

Précision
Savoir-faire



Service inégalé
et Stabilité

19 Liberté

Le Centre Bancaire

Créée en 1856, Spuerkeess est une banque fortement ancrée dans le paysage financier luxembourgeois.

Votre interlocuteur Private Banking dédié est là pour répondre au mieux à vos besoins, pour vous offrir un conseil sur mesure et un service de première qualité. Il sera votre conseiller de confiance pendant toutes les phases de votre relation bancaire avec Spuerkeess.



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.

Long Term Deposit Rating

Moody's

Aa2

Rating Standard & Poor's

AA+

Safest Bank Award

Spuerkeess se classe régulièrement parmi les banques les plus sûres au monde selon par Global Finance Magazine.



Alain UHRES, Head of Department Private Banking

La caractéristique principale de notre service est la **transparence absolue**.

Nous souhaitons que notre clientèle comprenne parfaitement nos offres et qu'elle ait une **confiance complète** en nos conseillers et en notre gamme de produits.

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.**





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 de la part de nos conseillers hautement motivés.

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 :
Spuerkeess 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, mais aussi vos convictions, en vous proposant par exemple une solution "ESG".

Conseiller en investissement :
Spuerkeess Asset Management
ou ODDO BHF



Alain UHRES, Head of Department Private Banking, entouré d'une partie des conseillers Private Banking à votre écoute.

Nos conseillers en investissement



Dans le cadre du processus d'investissement, l'équipe multi-disciplinaire de Spuerkeess 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.

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

www.spuerkeess.lu/prb/news



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.

Avec ses 2.300 collaborateurs, ODDO BHF exerce trois grands métiers : banque privée, gestion d'actifs et banque de financement et d'investissement.





Conseil sur mesure et services complémentaires

- Votre conseiller Private Banking est votre responsable dédié et votre 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 en collaboration avec les sociétés internationales de renommée**
- **Philanthropie**
- **Diagnostic et bilan patrimonial**

Avec le Private Banking de Spuerkeess,
vous optez pour un **partenaire stable**
et fiable, un service de qualité ainsi qu'un
suivi individuel en accord avec vos besoins.

Informations disponibles

Service Private Banking

Centre Bancaire 19 Liberté

19, avenue de la Liberté
L-1931 Luxembourg

Tél.: (+352) 4015-5060

privatebanking@spuerkeess.lu





