

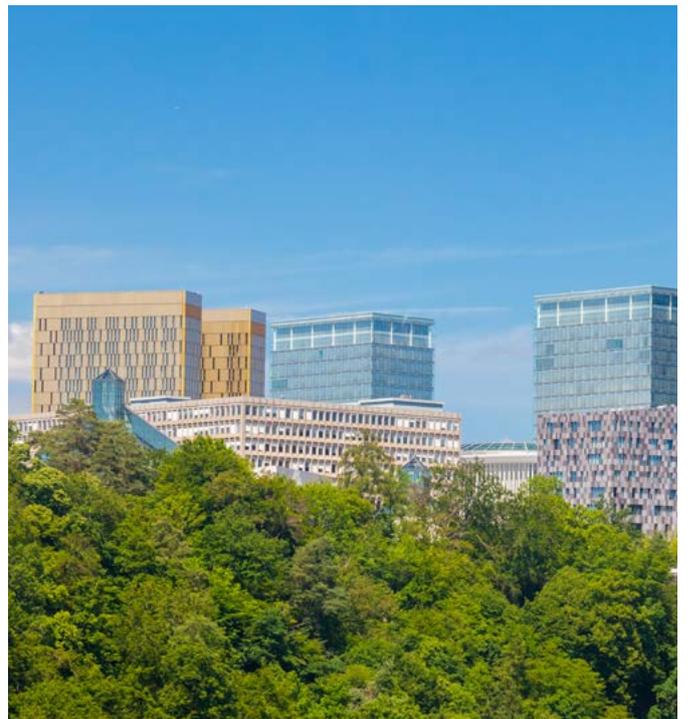


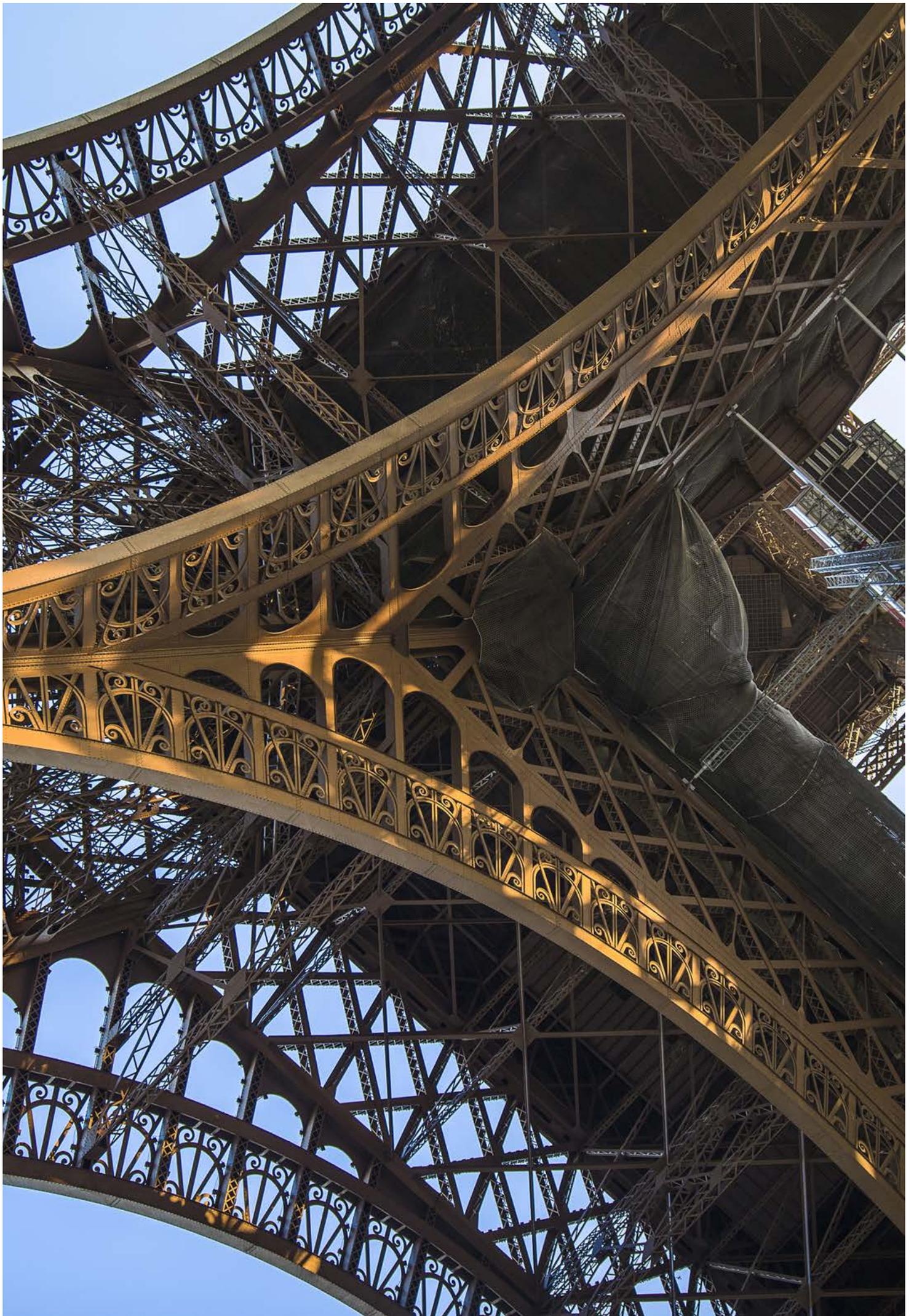
LOMBARD  
INTERNATIONAL  
ASSURANCE

---

# Notre expertise sur le marché français

---





---

# Table des matières

---

Lombard International Assurance S.A. : en quelques mots	04
Nos marchés et présence à l'international	05
Pour vos clients, le plus important s'envisage à long terme	06
Lombard International Assurance S.A. et vous	08
Notre atout France	10
Luxembourg : les avantages d'un contrat flexible et fiable à tous points de vue	12
Nos solutions : Liberté et Liberté Capitalisation	13
Multi-support : une solution complète et flexible pour vos clients	14
Multi-support : une plate-forme flexible pour la France	15

# 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 12 pays de l'EEE dans le cadre du régime de la libre prestation de services et dispose depuis juin 2016 d'un bureau de représentation à Paris.

## Leadership

Lombard International Assurance S.A. est depuis plus de 25 ans le leader reconnu dans la structuration patrimoniale utilisant l'assurance-vie au travers d'unités de compte.

La valeur totale des actifs sous administration du groupe Lombard International a dépassé 41,5 milliards d'euros (au 31 décembre 2018).

## Blackstone Group L.P.

Lombard International est détenue par les fonds d'investissements de Blackstone<sup>1</sup>, qui est l'une des plus grandes sociétés de placement dans le monde avec des actifs sous gestion représentant plus de 472 milliards de dollars américains (31 décembre 2018).

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

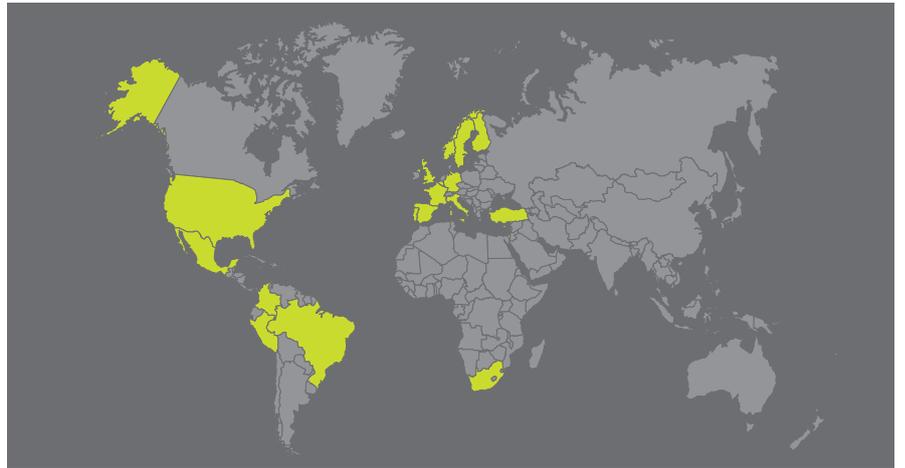
## Législation luxembourgeoise

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).

<sup>1</sup> Blackstone désigne Blackstone Group L.P. et ses sociétés affiliées. L'entité de Blackstone qui détient Lombard International Assurance S.A. est BTO Monarch Luxembourg Holdings S.A.R.L., une société de droit luxembourgeois

# Nos marchés et présence *à l'international*

## Marchés du Groupe



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

## Présence du Groupe



- |                 |              |               |            |               |
|-----------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| 1. New York     | 4. Miami     | 7. Luxembourg | 10. Lugano | 13. Rome      |
| 2. Philadelphie | 5. Guernesey | 8. Paris      | 11. Zurich | 14. Hong Kong |
| 3. Bermudes     | 6. Bruxelles | 9. Genève     | 12. Milan  | 15. Singapour |

# 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 25 ans sont nos atouts principaux pour résoudre les défis financiers des individus fortunés.

---

# 1<sup>er</sup>

Leader du marché de l'assurance-vie  
au Luxembourg<sup>2</sup>

# 100 %

Indépendant  
Unités de Compte  
Assurance-vie luxembourgeoise

---

<sup>2</sup> Source : Association des Compagnies d'Assurances du Grand-Duché de Luxembourg

---



**+41,5 Mrd €**

Plus de 41,5 milliards d'euros d'actifs sous administration<sup>3</sup> pour le groupe Lombard International

**+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 Europe, aux États-Unis, en Asie et en Amérique latine

<sup>3</sup> Au 31 décembre 2018.

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



## Indépendance

Depuis plus de 25 ans, notre compagnie d'assurance-vie œuvre avec succès en partenariat avec les conseillers de personnes fortunées.

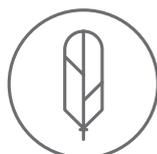
- Lombard International Assurance S.A. est indépendante vis-à-vis des groupes bancaires.
- Lombard International Assurance S.A. offre la plus grande diversification à ses partenaires en termes de banques dépositaires agréées auprès du CAA.
- Lombard International Assurance S.A. travaille sans exclusivité 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 différents 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 25 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 2017 démontrent le succès de Lombard International, qui a réussi à combiner développement géographique et croissance externe via des acquisitions stratégiques.
- Cette croissance a été complétée par l'expansion organique mondiale du Groupe à Bruxelles, Paris, Miami, New York, Hong Kong, Singapour et aux Bermudes.



### Innovation

- *Connect*, notre plate-forme 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 *Connect* depuis votre bureau et lors de tous vos déplacements



Suivez le statut de vos transactions



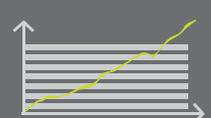
Gérez vos requêtes en ligne



Restez informés sur les placements des contrats



Profitez des dernières actualités et de notre assistance



Accédez aux évaluations de votre contrat

Découvrez *Connect* maintenant :

[www.lombardinternational.com/discover-connect](http://www.lombardinternational.com/discover-connect)

# Notre atout *France*

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 :



David Liebmann  
*Director*  
*Head of French Market*

## Basés au Luxembourg :



Zulmiro Da Costa  
*Senior Relationship Manager*



Anthony Maillard  
*Relationship Manager*



Sandie Woelffel  
*Sales Support Officer*

## Notre représentation à Paris :

Depuis juin 2016, nous avons ouvert à Paris un bureau de représentation. Cette démarche nous rapproche de notre réseau de partenaires de distribution en France.



Mathieu Duballet  
*Senior Relationship Manager*



Pierre-Alix Jean  
*Relationship Manager*



Adrien Ladislas Marai  
*Relationship Manager*

## Basé à Genève :



Julien Martin-Rosset  
pour la Suisse, le Liechtenstein et Monaco<sup>4</sup>  
*Senior Relationship Manager*

<sup>4</sup> Pour les pays visés, Lombard International Assurance S.A. propose des produits d'assurance disponibles sur le marché français, à des personnes de nationalité française résidant dans ces pays.



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



Massimo Cartesegna  
*Head of Partner & Client Services*



David Scharschmidt  
*Supervisor*



Ibra Thiaw  
*Senior Account Officer*



Jancia Dondo-Ndossy  
*Account Officer*



Rahma Hmissi  
*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*



Nicolas Morhun  
*Senior Wealth Planner France*



Céline Derochette  
*Product Development  
Manager*



Gérard Mourton  
*Senior Case Structuring  
Specialist*



Mohsin Kada  
*Legal Counsel*



Nora Belarbi  
*Legal Counsel*



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



Janique Thiry  
*Director – Investment Oversight &  
Acceptance*



Ewelina Mackowska  
*Manager – Non-Traditional Assets*



Christian Colombera  
*Non-Traditional Assets  
Analyst*



Andra Popa  
*Senior Non-Traditional Assets  
Risk Analyst*

# Luxembourg : les *avantages* d'un contrat flexible et fiable *à tous points 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.

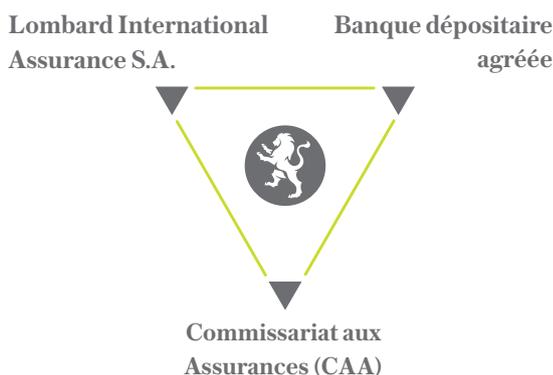
## Notation du pays

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 par exemple), 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<sup>e</sup> anniversaire de l'assuré (abattement de 152 500 EUR puis taux fixe de taxation de 20 % jusqu'à 700 000 EUR 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



**200 +**

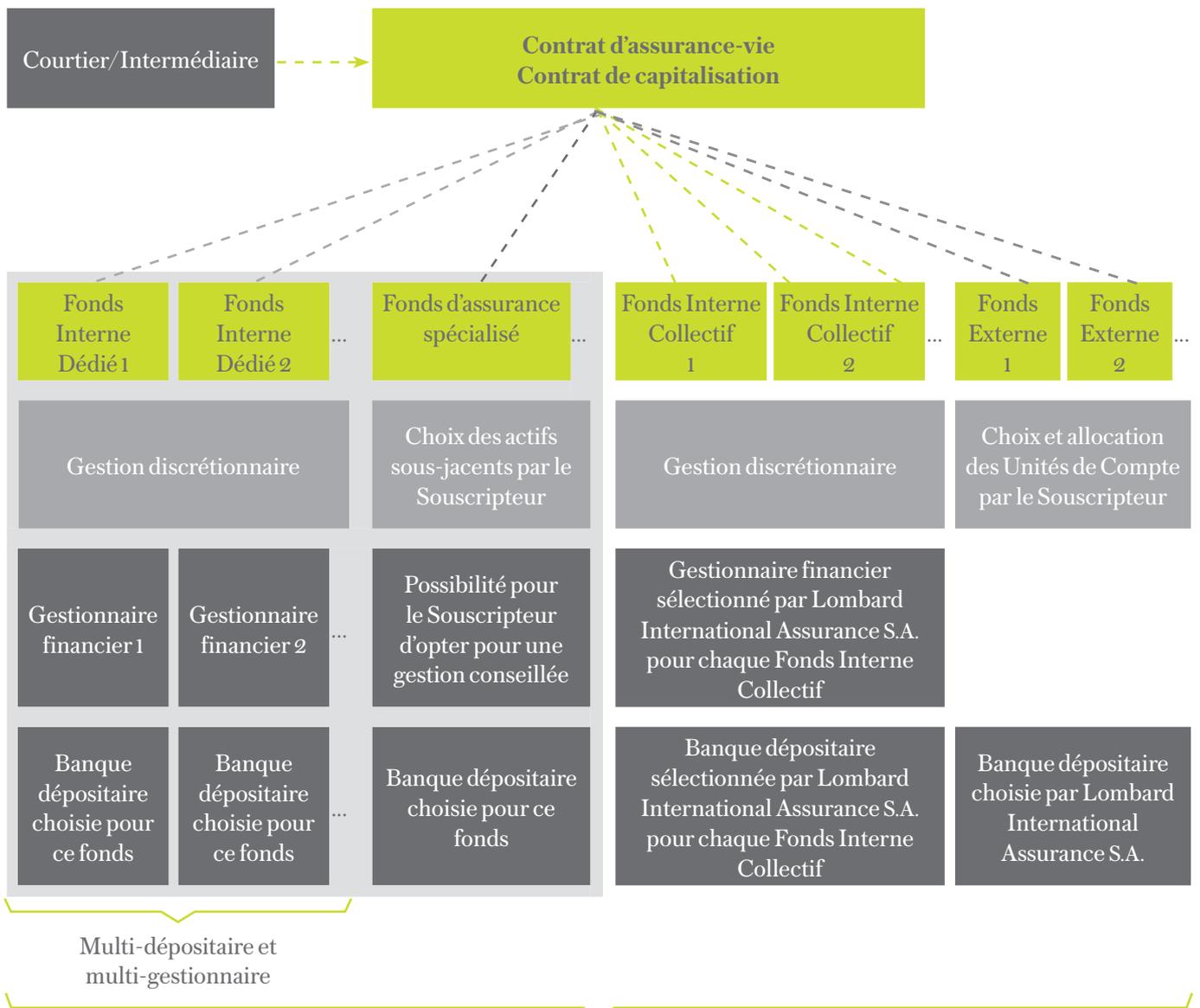
BANQUES  
DÉPOSITAIRES



**900 +**

GESTIONNAIRES  
FINANCIERS

# Multi-support : une plate-forme 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)

**Pour de plus amples informations, veuillez contacter :**

Sandie Woelffel  
*Sales Support Officer*  
+352 346191 622 (*téléphone*)  
salessupportfrance@lombardinternational.com

David Liebmann  
*Head of French Market*  
+352 34 6191-695 (*téléphone*)  
+352 621 509 884 (*mobile*)  
david.liebmann@lombardinternational.com

**Avertissement**

Ce document a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en octobre 2018. 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.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif et concernent 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 sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le document d'informations clés est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Lombard International Assurance S.A. ou de votre intermédiaire. Le document d'informations clés est consultable sur : [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips).

Copyright © 2019 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.  
[www.lombardinternational.com](http://www.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° B 37604  
VAT LU 15902470  
Tax N° 1991 2204 696

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