

jf.collin@kmc-finance.com - +352 691 900 555

r.sax@kmc-finance.com - +352 691 900 150

ASSURANCE-VIE LUXEMBOURGEOISE POUR UN RESIDENT FISCAL EN FRANCE

- **SECURITÉ DES ACTIFS**
- **STABILITÉ**
- **CONFORMITÉ FISCALE**
- **FLEXIBILITÉ DE L'INVESTISSEMENT**

jf.collin@kmc-finance.com - +352 691 900 555

r.sax@kmc-finance.com - +352 691 900 150



- **UN DES COURTIERS D'ASSURANCE-VIE LEADER EN EUROPE**
- **PRÉSENCE: LUXEMBOURG, SUISSE, FRANCE, GB (À VENIR)**
- **COURTIER PRIVILÉGIÉ DES PRINCIPALES BANQUES PRIVÉES (LUXEMBOURG, SUISSE, MONACO...)**
- **PRÈS DE EUR 2 MILLIARDS D'EN-COURS**

GRAND DUCHÉ DE LUXEMBOURG

FINANCES PUBLIQUES



STABILITÉ FISCALE, SOCIALE ET POLITIQUE

4^{ème} sur 132 pays du monde
Cornell University, INSEAD & WIPO (2022)

RATING 2024

AAA

→ Standard & Poor's
Moody's
Fitch



47.4%
Etrangers

CENTRE FINANCIER INTERNATIONAL



1^{er}

Centre de Fonds d'Investissement en Europe



1^{er}

Centre de Banque Privée de la zone Euro

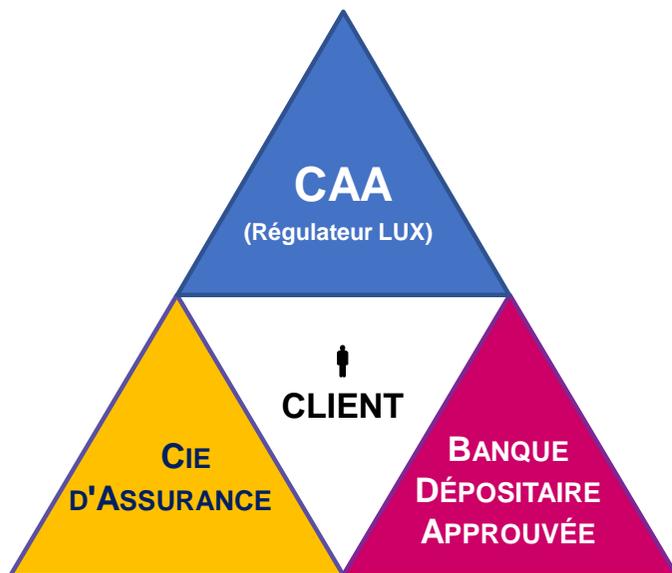


1^{er}

Centre de distribution transfrontalière
de produits d'assurance

ASSURANCE VIE LUXEMBOURGEOISE: LE MECANISME DE PROTECTION DES ACTIFS LE PLUS ROBUSTE EN EUROPE

TRIANGLE DE SECURITE ACCORD TRIPARTITE



- ▶ REGLES D'ENGAGEMENTS DEFINIES PAR LE CAA (REGULATEUR LUX)
- ▶ REVUE TRIMESTRIELLE D'ADEQUATION EFFECTUE PAR LE CAA
- ▶ BANQUES DEPOSITAIRES PRE-AGREES PAR LE CAA
- ▶ **SEGREGATION DES ACTIFS (ASSUREUR vs CLIENTS)**
- ▶ PRISE DE CONTROLE A LA 1^{ère} DEMANDE DU CAA SUR LES COMPTES OUVERTS AUPRES DU DEPOSITAIRE PAR L'ASSUREUR
- ▶ SUPER PRIVILEGE DU PRENEUR: **GARANTIE DE 1^{er} RANG POUR LE SOUSCRIPTEUR EN CAS DE DEFAUT DE L'ASSUREUR**

SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT

- **Des produits multi devises** : EUR, USD, GBP, CHF
- **Une large gamme d'actifs éligibles** : Actions, Produits structurés, OPC, Obligations, Fonds alternatifs, Private Equity...
- **Choix de la banque dépositaire** (France, Luxembourg, Suisse, Monaco...)
- **Choix du gestionnaire financier** (France, Luxembourg, Suisse, Monaco...)
- Choix de la stratégie d'investissement et du mode de gestion (Gestion discrétionnaire ou conseillée)

OBLIGATIONS DÉCLARATIVES EN FRANCE

- **Les obligations sont les mêmes pour un contrat d'assurance vie ou un contrat de capitalisation**
- A la souscription, lorsque les contrats sont souscrits auprès d'une compagnie établie hors de France, les souscripteurs sont tenus de déclarer ces contrats dans la déclaration d'Impôt sur le revenu en cochant la case 8TT et sur papier libre (art. 1649 AA du CGI).
- En cours de vie du contrat, obligation de déclaration des plus-values réalisées lors d'un rachat partiel ou total (formulaire 2778 SD).
- lorsque les contrats sont souscrits auprès d'une compagnie établie hors de France, les souscripteurs sont tenus de déclarer chaque année ces contrats dans le formulaire 3916 (actifs étrangers).

EN RÉSUMÉ: ATOUS DU CONTRAT LUXEMBOURGEOIS

