

QUALITY LIFE

DE MULTI-FONDSEN LEVENSVZERKERING



4, rue du Fort Wallis
L-2714 Luxembourg



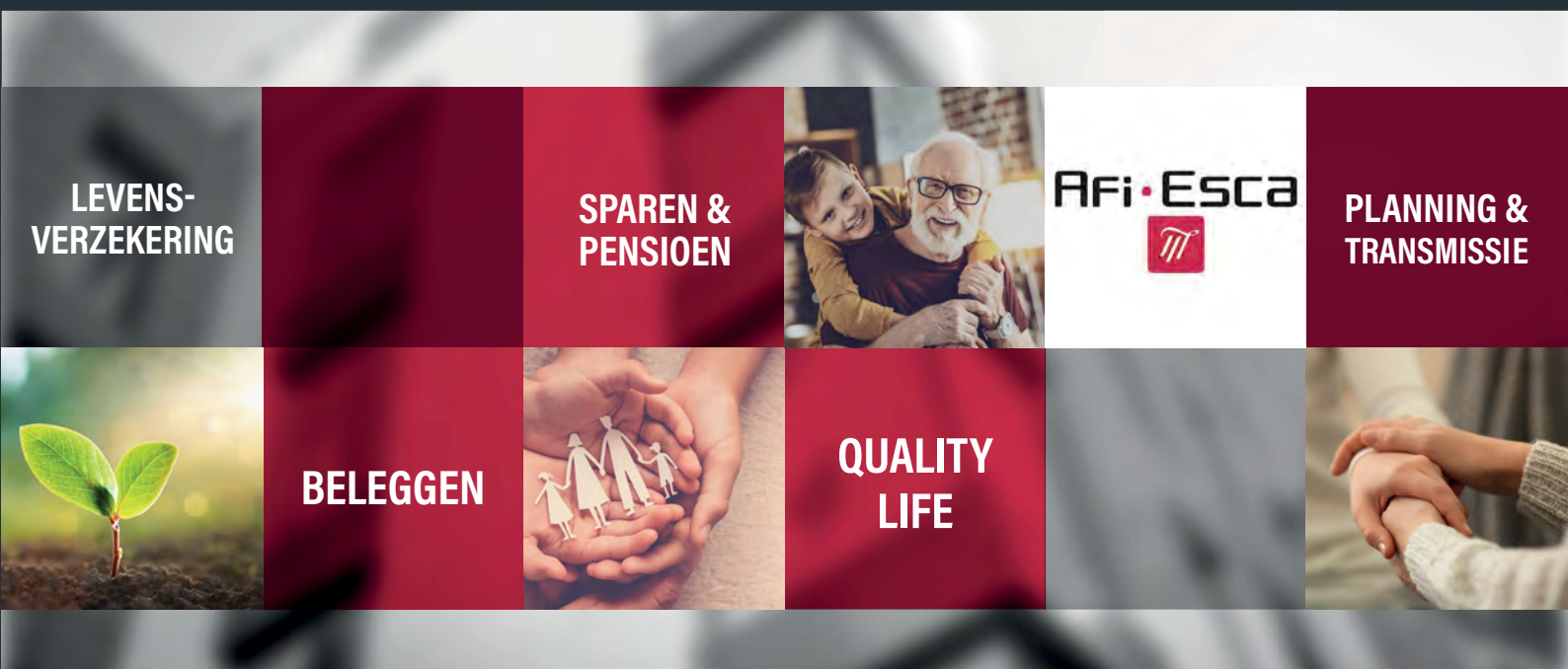
00352 26 37 85 95



www.afi-esca.lu
contact@afi-esca.lu

VOOR ELKE BEHOEFTE EEN OPLOSSING

Het QUALITY LIFE multi-fondsen levensverzekeringscontract biedt u toegang tot een veelvoud aan investeringsobjectieven. Het betreft een niet te evenaren patrimoniale tool daar het u toelaat om uw kapitaal of uw spaartegoed te laten renderen via een ruime keuze uit fondsen, van de meest defensieve tot de meest dynamische. Tevens geeft het QUALITY LIFE contract u toegang tot een gepersonaliseerd financieel beheer, met bescherming voor uw naasten en, indien u dit zou wensen, tot het organiseren van de overdracht van uw patrimonium.



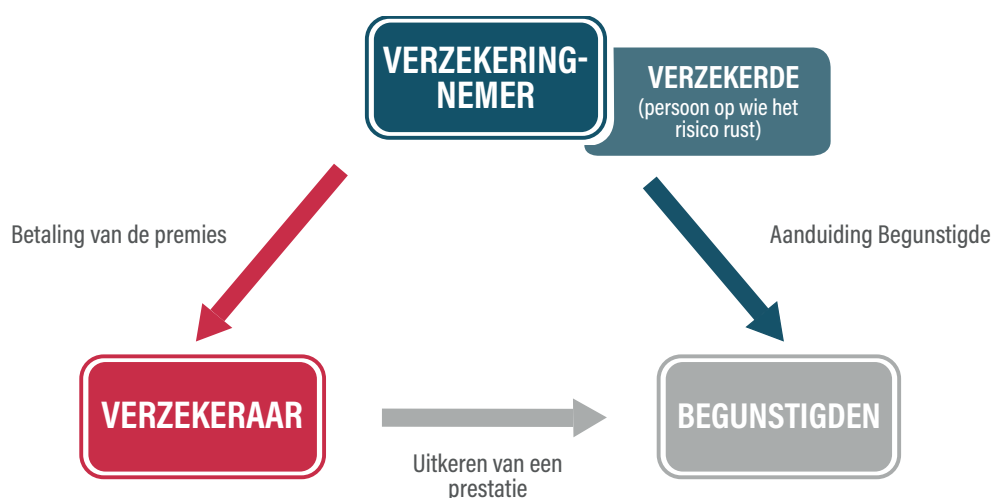
Het levensverzekeringscontract gehanteerd als instrument van patrimoniumbeheer kan u levenslang begeleiden. Zonder van contract te wijzigen, en zodoende onnodige kosten en taksen te vermijden, kan u achtereenvolgens:

- Een kapitaal opbouwen met het oog op uw pensioen of uw projecten financieren
- Uw patrimonium laten renderen in lijn met uw beleggersprofiel
- Sparen voor uw kinderen of kleinkinderen
- Uw naasten beschermen
- De overdracht van uw patrimonium organiseren

DE LEVENSVZERZEKERING IS EEN CONTRACT!

EN DIT VERANDERT ALLES ...

Tegenstrijdig aan een « klassieke » belegging is de levensverzekering een **contract** onderschreven tussen meerdere partijen. Deze bijzonderheid biedt de levensverzekering een aanzienlijke voorsprong op gebied van bescherming en van successieplanning!



U, als titularis van het contract (verzekeringnemer) **duidt, via de begunstigingsclausule van uw contract, de persoon/personen (begunstigde(n)) aan die u wenst te bevoordelen in geval van leven en van overlijden.** Op einddatum van het contract, of bij uw overlijden, heeft de verzekeringsmaatschappij de plicht om uw wens na te komen en de persoon/personen die u heeft aangeduid te vergoeden. Meestal betreft het uzelf in geval van leven op einddatum van het contract, of één of meerdere naasten in geval van overlijden.

Deze begunstigingsclausule is volledig vrij, u kan dus gemakkelijk afwijken van het wettelijke successieverloop, zonder voor een notaris te verschijnen, en de personen die u nauw aan het hart liggen of die u wenst te beschermen, aanduiden. Tevens kan u de begunstigingsclausule van uw contract op elk moment en zonder kosten wijzigen. Het betreft hier dus een reëel **financieel testament!**

Wenst u uw kind, uw kleinkind of partner een financieel duwtje in de rug te geven en hem of haar een som na te laten die u niet echt zelf nodig heeft? In dat geval kan u een schenking doen. Een mooi gebaar, echter « gegeven is gegeven », en wie weet waaraan uw geld zal besteed worden!

Dankzij **de schenking** (manuele gift of geregistreerd) **in combinatie met wederbelegging van de sommen in een QUALITY LIFE levensverzekeringscontract**, kan u nu al een deel van uw patrimonium overmaken aan uw kinderen of kleinkinderen, en zodoende de druk van successierechten vermijden, **met aanvaarding van de begunstigingsclausule van het contract**¹ ! Deze aanvaarding van de begunstiging van het contract, door uzelf, laat u toe zich tot het contract te « binden » aangezien iedere verrichting van afkoop (bijvoorbeeld) zal onderworpen zijn aan uw goedkeuring.

Behalve de overdracht van het contract via begunstigingsclausule, weet dat het eveneens mogelijk is om **gezamenlijk** in te tekenen op het QUALITY LIFE contract. Het betreft hier een **intekening op 2 hoofden** of mede-onderschrijving. In voorkomend geval handelen de gehuwden (of 2 derden) in hoedanigheid van mede-onderschrijvers en mede-verzekerden.

Gevolg hiervan is dat bij het overlijden van één van beiden, het **contract verder loopt ten gunste van de overlevende verzekerde**, en de ontbinding van het QUALITY LIFE contract slechts plaatsvindt bij overlijden van deze laatste. Deze laatste kan dus vrij en volledig beschikken over het contract en kan vrij elke verrichting uitvoeren: stortingen, afkopen, arbitrages op geïnvesteerde fondsen, of de begunstigingsclausule aanpassen. Tevens, indien het contract gezamenlijk werd ingetekend sinds langer dan 8 jaar, beschikt de overblijvende echtgenoot eveneens over de fiscale anticipatie van het contract met betrekking tot de geïnvesteerde fondsen met kapitaalwaarborg (Tak 21).

Een uitstekend middel om zich onderling te beschermen en op eenvoudige manier een deel van het patrimonium over te dragen² .



¹ De aanvaarding van begunstiging van een levensverzekeringscontract is slechts mogelijk indien de verzekeringnemer meerderjarig en juridisch bekwaam is.

² De overdracht van de rechten van contracten (en dus van een deel van de afkoopwaarde van het contract) bij het 1ste overlijden kan, in voorkomend geval, onderworpen worden aan successierechten.

EEN MULTI-FONDSEN CONTRACT DAT ZICH AANPAST AAN IEDER BELEGGERSPROFIEL

QUALITY LIFE is een multi-fondsen levensverzekeringscontract dat de mogelijkheid biedt om te **investeren in verschillende activaklassen**. Fondsen met bescherming van het kapitaal, interne collectieve fondsen, externe fondsen (aandelenfondsen, obligatiefondsen, flexibele en monétaire fondsen, ...) of interne toegewezen fondsen.

De geselecteerde externe fondsen worden beheerd door **gerenommeerde onafhankelijke Asset Managers** die de opvolging verzekeren en hun ervaring constant ten dienste stellen van één activiteit: het beheer van kapitalen. Dit teneinde de best mogelijke prestaties te genereren, op verantwoorde manier, met bewuste risicocontrole op lange termijn.

BlackRock

 LA FINANCIÈRE
DE L'ÉCHIQUIER

 CARMIGNAC
GESTION

BLI BANQUE DE
LUXEMBOURG
INVESTMENTS

 Degroof
Petercam

 PICTET
1805
Asset Management

 Rothschild & Co
Asset Management

DNCA
INVESTMENTS

Nordea
Asset Management

 M&G
Investments

 COMGEST

J.P.Morgan
Asset Management



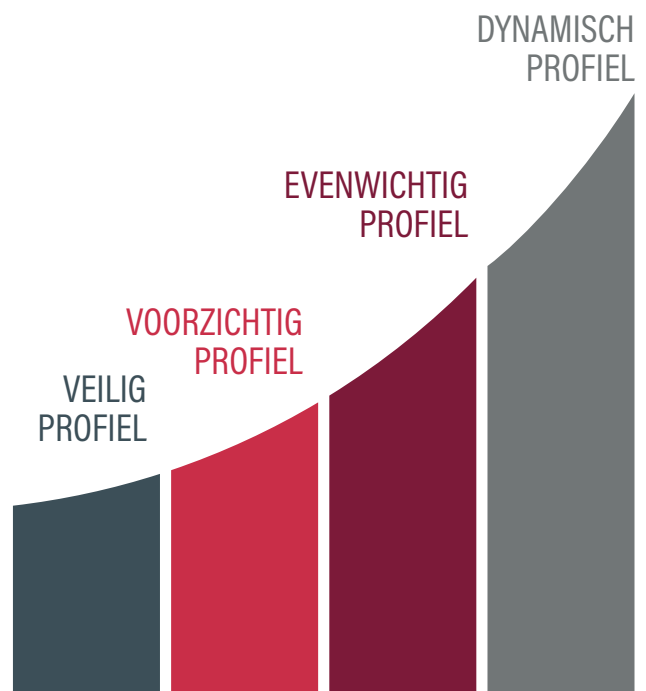
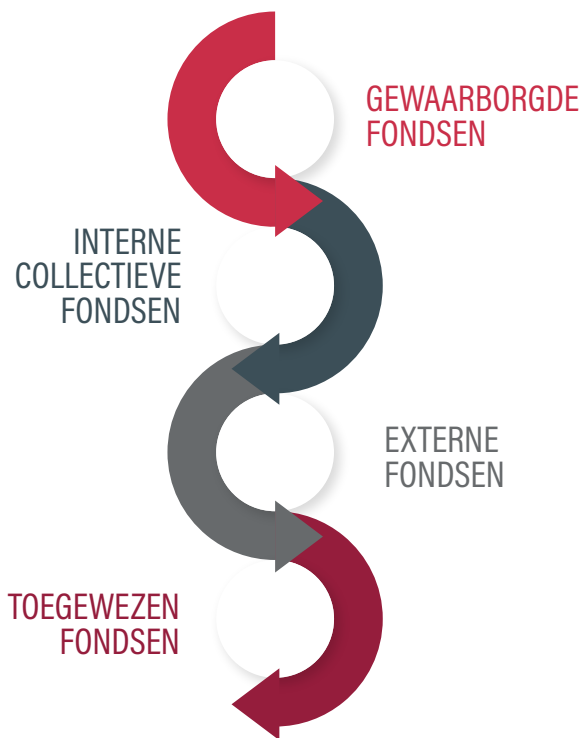
Flossbach von Storch

 BlueBay
Asset Management

 COLUMBIA
THREADNEEDLE

 ALIENOR
CAPITAL

Het betreft dus een **gediversifieerde investeringstool**, op maat van uw behoeften en projecten, **aangepast aan elk beleggersprofiel**, van het meest defensieve tot het meest dynamische.



Dankzij de soepelheid van het contract is het mogelijk om de activatoewijzing op elk moment te wijzigen aan de hand van **manuele arbitrages**, in functie van de evolutie van de financiële markten, van de prestaties van uw portefeuille en van uw persoonlijke objectieven. Een essentieel element aangezien zowel de financiële markten als uw persoonlijke behoeften na verloop van tijd evolueren.

Behalve de manuele arbitrages, heeft u eveneens de mogelijkheid om **de prestaties van uw contract te omkaderen, dankzij de automatische arbitrage opties**, in stijgende lijn via de optie **“Take Profit”** en neerwaarts via de optie **“Stop Loss”**.

Zoals de naam het reeds verwoordt, laat de optie Take Profit het toe om meerwaarden veilig te stellen op een monetair fonds of een fonds met kapitaalwaarborg. Omgekeerd echter laat de optie Stop Loss, u toe om risico op verlies te beperken in geval van neerwaartse tendens van de markten, eens de drempel bereikt is. Deze 2 opties kunnen gecumuleerd worden op één of meerdere fondsen en zijn volledig gratis.

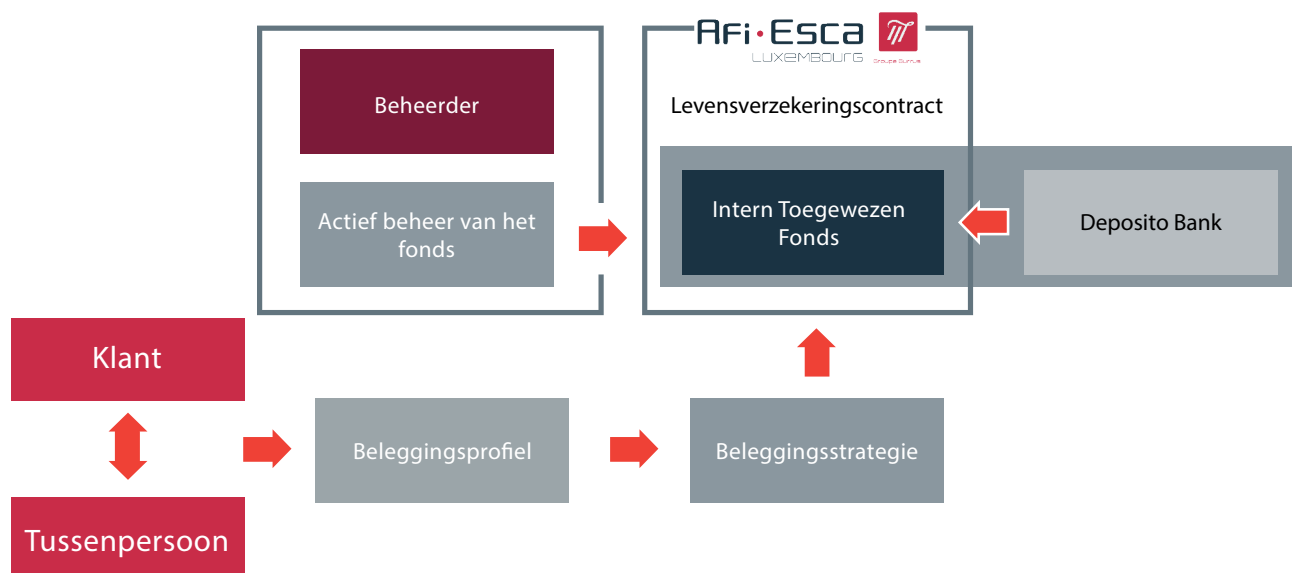


EEN GEPERSONALISEERD BEHEER OP MAAT, HET IS MOGELIJK

Het QUALITY LIFE contract biedt eveneens de mogelijkheid om te investeren in een **intern toegewezen fonds**.

Waarover gaat het? Het vertegenwoordigt één van de specialiteiten van activabeheer in Luxemburg en laat het toe om een geïndividualiseerd beheer onder mandaat op te richten voor rekening van een particulier.

Concreet is het intern toegewezen fonds, bepaald door een strikt gereguleerd kader in Luxemburg, een beperkt bezit van de verzekeringsmaatschappij waarop een discretionair beheer werd toevertrouwd aan een financieel beheerder, erkend professional van de financiële sector. De activa van het fonds zijn gedeponeed op een gescheiden rekening, ingeschreven in de boeken van een hiertoe gemandateerde bank in hoedanigheid van depositobank van het fonds, en tevens erkend door het Commissariat aux Assurances.



Het voordeel van deze **volledig gepersonaliseerde structuur** is dat de titularis van het contract zelf zijn wensen uit, zoals bijvoorbeeld het type van investering dat hij wenst te vermijden, of juist wel wenst toe te voegen aan zijn portefeuille, op basis van zijn risicoprofiel. De gemandateerde financieel beheerder zal vervolgens investeren in functie van de persoonlijke objectieven en de investeringsstrategie van de titularis door opmaak van een op maat gemaakte portefeuille en zal zich gelasten met het financieel beheer van het contract.

De samenstelling van een intern toegewezen fonds kan vrij bepaald worden, mits het respecteren van enkele opgelegde regels. Het biedt **toegang tot een zeer breed gamma van weinig toegankelijke traditionele activa in levensverzekeringen**, zoals effecten (aandelen, obligaties, ...) alternatieve fondsen, derivaten, opties of ook private equity.

In principe is het fonds toegewezen aan één enkel contract en voorbehouden aan patrimoniale klanten die over minimum 250.000€ beschikken om te investeren.

Dit type van oplossing biedt zodoende een adequaat antwoord aan de verwachtingen van de gefortuneerde belegger: **gepersonaliseerd activabeheer, bescherming en overdracht van patrimonium**.

EEN LUXEMBURGS CONTRACT ...

VEILIGHEID EN ZO VEEL MEER ...

De belangrijkste reden voor de belegger om zijn patrimonium te diversifiëren en een levensverzekeringscontract te onderschrijven in Luxemburg is de veiligheid, geboden door de Veiligheidsdriehoek, maar er is meer:

- Toegang tot een veelvoud aan innoverende en gediversifieerde activa, volledig transparant beheerd door gerenommeerde Asset Managers;
- De mogelijkheid om te opteren voor een Intern Toegewezen Fonds (ITF) vanaf een bepaald gedeponerd bedrag;
- Luxemburg biedt een neutrale fiscaliteit voor niet-residenten. De fiscaliteit van toepassing is deze van het land van de officiële verblijfplaats van de verzekeringnemer. Een ideale oplossing voor expats;
- Luxemburg biedt een grote politieke stabiliteit en onderwerpt de verzekeringsmaatschappijen aan strikte normen op gebied van rating en financiële soliditeit.



BELANGRIJKSTE RISICO'S VAN HET QUALITY LIFE CONTRACT

Ondanks de aandacht die uw makelaar in verzekeringen besteedt aan het verschaffen van informatie die strikt overeenstemt met uw beleggersprofiel en ongeacht de strikt toegepaste criteria door de ploegen van Afi Esca Luxembourg bij de selectie van de fondsen beschikbaar bij de partner beheermaatschappijen, kunnen sommige risico's niet volledig uitgesloten worden. Noteer alvast deze:



KAPITAALRISICO

De waarde van een Rekeneenheid van een beleggingsfonds, uitgedrukt in Rekeneenheden hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa die het samenstellen en van de volatiliteit van de financiële markten.

In het kader van een beleggingsfonds wordt het financieel risico volledig en op permanente wijze gedragen door de onderschrijver. De onderschrijver kan zodoende niet de totaliteit van zijn initiële belegging recupereren bij een afkoop of op einddatum van zijn contract. Er is dus geen waarborg van het kapitaal voor dit luik van het contract en rendementen uit het verleden zijn in geen geval een betrouwbare indicator voor de toekomstige prestaties.



LIQUIDITEITSRISICO

Ook al is het in theorie mogelijk om op elk moment afkopen uit te voeren, er kunnen zich uitzonderlijke omstandigheden voordoen op de financiële markten die de liquidatie van de Rekeneenheden van een beleggingsfonds kunnen vertragen of tijdelijk opschorten.



RISICO'S VERBONDEN AAN HET BEHEER VAN FONDSEN

Beleggingsfondsen uitgedrukt in Rekeneenheden zijn blootgesteld aan verschillenderisico's die variëren in functie van de gevolgde doelstelling, van de beleggingspolitiek alsook van de onderliggende activa. Teneinde te beantwoorden aan de vastgelegde doelstellingen kunnen de beheerders van de fondsen die in aanmerking komen voor het contract, beleggingen uitvoeren in verschillende activaklassen en in proporties die fluctueren in functie van hun analyse van de situatie van de financiële markten. Ondanks de expertise van de beheerders en de zorgen aangebracht door de ploegen van Afi Esca Luxembourg met betrekking tot de selectie, bestaat er echter altijd een risico dat de uitgevoerde investeringen niet de verwachte resultaten leveren.



RISICO OP FALING VAN DE VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ

In geval van faling van Afi Esca Luxembourg kan de onderschrijver een financieel verlies ondergaan. De levensverzekeringscontracten zijn onderworpen aan een afzonderlijk beheer, van een speciaal patrimonium, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de Verzekeraar. In geval van faling van de Verzekeraar is dit patrimonium prioritair voorbehouden voor het uitvoeren van verbintenissen ten opzichte van de onderschrijvers. De correcte segregatie van de activa van de Verzekeraar tussen eigen patrimonium en het patrimonium toebehorend aan de klanten en de toereikendheid van nodige activa om de verbintenissen naar onderschrijver toe te waarborgen zijn op regelmatig tijdstip gecontroleerd door de Luxemburgse toezichthouder, het Commissariat aux Assurances.