

DOCUMENT À CARACTÈRE PUBLICITAIRE



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

LIBERTÉ LIBERTÉ CAPITALISATION

Le contrat d'assurance-vie **Liberté** et le contrat de capitalisation **Liberté Capitalisation** sont des contrats multisupports libellés en unités de compte commercialisés par **Lombard International Assurance S.A.**, entreprise sous l'autorité de tutelle du Commissariat aux Assurances.

LE CONTRAT



Les cadres proposés

- **Assurance-vie** : durée viagère
 - Ouvert aux personnes physiques
- **Capitalisation** : durée de 30 ans (prorogée tacitement d'année en année à l'arrivée du terme)
 - Ouvert aux personnes physiques et personnes morales



L'accès à une gestion financière sur mesure au travers de l'assurance luxembourgeoise

- Diversité des actifs et des options de gestion dans le cadre d'un Fonds Interne
- Compétences en matière de private equity (équipes expertes et dédiées)



Des solutions personnalisables haut de gamme et une expertise des dossiers complexes

- Co-souscriptions
- Souscriptions démembrées
- Remise en titres
- Éligible aux personnes morales à l'IR ou à l'IS avec objet patrimonial (sous réserve d'étude d'éligibilité en amont)
- Expertise sur les problématiques liées à l'international (conseils/avocats spécialisés dans la fiscalité des différents pays)

LES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT



FONDS INTERNES

► Fonds Interne Dédié (FID)

Fonds Interne géré par un gestionnaire unique et servant de support à un seul contrat. Les FID permettent une véritable gestion individuelle sous mandat.

► Fonds Interne Collectif (FIC)

Ouvert à une multitude de souscripteurs qui n'ont pas nécessairement de liens familiaux entre eux. Le FIC fonctionne comme un OPC. Il s'agit d'un véhicule idéal pour une gestion collective des contrats. Sa gestion est confiée par la compagnie d'assurance à un gestionnaire financier.

► Fonds d'Assurance Spécialisé (FAS)

Chaque actif du FAS est sélectionné par le souscripteur dans le cadre d'un FAS Buy and Hold multilignes (ex : produits structurés, private equity).

LES CARACTÉRISTIQUES

Minimums de versements

Versement initial

Minimum du contrat	250 000 € ⁽¹⁾
FID	125 000 €
FAS	125 000 €

Versements complémentaires 10 000 €

Tarification

Frais sur versements 5 % max.
(100 % des frais sur versements sont perçus par les Réseaux BPCE)

Frais de gestion

■ FID, FIC, FAS⁽²⁾ 2 %⁽³⁾ / an
(1 % sont perçus par VEGA Investment Managers et entre 0,50 % et 0,80 % sont perçus par Teora, les Réseaux BPCE perçoivent 50 % de ces rémunérations)

Frais sur arbitrage 0,50 % max. (500 € max. - 2 arbitrages annuels gratuits)

(1) Le seuil d'accès à ce contrat via Teora est de 1 000 000 €.

(2) Des conditions spécifiques s'appliquent pour les FAS Buy and Hold avec un sous-jacent private equity ou produit structuré. Il convient de se renseigner auprès de son interlocuteur dédié.

(3) Dont frais en cours de vie. La tarification appliquée pour les contrats distribués par Teora est de 1 % max. par an pour les frais en cours de vie par dérogation aux frais d'administration (incompressible assureur) et aux commissions d'intermédiation (rétrocessions) indiquées dans le bulletin de souscription

Disponibilité de l'épargne

Rachat partiel

Possible après l'expiration du délai de renonciation. Effectué sur chacun des supports dans les proportions de l'épargne investie au moment de la demande, sauf instructions différentes.

Montant résiduel sur un FID, FIC, FAS après rachat partiel : 125 000 € (la valeur de l'épargne totale du contrat doit être de 250 000 € min.)

Rachat total

Possible à tout moment après le délai de renonciation.

Avance

Non disponible.

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse comme à la baisse, dépendant en particulier des marchés financiers et/ou immobiliers. Les supports en unités de compte présentent donc un risque de perte en capital pouvant être partielle ou totale. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.

Ce document est une présentation à caractère purement informatif réservée aux clients. Il ne peut être reproduit, publié et diffusé partiellement ou intégralement à destination de tout tiers, y compris aux clients, sans l'accord écrit préalable de Teora. Il ne présente aucune valeur contractuelle et ne constitue pas une recommandation personnalisée d'investissement. Du fait de leur simplification, les informations contenues dans ce document sont partielles et elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment et sans préavis. Nous vous rappelons que l'opportunité d'adhérer au dispositif décrit dans cette présentation doit être appréciée au regard de la législation fiscale en vigueur à la date du présent document, laquelle est donc susceptible d'être modifiée. La responsabilité de Teora ne saurait être engagée à quelque titre que ce soit en raison des informations contenues dans le document.

TEORA

Un affilié de Natixis Wealth Management
115 rue Montmartre, CS 21818, 75080 Paris CEDEX 02
Tél. : +33 (0) 1 58 19 70 00
www.teora.natixis.com

Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 1 010 016 euros
RCS Paris N° 833 643 901 - Courtier d'assurances N° ORIAS 20008989

LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.

Head office : 4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg - Grand Duchy of Luxembourg
Tél : +352 34 61 91-1 - Fax : +352 34 61 90
www.lombardinternational.com

R.C.S. Luxembourg No. B37604
VAT LU 15902470
Tax No. 1991 2204 696