

26.06.2025 – 09:10 Uhr

Planification patrimoniale et assurance: Liechtenstein Life lance sa nouvelle police Wealth

Schaan, Liechtenstein (ots) -

- Liechtenstein Life Wealth allie les avantages des assurances vie et les attraits d'un dépôt d'investissement.
- La nouvelle police de fonds combine avec succès prévoyance et constitution de patrimoine avec des possibilités innovantes de planification successorale.
- Sur le marché allemand, la police Wealth de Liechtenstein Life fait partie des produits les plus demandés en matière de gestion successorale et de transmission patrimoniale.

Liechtenstein Life Assurance AG lance sur le marché Liechtenstein Life Wealth, une solution d'assurance qui combine une couverture étendue avec une constitution de patrimoine hautement efficace et qui ouvre de nouvelles possibilités de planification successorale. La police s'adresse spécifiquement aux particuliers fortunés, entrepreneurs, indépendants et salariés à hauts revenus en Suisse.

L'assurance vie basée sur des fonds conjugue les avantages d'un portefeuille de fonds largement diversifié avec les possibilités d'aménagement fiscal d'une assurance vie du pilier 3b. Elle combine une offre globale attrayante de prestations d'assurance avec un astucieux placement de capitaux dans plus de 150 catégories d'actions institutionnelles et ETF, qui peuvent être assemblés et ajustés en continu selon des stratégies de placement individuelles sur mesure. Avec Liechtenstein Life Wealth, il est possible d'épargner pour se constituer un patrimoine jusqu'à son centième anniversaire et, grâce à un droit de souscription juridiquement sûr, de le transmettre à ses enfants, son partenaire ou d'autres bénéficiaires, selon ses propres volontés. Pour protéger ses proches en cas de décès, des sommes de garantie allant jusqu'à 200 % du montant de la prime sont possibles, même si celle-ci est versée en une seule fois. Le plan de versement peut être adapté précisément en fonction de la situation et des **priorités personnelles: des versements partiels peuvent être fixés à la conclusion du contrat et pendant toute sa durée, et ils sont exonérés d'impôts lorsque la planification est optimale. Le produit est conçu avant tout pour des versements uniques, pour pouvoir profiter au maximum des avantages fiscaux. Des versements périodiques sont également possibles, ce qui permet d'éviter le droit de timbre.** Des valeurs de rachat intéressantes s'appliquent dès l'entrée en vigueur du contrat.

Pour les intermédiaires, Liechtenstein Life Wealth ouvre de nouveaux champs de conseil innovants auprès de clients exigeants et fortunés: des retraits des caisses de pension aux solutions successorales complexes, en passant par les portefeuilles axés sur les dividendes, et bien plus encore.

En Allemagne, la police Wealth de Liechtenstein Life fait d'ores et déjà partie des produits les plus recherchés par les groupes cibles aisés pour se constituer un patrimoine tout en organisant sa succession.

«Avec Liechtenstein Life Wealth, nous proposons à nos clients et à leurs intermédiaires un produit innovant et performant qui comble le fossé entre l'assurance et le placement de capitaux. Nous combinons ainsi le meilleur des deux mondes dans une offre de prestations exceptionnelle, dont les générations futures pourront également profiter», commente Aron Veress, CEO de Liechtenstein Life.

La police Wealth ouvre de nouvelles possibilités, notamment pour les intermédiaires: ils disposent ainsi d'un écosystème entièrement numérique qui permet d'automatiser presque tous les processus avec un minimum d'efforts. Le **modèle de rémunération repose sur la valeur nette d'inventaire (VNI): les intermédiaires participent à la valeur croissante des polices et génèrent ainsi des revenus réguliers liés au résultat plutôt qu'une commission axée sur la conclusion. L'évolution du capital et la rémunération restent transparentes et compréhensibles pour les clients et les intermédiaires.** Un bon conseil est donc bénéfique pour les clients et leurs intermédiaires, et favorise la fidélisation des clients à long terme.

La nouvelle assurance vie liée à des participations et des fonds complète la gamme de produits Prosperity World lancée en avril 2024. Avec les variantes de prévoyance existantes Prosperity 3a, Prosperity Plus, Prosperity Duo et Prosperity Junior, les produits Prosperity World peuvent être configurés pour répondre aux besoins individuels de tous les membres de la famille en fonction de la phase de vie ou de la situation familiale.

À propos de Liechtenstein Life

Avec des solutions d'avenir axées sur le rendement pour la planification de la prévoyance privée et du patrimoine, Liechtenstein Life Assurance AG s'engage pour assurer l'indépendance financière de ses clients toute leur vie et à travers les générations. L'entreprise a été créée en 2008 au Liechtenstein, elle est basée à Schaan (Liechtenstein). L'univers étendu des placements de Liechtenstein Life est étroitement lié à ses produits et permet d'avoir accès à des gestionnaires d'investissement de renommée mondiale. Liechtenstein Life privilégie volontairement les fonds ESG et contribue ainsi de façon ciblée au développement de solutions financières durables et socialement responsables. L'entreprise fait partie du groupe financier the prosperity company AG, qui emploie actuellement plus de 130 collaborateurs.

Contact presse:

Brigitte Albu
Senior Marketing & Communications Manager
Liechtenstein Life | Prosperity

t: +423 265 3507
m: brigitte.albu@tpc.li

Diese Meldung kann unter <https://www.presseportal.ch/fr/pm/100064022/100932902> abgerufen werden.