



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30 years of making legacy count

Notre expertise sur le marché français







Table des matières

Lombard International Assurance S.A. : en quelques mots	04
Une envergure mondiale	05
Pour vos clients, le plus important s'envisage à long terme	06
Lombard International Assurance S.A. et vous	08
Nos atouts	10
Luxembourg : les avantages d'un contrat flexible et fiable à tous points de vue	13
Nos solutions : Liberté et Liberté Capitalisation	14
Multi-support : une solution complète et flexible pour vos clients	16
Multi-support : une plateforme flexible pour la France	17



Lombard International Assurance S.A. **en quelques mots**

Implantation et couverture géographique

Fondée en 1991, Lombard International Assurance S.A. est une compagnie d'assurance-vie dont le siège social est situé au Luxembourg.

Lombard International Assurance S.A. opère dans 13 pays de l'EEE dans le cadre du régime de la libre prestation de services.

Depuis le 1^{er} janvier 2020, Lombard International Group est présent en France à travers LIA Patrimoine¹, une société au service des partenaires distributeurs de Lombard International Assurance S.A.

Leadership

Depuis 30 ans, Lombard International Assurance S.A. est le leader reconnu en matière de structuration patrimoniale à travers l'assurance-vie en unités de compte. La société fait partie de Lombard International Group, dont les actifs sous administration atteignent 49,3 milliards d'euros (au 31 décembre 2020).

Blackstone

Lombard International est détenue par les fonds d'investissements de Blackstone, qui est l'une des plus grandes sociétés de placement dans le monde avec des actifs sous gestion représentant plus de 649 milliards de dollars américains (31 mars 2021).

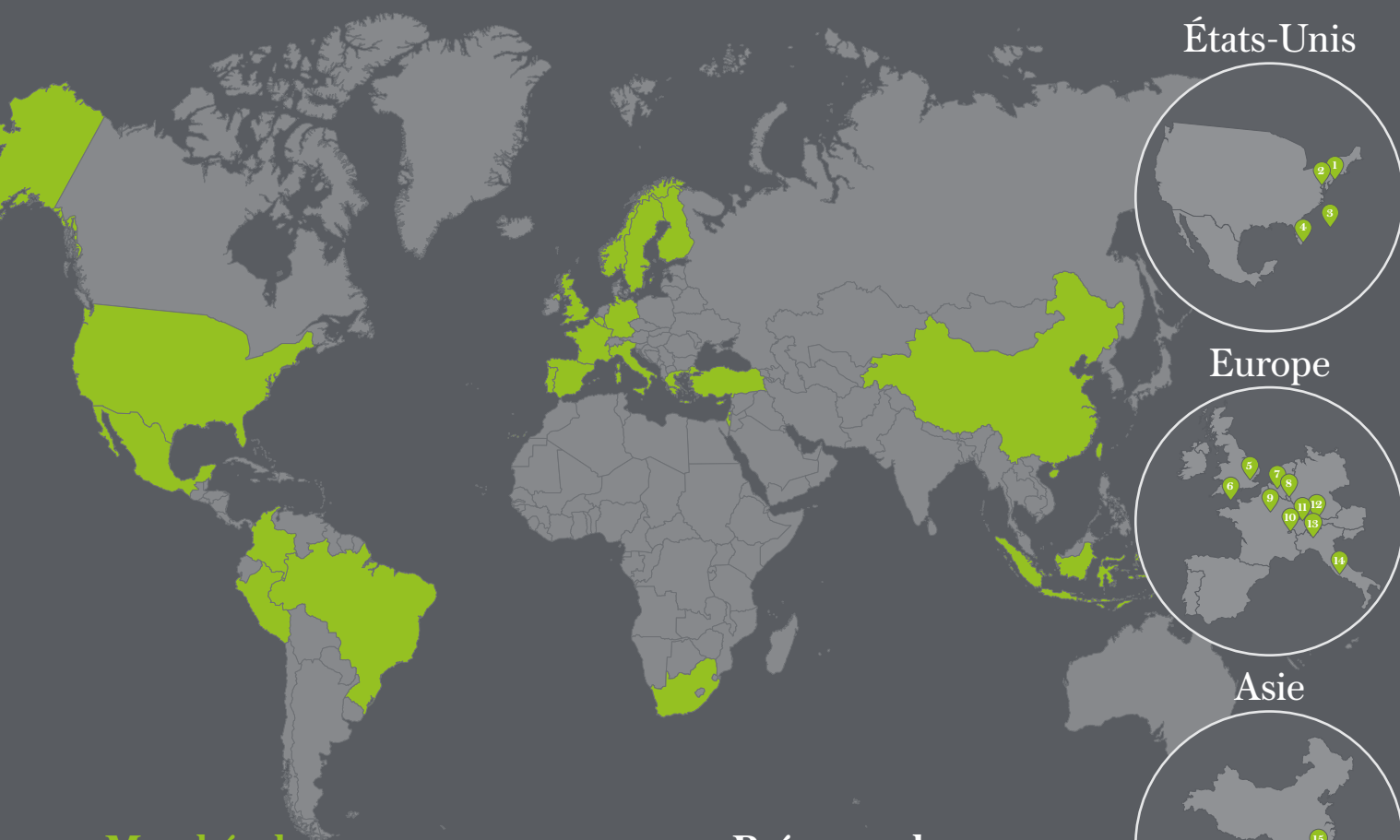
Blackstone a reçu une notation A+ de S&P et Fitch.

Législation luxembourgeoise

Lombard International Assurance S.A. est autorisée par le CAA à exercer des activités d'assurance dans le secteur de l'assurance-vie (numéro d'autorisation R.C.S. Luxembourg n. B37604).

¹ LIA Patrimoine est une société par actions simplifiée (SAS), enregistrée à l'Orias en tant qu'intermédiaire d'assurance sous le numéro 19007854 (Immatriculée au RCS Paris, numéro 878 145 408, et avec numéro de TVA FR44878145408).

Une expertise à l'échelle internationale



Marchés du groupe

- Afrique du Sud
- Allemagne
- Belgique
- Brésil
- Chine
- Chypre
- Colombie
- Espagne
- États-Unis
- Finlande
- France
- Grèce
- Indonésie
- Israël
- Italie
- Luxembourg
- Malte
- Mexique
- Norvège
- Pérou
- Portugal
- Royaume-Uni
- Suède
- Taïwan
- Turquie

Présence du groupe

- Bermudes
- Bruxelles
- Genève
- Guernesey
- Hong Kong
- Londres
- Lugano
- Luxembourg
- Miami
- Milan
- New York
- Paris
- Philadelphie
- Rome
- Singapour
- Zurich

Pour vos clients, le plus important s'envisage à long terme

Nos activités sont axées sur la structuration patrimoniale au moyen de produits d'assurance-vie en unités de compte.

Nous travaillons en étroite collaboration avec vous pour proposer des solutions qui tiennent compte non seulement des besoins de la génération actuelle de clients, mais aussi de ceux de la prochaine génération — et même au-delà.

Partout où nous sommes présents, grâce à notre solidité financière, notre vaste réseau et notre historique, Lombard International Assurance S.A. est capable de faire face aux conditions de marché les plus difficiles. L'expérience et les connaissances accumulées durant 30 ans sont nos atouts principaux pour résoudre les défis financiers des individus fortunés.

1^{er}

Leader du marché de l'assurance-vie au Luxembourg² et lauréat lors de la 35^{ème} édition des Oscars de l'assurance-vie, décernés par *Gestion de Fortune* en 2020



100 %

Indépendant
Unités de Compte
Assurance-vie luxembourgeoise

² Source : Association des Compagnies d'Assurances du Grand-Duché de Luxembourg



+49,3 Mrd €

Plus de 49,3 milliards d'euros d'actifs sous administration³ pour Lombard International Group

+500

Plus de 500 employés dont plus de 60 experts spécialisés en structuration patrimoniale, en droit fiscal et en actifs non-traditionnels

+20

Plus de 20 pays – en Amérique latine, en Asie, en Europe et aux États-Unis

Lombard International Assurance S.A. **et vous**



Indépendance

- Lombard International Assurance S.A. est indépendante vis-à-vis des groupes bancaires.
- Lombard International Assurance S.A. offre la plus grande diversification à ses partenaires en termes de banques dépositaires agréées auprès du CAA.
- Lombard International Assurance S.A. travaille sans exclusivité et en architecture ouverte avec toutes les sociétés de gestion et intermédiaires financiers régulés.



Flexibilité

Notre offre est modulable. Elle propose aux clients :

- une consolidation de leurs actifs au sein d'un seul contrat ;
- la possibilité de combiner différentes stratégies d'investissements, différents gestionnaires et différentes banques dépositaires (Architecture ouverte) ;
- un accès à différents supports d'investissement (Fonds Interne Dédié, Fonds Interne Collectif, Fonds Externe, Fonds d'assurance spécialisé) ;
- plusieurs types de gestion possibles.



Planification patrimoniale

Nous pouvons concevoir des planifications patrimoniales flexibles, durables et sur-mesure.

- Lombard International Assurance S.A. a mis en place une équipe d'une trentaine de personnes très expérimentées en structuration patrimoniale basée sur l'assurance-vie, dont un tiers est dédié au développement de solutions.
- En plus de cette expertise interne unique, nous avons la possibilité de faire appel à un réseau d'experts indépendants et reconnus pour leur savoir-faire.



Portabilité transfrontalière et exposition internationale

Notre succès s'appuie sur une présence mondiale bien ancrée et des expertises solides dans de multiples juridictions grâce à :

- La couverture géographique la plus étendue du marché et 30 ans d'expérience en matière de portabilité de nos solutions.
- Des ressources exclusives pour répondre aux défis des planifications internationales complexes.



Actifs non-traditionnels

Notre expertise est unique au Luxembourg et reconnue dans l'acceptation et la maintenance d'actifs non-traditionnels

- Une équipe de plus de 10 personnes est dédiée aux actifs non-traditionnels et assure le suivi de plus de 1000 actifs grâce à des procédures structurées et contrôlées pour l'acquisition et la maintenance des actifs non-traditionnels.



Modèle d'affaires durable

- Les performances financières de l'année 2019 démontrent le succès de Lombard International Assurance, qui a réussi à combiner développement géographique et croissance externe via des acquisitions stratégiques.



CONNECT

- Connect, notre plateforme digitale, révolutionne notre gamme de services en offrant un accès sécurisé en ligne aux contrats sur tout type de support, 24/7.
- En plus de Connect, Lombard International Assurance S.A. utilise les dernières technologies en termes de sécurité de l'information et d'automatisation.



Consultez e
depuis votre
bureau et lors
de tous vos
déplacements



Suivez
le statut de vos
transactions



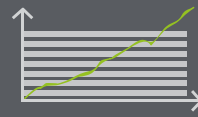
Gérez
vos requêtes
en ligne



Restez informés
sur les placements
des contrats



Profitez des
dernières
actualités et de
notre assistance



Accédez
aux évaluations de
votre contrat

Découvrez Connect maintenant :

eu.lombardinternational.com/espace-clients/decouvrir-connect

Nos atouts

L'un de nos meilleurs atouts est de disposer d'une équipe française dédiée, dotée d'une connaissance aiguisée du marché français et de toutes ses spécificités :



Nos commerciaux :

Basés au Luxembourg :



David Liebmann
Director, Head of French Market



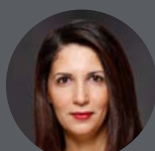
Zulmiro Da Costa
Senior Relationship Manager



Anthony Maillard
Relationship Manager



Jonathan Villarrubia
Relationship Manager



Nadia Kedouah
Sales Support Specialist



**Notre équipe
Partner & Client Services
France :**



Anneleen Naessens
*Regional Manager France,
Belgium & Luxembourg*



David Scharschmidt
Market Leader France



Ibra Thiaw
Senior Account Officer



Jancia Dondo-Ndossy
Senior Account Officer



Rahma Hmissi
Account Officer



Alice Watlet
Account Officer



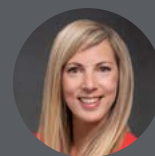
**Nos juristes et experts en
structuration patrimoniale
et en développement de
produits spécialisés sur
le marché français :**



Maria Cristina Boscolo Berto
*Director – Regional Head of
Wealth Structuring Solutions*



Maik Nicola Buffone
*Associate Director
Senior Wealth Planner*



Céline Derochette
*Product Development
Manager*



Nicolas Morhun
*Senior Wealth Planner
France*



Elvira Papa
*Wealth Planner
France & Belgium*



Faly Hane
Senior Legal Counsel



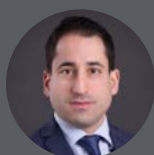
**Nos experts en
actifs non-traditionnels :**



Janique Thiry
*Director – Investment
Oversight & Acceptance*



Andra Popa
*Supervisor – Senior
Non-Traditional Assets Risk Analyst*



Christian Colombera
*Senior Non-Traditional Assets
Analyst*



Lionel Haderer
Non-Traditional Assets Analyst



Luxembourg : les avantages d'un contrat flexible et fiable à tout point de vue

Luxembourg

Luxembourg, au cœur de l'Europe, est un important centre financier international pour la gestion et l'administration des fonds d'investissement et un emplacement de premier plan pour l'assurance-vie européenne.

L'économie luxembourgeoise repose sur les services bancaires et financiers. Le pays dispose d'une solide stabilité économique, qui offre des avantages fiscaux aux investisseurs qui souhaitent investir dans ce pays.

Organisme de réglementation

Le Commissariat aux Assurances (CAA) est l'organe officiel de surveillance du secteur des assurances à Luxembourg.

Le CAA procède à des contrôles réguliers des actifs liés aux contrats d'assurance-vie et de leur mode d'investissement et vérifie la solvabilité des compagnies d'assurance.

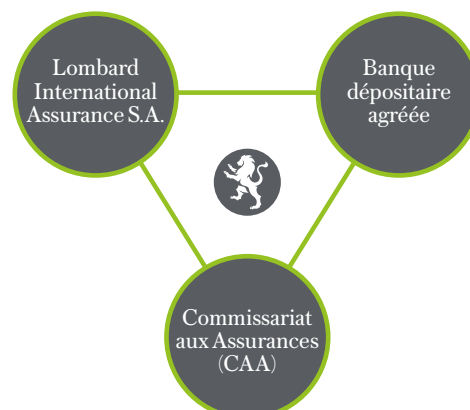
Notation du pays

Standard & Poor's : AAA

Régime de protection des investisseurs

Les titres du souscripteur sont déposés dans une banque dépositaire qui est soumise au contrôle de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Tous les trois mois, le CAA procède à une vérification pour s'assurer qu'il n'y a pas de divergences entre les déclarations de la compagnie d'assurance et la banque dépositaire.

Ce régime, appelé le « Triangle de sécurité » assure la séparation des actifs des clients des actifs de Lombard International Assurance S.A.



Nos solutions : Liberté et Liberté Capitalisation



Avantages économiques de nos solutions

Notre offre se compose de deux solutions : *Liberté* et *Liberté Capitalisation* qui offrent de nombreux avantages :

- Le cadre réglementaire luxembourgeois garantit les droits du souscripteur en lui attribuant d'une part un « super privilège » sur sa créance en cas de défaillance de la compagnie d'assurance et d'autre part une sécurité sur les actifs représentatifs du contrat en cas de défaillance de la banque dépositaire ou de la compagnie d'assurance, en raison de la segmentation des actifs de la police et des actifs propres de ces dernières. La stabilité juridique et politique du Luxembourg, la confidentialité des informations et l'insaisissabilité du contrat participent également à cette sécurité.
- Le dépôt des actifs sous-jacents du contrat peut se faire auprès d'un dépositaire situé dans l'Espace Économique Européen ou en dehors (par exemple en Suisse), sous certaines conditions.
- Nos contrats sont soumis aux règles d'investissement luxembourgeoises offrant une grande flexibilité et diversification (par exemple : admissibilité d'actifs relevant du private equity, sous certaines conditions).



Avantages patrimoniaux particuliers de nos Contrats

- Différé d'impôt sur les revenus capitalisés au sein du contrat en l'absence de rachat, total ou partiel.
- En cas de rachat, seule la quote-part du gain dans le rachat est taxable, la quote-part correspondant au capital racheté n'étant pas imposée.
- Revenus capitalisés du contrat exclus des revenus pris en compte pour la détermination du plafonnement de l'impôt sur la fortune immobilière (IFI).

Avantages propres à notre Contrat d'assurance-vie « Liberté »

- Régime de fiscalité successorale dérogatoire de l'article 990 I du CGI lorsque les primes ont été investies avant le 70^e anniversaire de l'assuré (abattement de 152 500 € puis taux fixe de taxation de 20 % jusqu'à 700 000 € et de 31,25 % au-delà).
- Liberté de désigner et/ou changer les bénéficiaires à tout moment, même s'ils ne sont pas des héritiers légaux et possibilité de déterminer les montants alloués à chaque bénéficiaire.

Multi-support : une solution complète et flexible pour vos clients

Consolidation des actifs au sein d'une seule police

Possibilité de combiner différentes stratégies d'investissement, différents gestionnaires et différentes banques dépositaires, informations consolidées au sein d'un **reporting unique**

Donner l'accès à **différents supports d'investissement** (Fonds Interne Dédié, Fonds Interne Collectif, Fonds Externes ou Fonds d'assurance spécialisé)

&

possibilité de procéder à des **arbitrages** à tout moment pendant la durée de vie de la police

Plusieurs types de gestion possibles :

1. Libre : Investissement soit dans un (ou plusieurs) Fonds Externe(s) à partir de la liste d'Unités de Compte référencées par Lombard International Assurance S.A. soit dans un Fonds d'assurance spécialisé

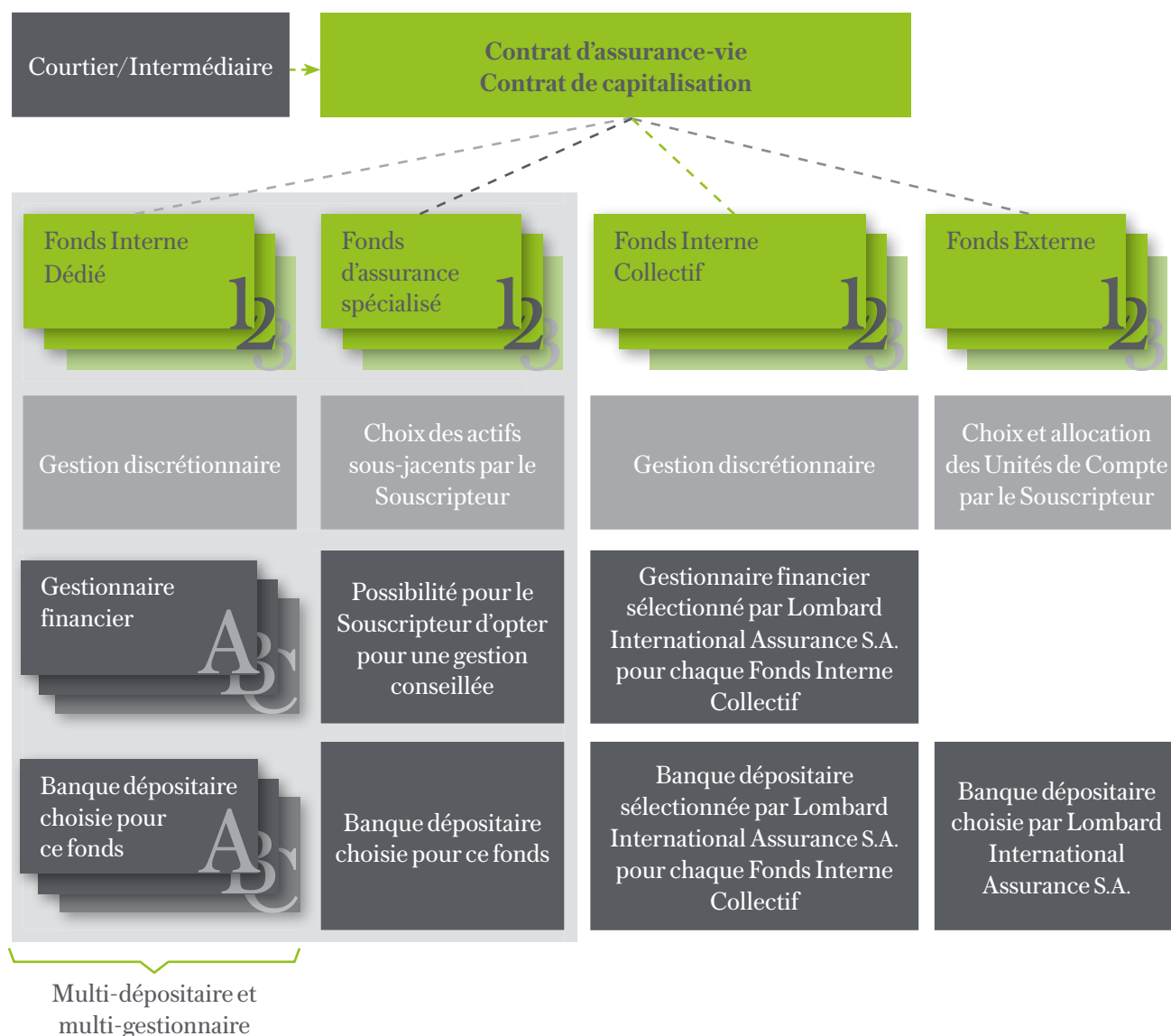
Ou

2. Discretionnaire : Investissement dans un Fonds Interne Dédié ou Collectif dont la gestion financière est confiée à un gestionnaire tiers habilité

Ou

3. Via un mandat de gestion conseillée : dans le cadre d'investissement dans un Fonds d'assurance spécialisé

Multi-support : une plateforme flexible pour la France



Multi-support complet comprenant les Unités de Compte constituées par un FID (Fonds Interne Dédié), un FIC (Fonds Interne Collectif), un FE (Fonds Externe) et un FAS (Fonds d'assurance spécialisé)



Contacts

Pour de plus amples informations, veuillez contacter :



David Liebmann
Head of French Market

+352 34 61 91-695 (*téléphone*)

+352 621 509 884 (*mobile*)

david.liebmann@lombardinternational.com



Nadia Kedouah
Sales Support Specialist

+352 34 61 91-847 (*téléphone*)

salessupportfrance@lombardinternational.com





Scannez pour accéder
à notre site dédié
au marché français.

Avertissement

Ce document a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en mars 2021. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée. L'acceptation de la proposition signée par le client reste à la discrétion de Lombard International Assurance S.A.

Les taux d'imposition sont fournis à titre

indicatif et concernent uniquement des les clients fortunés. Ils correspondent à ceux qui sont prélevés sur les patrimoines importants. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations dans ce document se fonde sur la compréhension par Lombard International Assurance S.A. des lois du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur à la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique n'incombera pas à la responsabilité de Lombard International Assurance S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Lombard International Assurance S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des

informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Lombard International Assurance S.A., ses filiales et sociétés affiliées. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Lombard International Assurance S.A.

Veuillez prendre connaissance du document d'informations clés pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé (« DIC ») sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le DIC est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Lombard International Assurance S.A. ou de votre intermédiaire. Le DIC est consultable sur : www.lombardinternational.com/priips.

Copyright © 2021 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
lombardinternational.com

Head office
4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg
Tel +352 34 61 91-1
Fax +352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg N° B37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN
Representative offices in GENEVA | LUGANO | ROME | ZURICH