

Allianz Life Luxembourg

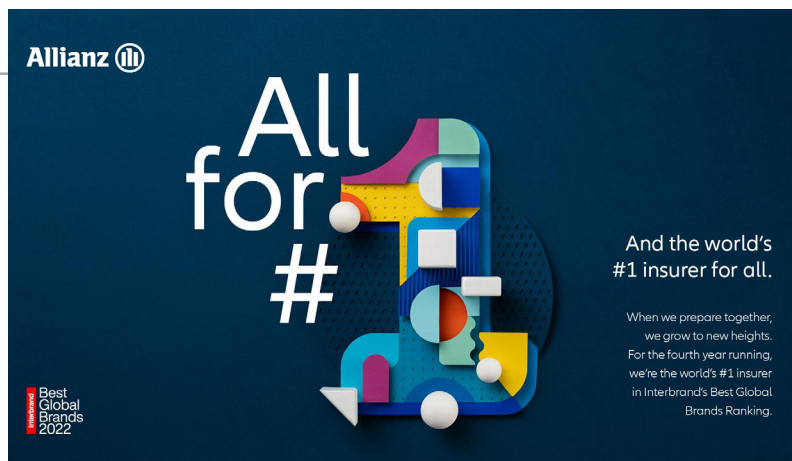
notre expertise au service de
votre patrimoine

Le Groupe Allianz

WE SECURE YOUR FUTURE

Pour la quatrième fois consécutive, Allianz s'est imposée comme la première marque d'assurance mondiale, selon le classement établi par Interbrand.

Allianz a également réussi à gagner cinq places, pour atteindre le 34^{ème} rang dans le classement des 100 premières marques mondiales, tous secteurs confondus.



CLASSEMENT GLOBAL BRAND 500

Allianz a été reconnue 24^e marque ayant le plus de valeur dans le monde dans le classement Brand Finance Global 500 en 2023 - un classement des meilleures marques du monde. La croissance de la marque est de 20%, ce qui la porte à 46,7 milliards d'euros, nous sommes également la première marque mondiale d'assurance et de gestion d'actifs.

ENGAGEMENT DURABLE

Un des engagements du groupe Allianz: comprendre et intégrer les nouveaux enjeux économiques et écologiques dans son offre.

Allianz est reconnue comme leader de son secteur pour la façon dont la durabilité est évaluée lors du développement des produits et la réalisation d'investissements.

En 2022, Allianz a reçu la note AA attribuée par MSCI ESG Ratings.



MSCI ESG Research fournit des notations MSCI ESG sur les entreprises publiques mondiales et quelques entreprises privées sur une échelle de AAA (leader) à CCC (retardataire), en fonction de l'exposition aux risques ESG spécifiques à l'industrie et de la capacité à gérer ces risques.

Allianz

en quelques chiffres



LE GROUPE ALLIANZ

Le groupe Allianz est un des leaders mondiaux de services financiers, comptant plus de 150 000 employés. Fort de plus de 130 ans d'expérience dans le domaine de l'assurance-vie et de la gestion d'actifs, notre groupe propose des solutions d'assurance-vie et de gestion de patrimoine à plus de 100 millions de personnes et d'institutions, dans 70 pays.



**RATING
GROUPE
S&P**

AA
(AU 31/12/2022)



**RATIO DE
SOLVABILITE**

201%
(AU 31/12/2022)

ALLIANZ LIFE LUXEMBOURG

Allianz Life Luxembourg est présente depuis plus de 30 ans au Luxembourg et bénéficie du savoir-faire de ses collaborateurs hautement qualifiés qui peuvent s'appuyer sur les capacités d'un groupe international.



**ACTIFS SOUS
GESTION**

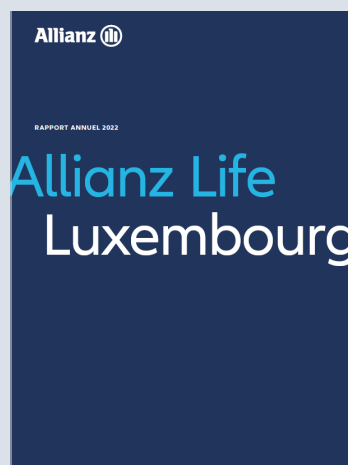
7 MDS EURO
(AU 31/12/2022)

RAPPORT ANNUEL ALLIANZ GROUP



www.allianz.com

RAPPORT ANNUEL ALLIANZ LIFE LUXEMBOURG



www.allianz.lu

Notre offre

UNE VOLONTÉ D'EXCELLENCE

Nous cherchons avant tout à atteindre l'excellence dans nos activités quotidiennes, dans nos relations avec nos clients, nos collaborateurs et nos partenaires. Nous sommes convaincus que nous ne pourrions gagner la confiance de nos clients ainsi que de nos partenaires, qu'en leur offrant le plus haut niveau d'expertise, d'intégrité et de pérennité.

LA SATISFACTION CLIENT AU CENTRE DE NOTRE QUOTIDIEN

Trois mots simples pour décrire notre engagement : service, intégrité et pérennité.

Service : nos employés hautement qualifiés innovent au quotidien, en s'appuyant sur les capacités de notre groupe international et leur savoir-faire local.

Intégrité : signifie bien plus que de simplement tenir nos promesses : nous ne prenons que des engagements que nous pouvons honorer.

Pérennité : nous tenons à mettre l'accent sur le renforcement de notre stabilité financière et notre vision à long terme.

CLIENTS CIBLES

HNWIs & UHNWIs résidant dans les marchés cibles et cherchant des solutions de planification patrimoniale et successorale personnalisées.

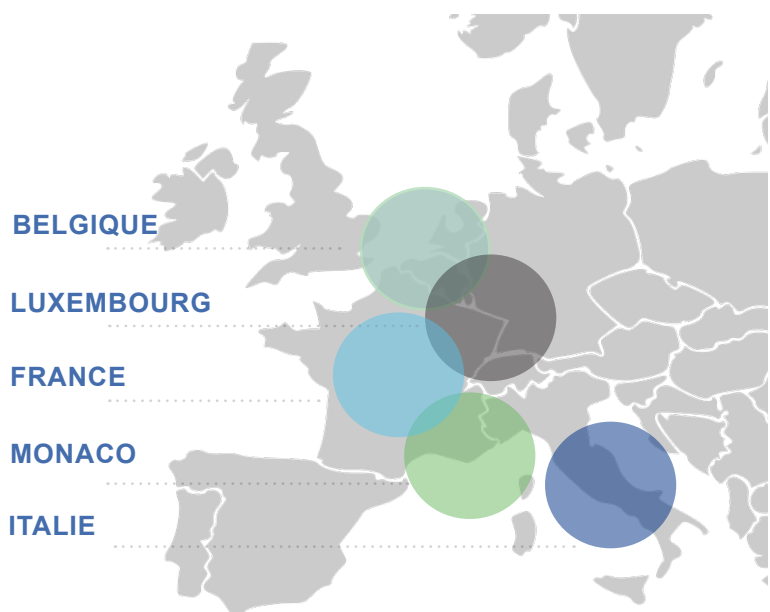
DISTRIBUTION

BtoBtoC: banques, banques privées, asset managers et Family Office ayant accès aux clients cibles.

PRODUIT

Contrats d'assurance-vie ou de capitalisation.
Notre gamme de produits est accessible avec un investissement minimum supérieur à 250 000 EUR.

MARCHÉS CIBLES



Nos supports d'investissement



Au sein de nos contrats d'assurance-vie et de capitalisation, nous vous offrons différents types de supports: les Fonds Internes Dédiés (FID), les Fonds Internes Collectifs (FIC), les Fonds d'Assurance Spécialisés (FAS) et les Fonds Externes.

FONDS INTERNES

- On distingue **5 types de Fonds Internes** dont l'accès dépend de la classification du Souscripteur.
- Les Souscripteurs sont classés en **5 catégories**. Chaque Souscripteur est classé en fonction du montant de l'investissement et de la fortune en valeurs mobilières.
- Un seul et même contrat peut comprendre plusieurs Fonds Internes.

La Circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances détaille les règles relatives aux actifs autorisés et aux limites de dispersions. Ces règles varient selon le type de Fonds Interne.

FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ

Le Fonds d'Assurance Spécialisé (FAS) est un Fonds interne sans garantie de rendement.

Le FAS est disponible avec les options suivantes:

- FAS sans conseil
- FAS avec conseil
- FAS Buy & Hold

Ce support est accessible aux souscripteurs résidents français ou luxembourgeois.

LES AVANTAGES DU FONDS INTERNE

- Conservation des actifs dans la même banque
- Choix de la banque dépositaire
- Accès à un très large choix de classes d'actifs
- Possibilité d'investir dans plusieurs Fonds Internes
- Comptabilité séparée du Fonds Interne Dédié

LES AVANTAGES DU FONDS D'ASSURANCE SPÉCIALISÉ

- Univers d'investissement plus large
- Rapidité d'exécution
- Le souscripteur garde la maîtrise de ses investissements

Nos services

En combinant le **rating AA d'Allianz** et le **rating AAA du Luxembourg**, Allianz Luxembourg, qui opère en Libre Prestation de Services, est LA plateforme européenne spécialisée dans les solutions sur-mesure pour HNWI et UHNWIs.

BÉNÉFICIEZ DE L'EXPERTISE DE NOTRE SERVICE WEALTH PLANNING

- Expertise au service de nos partenaires
- Accompagnement d'une clientèle haut de gamme:
 - Sur des problématiques de planification successorale
 - Sur différents marchés, notamment en cas de mobilité



NOTRE PLATEFORME DIGITALE

Nous mettons à disposition de nos partenaires et clients une plateforme unique permettant de visualiser les contrats, suivre leur évolution et télécharger toute la documentation relative aux contrats.



Les spécificités du Luxembourg



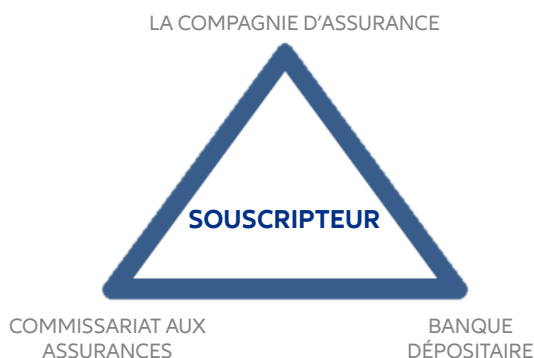
Le Grand-Duché du Luxembourg est un centre financier leader dans le monde, qui bénéficie d'une **stabilité sociale, politique et économique** qui trouve ses sources dans une croissance solide, une faible inflation et un taux de chômage relativement bas.

- Le Luxembourg est un **centre financier international** d'excellence.
- Le Luxembourg est le **plus grand centre d'administration et de gestion de fonds d'investissements** après les Etats-Unis.
- Pour ce qui est de l'assurance-vie paneuropéenne et transfrontalière, le Luxembourg en est le deuxième centre européen. Son **expertise transfrontalière unique** attire des prestataires de services financiers internationaux.

LA PROTECTION DU SOUSCRIPTEUR

Le Triangle de sécurité offre une protection juridique des créanciers d'assurance (les preneurs d'assurance ou leurs bénéficiaires) **unique en Europe**. C'est un atout incomparable pour les contrats d'assurance vie souscrits auprès d'une entreprise d'assurance luxembourgeoise.

Le triangle de sécurité repose sur 3 acteurs (le Commissariat aux Assurances (CAA), la compagnie d'assurance, la banque dépositaire) dont les obligations et engagements reposant sur des dispositions légales, réglementaires et contractuelles sont formalisés via la signature d'une convention de dépôt.



La protection du souscripteur est assurée par :

- La séparation des actifs représentatifs des provisions techniques - (dits « actifs du souscripteur ») des autres actifs de la compagnie d'assurance. Dans le cas où la compagnie rencontrerait des difficultés, cette ségrégation protège les actifs des autres créanciers et permet d'en garantir la disponibilité.
- L'obligation de déposer ces actifs représentatifs auprès d'une banque dépositaire agréée par le CAA.
- Les actifs représentatifs sont recensés dans un inventaire permanent contrôlé par le CAA et sur lequel le souscripteur dispose d'un « super privilège », c'est-à-dire que les souscripteurs sont des créanciers de premier rang qui priment sur tous les autres créanciers (art. 119 de la loi du 7 décembre 2015), y compris ceux de l'Etat, du Trésor et des employés.
- Le CAA dispose également de pouvoirs de contrôle et de supervision sur les actifs représentatifs des provisions techniques afin de garantir la protection des souscripteurs.



Allianz fait partie des leaders mondiaux de l'assurance et des services financiers. Présent dans plus de 70 pays, Allianz emploie plus de 150.000 collaborateurs au service de plus de 100 millions de clients.

