



LOMBARD  
INTERNATIONAL  
ASSURANCE

*30+ years of making legacy count*

Ce document est une brochure  
à caractère promotionnel

# Notre expertise sur le marché français





# Table des matières

Lombard International Assurance S.A. en quelques mots	4
Notre expertise internationale basée en Europe	5
Pour vos clients, le plus important s'envisage à long terme	6
Lombard International Assurance S.A.	7
Nos atouts	8
Luxembourg : les avantages d'un contrat flexible	11
Nos solutions : Liberté et Liberté Capitalisation	12
Quels sont les risques ?	13
Multi-support : une solution complète et flexible pour vos clients	14
Multi-support : une plateforme flexible pour la France	15
Connect - À votre service	16



# 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 plus de 10 pays de l'EEE dans le cadre du régime de la libre prestation de services.

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2020, Lombard International Group est présent en France à travers LIA Patrimoine<sup>1</sup>, une société qui accompagne les professionnels de la gestion du patrimoine français.

## Leadership

Depuis plus de 30 ans, Lombard International Assurance S.A. est l'un des premiers fournisseurs européens de solutions de planification patrimoniale et successorale basées sur l'assurance-vie en unités de compte à destination des personnes disposant d'un patrimoine financier, de leurs familles et des institutions, dont les actifs sous administration atteignent 49,4 milliards d'euros (au 31 décembre 2023). La société fait partie de Lombard International Group.

## 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> 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).

# Notre expertise internationale basée en Europe



## Marchés du groupe

Belgique	Malte
Chypre	Monaco
Espagne	Norvège
Finlande	Portugal
France	Royaume-Uni
Italie	Suède
Luxembourg	

À la demande de partenaires et de clients, le groupe sert aussi le Brésil et le Mexique.

## Présence du groupe

Bruxelles	Milan
Genève	Paris
Guernesey	Rome
Londres	Zurich
Luxembourg	

# 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 nos partenaires pour proposer des solutions qui tiennent compte, non seulement des besoins de la génération actuelle de clients, mais aussi de ceux des générations prochaines.

Partout où nous sommes présents, grâce à notre solidité financière, notre vaste réseau de partenaires financiers et notre expérience et expertise accumulées depuis plus de 30 ans, nous possédons les meilleurs atouts pour résoudre les défis financiers des individus fortunés.



100 % Indépendant  
100 % Unités de Compte  
Assurance-vie luxembourgeoise

## INCONTOURNABLE

Lombard International Assurance est classé dans la plus haute catégorie (« Incontournable ») pour la 5<sup>ème</sup> année consécutive par Décideurs Magazine



Plus de 450 employés dont plus de 100 experts dans les domaines de la structuration du patrimoine, des marchés privés, de la réglementation, du droit, de la conformité et du risque

# 49,4 Mrd €

Plus de 49,4 milliards d'euros d'actifs sous administration<sup>2</sup> pour Lombard International Group



Plus de 15 marchés

<sup>2</sup> Au 31 décembre 2023.

# Lombard International Assurance S.A.



## Planification patrimoniale

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

- Notre équipe compte plus d'une trentaine de personnes très expérimentées en structuration patrimoniale au sein de notre département Wealth Structuring Solutions, 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.



## Indépendance

→ Lombard International Assurance S.A. offre une grande diversification à ses partenaires en termes de banques dépositaires agréées auprès du CAA.

- Nous travaillons sans exclusivité et en architecture ouverte avec toutes les sociétés de gestion et intermédiaires financiers régulés. Le partenariat est au cœur de notre ADN. Notre vaste réseau de partenaires comprend plus de 800 gestionnaires financiers et plus 200 banques dépositaires.



## 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.



## Portabilité transfrontalière et exposition internationale

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

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



## Placements privés

Notre expertise est unique au Luxembourg et reconnue dans l'acceptation et la maintenance des placements privés :

- Deux équipes de plus de 10 personnes sont dédiées aux placements privés et assurent le suivi de plus de 1000 actifs grâce à des procédures structurées et contrôlées pour l'acquisition et la maintenance des placements privés.



## Modèle d'affaires durable

- En novembre 2023, KBRA a confirmé sa notation A, avec une perspective stable et en mars 2024, AM Best a réaffirmé sa note de A- (Excellent).
- Ces notations de solidité financière viennent confirmer le modèle de rentabilité durable du Groupe, la solidité de son bilan et de sa trésorerie.

# 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 :

## Notre équipe commerciale



**Jonathan Villarrubia**  
*Sales Director France*



**Mickaël Talhi Magnier**  
*Senior Relationship Manager*



**Eddy Humbert**  
*Relationship Manager*



**Elisa Primon**  
*Relationship Manager*



**Nadia Kedouah**  
*Sales Support Specialist France*

## Notre équipe Partner & Client Services



**Anneleen Naessens**  
*Regional Manager France,  
Belgium & Luxembourg*



**David Scharschmidt**  
*Market Leader France*



**Rahma Hmissi**  
*Account Specialist*



**Julie Maia**  
*Senior Account Officer*



**Nadia Boussaïd**  
*Account Officer*



**Jessica Hanss**  
*Account Officer*



**Migena Hotaj**  
*Account Officer*



**Christelle Pelé**  
*Account Officer*



**Samba Savane**  
*Account Officer*

## Nos équipes de structuration du patrimoine et juridique



Nicolas Morhun  
*Senior Wealth Planner*



Alix Devalmont  
*Wealth Planner*



Tabatha Nemeth  
*Wealth Planner*



Elvira Papa  
*Product Development Manager*



Elimbi Moukouta  
*Legal Counsel*



Chiara Sanna  
*Legal Counsel*

## Nos équipes Marchés privés (*Private Markets*)



Janique Thiry  
*Head of Private Markets Structuring*



Andra Popa  
*Private Markets Structuring Manager*



Stephan Christmann  
*Head of Private Markets Monitoring*



Xavier Roosens  
*Senior Private Markets Structuring Analyst*



Alessio Managò  
*Private Markets Structuring Analyst*



Virginie Henry  
*Private Markets Monitoring Specialist*



# Luxembourg : les avantages d'un contrat flexible

## 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 actifs

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*<sup>3</sup> et *Liberté Capitalisation*<sup>4</sup>

### 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<sup>e</sup> 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.

### Avantages propres à notre Contrat de capitalisation *Liberté Capitalisation*

- Transmission du contrat de capitalisation en cas de décès du Souscripteur : le contrat entre dans la succession du Souscripteur et est transmis aux héritiers ou au légataire le cas échéant. Il peut être opportun de souscrire autant de contrats de capitalisation qu'il y a d'héritiers afin de permettre une transmission optimale.
- Cession possible du contrat en cours de vie : le Souscripteur, personne physique ou personne morale, peut transmettre le contrat à titre gratuit ou à titre onéreux.

3 Contrat individuel d'assurance-vie libellé en unités de compte. La valeur des unités de compte, qui reflète la valeur des actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

4 Contrat individuel de capitalisation libellé en unités de compte. La valeur des unités de compte, qui reflète la valeur des actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

# Quels sont les risques ?

---

## Le risque de change

Le risque de change s'applique si la monnaie étrangère fluctue défavorablement pendant la durée de l'investissement, le rendement sera érodé lors de la conversion de l'investissement en euros. En revanche, si elle fluctue favorablement, l'investissement générera un rendement ainsi qu'une plus-value en raison du taux de change favorable.

## Le risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt s'applique si un titre à taux fixe est vendu avant l'échéance, à un moment où le taux du marché est supérieur au taux nominal de l'obligation, il y aura une perte en capital ; en revanche, si le taux du marché est inférieur au taux nominal de l'obligation, l'investisseur réalisera une plus-value.

## Le risque de marché

Le risque de marché est lié au fait que les fonds sous-jacents investissent dans des titres financiers (tels que des actions et des obligations) dont la valeur peut fluctuer. En particulier, la valeur peut être influencée par la santé financière de l'émetteur des obligations, les variations des taux d'intérêt et la volatilité des marchés financiers.

## Le risque en capital

Le risque en capital est le risque que la valeur du capital investi diminue lors du retrait des liquidités (en euros ou dans une autre devise) en raison de la situation financière et économique des marchés. L'ampleur du risque en capital dépend de la stratégie suivie par le fonds.

## Le risque de liquidité ou de négociabilité

Le risque de liquidité ou de négociabilité dépend du volume de transactions sur le marché où le produit est négocié ; les prix fluctuent davantage sur un marché étroit ou illiquide, où une seule transaction importante peut entraîner une forte variation de prix.

## Le risque de durabilité

Le risque de durabilité se réfère à tout événement ou situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui pourrait avoir un impact négatif significatif, réel ou potentiel, sur la valeur ou la performance des instruments financiers détenus dans le portefeuille du fonds.

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

---

**Notre solution Multi-support permet une consolidation des actifs au sein d'une seule police**

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

**Différents supports d'investissement sont disponibles** (Fonds Interne Dédié, Fonds Interne Collectif, Fonds Externes ou Fonds d'assurance spécialisé) & ainsi que la possibilité de procéder à des **arbitrages** à tout moment pendant la durée de vie de la police.

Plusieurs types de gestion sont possibles :

1

**Libre :**

L'investissement est possible 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 :**

L'investissement est possible dans un Fonds Interne Dédié ou Collectif dont la gestion financière est confiée à un gestionnaire tiers habilité

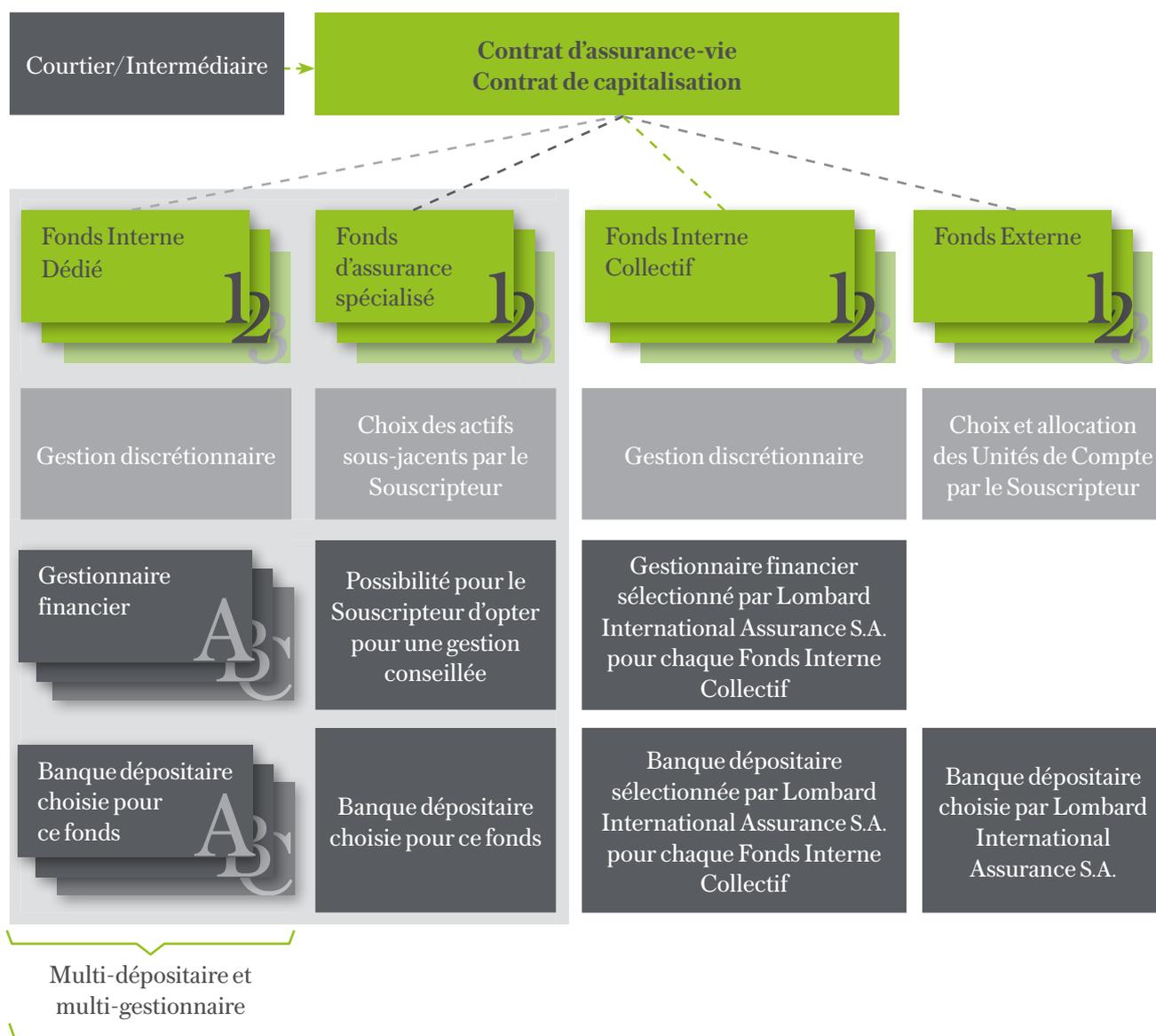
Ou

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)



CONNECT

## À votre service

Connect, notre plateforme digitale novatrice, améliore notre offre de services en vous proposant toute une gamme de fonctionnalités en ligne, sur n'importe quel appareil, 24h/24, 7j/7.

**Avec Connect, le suivi et la gestion des contrats sont plus simples, plus rapides, plus sécurisés et plus efficaces que jamais.**

Les fonctionnalités de Connect sont régulièrement étendues et donnent désormais accès à la signature électronique, qui remplace les longues procédures papier et la signature manuscrite.

## Principales fonctionnalités offertes



Procédure de souscription entièrement numérique et en temps réel avec signature électronique 100 % sécurisée et simple d'utilisation



Visualisez les informations des clients détaillées comme les parties prenantes au contrat, les adresses et les données fiscales associées au contrat



Accédez aux détails du contrat, y compris les actifs sous-jacents et la structure de frais



Consultez la dernière valorisation du contrat et la performance des investissements sous-jacents



Suivez l'avancement et l'historique des opérations ainsi que les autres demandes relatives à la gestion des contrats



Bénéficiez d'un suivi et interagissez avec nous (service de messagerie instantanée pour une communication rapide et sécurisée avec vos interlocuteurs habituels)



Téléchargez nos derniers documents marketing et formulaires contractuels

Vous pouvez désormais également **saisir les opérations** et les modifications de contrat suivantes :



Rachats Partiels



Rachat Total



Versements



Rachats programmés  
(créer, modifier et annuler)



Modification des informations des clients  
(p.ex. adresse, compte bancaire, pièce d'identité)

Pour de plus amples informations, veuillez contacter :



**Jonathan Villarrubia**  
*Sales Director France*

t : +352 346 191 609

m : +352 621 330 074

[jonathan.villarrubia@lombardinternational.com](mailto:jonathan.villarrubia@lombardinternational.com)



Scannez pour accéder à notre  
site dédié au marché français.

En cas de plainte, le souscripteur peut prendre contact avec l'assureur en s'adressant à Lombard International Assurance S.A. | Partner & Clients Services - France | 4, rue Lou Hemmer | L-1748 Luxembourg | Grand-Duché de Luxembourg.

Toute plainte relative au contrat peut également être adressée :

- au Médiateur en Assurances : c/o Association des Compagnies d'Assurances | 12, rue Erasme | L-1468 Luxembourg | Grand-Duché de Luxembourg ;
- au Médiateur de l'Assurance : TSA 50110 | 75441 Paris Cedex 09, ou par e-mail sur le site [mediation-assurance.org](http://mediation-assurance.org) ;
- au Commissariat aux Assurances : 7, boulevard Joseph II | L-1840 Luxembourg | Grand-Duché de Luxembourg ; et/ou
- à l'Union Luxembourgeoise des Consommateurs : 55, rue des Bruyères | L-1274 Howald | Grand-Duché de Luxembourg.

## Avertissement

Ce document à caractère promotionnel a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en mars 2024. 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 d'assurance signée par le client reste à la discrétion de Lombard International Assurance S.A.

La totalité des informations figurant 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 lors de la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique ne saurait entraîner 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 liés à ce document sont la propriété de Lombard International Assurance S.A.

Le client doit prendre connaissance du document d'informations clés (« DIC ») pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé 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. et consultable sur : [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips).

Copyright © 2024 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.  
[lombardinternational.com](http://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 | ROME | ZURICH