



SPECIFIEKE KENMERKEN VAN HET AANBOD VAN CARDIF LUX VIE

CARDIF LUX VIE

COMMERCIELE VOORSTELLINGSFICHE
CARDIF LUX VIE WEALTH MANAGEMENT
BELGISCHE MARKT

BESCHERMING VAN HET VERMOGEN :

Luxemburg biedt de onderschrijver van een levensverzekering een tweeledig bescherming die uniek is in Europa: de 'Veiligheidsdriehoek' en het 'Bijzonder Voorrecht'. **(zie blz. 1 en 2)**

WETTELIJK KADER:

De activiteiten van Cardif Lux Vie vallen onder de Europese regelgeving op de Vrije Dienstverlening die Belgische ingezetenen toelaat een verzekeringscontract te onderschrijven bij een levensverzekeringsmaatschappij in een andere Europese lidstaat. **(zie blz. 1 en 2)**

VERMOGENSOPLOSSINGEN OP MAAT:

Het levensverzekeringscontract is een geschikt instrument voor Belgische ingezetenen die naast een professioneel beheer van het vermogen eveneens een optimale vermogensplanning beogen. **(zie blz. 3)**

TRANSPARANT:

Fiscale neutraliteit van Luxemburg voor niet ingezetene laat de verzekeringsnemers toe optimaal te genieten van de fiscale voordelen van de levensverzekering. **(zie blz. 4 en 5)**

FLEXIBILITEIT VAN HET LEVENSVZERKERINGSCONTRACT INZAKE BELEGGINGEN :

De Luxemburgse beleggingsregels laat de verzekeringsnemer toe om een beleggingsstrategie uit te werken die volledig beantwoordt aan zijn profiel en verwachtingen. Hij heeft bovendien de keuze tussen verschillende beheersformules of een combinatie ervan: vrij beheer (tak 23), het Algemeen Fonds (tak 21) of gepersonaliseerd beheer (beheer toevertrouwd aan een externe, gerenommeerde partij inzake vermogensbeheer). **(zie blz. 6 en 7)**

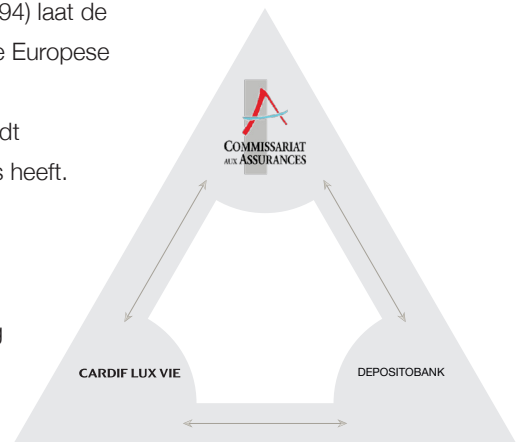
LUXEMBURG, EEN CENTRUM VAN FINANCIËLE KNOW HOW

DE VRIJE DIENSTVERLENING

Het stelsel van de Vrije Dienstverlening (opgericht door de Derde Europese richtlijn 1994) laat de verzekeringsmaatschappij toe haar producten en diensten in de andere landen van de Europese Unie aan te bieden. Overeenkomstig de beginselen van deze derde Europese richtlijn betreffende levensverzekeringen valt het contract dat door de verzekeringnemer wordt afgesloten automatisch onder het recht van het land waar deze zijn hoofdverblijfplaats heeft.

UNIEK VEILIGHEIDSKADER

De Luxemburgse wetgeving biedt de verzekeringnemers een maximale bescherming die uniek is in Europa en ook gekend is als de "veiligheidsdriehoek".



Driepartijenovereenkomst:

De Luxemburgse wet vereist dat de representatieve activa van de verzekeraar die de verplichtingen van verzekeringsmaatschappij vertegenwoordigen, in bewaring moeten worden gegeven bij een externe depotbank erkend door het Commissariat aux Assurances (de Luxemburgse toezichthouder op het verzekeringswezen). De verzekeringsmaatschappij ondertekent met de bankinstelling een bewaargevingsovereenkomst onder goedkeuring van het CAA, de zgn "driepartijenovereenkomst".

01

Controle door het CAA:

Het Commissariat aux Assurances (CAA) controleert driemaandelijks of de verplichtingen (technische provisies) en de representatieve activa van de maatschappij overeenstemmen.

Ze controleert eveneens de solvabiliteitsmarge van de maatschappijen. Bovendien moeten de representatieve activa die de verbintenissen van de maatschappij vertegenwoordigen voldoen aan de voorwaarden opgenomen in de Luxemburgse circulaire 08/1 van het CAA met als doel de belangen van de verzekeringnemer optimaal te beschermen.

02

Afgescheiden vermogen:

De representatieve activa van de verzekeringsmaatschappij wordt wettelijk beschouwd als een apart vermogen dat dus volledig afgescheiden is van het eigen vermogen van de maatschappij. De bewaarnemende bank is verplicht de in bewaarneming gegeven activa af te scheiden van de activa van de bank (met uitzondering van de cashposities).

Het CAA kan op elk ogenblik een blokkering van de activa bij de bewaarnemende bank opleggen indien er een risico voor de verzekeringnemer zou voordoen.

03

Bijzonder voorrecht

De klanten beschikken volgens de wet van 6 december 1991 op het verzekeringswezen bovendien over een 'bijzonder voorrecht' op die representatieve activa.

Dit voorrecht heeft voorrang op alle andere schuldeisers en vorderingen.

04

BESCHERMING VAN UW PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

Om haar klant een oplossing op maat aan te bieden, krijgt de maatschappij heel wat informatie over de klant en zijn persoonlijke situatie. De verzekeringsmaatschappij is gebonden aan strikte vertrouwelijkheidsregels dewelke ingeschreven zijn in de Luxemburgse wet. Zij verstrekt enkel informatie over de overeenkomst aan de verzekeringnemer zelf en, in geval van overlijden, aan de begunstigde enkel over het gedeelte dat hem/haar aanbelangt. Niet nakoming van deze wettelijke verplichtingen kan strafrechtelijke gevolgen hebben voor de verzekeraar.

HET LEVENSVZERKERINGSCONTRACT

➡ FLEXIBILITEIT EN EEN RUIM AANBOD AAN FINANCIËLE ACTIVA

Krachtens circulaire 08/01 van het luxemburgse Commissariat aux assurances mogen verzekeringsmaatschappijen een breed spectrum van beleggingen binnen het verzekeringscontract aanbieden wat de levensverzekering een reëel voordeel oplevert. De wetgever voorziet extra beschermingsregels volgens het belegde bedrag in het contract, het totaal roerend vermogen van de verzekeringsnemer en zijn kennis van financiële producten.

Het luxemburgs levensverzekeringscontract biedt een gepersonaliseerd beheer waarbij de overeengekomen beleggingsstrategie wordt gedelegeerd aan een externe professionele partij inzake vermogensbeheer.

De maatschappij controleert of de gemandateerde beheerder van het gepersonaliseerd fonds op elk moment de beleggingsstrategie van de verzekeringsnemer respecteert.

Het opzetten van een gepersonaliseerd fonds is voorbehouden voor een verzekeringsnemer of meerdere verzekeringsnemers van éénzelfde familie.

Dit kan reeds vanaf 250.000 EUR. De toepassing ervan is zeer eenvoudig, aangezien de betaling van de premie via bankoverschrijving gebeurt.

➡ DE LUXEMBURGSE LEVENSVZERZERING IS EEN SUPRANATIONALE OPLOSSING

Cardif lux vie beschikt over een grote internationale deskundigheid, hetgeen de maatschappij toelaat de levensverzekeringsovereenkomst vlot aan te passen indien de verzekeringnemer van verblijfplaats verandert. Zodoende dat de verzekeringsnemer voldoet aan de wettelijke vereisten van het nieuwe land waar hij zijn verblijfplaats heeft.

De Maatschappij analyseert geval per geval de situatie van de klant. De eventuele aanpassing wordt vastgelegd onder de vorm van een eenvoudig aanhangsel. Cardif Lux Vie beschikt over specifieke contracten voor verzekeringsnemers die in een van de volgende landen verblijven: België, Frankrijk, Italië, Spanje, Luxemburg, het Verenigd Koninkrijk, Portugal, Spanje, alsook oplossingen voor andere landen buiten de Europese Unie (Zwitserland, Azië, Zuid-Amerika... informatie op aanvraag).

➡ EEN INSTRUMENT VOOR VERMOGENSOVERDRACHT

De levensverzekering is een geschikt instrument om een vermogensoverdracht te organiseren volgens de strikte wensen van de verzekeringsnemer.

- De verzekeringsnemer beschikt over een grote vrijheid bij het aanstellen van de begunstigde van het contract, dat de persoonlijke prioriteiten van de verzekeringnemer weerspiegelt en de wettelijke erfdelen respecteert;
- De begunstigingsclausule kan op elk ogenblik gewijzigd worden door de verzekeringnemer, behalve in geval van aanvaardende begunstigde (handtekening begunstigde vereist);
- Het uitgekeerde kapitaal dat aan de aangewezen begunstigde wordt overgemaakt valt buiten het actief van de nalatenschap van de verzekeringnemer.

DE KENMERKEN VAN DE VERMOGENSOPLOSSING IN EEN BELGISCHE CONTEXT

De Belgische wet op de levensverzekeringsovereenkomst maakt het mogelijk een vermogensoverdracht op maat te organiseren. De verzekeringsoplossing is een instrument die er op gericht is het familiaal vermogen maximaal te beschermen en tegelijkertijd de vermogens overdracht in optimale omstandigheden te laten plaats vinden.

➡ DE VERMOGENSOVERDRACHT

In België zijn er verschillende manieren om deze vermogensoverdracht door middel van een levensverzekeringscontract te organiseren. Belangrijk hierbij is de juiste planningstechniek te kiezen in functie van de behoefte van de klant.

- **Schenking gevolgd door een levensverzekering**

In het kader van successieplanning is een veel voorkomende techniek het voorafgaand schenken van een som geld (meestal hand- of bankgift) waarna de begiftigde de som gebruikt om als eenmalige premie een levenverzekering af te sluiten.

Aldus creëert men een beding ten behoeve van zichzelf en valt men niet onder de fictiebepaling van artikel 8 W. Succ.

Het opzet is meestal de controle over de geschonken goederen te verzekeren aan de schenker met de mogelijkheid te voorzien in de betaling van een jaarlijkse financiële last. In geval van vooroverlijden kan voorzien worden dat het geschonken geld terugkeert naar de schenker vrij van successierechten.

- **Schenking van het levensverzekeringscontract**

Een recentere techniek in de successieplanning is de schenking van (alle) rechten van een levensverzekeringscontract van toepassing op bestaande levensverzekeringsovereenkomsten. De overdracht gebeurt door middel van een bijvoegsel aan het contract en een notariële akte. Bij het betalen van de vlakke schenkingsrechten die voorzien zijn voor schenkingen in België (tussen 3% en 7,7% afhankelijk van het gewest en de lijn van opvolging) vermijdt de begiftigde successierechten op een later tijdstip.

- **Schenking van de begunstigingsclausule van het levensverzekeringscontract (enkel mogelijk in het Waals Gewest als gevolg van een decreet van het Waals Gewest)**

Een decreet in het Waals gewest maakt voortaan mogelijk om de begunstiging uit de levensverzekering te registreren aan vlakke schenkingsrechten en op die manier de successierechten te vermijden op het geregistreerde kapitaal. Bovendien is de oplossing fiscaal interessant indien de begiftigde in Frankrijk woonachtig is (en contract onderschreven is > 70 jaar).

➡ DE BESCHERMING VAN HET VERMOGEN

Een ander interessant voordeel voor de verzekeringsnemer verbonden aan het statuut van de levensverzekering is de bescherming van het familiaal vermogen tegen mogelijke schuldeisers (burgerrechtelijk voordeel op basis van de wet op de landverzekeringsovereenkomst – “niet-vatbaarheid voor beslag” van het levensverzekeringscontract).

➡ DE BESCHERMING VAN DE ECHTGENOTEN

Opdat de langstlevende de volledige controle en het volledige zeggenschap over het onderschreven levensverzekeringscontract zou kunnen behouden en opdat de langstlevende tevens in de mogelijkheid wordt gesteld om de uitkering van het kapitaal fiscaalvriendelijk aan zich te laten toekomen, kan de onderschrijving van een levensverzekerings gebeuren in combinatie met een beding van aanwas. (zie kader blz 5).

➡ DE INPANDGEVING VAN HET LEVENSVZERKERINGSCONTRACT

U geniet de mogelijkheid om het levensverzekeringscontract als waarborg te geven bij een kredietinstelling.

EEN BEDING VAN AANWAS TUSSEN ECHTGENOTEN

Voordeel op civielrechtelijk vlak

Concreet zal het beding van aanwas erin bestaan dat na het overlijden van de eerststervende alle rechten van het verzekeringscontract toekomen aan de langstlevende. In die zin dat de langstlevende geacht zal worden reeds vanaf de aanvang van het beding van aanwas (= onderschrijving van het contract) enige titularis van al deze rechten te zijn geweest. Het beding van aanwas laat de onderschrijver toe de volledige controle en zeggenschap over het vermogen te behouden na het overlijden van de eeststervende

Fiscaal voordeel

Omdat een kanscontract een overeenkomst onder bezwarende titel betreft, zal de aanwas van de rechten in het voordeel van de langstlevende niet in rekening dienen gebracht te worden bij de afwikkeling van de nalatenschap van de eeststervende (dus geen successierechten).

De basisvoorwaarden

De gelijkheid van kansen in hoofde van beide verzekeringsnemers moet gevrijwaard zijn. Als de echtgenoten een verschillende levensverwachting hebben bijvoorbeeld, kan dit financieel gecompenseerd worden door een verschillende bijdrage.

Een beding van aanwas tussen echtgenote kan slechts worden aangegaan met betrekking tot het eigen vermogen van ieder van de echtgenoten.

- Voor de echtgenoten gehuwd onder het stelsel van scheiding van goederen, is er geen probleem.
- Ook echtgenoten gehuwd onder een gemeenschapsstelsel kunnen een beding van aanwas afsluiten indien en voor zover dit betrekking heeft op hun respectievelijk eigen vermogen (d.i. goederen verkregen voor het huwelijk of ingevolge erfenis tijdens het huwelijk).

EEN OVERZICHT VAN HET BELASTINGSTELSEL VAN DE LEVENSVERZEKERINGS- CONTRACTEN IN BELGIË

Belgische résidenten genieten een gunstige fiscale behandeling van hun levensverzekeringscontract

➔ **LEVENSVERZEKERINGSOVEREENKOMST GEKOPPELD AAN BELEGGINGSFONDSEN OF EEN GEPERSONALISEERD FONDS ZONDER RENDEMENTSGARANTIE ZIJN VRIJGESTELD VAN INKOMSTENBELASTING (ARTIKEL 19, § 1, WIB).**

FISCALITEIT VAN DE VERZEKERINGSCONTRACTEN

	TAK 21	TAK 23	TAK 26
BELASTING OP GESTORTE PREMIES	2% voor privé-persoon	2% voor privé-persoon	0%
BELASTING IN GEVAL VAN AFKOOP	Indien looptijd > 8 jaar : 0% Indien looptijd < 8 jaar: 25% (behalve indien overlijdensdekking van 130% van de gestorte premie is voorzien)	0%	25%
BELASTBARE BASIS	Forfaitaire belastbare basis (4,75%)	0%	Reëel rendement
BELASTING IN GEVAL VAN OVERLIJDEN	Onderworpen aan de successierechten	Onderworpen aan de successierechten	Onderworpen aan de successierechten

➔ **VOORDELIGE FISCALE BEHANDELING VAN DE ONDERLIGGENDE ACTIVA IN EEN LUXEMBURGSE LEVENSVERZEKERINGSCONTRACT (VOLGENS DE DUBBELBELASTINGVERDRAGEN GESLOTEN DOOR LUXEMBURG).**

FISCALITEIT VAN TOEPASSING OP DE INKOMSTEN VAN DE VERSCHILLENDE ACTIVASOORTEN – VERGELIJKING TUSSEN EFFECTENREKENING EN LEVENSVERZEKERINGSOVEREENKOMST

		EFFECTENREKENING	LEVENSVERZEKERINGSCONTRACT
RENTE	OBLIGATIES	25%	0%
DIVIDENDEN	GEWONE BELGISCHE AANDELEN	25%	Afhankelijk van de participatie van de Maatschappij: ≥ 10% : 0% < 10% : 15%
	GEWONE EU-AANDELEN	- Inhouding aan de buitenlandse bron + 25% op het saldo - Mogelijkheid om te profiteren van internationale belastingverdragen	Afhankelijk van de participatie van de Maatschappij: ≥ 10% : 0% < 10% : Inhouding aan de buitenlandse bron (met verlaagd tarief volgens verdrag)
SICAV EN GBF MET GEKAPITALISEERDE INKOMSTEN IN DE EU	MINDER DAN 25% VAN DE TEGOEDEN BELEGD IN VORDERINGEN	0%	0%
	MEER DAN 25% VAN DE TEGOEDEN BELEGD IN VORDERINGEN, MET EU-PASPOORT	25% op de inkomsten uitdevorderingen	0%
	MEER DAN 25% VAN DE TEGOEDEN BELEGD IN VORDERINGEN, ZONDER EU-PASPOORT	0%	0%

TABEL BUITENLANDSE BRONHEFFING OP DIVIDENDEN

Voorbeeld:

Mijnheer Janssens, die in België woont, beschikt over een effectenportefeuille met een waarde van 15 miljoen € (waarvan 10 miljoen € buitenlandse aandelen en 5 miljoen € obligaties). Hij is vooral op zoek naar rendementsaandelen (waarvan de brutocoupon hoog is, d.w.z. meer dan 5% van de koers), veeleer dan naar groeiaandelen waarvan de koers een mooi stijgingspotentieel heeft.

	BUITENLANDSE BRONHEFFING	BEPERKING INTERNE/CONVENTIONELE RECHTEN (LUX) / BELASTINGVERSCHIL
DUITSLAND	26,75%	15% / 11,375%
FRANKRIJK	21%	15% / 6%
ITALIË	20%	1,38% / 18,62%
SPANJE	21%	15% / 6%
ZWITSERLAND	35%	15% / 20%

HYPOTHESES	SPAARGELD OP EEN EFFECTENREKENING RENDEMENT VAN 5% PER JAAR	GEBRUIK VAN EEN VERZEKERINGSMANTEL (LEVENSVERZEKERINGSCONTRACT) RENDEMENT VAN 5% PER JAAR
BELASTINGJAAR/AFKOOP	Fiscale druk (Belgisch en buitenlands)	Fiscale druk (Belgisch en buitenlands)
2013	Franse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 21 %) = 52.500 € - In België: (197.500 € x 25 %) = 49.375 € - Totaal: 101.875 €	Franse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 15%) = 37.500 € - In België: (212.500 € x 0%) = 0 € - Totaal: 37.500 €
	Italiaanse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 20%) = 50.000 € - In België: (200.000 € x 25%) = 50.000 € - Totaal: 100.000 €	Italiaanse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 1,38%) = 3.450 € - In België: (246.550 € x 0%) = 0 € - Totaal: 3.450 €
	Euro - Obligaties (brutorente van 250.000 €) : - In België: (250.000 € x 25%) = 62.500 €	Euro - Obligaties (brutorente van 250.000 €): - In België: 0 €
TOTALE FISCALE DRUK	264.375 €	40.950 €
OFWEL EEN JAARLIJKS BELASTINGVERSCHIL VAN 223.425 € WAARDOOR DE TAKS VAN 2% OP DE GESTORTE PREMIE OP MINDER DAN 2 JAAR GENEUTRALISEERD WORDT.		

HET BELEGINGSAANBOD VAN CARDIF LUX VIE

➔ VOLLEDIG AANBOD VAN VERZEKERINGSOPLOSSINGEN EN VERGELIJKING MET DE BANKOPLOSSINGEN

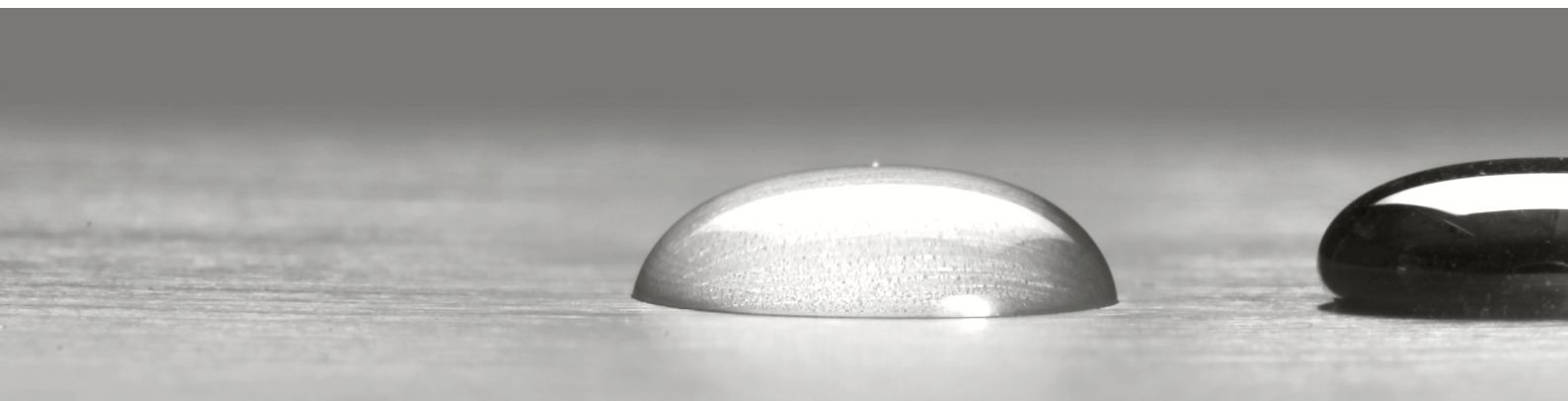
De klant heeft de keuze uit compleet aanbod



➔ VERSCHILLENDE BELEGINGSFORMULES BESCHIKBAAR

De onderschrijver heeft de keuze tussen discretionair beheer en vrij beheer (of een combinatie).

DISCRETIONAIR BEHEER	VRIJ BEHEER
Interne Gepersonaliseerde Fondsen	Interne Collectieve Fondsen + Externe Fondsen + Algemeen Fonds
MINIMUM INLEG 250.000 €	MINIMUM INLEG 15.000 €* PER FONDS



➔ INTERNE GEPERSONALISEERDE FONDSSEN

Het beheer van een Gepersonaliseerd Fonds wordt toevertrouwd aan een door de verzekeringnemer gekozen vermogensbeheerder, die het overeengekomen beleggingsbeleid uitvoert overeenkomstig de Luxemburgse beleggingsregels. De bewaring van de activa wordt toevertrouwd aan een erkende dephouder. De Luxemburgse investeringsregels maken een flexibel beheer mogelijk met uiteenlopende activa : SICAVs, directe effecten, effecten van niet-beursgenoteerde vennootschappen, alternatieve fondsen, private equity, speciale beleggingsfondsen.

Gezien de specificiteit van bepaalde activa en de beschermende beleggingsregels opgelegd door het CAA is een voorafgaandelijke analyse door de maatschappij vereist alvorens een dossier te aanvaarden. Een Gepersonaliseerd Fonds is toegankelijk vanaf 250.000 €.

➔ INTERNE COLLECTIEVE FONDSSEN

Een Intern Collectief Verzekeringsfonds is een beleggingsfonds waarvan de Maatschappij het beheer gedelegeerd heeft aan een gespecialiseerd beheerder. De activa van het fonds worden op een aparte rekening gedeponneerd bij een dephoudende bank. Cardif Lux Vie is zeer ervaren in het oprichten en administratief beheren van die fondsen, of het nu geprofileerde fondsen zijn (beheer gespreid over diverse activaklassen) of gestructureerde fondsen (waarbij kapitaal en/of gewaarborgd rendement op termijn verzekerd zijn).

➔ EXTERNE FONDSSEN

De contracten die door Cardif Lux Vie worden voorgesteld, bieden toegang tot een “open architectuur” aanbod met meer dan 900 geregistreerde fondsen die voldoen aan strikte criteria: sterke historische prestaties, uitstekende ratings en beheerders van hoog niveau.

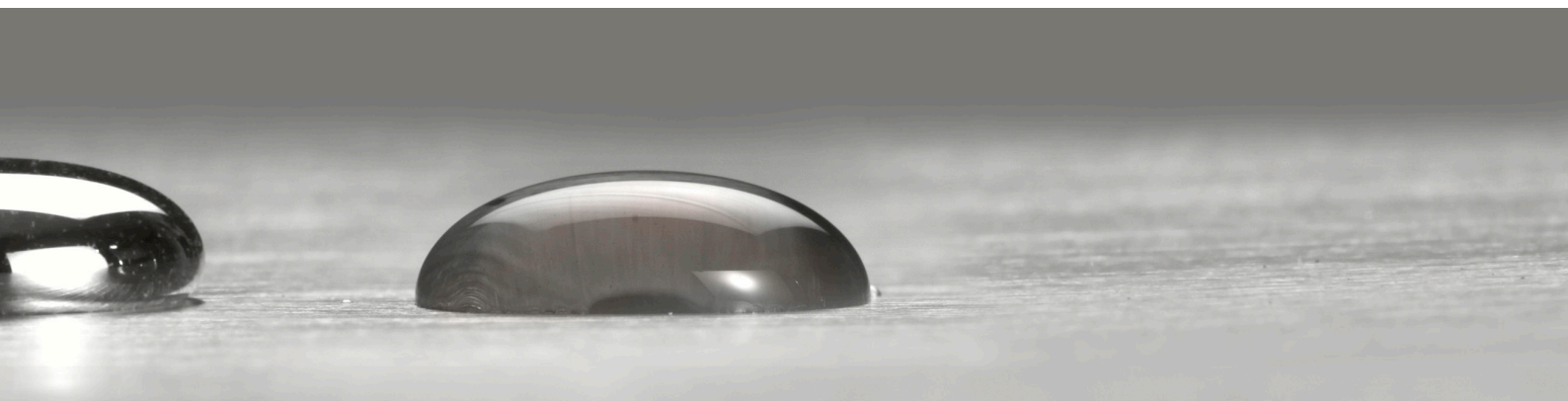
➔ ALGEMEEN FONDS

Het Algemeen Fonds, ook wel Eurofonds genoemd en hoofdzakelijk samengesteld uit obligatiebeleggingen, is een afgesplitst actief van de Maatschappij. Het belegde kapitaal is op elk moment 100% gewaarborgd, ongeacht de schommelingen van de markten. In een moeilijk economische klimaat kan de onderschrijver, door te opteren voor het Algemeen Fonds, zijn kapitaal beschermen en toch een interessant rendement genieten.

Historisch overzicht van de rendementen van het Algemeen Fonds

JAAR	BRUTORENDEMENT EXCLUSIEF BEHEERKOSTEN
2012	3,80%
2011	4,00%
2010	4,06%
2009	4,18%
2008	4,22%

In het verleden behaalde rendementen zijn geen waarborg, noch een beperking voor de toekomst. De rendementen houden geen rekening met de beheerkosten voor het beleggingsproduct. De weergegeven prestaties tot eind 2011 zijn die van het Algemeen Fonds dat wordt aangeboden door Cardif Lux International (Algemeen Vermogen van BNP Paribas Cardif). Sinds 2012 wordt het beheer van het Algemeen Fonds direct verzekerd door Cardif Lux Vie.



KENMERKEN VAN HET ALGEMEEN FONDS (IN VERGELIJKING MET EEN BELGISCH VERZEKERINGSCONTRACT TYPE TAK 21)

Het netto geïnvesteerd kapitaal in het Algemeen Fonds Cardif Lux Vie is op elk ogenblik 100% gewaarborgd, zelfs in geval van vervroegde uitstap:

- De uitstapkosten van het contract mogen in geen enkel geval het belegde nettokapitaal aantasten.
- Het Algemeen Fonds voorziet geen financiële boeteclausule in geval van marktbevingen.
Die vergoeding, die beperkt is tot 5% van het afgekochte bedrag, wordt vaak door de Belgische maatschappijen toegepast teneinde het financieel risico van de maatschappij op de klant af te wentelen (Belgisch koninklijk besluit van 14/11/2003). In bepaalde contracten die door Belgische maatschappijen worden gecommmercialiseerd, kan die financiële boete bovenop de uitstapkosten komen in geval van een vroegtijdige afkoop.

Voorbeeld:

Op 31 december 2013 belegt mijnheer Janssens 500.000 EUR in het Algemeen Fonds, waarbij een gewaarborgde minimumrente van 2,1% wordt verzekerd tot 31/12/2014, met 1% beheerkosten en degressieve uitstapboetes gedurende de eerste drie jaar.

	NETTORENDEMENT	WAARDERING VAN DE BELEGGING	BOETE IN GEVAL VAN AFKOOP	AFGEKOCHT NETTOBEDRAG
DECEMBER 2013		500.000 €		
DECEMBER 2014	2,10%	510.500 €	3,00%	500.000 €
JANUARI 2015*	2,73%	513.650 €	2,00%	503.650 €

* Stel een brutorendement van het Algemeen Fonds voor het jaar 2014 van 3,80%, afkoop op 01/01/2015

De klant geniet een gewaarborgde minimumrente beperkt in de tijd (gedurende 12 tot 15 maanden, afhankelijk van de datum van onderschrijving):

- Bredere spreiding van de activa (overheidsobligaties, Corporate, aandelen...) en belegging op kortere periodes met een positief effect op de gevoeligheid en de volatiliteit van de portefeuille.
- Het Algemeen Fonds heeft geen vaste looptijd en is ook niet beperkt in de tijd. De klant vermijdt aldus het risico om op de vervaldag te moeten herbeleggen tegen zeer lage rentevoeten; hij heeft ook constantere rendementen.

Transparantie

- De samenstelling van het Algemeen Fonds kan op verzoek worden medegedeeld.
- De klant heeft de contractuele zekerheid dat hij minimum 90% van het rendement van het Algemeen Fonds uitgekeerd krijgt (onder aftrek van t de gewaarborgde rente en de beheerkosten).

DE TROEVEN VAN CARDIF LUX VIE

Cardif lux vie is een luxemburgse verzekeringsmaatschappij die in handen is van drie sterke aandeelhouders: BnP Paribas Cardif (33,34%), BGL BNP Paribas (33,33%) en Ageas (33,33%).

De maatschappij beschikt over een breed Europees netwerk van professionele partners (distributie in open architectuur) en een uitgebreid producten- en dienstengamma. En is daarmee in staat om op een doeltreffende en flexibele wijze te voldoen aan de verwachtingen van een vermogend cliënteel. Cardif Lux Vie kan bogen op ervaring van haar juridische, fiscale en commerciële teams die volledig vertrouwd zijn met de problematiek van vermogende klanten in een internationale context (expats, "impats" of internationale families). De maatschappij heeft haar activiteiten ontwikkeld op basis van grondige studies teneinde zich te verzekeren van de strikte naleving van de geldende regels inzake distributie en fiscaliteit.

De Maatschappij brengt haar productengamma op de markt in het kader van de zogenaamde Europese 'dienstenrichtlijn' (Vrije Dienstverlening). Zij stelt oplossingen voor op maat van de inwoners van vele Europese landen: Frankrijk, Duitsland, België, Spanje, Italië, Portugal en het verenigd Koninkrijk. Zij bezit eveneens een belangrijke expertise buiten Europa (zoals Monaco, Zwitserland alsook Oost-Europa, Azië en het Midden-Oosten).

CARDIF LUX VIE IN HET KORT (IN 2012)

- Beheerd vermogen: 14,2 miljard €.
- Gemiddeld jaarlijks premie-inkomen over de laatste drie jaren: 2,33 miljard €.
- Solvabiliteitsratio: 118%.
- Op één na grootste Luxemburgse maatschappij in premie-inkomen en beheerd vermogen in 2011 en 2012.
- Netto-opbrengst uit bankactiviteiten: 69,1 miljoen €.
- Bruto bedrijfsresultaat: ongeveer 31,8 miljoen €.



EEN GEPERSONALISEERDE DIENSTVERLENING

Cardif Lux Vie stelt zijn cliënten en partners een beveiligde extranetsite ter beschikking: e-club. Deze uiterst gebruiksvriendelijke site is een vertrouwelijke omgeving waar de algemene gegevens van contracten kunnen worden geraadpleegd: samenstelling en waardering van het contract, historiek van de transacties, spreiding van de beleggingen volgens type activa, kenmerken van fondsen, prestaties, ...

www.cardifluxvie.lu

CARDIF LUX VIE Société Anonyme

Siège social : 23 - 25 Avenue de la Porte Neuve | L-2227 Luxembourg

Tél. +352 26 214-5511 | Fax : +352 26 214 - 9374

Adresse postale : B.P. 691 | L-2016 Luxembourg

info@cardifluxvie.lu | www.cardifluxvie.lu | R.C.S. Luxembourg B47240