

Welkom bij Private Estate Life



# Waarvoor staat Private Estate Life ?

---

## De maatschappij

Private Estate Life is een levensverzekeringsmaatschappij die in 1991 werd opgericht in Luxemburg met als doel uit te groeien tot een toonaangevende speler in grensoverschrijdende commercialisering van levensverzekeringspolissen en kapitalisatieproducten.

Met deze doelstelling voor ogen oogstte Private Estate Life in een relatief korte tijd een enorm succes, niet alleen dankzij haar filosofie, strategie en benadering, maar ook door de kwaliteit van haar dynamische en gemotiveerde medewerkers, die in de loop der jaren het volle vertrouwen van partners en cliënten verwierven.

Private Estate Life heeft de bedoeling en de ambitie om ook de komende jaren hoogwaardige producten en diensten te blijven aanbieden in antwoord op de noden van haar cliënten. Daarbij gaat de maatschappij voortdurend op zoek naar nieuwe ideeën, nieuwe concepten en nieuwe benaderingen.

Private Estate Life wordt gereguleerd door en staat onder toezicht van het "Commissariat aux Assurances", kortweg C.A.A. (de toezichthouder op de verzekeringssector in Luxemburg) en is in het kader van de vrije dienstverlening erkend voor het verdelen van haar producten vanuit Luxemburg naar de Europese doelmarkten.

## NPG Wealth Management – pionier in innovatie en uitmuntendheid

Private Estate Life was het eerste lid van NPG Wealth Management, een groep van internationale financiële dienstenmaatschappijen gespecialiseerd in vermogensbeheer, financiële planning en verdeling van financiële producten.

NPG Wealth Management heeft zijn hoofdzetel in Luxemburg en biedt een brede waaier van producten en diensten vanuit verschillende strategische locaties, wat de groep in staat stelt om met de vereiste flexibiliteit een concreet antwoord te bieden op de veranderende en steeds complexere noden van haar cliënten.

NPG Wealth Management streeft naar operationele uitmuntendheid op alle niveaus en wil zich zodoende onderscheiden als de referentie inzake service en innovatie.

## Vrije dienstverlening

De door de opeenvolgende EU-richtlijnen tot stand gekomen Eenheidsmarkt biedt elke Europese verzekeraar gevestigd in een land van de Europese Unie de mogelijkheid om zijn producten te commercialiseren in een andere Lidstaat zonder in dat land een dochteronderneming of filiaal te moeten oprichten.

In de praktijk betekent dit dat elke Europese belegger wettelijk de vrijheid heeft om in te tekenen op alle Europese financiële producten, mits naleving van de lokale wetgeving.





## De voordelen van de contracten van Private Estate Life

Private Estate Life is gespecialiseerd in de ontwikkeling, de verdeling en het beheer van levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten in rekeneenheden.

Levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten zijn fundamenteel in een vermogensbeheer en bieden veel meer mogelijkheden dan een gewone belegging. De twee contracten zijn juridische en fiscale omkaderingen voor sparen op lange termijn. Ze kunnen onder dezelfde bepalingen vallen, maar moeten gesitueerd worden in een verschillende vermogensstrategie.

Het levensverzekeringscontract is een instrument voor het beheer en de aangroei van uw kapitaal. U bepaalt de begunstigen van uw contract in geval van overlijden van de verzekerde en stelt zo de toekomst veilig van wie u na aan het hart ligt. Anderzijds biedt het ook de mogelijkheid om diverse doelstellingen te realiseren zoals de financiering van een project, de diversificatie van uw vermogen,...

Kapitalisatiecontracten bieden dezelfde voordelen als de levensverzekering op het vlak van financiële planning en beheer, maar zonder automatische terugbetaling in geval van overlijden omdat er geen verzekerd leven is. Bijgevolg zijn het de erfgenamen die houders worden van het contract en er totale controle over verwerven. Zo vermijden zij de afkoop van hun contract in geval van ongunstige marktomstandigheden.

Uw financieel consulent zal u begeleiden in uw keuze, rekening houdend met uw situatie, uw verwachtingen en uw woonstaat.

## Waarom kiezen voor Private Estate Life ?

### Het aanbod van Private Estate Life

Private Estate Life ontwikkelde een ruim aanbod van langlopende, flexibele en innovatieve oplossingen die aansluiten bij individuele noden en verwachtingen inzake vermogensbeheer, terwijl ze veranderende marktomstandigheden kunnen anticiperen en zich eraan aanpassen.

Private Estate Life structureerde de meeste van haar producten op basis van een verscheidenheid aan activa, munteenheden, profielen en beheerders.

Naast de kwaliteit van haar producten, haar beproefde ervaring en de relaties die zij tot stand bracht met beheerders, biedt Private Estate Life toegang tot hoogwaardige fondsen met een brede geografische en sectorale verscheidenheid. Cliënten krijgen zodoende de mogelijkheid om hun portefeuille samen te stellen volgens hun persoonlijk beleggersprofiel en risicobereidheid. De fondsen worden objectief en onafhankelijk geselecteerd om hun kwaliteit en diversiteit te waarborgen.

Private Estate Life biedt ook gepersonaliseerde verzekeringsportefeuilles via individuele oplossingen voor vermogensplanning. Deze bieden doorgedreven flexibiliteit en fiscale optimalisering voor beleggers die over een omvangrijk kapitaal beschikken.

## **Cliënten en markten van Private Estate Life**

Het aanbod van Private Estate Life richt zich tot cliënten met een zeer verscheiden beleggersprofiel en kapitaalsomvang, maar met als gemeenschappelijk doel hun vermogen te beschermen en te laten aangroeien voor hun eigen toekomst of voor de volgende generaties.

Deze producten staan open voor particuliere en vermogende cliënten die verblijven in Europese landen, maar ook voor expat-beleggers, in Europa en internationaal, met uitzondering van Amerikaanse ingezetenen en burgers.

Private Estate Life streeft in alle omstandigheden naar maximale servicekwaliteit om met haar cliënten doeltreffende en duurzame relaties tot stand te brengen.

## **De service van Private Estate Life**

Private Estate Life ontwikkelt en verdeelt kwaliteitsproducten en wil haar cliënten daarbij een hoogwaardige service aanbieden op basis van duidelijke, objectieve en betrouwbare informatie.

Het specialistenteam van Private Estate Life is voortdurend beschikbaar om zijn netwerk van financiële bemiddelaars te adviseren, op te leiden en te informeren opdat zij hun cliënten het best mogelijke advies kunnen verstrekken.

Het internet speelt een steeds belangrijkere rol in de activiteiten van Private Estate Life. De maatschappij ontwikkelde twee beveiligde websites voor zijn partners en voor de cliënten. Via dit kanaal wordt een brede waaier van diensten en functies aangeboden die de kwaliteit en doeltreffendheid van de service verder ondersteunen.

## **Het netwerk van Private Estate Life**

Private Estate Life commercialiseert haar producten voornamelijk via een netwerk van onafhankelijke financiële adviseurs. De maatschappij stelt deze partners alle instrumenten en informatie ter beschikking voor een optimale promotie van de producten.

Met het oog op een maximale aangroei van het door de cliënten toevertrouwd kapitaal, selecteerde Private Estate Life de beste beheerders ter wereld. Hun expertise biedt toegang tot de beste presterende fondsen.

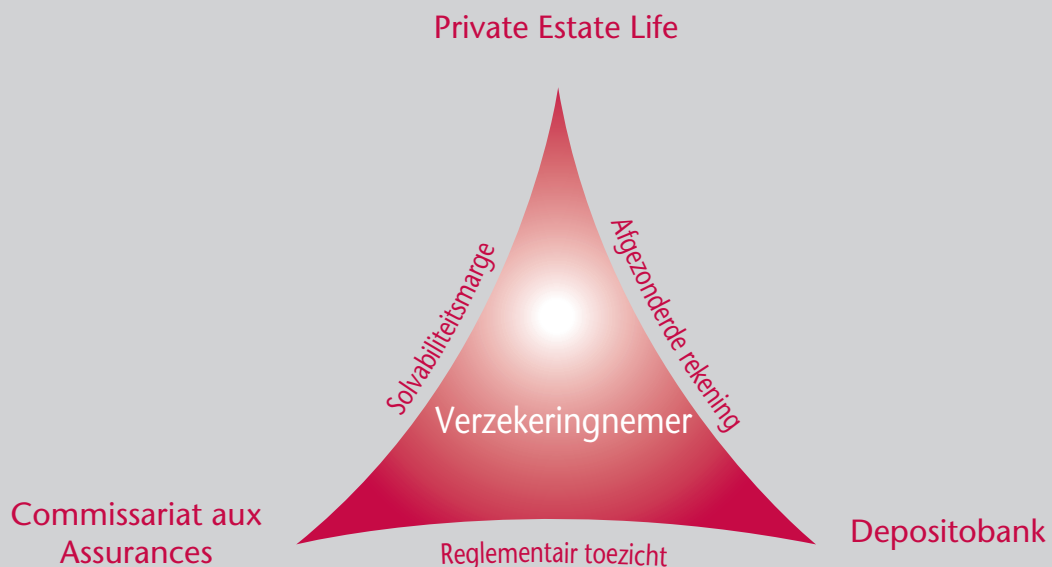
## Luxemburg – de zekerheid van een toonaangevend financieel centrum

Luxemburg wordt traditioneel beschouwd als een van 's werelds meest toonaangevende financiële centra en groeide de voorbije twee decennia uit tot het Europese platform in de sector van de grensoverschrijdende levensverzekering.

Met zijn centrale ligging in Europa beschikt Luxemburg over een bijzonder gunstige economische, politieke en sociale stabiliteit. Het is gereputeerd om zijn hooggekwalificeerde en meertalige personeel en de dynamiek van zijn financiële sector.

De rol als internationaal verzekeringscentrum wordt ook versterkt door een veilig en fiscaal neutraal kader, evenals een exemplarisch regelgevend stelsel dat borg staat voor de maximale bescherming van de tegoeden en de vertrouwelijke behandeling van de persoonlijke gegevens van de verzekeringnemers.

### Veiligheidsdriehoek



Onder de Luxemburgse wet zijn levensverzekeringsmaatschappijen onderworpen aan zeer strenge voorzichtigheids- en controleregels. Zij moeten met name een voldoende solvabiliteitsmarge creëren en behouden om de continuïteit van hun activiteiten te waarborgen.

Een andere vitaal aspect van deze reglementering is dat de activa van de verzekeringnemers moeten bewaard worden bij een door het C.A.A. erkende depositobank. Deze activa moeten volledig afgescheiden zijn van de activa van de aandeelhouders van de verzekeringsmaatschappij.

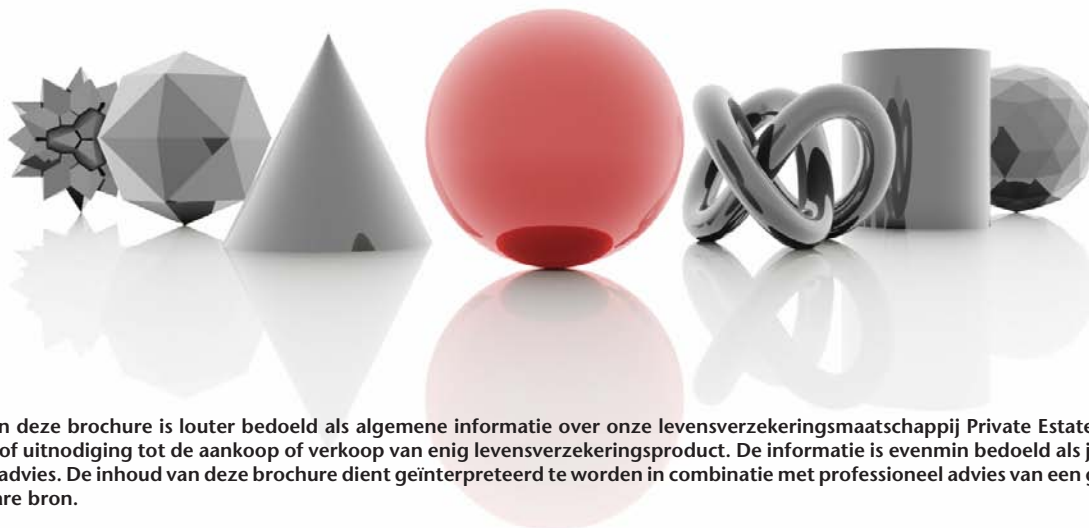
Dit stelsel is gekend als de "veiligheidsdriehoek".

## Private Estate Life in het kort

- Opgericht in 1991
- Actief vanuit het hart van Europa, Luxemburg
- Hoogwaardige en innovatieve levensverzekeringen en kapitalisatiecontracten
- Ruim fondsaanbod van gezaghebbende fondsbeheerders
- Gepersonaliseerde service van hoogstand niveau en geavanceerde technologische ondersteuning
- Gekwalificeerd, dynamisch en gemotiveerd personeel

## Luxemburg in het kort

- Gunstige economische, politieke en sociale omgeving
- Gekwalificeerd en meertalig personeel
- Competitieve producten en diensten
- Fiscaal neutrale omgeving
- Optimale bescherming van het vermogen
- Vertrouwelijkheid van gegevens



De inhoud van deze brochure is louter bedoeld als algemene informatie over onze levensverzekeringsmaatschappij Private Estate Life. Ze vormt geen aanbod of uitnodiging tot de aankoop of verkoop van enig levensverzekeringsproduct. De informatie is evenmin bedoeld als juridisch, fiscaal of beleggingsadvies. De inhoud van deze brochure dient geïnterpreteerd te worden in combinatie met professioneel advies van een gekwalificeerde en betrouwbare bron.

Private Estate Life S.A. • 38, Parc d'activités de Capellen • B.P. 110 • L-8303 Capellen  
Tel. (+352) 45 67 301 • Fax (+352) 45 67 34  
[www.privateestatelife.com](http://www.privateestatelife.com) • [www.pel.lu](http://www.pel.lu) • [info@privateestatelife.lu](mailto:info@privateestatelife.lu)

Een vennootschap van de groep NPG Wealth Management • R.C.S. Luxemburg B 34.402  
Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij onder controle van het  
Commissariat aux Assurances, 7, bd Royal, L-2449 Luxembourg