammenstellung des Portfolios und garantiert eine perfekte Diversifizierung Ihrer Anlagen sowie eine Anpassung Ihres Portfolios an die Entwicklung der Finanzmärkte.



Anlagebeispiel

Ausgewogene Strategie (Risiko) / „Mix“ (Nachhaltigkeit)
(Unterliegt Änderungen)

LUX-FUNDS BOND EUR	22,10 %
LUX-FUNDS BOND GLOBAL GREEN	19,50 %
LUX-FUNDS BOND HIGH INCOME	16,40 %
LUX-FUNDS EQUITY NORTH AMERICA	12,50 %
LUX-FUNDS EQUITY GREEN	9,90 %
LUX-FUNDS EQUITY EUROPE	6,80 %
LUX-FUNDS EQUITY EMERGING MARKETS	5,20 %
LUX-FUNDS EQUITY QUALITY SELECTION	2,80 %
CASH	4,80 %

SPUERKEESS

SPUERKEESS.LU/**luxmandate**

Gebührenangebot[1]	
Finanzinstrumente	
Gebührenpauschale für die im Rahmen des Verwaltungsmandats ausgeführten Aufträge[2]	
Nebenleistungen	
Verwahrungsgebühren	Gebühr inbegriffen
Jährliche Aufstellung über Transaktionen in Finanzinstrumenten	Gebühr inbegriffen
Jährliche Aufstellung über Erträge aus Finanzinstrumenten	Gebühr inbegriffen
Bewertungsbericht (vierteljährlich)	Gebühr inbegriffen
Steuerreporting[3]	Gebühr inbegriffen
Monatliche Pauschalgebühr[4]	
Monatliche Gebühr von **EUR 10** (zzgl. MwSt.) pro lux I mandate-Vertrag	

[1] Das Dokument „Die wichtigsten Bankgebühren" ist auf der Webseite www.spuerkeess.lu verfügbar. Es enthält zudem die Standardgebühren, die bei Transaktionen in Finanzinstrumenten über die Zweigstelle, S-Net, S-Invest und S-Rente gelten.

[2] Die Transaktionskosten können sich um Steuern, die von den verschiedenen Börsen erhoben werden (Stempelsteuer, Finanztransaktionssteuer, Capital Gains Tax usw.) erhöhen. Zu den Transaktionskosten kommen eventuelle lokale Abwicklungsgebühren für bestimmte Börsen außerhalb Mitteleuropas und Nordamerikas hinzu.

[3] Nur für physische Personen.

[4] Mindestlaufzeit des Vertrags: 6 Monate.

Weitere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Berater.

10.2026 Dokument ohne Vertragswert / Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, établissement public autonome, R.C.S. Luxembourg B30775, 1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg, Tél. : +352 4015-1

Widerrufsrecht
Für dieses Produkt besteht kein Widerrufsrecht.

Beschwerde
Gemäß den Bestimmungen von Artikel 9 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen haben Sie die Möglichkeit, eine Beschwerde per Post oder auf elektronischem Weg einzureichen:
Service Compliance
1, Place de Metz
L-1930 Luxembourg
reclamations@spuerkeess.lu

Genehmigung und Aufsichtsbehörde
Spuerkeess ist in der offiziellen Liste der Kreditinstitute Luxemburgs eingetragen und untersteht der luxemburgischen Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 282, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg.
Internetseite: https://www.cssf.lu/fr/

Zahlungsarten & Nichtzahlung
Die monatliche Gebühr in Höhe von EUR 10 (zzgl. MwSt.) wird automatisch vom Girokonto abgebucht, unabhängig von der investierten Summe.

Zeitliche Begrenzung
Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen gelten bis zur nächsten Produktänderung.
Sie haben keinen vertraglichen Wert.

Mindestvertragslaufzeit
Die Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit geschlossen, mit einer Mindestbindungsdauer von sechs Monaten ab dem Datum ihrer Unterzeichnung.

Risikoreiche Instrumente
Da das Produkt Marktschwankungen ausgesetzt ist, besteht ein Risiko einer negativen Wertentwicklung und somit ein Risiko eines Kapitalverlustes. Der Rückzahlungswert kann geringer sein als der ursprünglich investierte Betrag. Die Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Kündigungsrecht der Parteien
Der Kunde hat das Recht, das Mandat nach Ende der Mindestlaufzeit ohne Begründung und jederzeit per Einschreiben zu kündigen. Spuerkeess kann am Ende der Mindestlaufzeit die Vereinbarung mit einer Kündigungsfrist von dreißig Tagen per Einschreiben kündigen.

Anwendbares Recht
Streitsachen unterliegen dem Luxemburger Recht. Gerichtsstand für jegliche Streitigkeit zwischen dem Kunden und Spuerkeess ist ausschließlich das Großherzogtum Luxemburg; Spuerkeess kann jedoch vor jeglichem sonstigen Gericht Klage erheben, das in Bezug auf den Kunden in Ermangelung der vorstehenden Wahl des Gerichtsstands normalerweise zuständig wäre.

Sprachen
Die Produktvereinbarung ist in französischer, deutscher und englischer Sprache erhältlich. Die Kommunikation zwischen Spuerkeess und dem Kunden erfolgt in der zwischen den Parteien vereinbarten Sprache.