



LOMBARD  
INTERNATIONAL  
ASSURANCE



Pour que **votre**  
**patrimoine**  
compte



# Bienvenue

Le patrimoine privé impacte le monde dans lequel nous vivons. Il est un moteur de l'économie mondiale. Il finance l'innovation. Il soutient les actions caritatives. Nos clients sont des créateurs de richesse. Ils veulent être sûrs que les actifs financiers qu'ils possèdent ou qu'ils supervisent soient préservés. Ils sont soucieux de l'empreinte financière qu'ils laisseront derrière eux.

Ces préoccupations sont au coeur de notre action. Que vous soyez un particulier, une famille ou une institution, Lombard International Assurance agit pour que votre patrimoine compte.

Pionniers dans notre secteur, nous maintenons une position de leader avec 41,5 milliards d'euros d'actifs\* sous administration, soit plus du double des actifs gérés par nos concurrents les plus proches. Notre équipe internationale, forte de plus de 500 membres, offre une expertise transfrontalière reconnue à travers les différentes régions et zones géographiques. Nous disposons d'un réseau international couvrant l'Asie, l'Europe, l'Amérique latine et les États-Unis. Nos collaborateurs disposent des connaissances et des compétences locales nécessaires pour opérer efficacement sur ces marchés.

Ce sont ces atouts qui nous permettent d'avoir plus de portée et d'investir davantage dans l'innovation et les talents que tout autre acteur de notre secteur.

L'innovation est un élément central de notre approche. Nous comprenons les impacts de la digitalisation. Nous utilisons la technologie comme catalyseur et veillons à rester à la pointe du changement afin d'offrir à nos clients les meilleures solutions ainsi qu'une qualité de service optimale.

Nous savons à quel point les évolutions de l'économie mondiale, de la politique et de la réglementation influent sur l'avenir de la finance. Notre rôle est de guider nos clients, même à travers les conditions de marché les plus difficiles. Notre préoccupation première est de garantir à nos clients la protection, la portabilité et la transmission de leurs actifs.

Depuis plus de 25 ans, nous travaillons en étroite collaboration avec un réseau croissant de partenaires dans le monde entier. Nos solutions patrimoniales personnalisées offrent à nos clients une flexibilité maximale, tout en leur permettant un meilleur contrôle sur leur avenir financier.

Nous aidons déjà des milliers de familles et institutions internationales à préserver leur patrimoine, aujourd'hui et pour les prochaines générations.

Chez Lombard International Assurance, nous agissons pour que votre patrimoine compte.



John K. Hillman  
Group Chief Executive



Chez Lombard  
International  
Assurance,  
nous agissons  
pour la préservation  
du patrimoine

# Table des matières

<b>Le partenariat au coeur de notre engagement</b>	<b>4</b>
<b>Notre approche</b>	<b>6</b>
<b>Nos solutions</b>	<b>10</b>
Assurance-vie en unités de compte	10
Couverture décès internationale	10
<b>Notre promesse : protéger, préserver et transmettre</b>	<b>12</b>
Planification patrimoniale et successorale	14
Portabilité	16
Le plus large éventail de catégories d'actifs	17
Notre promesse d'excellence du service	18
Envergure mondiale	20
<b>Notre groupe</b>	<b>22</b>

# Le partenariat au coeur de notre engagement

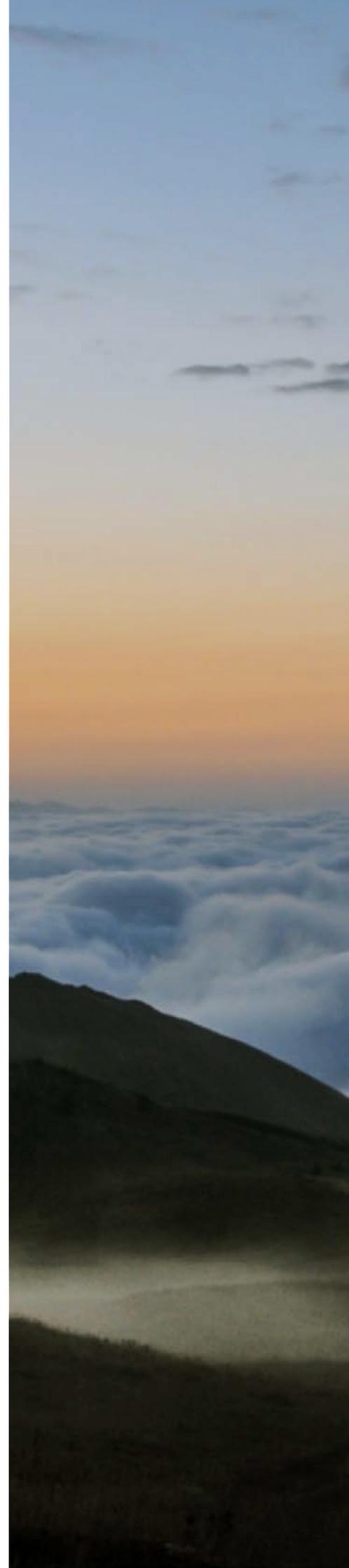
Lombard International Assurance est un des leaders mondiaux indépendants en solutions patrimoniales possédant une connaissance approfondie des marchés locaux. Nous concevons et distribuons des solutions haut de gamme personnalisées fondées sur l'assurance-vie, garantissant protection, portabilité et transmission des actifs pour les particuliers, familles et institutions.

## L'esprit de partenariat guide notre action.

Depuis plus de 25 ans, nous travaillons sur le long terme avec les principaux partenaires et conseillers de confiance de nos clients. Nous sommes fiers de cette étroite collaboration facilitée par une communication et des échanges réguliers. Dans un monde incertain caractérisé par des marchés financiers et des régimes réglementaires en pleine évolution, la combinaison de notre expertise et de nos connaissances permet de répondre aux besoins financiers complexes de nos clients, tout en leur offrant une flexibilité maximale.

Nos clients partagent un objectif commun. Ils ont un devoir de protection à l'égard de leurs familles, de leurs institutions et de celles/ceux qui bénéficient de leur patrimoine. Nous les aidons à assumer ces responsabilités et à consolider leur patrimoine, en partenariat avec vous, leurs conseillers de confiance.

Grâce à notre collaboration, Lombard International Assurance fournit des solutions sur mesure assurant à nos clients que leur fortune serve au mieux leurs intérêts, aujourd'hui comme demain.





« En travaillant avec Lombard International Assurance, notre banque peut proposer à nos clients des solutions beaucoup plus performantes. Nous avons constaté que conjuguer nos connaissances permet de faire une énorme différence. »

Responsable de la gestion patrimoniale d'une banque privée internationale

# Notre approche

## Partenariat

Nous travaillons en étroite collaboration avec les principaux conseillers et partenaires de confiance de nos clients, afin de comprendre leurs besoins en matière de planification patrimoniale et successorale et de les aider à définir l’empreinte financière qu’ils souhaitent laisser.

## Expérience

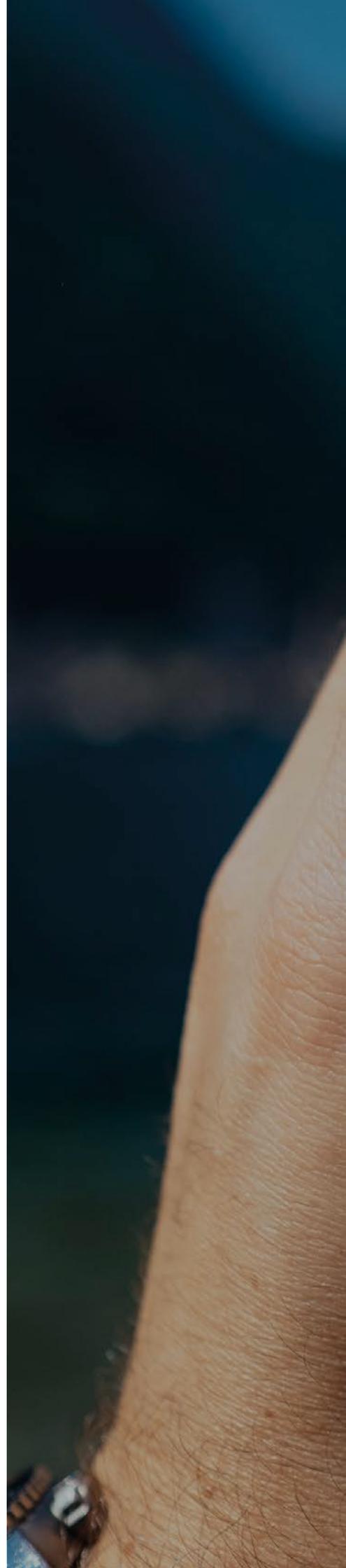
Pionniers dans les solutions de gestion de patrimoine fondées sur l’utilisation de produits d’assurance-vie en unités de compte, nous apportons l’expérience la plus solide du secteur. Nous fournissons depuis longtemps des solutions efficaces destinées à résoudre des problèmes de plus en plus complexes.

## Expertise

Nous possédons en interne plus d’experts en structuration patrimoniale et en services à la clientèle que tout autre acteur de notre secteur. Cet atout nous permet d’apporter une connaissance approfondie de la planification patrimoniale et successorale ainsi que du droit fiscal à travers une large gamme d’actifs. Nous fournissons une perspective et des points de vue hautement spécialisés qui font autorité dans un monde toujours incertain.

## Discipline

La discipline est un élément central de notre réussite et de notre longévité dans ce secteur. Notre intégrité nous permet de rester en conformité avec des environnements fortement réglementés à travers le monde, que ce soit via les solutions que nous offrons ou dans la gestion de nos activités. Nous pensons sur le long terme. La solidité de notre bilan garantit que vos clients et leurs conseillers puissent placer leur confiance dans le partenaire international établi que nous sommes, et dont la vision s’inscrit non seulement dans le présent mais aussi dans le futur.

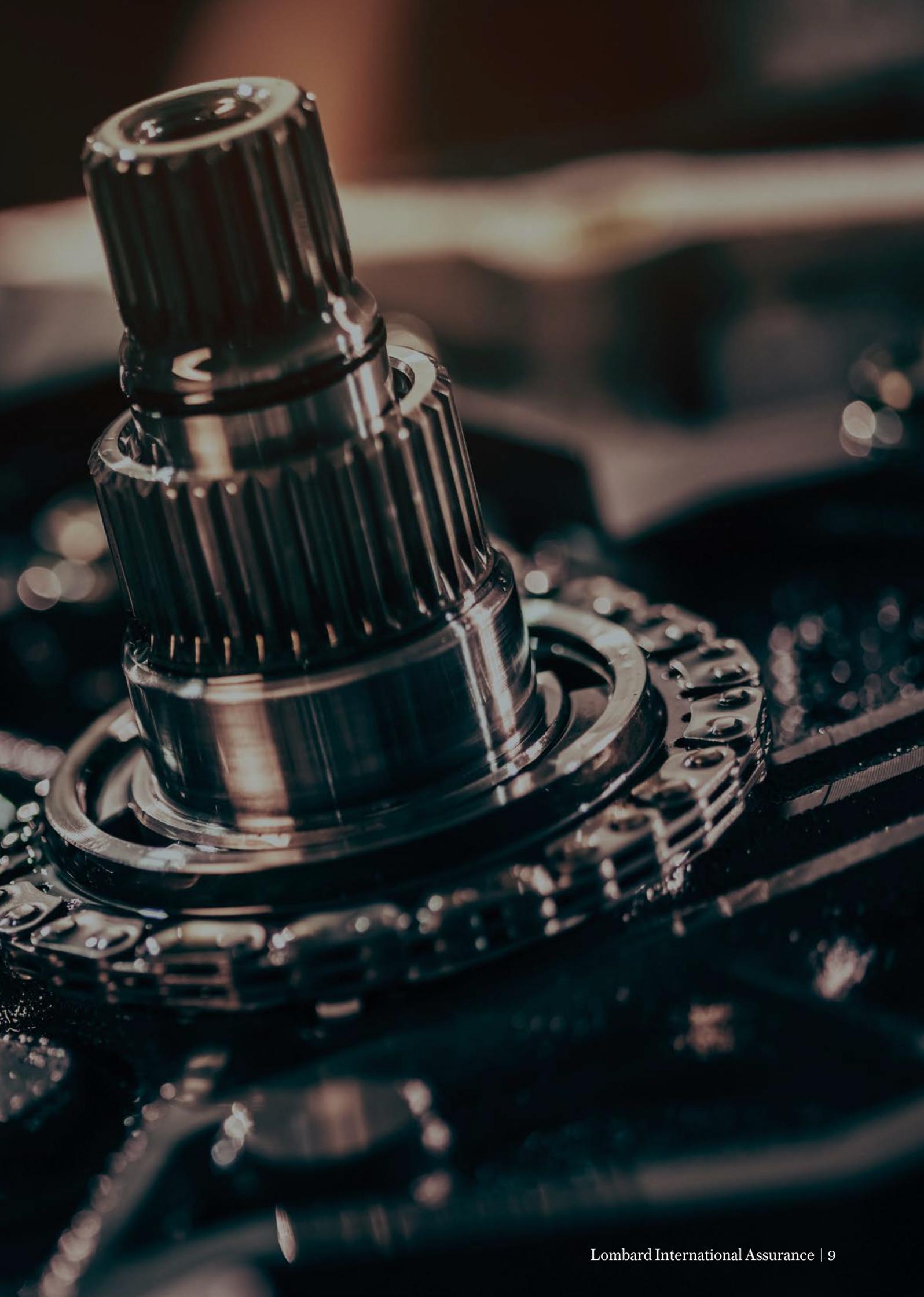






Des solutions  
personnalisées  
pour des problèmes  
complexes dans un  
monde connecté

---



# Nos solutions

## Assurance-vie en unités de compte

L'assurance-vie en unités de compte est un outil de préservation du patrimoine établi et reconnu sur le plan international.

Elle peut s'adapter aux situations les plus complexes. Sa solidité et sa flexibilité en font un excellent complément à d'autres solutions de gestion patrimoniale. Elle peut être personnalisée pour satisfaire aux besoins spécifiques des particuliers, de leurs familles et des institutions en vue d'améliorer la planification financière.

Nous nous attachons à fixer et maintenir les exigences de conformité et de gestion des risques les plus élevées dans le secteur. Nos solutions d'assurance-vie en unités de compte sont pleinement conformes aux exigences légales de nombreuses juridictions à travers le monde. Nos solutions sont conçues par des experts et validées par des avocats fiscalistes dans chaque juridiction concernée.

---

En souscrivant une police d'assurance vie émise par Lombard International Assurance, le client bénéficie du régime de protection luxembourgeois, connu sous le nom de 'Triangle de Sécurité', qui fournit l'un des régimes de protection des polices les plus solides au monde. Cela requiert :

- **que tous les actifs sous-jacents aux contrats d'assurance-vie doivent être déposés auprès d'une banque dépositaire agréée par le Commissariat aux Assurances.**
  - **la séparation des actifs sous-jacents aux polices de ceux de la compagnie d'assurance ainsi que de ceux de la banque dépositaire.**
- 

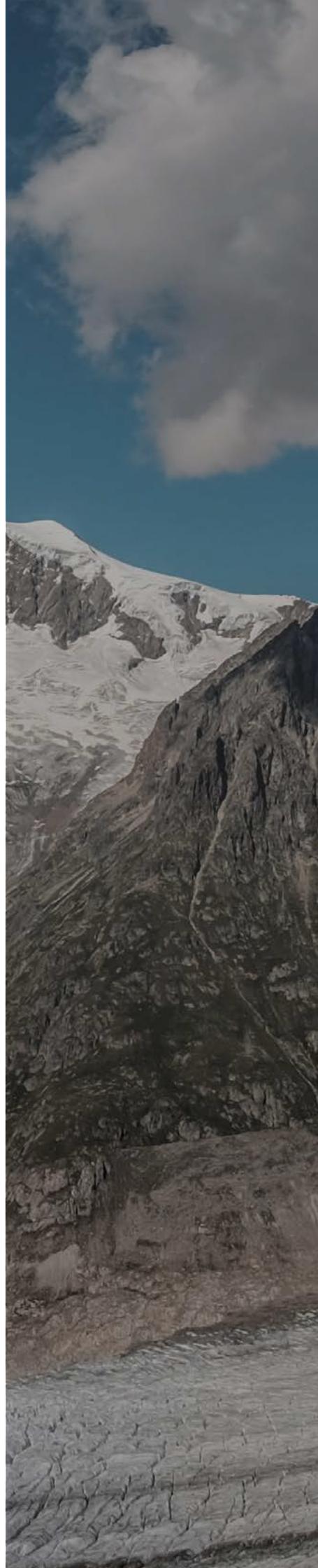
## Couverture décès internationale

Les créateurs de richesse cherchent de plus en plus à protéger leurs familles et leurs entreprises des conséquences liées à la planification successorale, en particulier dans la mesure où leurs actifs sont de plus en plus détenus dans de multiples juridictions.

Nous avons conçu l'*International Life Plan*\* pour permettre aux particuliers de gérer efficacement leurs obligations fiscales et autres, tout en s'assurant que leur patrimoine financier reste intact. La solution est particulièrement indiquée pour les particuliers aux profils internationaux nécessitant une couverture décès supérieure et dont les besoins en termes de planification sont plus complexes et qui, à ce titre, ont besoin de solutions davantage personnalisées.

L'*International Life Plan* peut également être utilisé en tant qu'outil de gestion du risque répondant ainsi à une large gamme de besoins, tels que la sécurité des familles, le remboursement des dettes personnelles et professionnelles, la protection des partenariats ou la couverture des risques provenant des collaborateurs clés.

\*L'*International Life Plan* est actuellement mis à la disposition des clients au Royaume-Uni et en Allemagne et devrait bientôt être commercialisé sur d'autres marchés





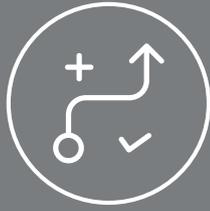
« Nos clients partagent un objectif commun. Ils ont un devoir de protection à l'égard de leurs familles, de leurs institutions et de celles/ceux qui bénéficient de leur patrimoine. »

John K. Hillman  
Group Chief Executive  
Lombard International

# Notre promesse : protéger, préservier et transmettre

---

Nous sommes indépendants et engagés pour une approche à architecture ouverte. Nos partenaires et nos clients ont donc l'avantage du choix et de la flexibilité.



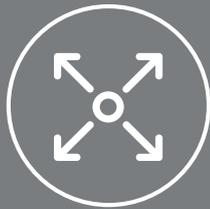
## Planification patrimoniale et successorale

Des plans de succession personnalisés  
conçus pour assurer contrôle et optionalité



## Portabilité

Des avantages solides et durables  
dans de multiples juridictions



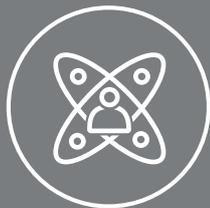
## Le plus large éventail de catégories d'actifs

Des solutions d'investissement flexibles  
pour des portefeuilles diversifiés



## Un service d'excellence

Service sur mesure fourni par une  
centaine de professionnels dédiés



## Envergure mondiale

Présence dans 15 villes à travers le monde –  
plus de 20 marchés desservis



# Planification patrimoniale et successorale

## Préserver le patrimoine pour les générations futures

Nous comprenons les complexités auxquelles les particuliers et les familles fortunés sont aujourd'hui confrontés.

Les dynamiques familiales n'ont jamais été aussi diverses. La mondialisation a entraîné une augmentation du nombre de particuliers et de familles fortunés géographiquement mobiles. Différentes générations peuvent vivre, travailler et étudier dans diverses zones géographiques à travers le monde. L'allongement de la durée de vie et les structures familiales modernes rendent la planification successorale plus complexe.

Ces dynamiques nécessitent des outils de planification plus sophistiqués que les outils traditionnels. Les familles modernes transfrontalières doivent s'adapter aux réglementations, législations et exigences de reporting de multiples juridictions, ce qui requiert une expertise et de la flexibilité.

Chez Lombard International Assurance, nous offrons des solutions adaptées aux situations individuelles garantissant à nos clients que leurs actifs seront transférés conformément à leurs souhaits.

---

## Nos solutions apportent :

- Des experts en structuration patrimoniale et des équipes juridiques possédant une expertise transfrontalière inégalée, soutenues par un réseau mondial de conseillers
  - Une équipe de professionnels dédiée au service clients pluridisciplinaire organisée par pays, travaillant dans la langue locale et disposant d'une expertise solide
  - Une capacité d'adaptation et une réactivité en cas de changement de la situation du client
  - La sécurité des actifs et un reporting fiscal consolidé
- 



« Leur force provient de leurs collaborateurs, qui sont capables de personnaliser la solution proposée et d'en assurer sa gestion. La capacité d'interaction avec la clientèle est fondamentale, aussi bien pour moi que pour mes clients. »

Directeur de la gestion patrimoniale  
d'une banque privée internationale

« Grâce à son expertise sur les questions transfrontalières, Lombard International Assurance établit les liens dans les vies cosmopolites de nos clients. Ils mettent toujours en avant les atouts, ce qui nous permet d'attirer l'attention de nos clients sur les avantages. »

Responsable du courtage d'assurance-vie d'une banque d'investissement internationale



# Portabilité

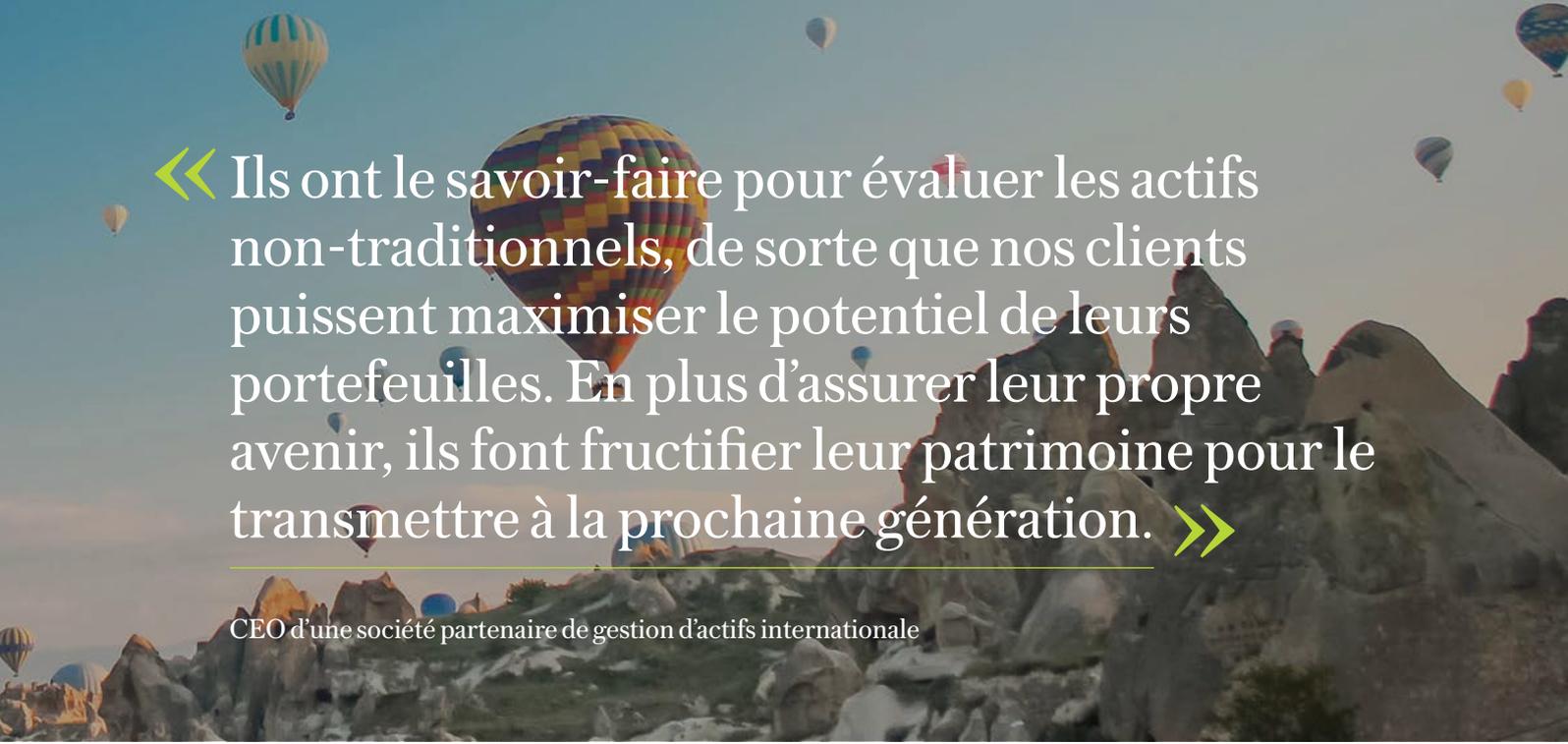
## La vie transfrontalière, simplifiée

En raison de l'évolution constante de l'environnement réglementaire, la sécurisation des actifs des particuliers et des familles mobiles sur le plan international peut se révéler complexe. Ceci est particulièrement vrai pour les familles modernes et internationales dont les intérêts recouvrent différentes zones géographiques.

Lombard International Assurance s'attache à adopter une dimension globale à ces problématiques. Notre équipe d'experts est basée en Asie, en Europe, en Amérique latine et aux États-Unis. Nous travaillons

en étroite collaboration avec un réseau mondial de conseillers et d'experts indépendants qui nous permet d'accompagner nos clients, même dans les situations les plus complexes relevant de multiples juridictions.

Nous offrons une perspective globale intégrée unique et des solutions qui permettent à nos clients de profiter des avantages à long terme d'un mode de vie international.



« Ils ont le savoir-faire pour évaluer les actifs non-traditionnels, de sorte que nos clients puissent maximiser le potentiel de leurs portefeuilles. En plus d'assurer leur propre avenir, ils font fructifier leur patrimoine pour le transmettre à la prochaine génération. »

CEO d'une société partenaire de gestion d'actifs internationale



# Le plus large éventail de catégories d'actifs

## Une expertise qui nous permet de gérer les portefeuilles les plus divers

Aujourd'hui, le patrimoine personnel est investi dans différentes catégories d'actifs. L'immobilier, le *private equity* et les fonds alternatifs sont de plus en plus utilisés pour diversifier les portefeuilles et réduire les risques.

Ces actifs rendent les portefeuilles traditionnels plus complexes. Ils impliquent des exigences supplémentaires de déclaration. Ils ont tendance à être illiquides et exigent des compétences d'évaluation différentes de celles demandées pour un fonds d'investissement évalué au prix du marché ou un titre coté.

Chez Lombard International Assurance, nous savons comment évaluer des actifs plus complexes et les intégrer dans nos solutions.

Notre équipe de spécialistes analyse soigneusement chaque actif pour s'assurer qu'il répond aux exigences réglementaires. Nous sommes capables d'évaluer le risque de façon approfondie et de trouver des solutions alternatives lorsque des problèmes surviennent.



# Notre promesse d'excellence du service

Nous savons combien il est important de fournir un service réellement personnalisé. Nous travaillons avec nos partenaires pour définir et convenir des niveaux de service dans les différents aspects de l'intégration, de la maintenance et de la gestion de la relation avec nos clients.

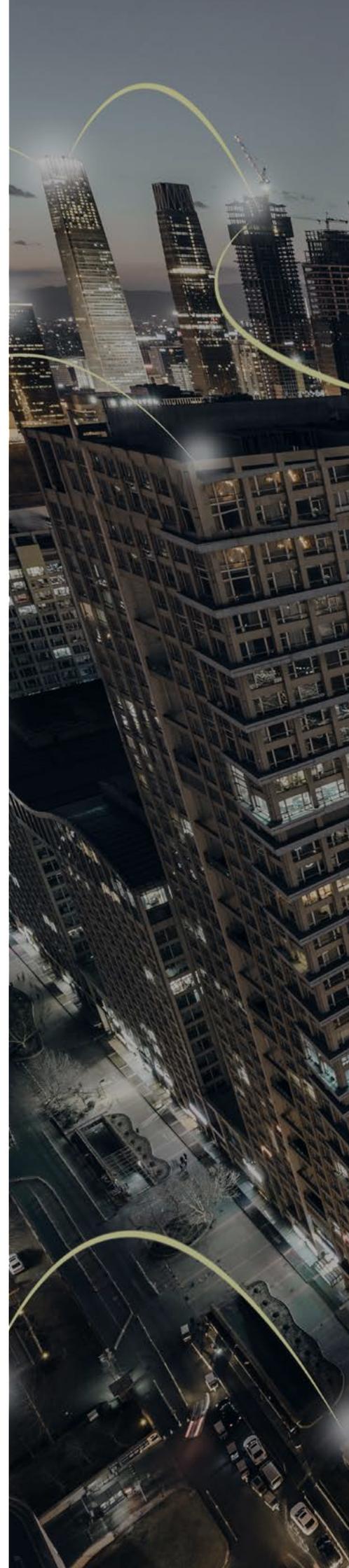
Notre présence dans 15 villes sur plus de 20 marchés nous permet d'avoir l'envergure nécessaire pour servir nos partenaires et clients à l'échelle mondiale.

Notre équipe internationale dédiée au service clients est composée de 40 nationalités différentes et parle plus de 30 langues. Nous possédons l'expertise et les connaissances locales pour interagir avec nos clients et nos partenaires dans leur langue maternelle, grâce à notre compréhension des cultures, des besoins et des exigences au niveau régional.

À l'heure où le digital et l'innovation ne cessent d'évoluer, nous savons que les besoins de nos clients et de nos partenaires évoluent eux aussi. Nous nous efforçons de promouvoir l'innovation dans chacun des aspects de notre activité, notamment à travers le développement de nouvelles capacités digitales, afin d'aligner notre service et nos solutions à leurs attentes.

Notre plateforme *Connect* permet à nos partenaires et clients de superviser et de gérer leurs contrats en ligne de manière sécurisée. Elle comprend un accès sécurisé à la maintenance des contrats et aux informations relatives aux transactions, la gestion en ligne des demandes, la possibilité de modifier les informations des clients, des bénéficiaires et plus encore.

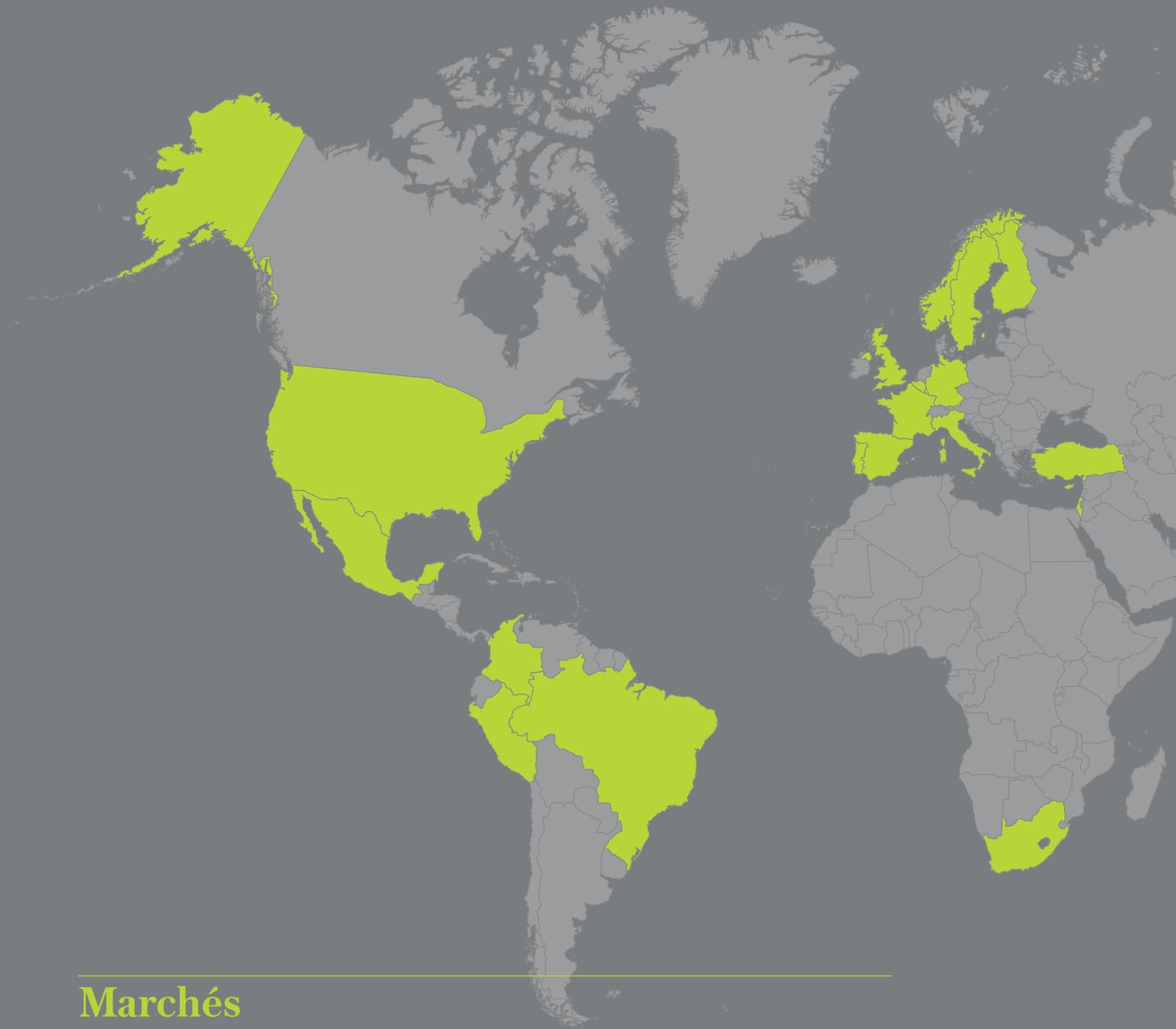
Notre propre patrimoine se fonde sur notre longue expérience à fournir à nos clients et nos partenaires un service exceptionnel et totalement personnalisé.







# Envergure mondiale



## Marchés

Afrique du Sud

Allemagne

Belgique

Brésil

Chypre

Colombie

Espagne

États-Unis

Finlande

France

Israël

Italie

Luxembourg

Mexique

Norvège

Pérou

Portugal

Royaume-Uni

Suède

Turquie

## États-Unis



## Europe



## Asie



## Présence du Groupe

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

# Notre groupe



Depuis plus de 25 ans, Lombard International Assurance travaille en partenariat avec les conseillers de particuliers fortunés et d'institutions. Ensemble, nous créons et nous fournissons à nos clients des solutions qui préservent leur patrimoine, maintenant et pour les générations suivantes. Ensemble, nous protégeons le patrimoine qu'ils transmettent.

Notre dimension internationale en Asie, en Europe, en Amérique latine et aux États-Unis est unique dans le secteur. Grâce à l'étendue et à la richesse de nos ressources et de notre expertise à travers ces zones géographiques, nous pouvons penser et agir à l'échelle mondiale et répondre aux besoins de plus en plus internationaux de nos clients, en leur offrant du choix et de la flexibilité.

Dans un monde en perpétuel mouvement, dans lequel la digitalisation élargit le champ des possibles, la proximité que nous entretenons avec nos partenaires et notre engagement à innover constamment nous permettent de fournir un service inégalé, aujourd'hui et dans le futur.

Chez Lombard International, nous agissons pour que votre patrimoine compte.

---

## Actifs sous administration



# 41,5 Mrd €<sup>1</sup>



## +900

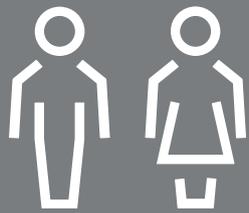
Gestionnaires financiers



## +200

Banques dépositaires

1. Informations datées du 31 décembre 2018.



Une équipe internationale de

**+500** membres

**+60** experts en structuration patrimoniale, droit fiscal et actifs non-traditionnels<sup>2</sup>

**+100** professionnels du service client

**+40** nationalités

**+30** langues parlées



## Notre présence digitale

### Europe – *Connect*

- ✓ Accès sécurisé aux détails les plus récents des polices et des transactions
- ✓ Gestion des demandes en ligne
- ✓ Accès depuis tout appareil 24 h/24 et 7j/7
- ✓ Demandes traitées en ligne, y compris les changements apportés au contrat et aux informations client

### US – *Lombard Portal*

- ✓ *Lombard Access* : permet de consulter les informations de la police d'assurance et les déclarations en ligne
- ✓ *Lombard Investments* : présente des options d'investissement<sup>3</sup> et des informations sur la performance des investissements<sup>3</sup>
- ✓ *Lombard New Accounts* : offre la possibilité de souscrire une assurance-vie à annuités variables (« variable annuity ») chez Lombard International à l'aide d'une signature électronique

[lombardinternational.com](http://lombardinternational.com)



<sup>2</sup>. Utilisation des actifs non-traditionnels disponibles dans certaines juridictions.

<sup>3</sup>. Les choix d'investissements sont restreints selon le produit d'assurance proposé par les compagnies d'assurance-vie.

## Avertissement

Ce document a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en janvier 2019. 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 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. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Lombard International Assurance 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, ses filiales et sociétés affiliées. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Lombard International Assurance S.A.

Veillez 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

*Lombard International Assurance –  
Succursale belge/Belgisch bijkantoor*  
Avenue Louise/Louizalaan 480  
B-1050 Bruxelles/Brussel  
Belgique/België  
Tel +32 2 588 23 80  
Fax +32 2 644 55 35  
RPM Bruxelles – TVA/RPR Brussel – BTW  
BE 0657.800.550

KBC Bank  
Avenue du Port/Havenlaan 6  
B-1080 Bruxelles/Brussel  
Belgique/België  
IBAN: BE64 3760 2726 5552  
BIC: KREDBEBB

### Italian Branch/Sede secondaria italiana

Piazza San Marco 3  
I-20121 Milano  
Italia  
Tel +39 02 3670 5260  
Fax +39 02 3670 5263  
PEC [lombardinternationalassurance@legalmail.it](mailto:lombardinternationalassurance@legalmail.it)

P.IVA/Registro Imprese Milano  
n. 08441540963  
Iscrizione Albo IVASS della Sede  
secondaria italiana n. I.00121

---

### Representative offices

#### Geneva office

Place du Molard 5  
CH-1204 Genève  
Suisse  
Tel +41 22 888 13 13  
Fax +41 22 310 57 07

#### Rome office

Piazza dei SS. Apostoli n. 80/81  
I-00187 Roma  
Italia  
Tel +39 06 6930 6172  
Fax +39 02 3670 5263

#### Lugano office

Via Nassa 3a  
CH-6900 Lugano  
Svizzera  
Tel +41 91 922 25 60  
Fax +41 91 922 25 64

#### Zurich office

Rämistrasse 8  
CH-8001 Zürich  
Schweiz  
Tel +41 44 269 91 00  
Fax +41 44 269 91 01

#### Paris office

109 Boulevard Haussmann  
F-75008 Paris  
France  
Tel +33 1 44 94 07 12



