



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

Partenariats avec les athlètes de haut niveau

Des solutions de gestion de patrimoine
qui optimisent et simplifient la vie



ÉDITORIAL

Pourquoi la préparation est tout aussi importante pour réussir sur le plan sportif qu'en matière de patrimoine

Quelle que soit la discipline, la préparation est essentielle pour les sportifs professionnels. De l'entraînement à la tactique en passant par les déplacements et l'alimentation, toutes les facettes de la vie d'un athlète exigent une planification et une discipline rigoureuses pour optimiser ses chances, atteindre les niveaux de performance les plus élevés, remporter des victoires et continuer à s'imposer de façon durable. Plus un sportif vise à rester longtemps au sommet, plus les niveaux de préparation et de concentration nécessaires sont élevés.

Pour être efficaces, les stratégies de gestion de patrimoine nécessitent le même niveau de préparation et doivent être adaptées en permanence pour rester en phase avec les besoins évolutifs de l'athlète. En partant d'une approche holistique, la gestion de patrimoine doit être axée sur tous les facteurs qui influent sur la situation financière de l'athlète. Ces stratégies doivent rester performantes tant pendant qu'après la carrière sportive de l'athlète et être suffisamment souples pour répondre à ses besoins actuels et futurs en termes de mode de vie, ainsi qu'à ceux de sa famille.

Pour y parvenir, les ingrédients sont les mêmes que dans le monde du sport : tout commence par une bonne stratégie et une bonne préparation.



Axel Hörger
Chief Executive Officer, Europe
Lombard International Assurance S.A.

Pourquoi une **gestion de patrimoine** judicieuse est-elle encore plus déterminante pour les **athlètes de haut niveau**



La carrière des sportifs professionnels est courte



Les athlètes sont géographiquement mobiles

Alors que la plupart des carrières professionnelles durent en moyenne un peu plus de 35 ans, celle des athlètes professionnels n'est que de 10 ans en moyenne¹. Par conséquent, ils disposent de beaucoup moins de temps pour se constituer un patrimoine suffisant pour maintenir leur mode de vie tout au long de leur vie.

Au cours de leur carrière, la plupart des athlètes professionnels travaillent et vivent dans au moins 2 pays différents. Par conséquent, leurs patrimoines qui se composent de biens immobiliers, de portefeuilles d'investissement et d'autres activités sont éparpillés par-delà les frontières. Outre les complexités opérationnelles et administratives inhérentes à cette vie transfrontalière, les athlètes internationaux doivent veiller à ce que leurs contrats de travail, leur résidence fiscale et tout autre élément juridique et financier important restent conformes aux normes locales et internationales. Lorsqu'ils se déplacent d'un pays à l'autre, les athlètes professionnels doivent veiller à éviter toute perte patrimoniale due à une planification non conforme ou insuffisante.

¹ [Huffingtonpost.com](https://www.huffpost.com), *Pro Athletes, Big Winners and Losers When the Career Clock Goes to Zero*, Daisy M. Jenckins, 16/08/2014



Le succès s'accompagne d'une meilleure qualité de vie qui doit être maintenue

Les sportifs de haut niveau peuvent gagner très jeunes des sommes importantes qui leur permettent d'améliorer considérablement leur mode de vie et celui de leur entourage.

Accaparés par leur carrière, ils ne disposent souvent que de très peu de temps pour se consacrer à leur éducation financière. Cela les empêche souvent de définir une stratégie à long terme visant à maintenir leur mode de vie et à protéger leur famille au terme de leur carrière sportive professionnelle.

Tant que les revenus affluent, que ce soit sous forme de salaire de base, de primes ou de gros contrats publicitaires pour les athlètes les plus performants, leurs besoins sont pleinement couverts. Toutefois, le maintien d'un mode de vie confortable devient une préoccupation majeure pour de nombreux sportifs au terme de leur carrière professionnelle. Qu'ils cherchent à faire fructifier leur patrimoine, à l'utiliser pour changer le monde, à profiter des plaisirs et des opportunités de la vie ou à le transmettre à leurs proches, tout se joue dans une planification minutieuse et précoce pour les athlètes internationaux.



Le risque de faillite est élevé chez les sportifs de haut niveau

En raison d'un certain nombre de facteurs, dont la hausse des dépenses de santé à l'issue de leur carrière ou leurs difficultés de reconversion professionnelle, les athlètes figurent parmi les principales catégories professionnelles à risque lorsqu'il s'agit de perte patrimoniale. Par exemple, des études menées récemment en Europe ont montré que 50 % des footballeurs européens risquaient la faillite dans un délai de 5 ans après avoir mis un terme à leur carrière sportive. Les risques de faillite sont encore plus élevés dans d'autres pays et ils dépendent fortement de la discipline sportive, comme le montre le tableau ci-dessous :

Discipline	Région ou pays	Risque de faillite en %	Nb d'années après la fin de leur carrière sportive
Football	Europe	40% ²	5
Football	Royaume-Uni	60% ³	5
Football	France	50% ⁴	5
Football	Allemagne	25% ⁵	5
Football américain	États-Unis	78% ⁶	2
Basket-ball	États-Unis	60% ⁷	5

Aux États-Unis, les études montrent que 78 % des joueurs de la NFL risquent la faillite ou sont confrontés à de lourdes pressions financières dans les deux ans qui suivent leur retraite sportive, et que 60 % des joueurs de la NBA sont dans une situation analogue dans un délai de cinq ans.⁷ Ces statistiques sont stupéfiantes, d'autant que ces athlètes figurent parmi les mieux rémunérés au monde, tous sports confondus.

² Goal.com, *The other side of football's coin: Divorce, dysfunction and depression*, Peter Stauton, 11/03/2014

³ Independent.co.uk, *A reason to feel sorry for Premier League footballers? Three of five players declare bankruptcy after retirement* – paragraphe 2, Will Dean, 04/03/2013

⁴⁻⁵ Life Compass, Alain Goblet

⁶⁻⁷ Si.com, *How (and Why) athletes go broke*, p.90, Pablo S. Tores, 23/03/2009

Comment l'assurance-vie en unités de compte peut servir de base à une **stratégie efficace de gestion patrimoniale**



Comme le sport, la prospérité ne se pratique pas seul

Il est essentiel pour les sportifs de haut niveau de définir une solide stratégie de gestion de patrimoine le plus tôt possible dans leur carrière afin d'en bénéficier sur le long terme. Tout comme dans leur parcours professionnel, ils doivent travailler avec les meilleurs spécialistes du secteur pour optimiser leurs chances de succès. Ces spécialistes collaborent afin d'obtenir les meilleurs résultats possibles dans l'intérêt à long terme de l'athlète.



Protéger, préserver et transmettre

Les solutions d'assurance-vie en unités de compte proposées par Lombard International Assurance offrent aux sportifs de haut niveau la possibilité de regrouper les portefeuilles les plus divers sous un seul contrat, adapté à leurs attentes et à leur style de vie. L'assurance-vie en unités de compte est en effet de plus en plus fréquemment utilisée pour permettre aux athlètes et à leurs familles de protéger, préserver et transmettre leur patrimoine.

Basées sur des stratégies de gestion de patrimoine personnalisées et ciblées que nous adaptons en permanence à la situation personnelle de chaque athlète, nos solutions en unités de compte permettent également de planifier et d'épargner en prévision des besoins futurs en matière de style de vie, de santé, de protection et de succession.

En tant que souscripteurs d'un contrat d'assurance-vie en unités de compte, les athlètes peuvent, pendant toute la durée du contrat, augmenter ou réduire à leur guise leur exposition à une classe d'actifs donnée dans le but de mieux équilibrer leur portefeuille et de faciliter la réalisation de leurs objectifs d'investissement.

Les contrats d'assurance-vie peuvent en outre être mis en gage pour alimenter une croissance supplémentaire ou simplement profiter de la vie après une carrière dans le monde du sport.

S'ils ont des besoins de liquidités à court terme ou sont confrontés à des événements imprévus, les athlètes peuvent enfin bénéficier d'un accès rapide et facile à leurs investissements.

L'assurance-vie luxembourgeoise en unités de compte : une solution sécurisante pour les athlètes internationaux

L'assurance-vie luxembourgeoise en unités de compte peut aider les athlètes internationaux à de nombreux égards. Elle leur permet :



De bénéficier d'une solution de gestion de patrimoine sûre, souple et efficace



D'optimiser leur situation fiscale



De résoudre la complexité de la vie internationale



De maintenir leur mode de vie grâce à la souplesse des retraits



De planifier librement à l'avance les changements ou ajouts de bénéficiaires



D'adapter leurs stratégies de gestion et de protection de patrimoine à leurs besoins personnels et familiaux



De répondre à leurs besoins de santé, de protection et de succession au terme de leur carrière sportive



De rééquilibrer leurs stratégies et objectifs d'investissement



De bénéficier des niveaux élevés de protection des investisseurs et de la vie privée garantis par la législation luxembourgeoise



De maintenir les relations qu'ils entretiennent avec leur Family Office, banquier ou gestionnaire d'actifs privilégié via le réseau de partenaires de Lombard International Assurance

Quel est le fonctionnement en pratique ?



Le contrat et sa mise en place

La situation de chaque athlète est unique et nécessite des stratégies de gestion de patrimoine sur mesure.

Chez Lombard International Assurance, nous sommes en mesure de vous guider dans vos choix en collaboration avec votre gestionnaire d'actifs, ainsi qu'avec vos conseillers actuels et futurs. Les solutions d'assurance-vie en unités de compte vous permettent de choisir et d'adapter des stratégies de gestion de portefeuille sur mesure, chaque souscripteur pouvant ainsi, dans la plupart des pays, élargir ses options de placement aux actifs habituellement réservés aux investisseurs professionnels. Les contrats d'assurance-vie en unités de compte permettent de détenir les actifs les plus divers, comme :

- Des placements en actions, obligations, liquidités et tout autre actif coté
- Des participations dans des sociétés non cotées (par ex. : capital-investissement)
- Des placements immobiliers

Différents rôles existent à l'échelon du contrat d'assurance :



Souscripteur

Le souscripteur est la personne physique ou morale (ou les personnes physiques ou morales) qui souscrit le contrat. Il est le titulaire du contrat, une position déterminée par une créance sur la société d'assurance-vie égale à la valeur du portefeuille qui sous-tend le contrat, majorée de son éventuelle garantie décès. Le souscripteur dispose d'une série de droits exclusifs, comme la possibilité d'obtenir des informations sur le contrat, de le racheter ou le compléter, de désigner des bénéficiaires, de revoir la stratégie d'investissement, ou encore de mettre le contrat en gage (liste non exhaustive). Ces droits sont exclusifs au souscripteur et ne peuvent pas être exercés par d'autres personnes (conjoint, enfants, héritiers, créanciers, etc.). Exemple de souscripteur : l'athlète.



Assuré

L'assuré est la ou les personnes physiques dont le décès entraînera le versement des prestations au(x) bénéficiaire(s) (contrats d'assurance vie entière). Exemples d'assurés : l'athlète ; l'athlète et son conjoint.



Bénéficiaire

Le bénéficiaire est la personne physique ou morale (ou les personnes physiques ou morales) qui bénéficie du versement de la valeur des actifs du contrat et de l'éventuelle garantie décès liée au contrat. La quote-part versée aux bénéficiaires est librement définie par le souscripteur dans le respect de la réglementation locale. Les bénéficiaires peuvent être modifiés à tout moment par le souscripteur. Exemple de bénéficiaire : le conjoint de l'athlète et leurs enfants communs.

« L'Athlète souscrit un contrat d'assurance-vie en versant le montant de la prime à Lombard International Assurance »



Souscripteur
(Athlète)



Assuré



Bénéficiaire

« L'Athlète désigne une Vie Assurée ; au décès de celle-ci, la prime sera versée aux bénéficiaires qui ont été eux-mêmes désignés par l'Athlète. Les bénéficiaires peuvent être changés à tout moment. »



Assurance-vie en unités de compte

« Lombard International Assurance place la prime sur un compte dédié au contrat d'assurance auprès de la Banque dépositaire sélectionnée et dûment agréée »



Banque dépositaire

« Le Gestionnaire d'investissement désigné utilise la prime pour réaliser des placements conformes à la stratégie confirmée par l'Athlète »



Gestionnaire d'investissement

Pourquoi choisir Lombard International Assurance ?

Nos principaux facteurs de différenciation



Leader sur le marché européen des solutions de gestion de patrimoine basées sur l'assurance-vie en unités de compte



Connaissance approfondie des besoins des athlètes internationaux



Plus de 60 spécialistes techniques



Vaste réseau de partenaires :
+ de 1 000 gestionnaires d'actifs,
+ de 200 banques dépositaires



Un solide historique



Simplification de la vie internationale



Souhaitez-vous de plus amples informations ?

Contactez-nous :

sport@lombardinternational.com

+352 34 61 91-292

Nos spécialistes se tiennent à votre disposition pour répondre à vos questions.

Avertissement

Ce document a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en novembre 2018. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif et concernent les clients fortunés. Ils correspondent à ceux qui sont prélevés sur les patrimoines importants. Les taux et assiettes

d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations dans ce document se fonde sur la compréhension par Lombard International Assurance des lois du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur à la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique n'incombera pas à la responsabilité de Lombard International Assurance. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Lombard International Assurance ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Lombard International Assurance, ses filiales et sociétés affiliées. Tous les droits d'auteur dans ce

document sont la propriété de Lombard International Assurance S.A.

Veuillez prendre connaissance du document d'informations clés pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le document d'informations clés est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Lombard International Assurance S.A. ou de votre intermédiaire. Le document d'informations clés est consultable sur : www.lombardinternational.com/priips.

Copyright © 2018 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
www.lombardinternational.com

Head office 4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg
Tel +352 34 61 91-1
Fax +352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg No. B 37604
VAT LU 15902470
Tax No. 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN

Representative offices in GENEVA | LUGANO | PARIS | ROME | ZURICH