



Assurance et Banque

La solution patrimoniale luxembourgeoise

AXA Wealth Europe
Lifinity Europe

Le Groupe AXA

**1^{re} marque mondiale
d'assurance depuis 2009**

Première marque d'assurance⁽¹⁾ au monde, deuxième acteur mondial par son chiffre d'affaires, AXA anticipe les grandes mutations du monde de demain pour proposer des services et des solutions adaptés aux besoins actuels et futurs de ses clients.

Le Groupe est présent dans **62 pays**
avec plus de **160 000 collaborateurs**
au service de **105 millions de clients**

Le Groupe AXA présente une solidité financière de premier plan avec un excellent rating :

Standard & Poor's (13/09/2018)	Moody's (13/09/2018)	Fitch (24/05/2018)
AA- Perspective Négative	Aa3 Perspective Stable	AA- Perspective Stable

Cette notation repose sur des fondamentaux solides :

- Une stratégie claire et de long terme,
- Des activités équilibrées et une diversification des affaires permettant d'assurer une bonne croissance et une bonne diversification des risques.

Résultat net ⁽²⁾

75,8

milliards d'euros

Ratio solvabilité II

195 %

au 30 septembre 2018

Fonds propres ⁽³⁾

69

milliards d'euros

Actifs sous gestion ⁽²⁾

1 228

milliards d'euros

1 - Source : classement Interbrand 2018

2 - Chiffres au 30 septembre 2018

3 - Chiffre au 31 décembre 2017

AXA Wealth Europe

Une structure dédiée au contrat luxembourgeois

Notre souhait est d'apporter une réponse appropriée aux attentes d'une clientèle dont la mobilité et le besoin de diversification sont croissants.

C'est l'ambition d'AXA Wealth Europe, nouvelle structure luxembourgeoise dédiée aux opérations d'assurance et de capitalisation dans un cadre transfrontalier.

En plus du marché français, AXA Wealth Europe proposera ses services sur les marchés belge et luxembourgeois, puis sur d'autres pays européens.

AXA Wealth Europe tient à faire profiter ses clients de la présence et de l'expérience du Groupe AXA à l'international, grâce à une solution qui les accompagne tout en respectant les obligations légales des pays de résidence.

Le Luxembourg : un cadre sur mesure pour l'assurance-vie haut de gamme

Le Luxembourg est un centre financier multi-culturel et multilingue majeur dans le monde. Avec sa notation AAA, il offre une stabilité politique, économique et sociale sans égale pour des investisseurs privés qui privilégient une sécurisation et une préservation de leurs actifs.

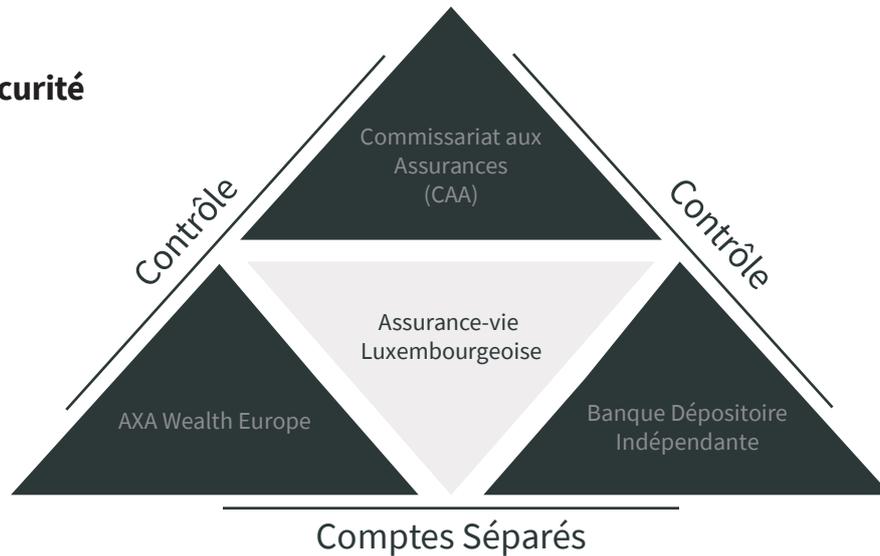
Capitale européenne de la gestion privée, le Luxembourg est reconnu pour son ADN de créativité et de pragmatisme à travers un large panel de services et de solutions d'investissements innovantes pour une clientèle internationale.



Le contrat d'assurance Luxembourgeois

Une protection optimale du souscripteur

Le Triangle de sécurité



■ Double ségrégation des actifs

Une convention de dépôt tripartite garantit la séparation juridique des actifs du client, d'abord au sein de la compagnie d'assurance puis au sein de la banque dépositaire.

■ Super privilège

En cas de défaillance de l'assureur et/ou de la banque dépositaire, le souscripteur prime sur tous les autres créanciers.

Une grande souplesse de placement

- En plus de l'accès à un vaste choix d'actifs financiers, le contrat luxembourgeois offre la possibilité d'investir en devises étrangères.
- Le souscripteur peut librement choisir parmi un grand nombre de sociétés de gestion et de stratégies selon son profil d'investisseur.

Une neutralité fiscale adaptée à la mobilité

Émis dans le cadre de la Libre Prestation de Services (LPS), la fiscalité du contrat luxembourgeois est uniquement celle des pays de résidence du souscripteur et/ou des bénéficiaires.

Il n'existe pas de taxe sur :

- les primes versées,
- les gains réalisés sur le contrat,
- le capital versé en cas de décès aux bénéficiaires.

La portabilité : si le changement de résidence fiscale peut nécessiter une adaptation du contrat aux règles locales de la nouvelle destination, il pourra néanmoins perdurer avec son antériorité dans un environnement juridique différent.

Une fiscalité favorable pour les impatriés

Le nouveau contribuable français recruté ou muté dans une entreprise établie en France bénéficiera, d'une exonération à hauteur de 50 % de l'IRPP sur les intérêts lors des rachats.

Le contrat luxembourgeois profite pleinement de ce dispositif d'exonération temporaire.

Lifinity Europe : l'offre d'AXA au Luxembourg

Une gestion financière souple et diversifiée

Dans le respect des règles prudentielles du Luxembourg, ainsi que des législations et réglementations du pays de résidence du souscripteur, AXA Wealth Europe offre à ses clients des solutions personnalisables et un service sur-mesure, au sein de contrats d'assurance vie et de capitalisation.

Lifinity Europe propose

■ **Le choix de la devise du contrat** : Euro, Dollar, Franc Suisse, Livre sterling

■ **La possibilité de verser ses primes en numéraire** ou par apport de titres

■ **Une offre flexible de gestion financière :**

◆ **Un Fonds euros** à capital garanti réassuré à 100 % par le Fonds euros d'AXA France.

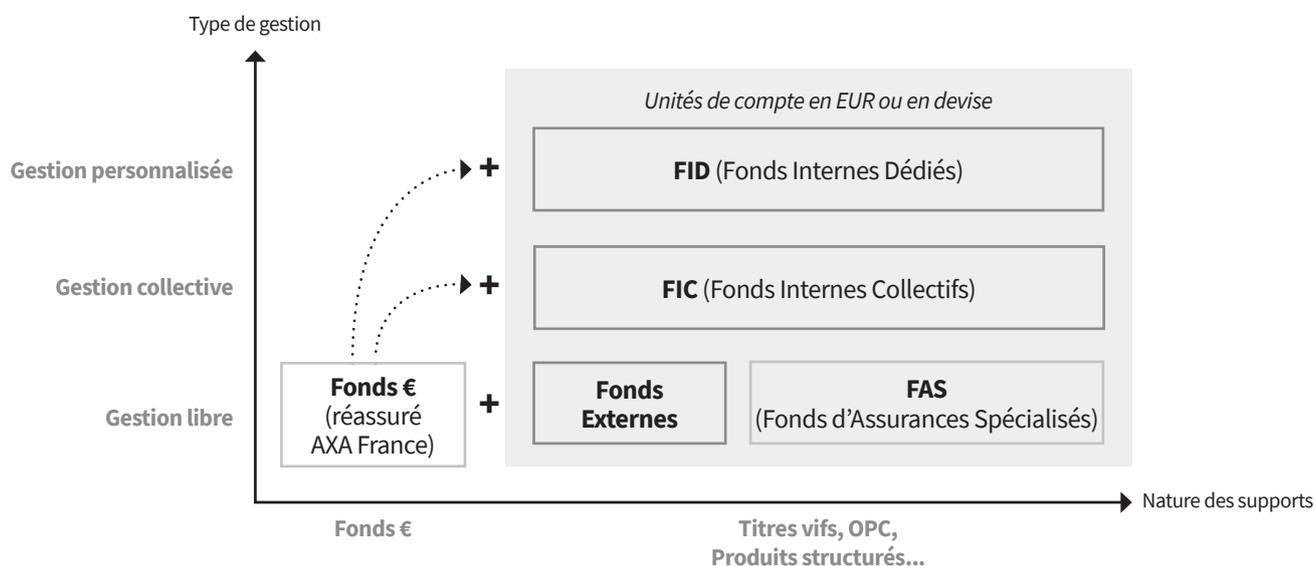
◆ **Une liste de fonds externes**, sélectionnés parmi les gestionnaires financiers reconnus, et insérés à la demande de nos partenaires et clients.

◆ **Des Fonds Internes Collectifs (FIC)**, dont la gestion est mutualisée et déclinée en fonction de profils d'investissement.

◆ **Des Fonds Internes Dédiés (FID)**, dont la gestion est personnalisée pour le souscripteur.

◆ **Des fonds d'assurances spécialisés (FAS)**, donnant accès aux produits structurés et aux titres cotés.

Le souscripteur pourra combiner l'ensemble de ces fonds au sein d'un même contrat, dans un environnement multi-banques dépositaires et multi-gestionnaires financiers pour la gestion des FIC et des FID.



■ **Des options d'arbitrage en Gestion Libre** pour rendre la gestion plus réactive :

- Option **Investissement Progressif**,
- Option **Ecrêtage**
- Options **Stop Loss et Stop Loss Max**

■ **L'option Garantie Plancher Décès**, qui permet de sécuriser l'investissement du client en cas de décès en s'assurant que les bénéficiaires ne perçoivent pas un montant inférieur aux sommes versées.

Lifinity Europe : l'offre d'AXA au Luxembourg

Un accompagnement patrimonial

Afin d'identifier l'ensemble des avantages et des spécificités de la solution luxembourgeoise, AXA Wealth Europe met à la disposition de ses partenaires et de leurs clients son savoir-faire patrimonial et pourra au besoin solliciter des expertises externes (avocats, notaires).

Respect de la charte de qualité sur l'assurance vie

AXA Wealth Europe a signé la charte de qualité sur l'assurance vie établie par l'Association des Compagnies d'Assurance sur la lutte anti-blanchiment et l'évasion fiscale.

“ L'objectif de cette charte est d'adopter des règles de conduite de manière à préserver la bonne réputation et soutenir les efforts des professionnels du secteur afin de développer la place financière luxembourgeoise de façon appropriée, saine, professionnelle et efficace. ”



Lifinity Europe : l'offre d'AXA au Luxembourg

Nos engagements de service



■ **Accompagnement personnalisé**

- Suivi par un Chargé de Clientèle dédié qui connaît votre dossier
- Accusé de réception de vos demandes sous 2 h

■ **Rapidité pour vos opérations**

- Éligibilité de votre dossier : 8 h
- Acceptation : 72 h maximum après réception du dossier complet
- Émission des Conditions Particulières de votre contrat : 72 h maximum après réception des fonds et des documents originaux
- Réorientation : traitement le jour même si demande avant 16 h
- Rachat partiel ou total : virement initié sous 10 jours (si cotation quotidienne des supports)

■ **Digitalisation : consultation et gestion de vos contrats en toute autonomie**

- Vos situations de compte téléchargeables au format PDF
- Consultation de la valorisation de vos contrats et de l'historique des dernières opérations effectuées
- Arbitrage en ligne sur la base d'un mandat de réorientation d'épargne

