

Tailor-made solutions for your financial and estate planning strategy

> 30.07.2018

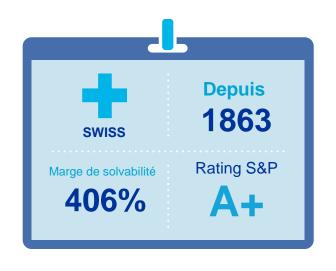
www.baloise-international.lu

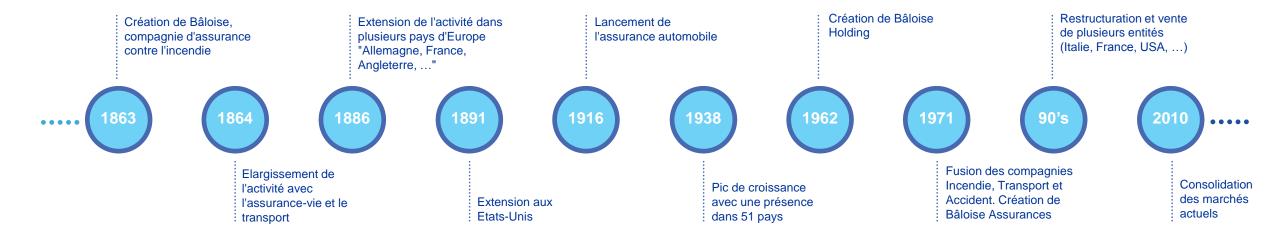
France

- Etabli à Bâle en Suisse, le Groupe Baloise est un fournisseur européen de solutions d'assurance et de prévoyance.
- 2. 7.286 collaborateurs







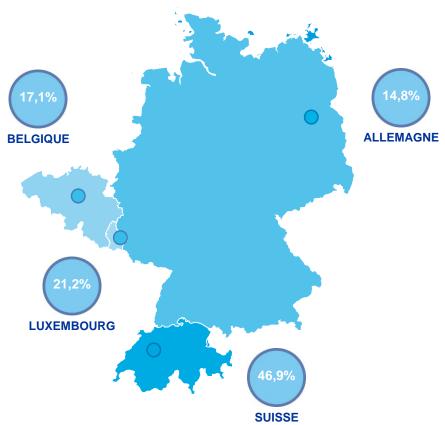


Fonds propres réglementés les plus élevés d'Europe au 31.12.2017

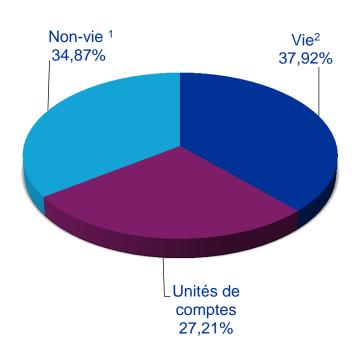
One !	Determinant female manage
Croissance en volume	Retour sur fonds propres
<b>14,6</b> %	(ROE) <b>8,9</b> %
Fonds propres	Marge sur les nouvelles affaires
<b>6.409,2</b> Mio CHF	<b>33,4</b> %

> Répartition du chiffre d'affaires au 31.12.2017

### **RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE**



### TYPE D'ACTIVITÉ



<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Assurance IARD

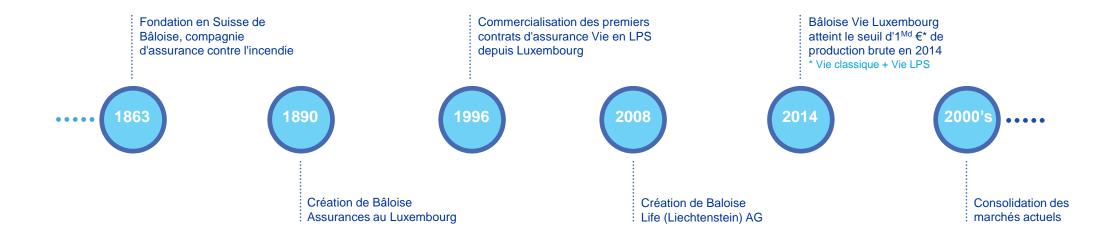
<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Assurance décès, épargne, retraite, invalidité...

- 1. Créée à Luxembourg en 1996, Bâloise Vie Luxembourg se concentre sur la distribution en libre Prestation de Service de produits d'assurance-vie liés à des fonds.
- 2. 80 collaborateurs (vie LPS)



<sup>\*</sup> sur base de la production brute (2017) en unités de compte

8



- Compagnie solide: 162,1% (ratio de solvabilité)
- Actionnaire suisse : rating A (S&P) ; + 150 ans d'expérience
- Compagnie indépendante non liée à un acteur bancaire
- Equipe d'experts juridiques & légaux
- Plus de 15 marchés européens couverts
- > +120 banques dépositaires déjà agréées auprès du Commissariat aux Assurances
- Pas de fonds EURO
- Expertise en private equity

Le Luxembourg et l'assurance-vie en Libre Prestation de Services

# Un centre financier influent et dynamique



2,3%
Croissance du PIB

**1 er**Centre financier de la zone EUR

21,4%

Dette souveraine
(Maastricht: <60%)

2,5%
Taux de croissance de l'emploi

**4.100**Fonds d'investissements

**0.6%**Déficit budgétaire (Maastricht : > -3%)

5,9%
Taux de chômage

**139**Banques

<sup>\*</sup> Source : Luxembourg for finance /Statec 2017

# La libre prestation de service

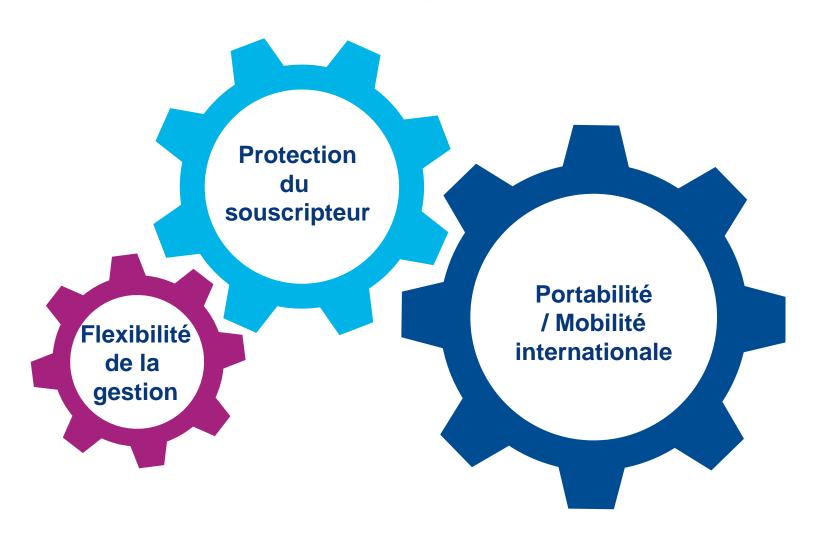
### 3ème Directive européenne vie



Toute compagnie d'assurances agréée, établie dans un pays membre de l'Union européenne (UE), bénéficie d'un passeport européen permettant d'exercer son activité dans tous les autres pays de l'UE sans devoir s'y établir physiquement.

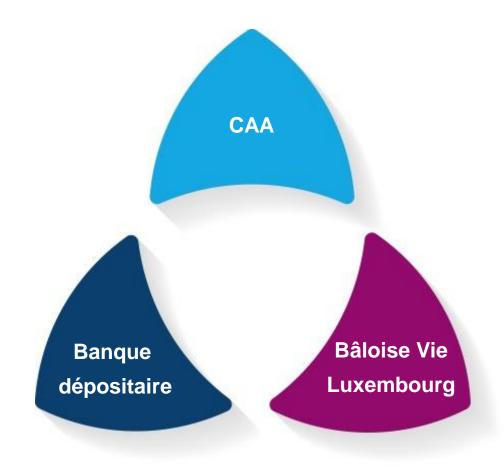
Un client résident au sein d'un pays de l'UE a la possibilité de souscrire un contrat d'assurance-vie auprès d'un assureur implanté dans un autre pays de l'UE. Certaines dispositions, notamment légales et fiscales, devront toutefois être respectées, tant par le souscripteur que par l'assureur.

# Avantages du contrat luxembourgeois



# Protection du souscripteur Mécanisme du triangle de sécurité

- → Les actifs représentatifs des provisions techniques doivent être déposés auprès d'une banque dépositaire agréée par le Commissariat aux Assurances (CAA) sur des comptes distincts → convention tripartite
- → La banque dépositaire a l'obligation de séparer les actifs des souscripteurs des autres actifs de la compagnie.
- → En cas de défaillance de la compagnie, Super Privilège du souscripteur, qui prime sur tous les autres créanciers: Trésor Public luxembourgeois, Sécurité Sociale, employés de la compagnie.



# Les avantages du cadre prudentiel luxembourgeois

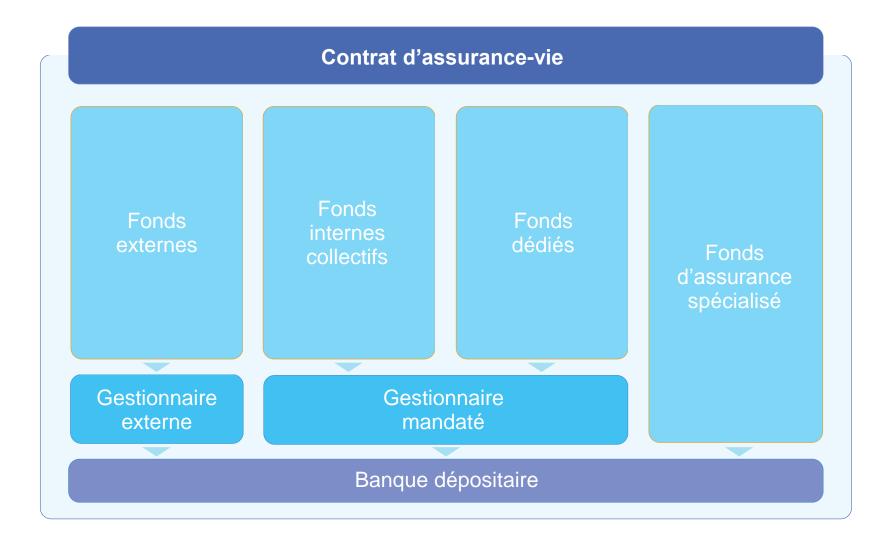
# Super Privilège et protection du souscripteur

### Régime de protection optimal des investisseurs en Europe

Les règles prudentielles du Luxembourg prévoient :

- Une concordance entre les actifs de la compagnie et son passif ;
- Des contrôles trimestriels et annuels sur l'inventaire des actifs (provisions techniques) par le CAA;
- Les actifs détenus doivent être déposés auprès d'une banque dépositaire tierce approuvée par le CAA;
- Un premier privilège sur les avoirs correspondants (provisions techniques) et un second privilège sur les autres avoirs de la compagnie;
- Les provisions techniques ne peuvent être utilisées à d'autres fins que les prestations dues aux souscripteurs.

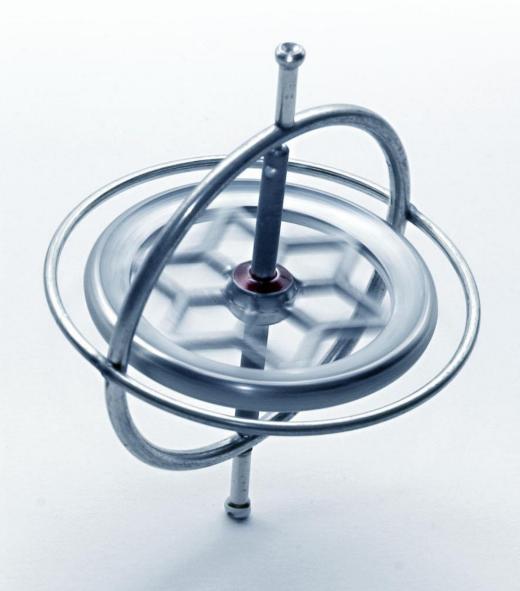
# Flexibilité de la gestion



# Mobilité internationale Structuration au sein de l'UE

Bâloise Vie Luxembourg est en mesure d'accompagner et adapter le contrat pour permettre aux souscripteurs de continuer à bénéficier de tous les avantages légaux et fiscaux liés à l'assurance-vie si le souscripteur se déplace au sein de l'UE.

Les mots clés pour une mobilité internationale réussie sont préparation et planification.



### **Disclaimer**

Ce document a été rédigé en juillet 2018 sur la base d'informations validées à cette date.

Le présent document n'a qu'un caractère général. Bâloise Vie Luxembourg S.A. ne donne dans le cadre de ce document, aucun conseil juridique et/ou fiscal, ni aucun autre conseil de quelque nature que ce soit. Il est recommandé aux clients de s'informer auprès de conseillers indépendants.

Bien que les informations reprises dans ce document proviennent de source fiable, Bâloise Vie Luxembourg S.A. ne garantit pas leur exactitude, leur précision, leur pertinence, leur exhaustivité, ni leur actualité par rapport aux situations personnelles de chacun des souscripteurs. Par conséquent, Bâloise Vie Luxembourg S.A. décline toute responsabilité en cas d'erreur, de faute d'impression ou d'interprétation erronée des informations contenues dans le présent document.

Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Bâloise Vie Luxembourg S.A. Il ne peut être diffusé sous quelque forme que ce soit sans l'accord préalable de la société Bâloise Vie Luxembourg S.A.

Tailor-made solutions for your financial and estate planning strategy

www.baloise-international.lu

Follow us on in

baloise vie international

| <mark>Bâloise Vie Luxembourg S.A.</mark> | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |