



PRIVATE BANKING

Petit trésor deviendra grand.



Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg  
Etablissement Public Autonome  
Siège Central : 1, Place de Metz L-2954 Luxembourg  
BIC : BCEELULL R.C.S. Luxembourg B 30775  
[www.bcee.lu](http://www.bcee.lu)

11/05/5000



**SPUERKEESS**  
[www.bcee.lu](http://www.bcee.lu)

# Sommaire

---

1

<b>Confiez votre patrimoine à un spécialiste</b>	3
<b>Le Private Banking à la BCEE : Notre philosophie</b>	4
<b>Les trois prémisses d'un placement réussi</b>	5
<b>Déterminez votre profil d'investisseur</b>	7
<b>Vos questions - Nos réponses</b>	
Quelles sont mes possibilités de placement ?	8
Y a-t-il une solution globale qui combine les produits et services de placements le plus souvent utilisés ?	11
Comment tirer avantage de l'expertise des conseillers BCEE ?	11
Comment profiter de l'expertise de la BCEE en matière de gestion de fortunes ?	12
Existe-t-il des produits et services complémentaires au Private Banking ?	15
<b>La BCEE en quelques mots</b>	16
<b>Des informations générales sur notre offre Private Banking sous <a href="http://www.bcee.lu">www.bcee.lu</a></b>	17
<b>Comment nous contacter ?</b>	19



## Confiez votre patrimoine à un spécialiste

Vous avez décidé d'optimiser le rendement de votre capital.

Pourquoi ne pas tirer parti des multiples opportunités que nous vous offrons à la Banque et Caisse d'Épargne de l'État ?

En effet, n'est pas expert en placement qui veut, en particulier avec des produits financiers de plus en plus nombreux et complexes.

Aussi, afin de déceler la stratégie de gestion de vos avoirs qui correspond au mieux à vos attentes, nous vous proposons d'établir votre profil d'investisseur qui vous ressemble réellement.

Nous vous invitons à ce sujet à prendre contact avec un de nos conseillers Private Banking ou un de nos conseillers en placements pour vous assister dans cette démarche.

Le Private Banking n'a plus de secret pour vous et vous désirez aussitôt connaître les solutions adaptées que nous vous proposons à la Banque et Caisse d'Épargne de l'État ?

Trouvez les réponses à vos questions et reportez-vous directement à la rubrique « Vos questions - Nos réponses ».

## Le Private Banking à la BCEE : notre philosophie

Viser le sur mesure. Gérer votre patrimoine de façon intelligente, le faire fructifier ou tout simplement vous constituer un capital ?

N'attendez plus et bénéficiez non seulement de l'environnement attractif que constitue la place financière du Luxembourg, mais aussi et surtout de l'expérience et du savoir-faire de l'un de ses plus grands acteurs.

La BCEE vous permet d'accéder à une gamme complète de produits et services en matière de Private Banking et ce déjà à partir de seuils raisonnables.

En tant que banque proche de ses clients, la BCEE dispose au niveau de ses agences de conseillers spécialement formés en matière de placements.

D'autre part, la banque a mis en place des «Centres Private Banking» avec un personnel dédié à 100% aux tâches du Private Banking en vue de commercialiser directement les produits et services spécifiques au métier, comme le Conseil en Placements, le package «ActivInvest» et la Gestion de Fortunes, pour n'en citer que quelques-uns.

Disposant du savoir-faire et de l'expérience des marchés financiers internationaux, nos experts sont tout à fait à même de vous aider à définir vos objectifs en fonction de votre profil de risque.

## Les trois prémisses d'un placement réussi

Opérer un placement judicieux n'a jamais été aussi difficile que de nos jours.

Par ailleurs, la panoplie et la complexité des instruments financiers ne cesse de croître.

Bien qu'il existe des critères objectifs pour évaluer les différents placements, ce sont finalement les idées, les objectifs et les contraintes de l'investisseur qui priment.

De façon générale, tout placement est régi par l'intervention de trois facteurs : la sécurité, la liquidité et la rentabilité.

Le choix d'un placement doit être opéré en fonction de ces trois prémisses. Or, en réalité, il est difficile de réaliser un placement réunissant à la fois une sécurité élevée, une excellente rentabilité et une parfaite liquidité. En effet, les rendements plus élevés sont souvent le fruit de placements plus risqués.

De même, la sécurité parfaite n'est possible qu'en investissant dans des placements peu rentables.

Il appartient dès lors à chaque investisseur de se situer personnellement par rapport à ces critères selon ses préférences, ses contraintes et les opportunités des marchés financiers. Nos experts se feront un plaisir de vous aider à déterminer vos besoins.

## Déterminez votre profil d'investisseur

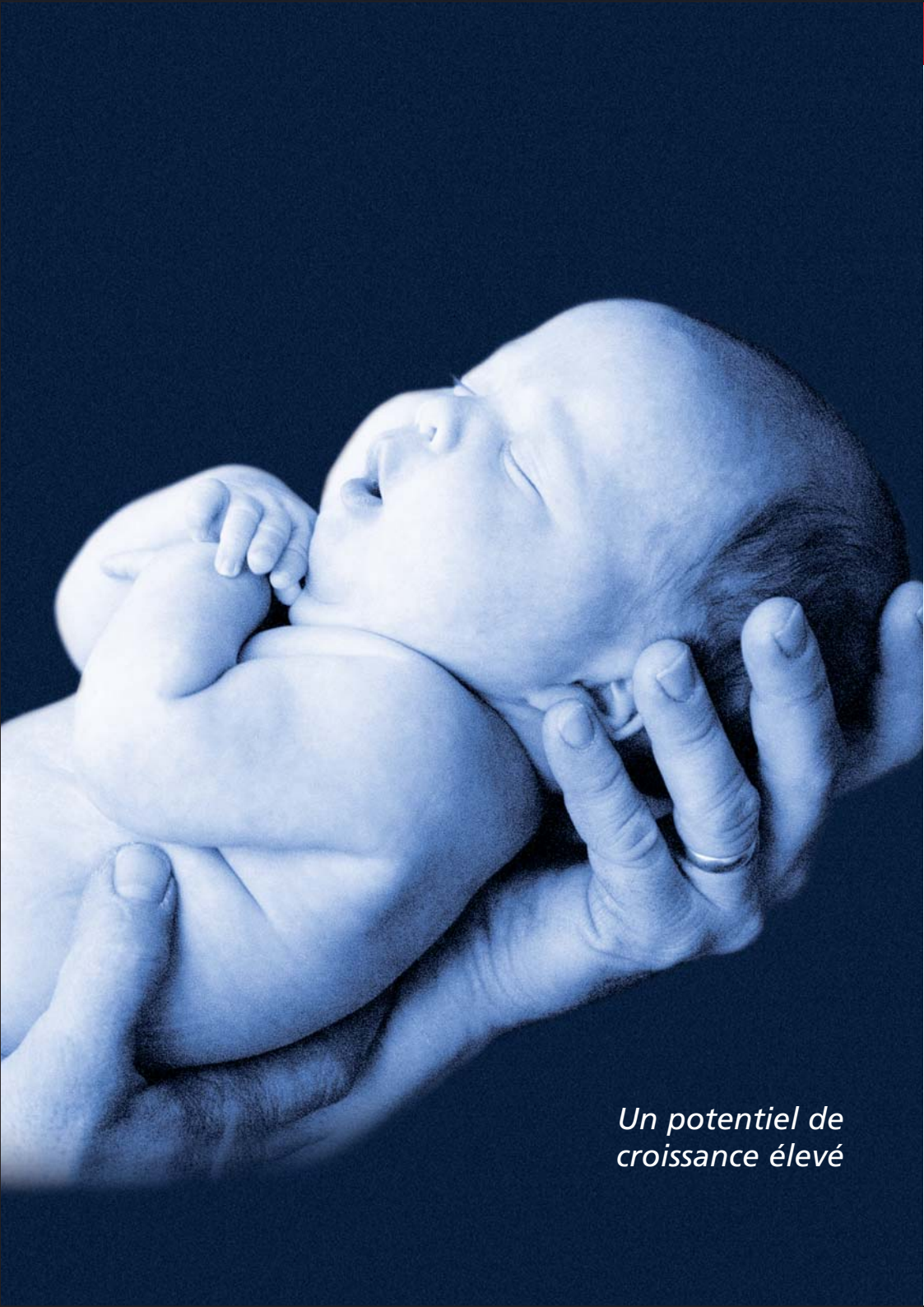
Le placement miracle n'existe pas. En effet, les objectifs recherchés par les investisseurs sont très individuels.

Quel est donc l'intérêt d'avoir des perspectives de plus-values importantes si la peur d'un krach boursier ne vous permet plus de dormir tranquillement ?

Les possibilités d'investissements n'ont jamais été aussi nombreuses et complexes qu'aujourd'hui et permettent de couvrir presque tous les besoins des investisseurs.

Seul l'investisseur ayant clairement défini son profil, et qui est donc conscient des risques qu'il court, peut être satisfait du choix opéré quant à la composition de son portefeuille.

N'hésitez pas à demander conseil auprès de nos experts, qui vous aideront à élaborer votre profil d'investisseur sur base de vos attentes et de votre aversion au risque.



*Un potentiel de  
croissance élevé*

# Vos questions - Nos réponses

## Quelles sont mes possibilités de placement ?

Nous avons tous nos propres attentes et nos propres contraintes. Ce qui est vrai dans la vie de tous les jours l'est aussi au niveau de nos investissements. La BCEE vous offre aujourd'hui une panoplie d'instruments financiers, qui non seulement évolue en parallèle avec l'essor des marchés financiers, mais qui permet aussi, et surtout, de tenir compte de votre profil d'investisseur individuel :

- une large gamme de fonds d'investissement (SICAV) : plus qu'une simple alternative aux placements directs

Nous vous invitons à consulter également à ce sujet notre brochure «Une stratégie d'investissement intelligente : Les fonds de la BCEE» qui reprend en détail la gamme actuelle des SICAV de la BCEE ou de consulter les pages fonds sur notre site internet [www.bcee.lu](http://www.bcee.lu).

- des valeurs mobilières individuelles, telles qu'actions, titres obligataires, fonds de promoteurs externes, etc.

Si vous désirez investir en valeurs mobilières, nous achetons et vendons pour votre compte des actions sur les marchés internationaux. Grâce à nos intermédiaires, vous pouvez également souscrire, acheter ou vendre toutes sortes d'obligations et de fonds.

- des produits plus traditionnels et à rendement fixe, tels que les comptes à terme, les dépôts d'épargne et les bons de caisse à des taux avantageux

- des instruments de gestion de pension complémentaire et de constitution de patrimoine
- des crédits lombard permettant la mise à disposition d'une ligne de crédit, respectivement d'un crédit pour financer l'achat de titres
- des produits innovants, résultant d'une combinaison de produits traditionnels en vue de profiter d'une situation de marché particulière

Votre conseiller Private Banking ou conseiller en placements se fera un plaisir de vous tenir au courant des dernières offres disponibles en la matière.

- des produits «unit-linked», permettant de combiner les avantages de l'assurance-vie avec les possibilités de placement offertes par les fonds d'investissements
- des solutions sur mesure en matière de gestion de vos avoirs ou de transmission de votre patrimoine qui sont du domaine de l'ingénierie patrimoniale (constitution de sociétés, contrats fiduciaires ...)

*Gérer son patrimoine  
en lui apportant les soins nécessaires*



**Y a-t-il une solution globale qui combine les produits et services de placement le plus souvent utilisés ?**

Pour vous faciliter la vie, la BCEE met à disposition de ses clients une offre globale reprenant tous les produits et services courants, dont un investisseur a besoin, à tarification avantageuse. Pourquoi dès lors ne pas souscrire à un package *ActivInvest* et disposer ainsi de toutes les facilités qu'il vous faut pour démarrer tout de suite avec vos placements.

Nous vous invitons à consulter également à ce sujet notre brochure «*ActivInvest: Le package pour l'investisseur*» qui reprend en détail la panoplie des produits et services proposés dans cette offre combinée.

**Comment tirer avantage de l'expertise des conseillers BCEE ?**

Des conseillers Private Banking sont à votre disposition au siège de la BCEE à Luxembourg et dans de nombreux Centres Private Banking. Ces experts - grâce à leur formation continue et leur connaissance approfondie des marchés financiers - vous proposent un large éventail de produits et un conseil en placements répondant à vos attentes et besoins très personnels. Les conseillers Private Banking de la BCEE se tiennent à votre entière disposition dans des locaux spécialement dédiés à cet usage.

Dans votre agence habituelle, vous pouvez également vous adresser à un conseiller en placements BCEE. De par leur formation et leur expérience, ces personnes sont tout à fait à même de vous assister dans vos opérations de placements.

### Comment profiter de l'expertise de la BCEE en matière de gestion de fortunes ?

Vous n'avez ni le temps, ni les moyens pour suivre les marchés financiers au quotidien ? Pourquoi ne pas vous adresser en toute confiance à un de nos professionnels du métier pour une gestion de vos avoirs par mandat de gestion. Nos experts de la Gestion de Fortunes à la BCEE se feront un plaisir de vous conseiller.

Ensemble, au cours d'une entrevue personnelle, nous allons déterminer une stratégie de gestion adaptée à vos attentes en matière de placements en tenant entièrement compte de votre profil d'investisseur.

Vous avez le choix entre deux types de gestion :

- la gestion-conseil

Toutes les décisions d'investissement doivent être prises en concertation préalable avec vous.

- la gestion discrétionnaire

Ne vous souciez plus de la gestion de vos actifs financiers, mais mettez-la entre les mains de professionnels du métier, dans le respect de stratégies que vous définissez au préalable.

Vos avantages sont multiples :

- une gestion professionnelle par nos experts
- une surveillance permanente et une adaptation aux évolutions des marchés
- une approche de portefeuille structurée suivant une stratégie définie par vous et pouvant être adaptée
- un reporting professionnel qui retrace vos investissements ainsi que leur performance
- un contact personnalisé avec un interlocuteur privilégié
- une tarification intéressante.

Nous vous invitons à consulter également à ce sujet notre brochure «Gestion de Fortunes» qui reprend en détail la panoplie des produits et services proposée dans cette offre combinée.

*Une croissance harmonieuse  
exige une attention de tous les moments*

**Existe-t-il des produits et services complémentaires  
au Private Banking ?**

A côté des produits de placement, de conseil et de gestion, qui constituent le noyau du Private Banking, nous mettons à votre disposition des produits et services connexes. Ces derniers constituent un volet complémentaire qui apporte une valeur ajoutée supplémentaire à nos services. Ainsi, vous pouvez bénéficier de niveaux de discrétion et de sécurité renforcés par une gestion via comptes chiffrés, par un service de courrier domicilié et/ou par la mise à disposition de coffres-forts.

## La BCEE en quelques mots

### Une expérience sans pareille

Fondée en 1856, la Banque et Caisse d'Épargne de l'État (BCEE) a, au cours de son histoire, toujours eu le souci de répondre aux hautes exigences de sa clientèle. En tant que banque universelle, la BCEE est l'un des principaux prestataires de services financiers sur le marché domestique et international. Ses liens avec son seul actionnaire, l'État luxembourgeois, dont la stabilité politique et financière est exemplaire, garantissent une sécurité et une discrétion maximales.

### Une solidité mondialement reconnue

La BCEE s'est vu attribuer, depuis 1994, une notation AA+ respectivement Aa1, les meilleures sur la place financière de Luxembourg, par les agences internationales de rating Standard & Poor's et Moody's. Ce rating reflète une excellente qualité débitrice et fait figurer l'établissement parmi les 20 banques les mieux cotées au niveau mondial. La somme de bilan dépasse les 37 milliards de EUR et l'effectif du personnel se situe à près de 1700 personnes. La BCEE dispose du premier réseau d'agences au Luxembourg, avec 80 agences dans tout le pays.

## Des informations générales sur notre offre Private Banking sous [www.bcee.lu](http://www.bcee.lu)

Le site Internet de la BCEE sous [www.bcee.lu](http://www.bcee.lu) présente un éventail important d'informations sur notre offre de produits et service Private Banking, ainsi qu'en matière de placements.

Vous trouverez notamment toutes les informations détaillées sur les SICAV de la BCEE.

Sur notre site Internet, vous trouverez par ailleurs également un accès gratuit à des informations boursières constamment mises à jour, ainsi que bon nombre d'informations complémentaires sur la BCEE.

## Comment nous contacter ?

La BCEE dispose de Centres Private Banking, ainsi que d'un important réseau d'agences avec des spécialistes en matière de Conseils en Placements.

Nos experts sont entièrement à votre disposition, n'hésitez donc pas à les contacter.

Vous avez également la possibilité de vous adresser directement à notre service Private Banking au siège de la BCEE à Luxembourg :

- par téléphone : (352) 4015-5015
- par fax : (352) 4015-5032
- par e-mail : [srv.prb@bcee.lu](mailto:srv.prb@bcee.lu)
- par courrier traditionnel :

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat Luxembourg  
Service Private Banking  
16, rue Zithe  
L-2763 Luxembourg



**SPUERKEESS**

[www.bcee.lu](http://www.bcee.lu)