

## **Bénéficiaire des avantages de l'assurance vie luxembourgeoise**

Avec INOCAP Gestion

L'assurance vie luxembourgeoise s'apparente à l'assurance vie française, dans la mesure où elle vise à valoriser une épargne financière. Ce placement haut de gamme sur le moyen long terme a comme objectif une bonne diversification du patrimoine. Mais elle présente des avantages supplémentaires qui séduisent et attirent beaucoup d'investisseurs.

### **Ouvrir un contrat et l'alimenter**

Les modalités sont très similaires au contrat d'assurance vie française (voir la fiche Assurance Vie). En revanche, les montants minimums d'investissement sont sensiblement supérieurs.

### **Gérer son contrat**

#### **Comment sont gérés mes capitaux versés en assurance-vie luxembourgeoise ?**

Les versements sont libres, et les fonds peuvent être investis sur plusieurs classes d'actifs. Nous y retrouvons : le fonds euro avec une garantie en capital mais de faibles rendements, les unités de compte qui permettent d'investir sur des actions, obligations ou fonds communs de placement, ou encore les FID/ FIC/ FAST. Ce sont des solutions sur mesure pour une personne, ou une famille, qui offrent la possibilité de déléguer la gestion financière de son contrat, en respectant des contraintes spécifiques de gestion propre à cette personne ou ce groupe de personnes.

Les avantages fiscaux sont acquis à la 8<sup>ème</sup> année du contrat. Passé ce délai, vous pouvez continuer de gérer votre contrat librement.

### **Spécificité de l'assurance vie luxembourgeoise**

#### **Adaptabilité**

La législation fiscale luxembourgeoise est très favorable à l'assurance-vie. En effet, la fiscalité est neutre pour un non-résident luxembourgeois. Seule s'applique, celle de son pays de résidence.

Cela peut être très intéressant pour les expatriés. On peut aisément changer de pays sans être embêté par la fiscalité. Par ailleurs, il est souvent difficile d'ouvrir une assurance vie française lorsque l'on est basé à l'étranger.

#### **Souplesse de gestion**

L'offre luxembourgeoise vous permet de proposer à vos clients un large choix d'actifs financiers, notamment des actifs alternatifs clients sont éligibles (sous conditions) et gérés sur mesure pour les besoins des clients.

#### **Protection des avoirs**

- Les sommes versées sur le contrat sont isolées et déposées auprès d'un établissement indépendant pour garantir l'accessibilité des fonds en cas de faillite. Cela se nomme la ségrégation des actifs.
- Les épargnants disposent d'un « Super Privilège ». Cela signifie qu'ils sont créanciers privilégiés de 1er rang de la compagnie d'assurance. Concrètement, en cas de défaillance de la compagnie, le client récupère en priorité ses fonds. En cas de faillite d'une compagnie luxembourgeoise, l'Etat luxembourgeois garantit aux épargnants 100% de la valeur du contrat.

- La réglementation luxembourgeoise permet d'accéder à de nombreux supports financiers :
  - o Les fonds d'investissements externes (UC) qui sont gérés par les Sociétés de gestion d'actifs externes.
  - o Les fonds internes collectifs fonctionnent eux aussi comme des OPCVM et permettent une gestion collective sous mandat déclinée selon les différents profils de risque de souscripteurs. Un FIC est géré et conçu pour un ou plusieurs souscripteurs. Il est géré par une Société de Gestion d'Actifs.
  - o Les Fonds Internes Dédiés (FID) conçu pour un investisseur et sa famille s'il le désire.
  - o

## Récupérer son capital – Fiscalité

### L'épargne est-elle liquide ? Comment récupère-t-on son capital ?

Oui l'épargne est liquide à tout moment. Les modalités sont identiques au contrat d'assurance vie française (**voir la fiche Assurance Vie**).

## Conclusion

### Avantages de l'assurance-vie

- Une fiscalité avantageuse, que ce soit sur les plus-values ou en cas de succession, l'assurance-vie est un des placements les moins taxés en France,
- Une grande souplesse de gestion qui en fait un produit adapté à de nombreux projets patrimoniaux,
- Le capital reste disponible à tout moment,
- Un large choix de supports d'investissement sur les meilleurs contrats du marché.
- Souplesse du contrat pour un non résident Français

### Inconvénients de l'assurance vie

- Un contrat d'assurance vie ne se transfère pas d'une compagnie d'assurance à une autre,
- Tous les contrats sont loin de se valoir, il faut donc bien choisir,
- Loi Sapin II rend les fonds euros moins liquides (6 mois max).

Toute l'équipe de Gestion Privée d'INOCAP Gestion se tient à votre disposition pour vous guider, vous conseiller pour l'ouverture ou la gestion d'une assurance vie et vous apporter un conseil patrimonial adapté à votre situation personnelle et professionnelle.

### Document promotionnel

**Investir comporte des risques. Ces supports d'investissement sont principalement soumis à des risques actions.**

**Le capital investi n'est pas garanti.**

**Avant toute décision d'investissement, il est préférable de se rapprocher de ses conseillers habituels et de prendre connaissance de la documentation juridique du support d'investissement (DICI/ Prospectus/...)**

A propos d'INOCAP Gestion : Créée en 2007, INOCAP Gestion est une Société de Gestion de portefeuilles indépendante et entrepreneuriale. Nous sommes spécialistes des actions européennes au travers d'une gamme d'OPCVM (organismes de placements collectifs en valeurs mobilières) et de FIA (fonds d'investissement alternatifs). Nous investissons dans des *leaders* mondiaux sur leurs marchés, qui ont une vision industrielle de long terme. Notre gestion de conviction se base sur un *stock-picking* rigoureux de valeurs après une analyse interne approfondie de leurs fondamentaux. Nous nous engageons au plus près des entrepreneurs de « l'économie réelle ».