

lalux-Golden Rent et lalux-Golden Rent plus

Type d'assurance-vie	lalux-Golden Rent et lalux-Golden Rent Plus sont des contrats de Prévoyance-Vieillesse classique avec taux garanti et une participation bénéficiaire.
Garanties	<p>Garanties principales</p> <p>En cas de vie de l'assuré au terme du contrat, celui-ci pourra opter pour le versement en bloc (max 50%) du capital, le restant étant alors versé sous forme d'une rente viagère mensuelle.</p> <p>En cas d'invalidité ou de maladie grave répondant aux dispositions du règlement grand-ducal relatif à l'article 111bis L.I.R., l'assuré a la possibilité d'opter pour le versement d'une rente immédiate réduite basée sur l'épargne accumulée à ce moment là.</p> <p>Ce type de contrat est commercialisé sur une seule tête assurée.</p> <p>A noter: le terme du contrat (c'est-à-dire le moment où la rente sera versée) se situe au plus tôt à 60 ans et au plus tard à 75 ans.</p> <p>Variante lalux-Golden Rent</p> <p>En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, le bénéficiaire ne recevra aucune prestation.</p> <p>Le preneur d'assurance peut souscrire une assurance (APAR) contre le risque décès (contrat séparé).</p> <p>Dans ce cas, en cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, le bénéficiaire percevra la somme des primes versées jusqu'à ce moment (au titre des garanties principales et de la garantie optionnelle).</p> <p>Les primes de cette variante sont déductibles dans le cadre de l'art. 111 L.I.R.</p> <p>Variante lalux-Golden Rent Plus</p> <p>Cette variante comprend un capital décès égal à l'épargne acquise, qui sera payé au moment du décès de l'assuré (si celui-ci survient avant le terme du contrat).</p> <p>Les primes de cette variante sont déductibles dans le cadre de l'art. 111bis L.I.R.</p>
Public cible	Ce produit s'adresse aux clients désireux de se constituer en toute sécurité un complément de pension et profiter des déductibilités fiscales offertes par l'article 111bis L.I.R.
Rendement	<p>Taux d'intérêt garanti</p> <p>Le taux d'intérêt garanti de 1,50% s'applique sur toutes les primes de la garantie principale payées jusqu'au terme du contrat.</p> <p>Au terme du contrat le capital sera transformé en rente viagère mensuelle suivant les règles et tarifs appliqués par LA LUXEMBOURGEOISE-VIE à ce moment.</p> <p>Participation bénéficiaire</p> <p>En complément du taux d'intérêt garanti par le contrat, l'assureur fait profiter ses clients des résultats financiers qu'il a engrangés.</p> <p>La somme octroyée (la participation aux bénéfices) permet de financer un petit capital supplémentaire entièrement à charge de l'assureur. Une fois attribués, ces montants sont acquis intégralement et définitivement.</p> <p>La participation bénéficiaire est réservée exclusivement aux contrats qui ont au moins 2 ans de cours et qui n'ont été ni rachetés, ni exonérés du paiement des primes au moment de la répartition.</p> <p>Les participations aux bénéfices octroyées sont déterminées année après année en fonction des résultats financiers de l'entreprise d'assurance. L'ampleur de ces compléments qui viendront compléter le capital dans le futur est donc par nature inconnue à l'avance et ne peut faire l'objet d'une garantie de l'assureur envers le client: les taux du passé ne sont donc pas un engagement pour le futur.</p>
Rendements du passé	En fonction des performances réalisées sur les marchés financiers, un taux de participation aux bénéfices est ajouté au taux d'intérêt garanti. Ce taux de participation aux bénéfices est appliqué sur la provision constituée chez l'assureur au 31 décembre de l'année d'attribution.

	<p>Au cours des années précédentes, les rendements globaux suivants ont été attribués:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Année</th> <th>Taux garanti (1)</th> <th>Fourchette des taux de participation aux bénéfiques (2)</th> <th>Fourchette des taux de rendement global (1) + (2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2011</td> <td>1,50%</td> <td>1,000% - 1,125%</td> <td>2,500% - 2,625%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>1,50%</td> <td>0,875% - 1,000%</td> <td>2,375% - 2,500%</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>1,50%</td> <td>0,875% - 1,000%</td> <td>2,375% - 2,500%</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>1,50%</td> <td>0,375% - 0,500%</td> <td>1,875% - 2,000%</td> </tr> </tbody> </table> <p>⇒ La fourchette inférieure est valable si le montant assuré est inférieur à 15 000 € ⇒ La fourchette supérieure est appliquée si le montant assuré est supérieur à 30 000 €</p>	Année	Taux garanti (1)	Fourchette des taux de participation aux bénéfiques (2)	Fourchette des taux de rendement global (1) + (2)	2011	1,50%	1,000% - 1,125%	2,500% - 2,625%	2012	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%	2013	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%	2014	1,50%	0,375% - 0,500%	1,875% - 2,000%
Année	Taux garanti (1)	Fourchette des taux de participation aux bénéfiques (2)	Fourchette des taux de rendement global (1) + (2)																		
2011	1,50%	1,000% - 1,125%	2,500% - 2,625%																		
2012	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%																		
2013	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%																		
2014	1,50%	0,375% - 0,500%	1,875% - 2,000%																		
Frais et primes risques	<p>Le montant de la prime et le capital assuré au terme repris dans le contrat (conditions particulières) sont calculés en tenant compte de tous les frais liés au contrat. Aucun autre frais ne vient diminuer les capitaux contractuellement garantis.</p> <p>En cas de réduction, une pénalité pour sortie anticipée du contrat est intégrée dans le calcul.</p> <p>Les montants de réduction nets sont indiqués dans le contrat.</p>																				
Durée	<p>La fixation de la maturité du contrat est laissée à l'initiative de l'assuré pour autant:</p> <ul style="list-style-type: none"> • que la durée du contrat soit d'au moins 10 ans, • qu'au terme du contrat, l'âge de l'assuré soit de minimum 60 ans et de maximum 75 ans. <p>La garantie principale peut se terminer anticipativement:</p> <ul style="list-style-type: none"> • en cas de décès de l'assuré, • en cas d'invalidité ou de maladie grave répondant aux dispositions du règlement grand-ducal relatif à l'article 111bis L.I.R. 																				
Prime	<p>Le preneur d'assurance choisit la périodicité de paiement de la prime: annuelle, semestrielle, trimestrielle ou mensuelle.</p>																				
Fiscalité (résidents luxembourgeois)	<p>La fiscalité telle que décrite ci-après est soumise à réglementation et est renseignée à titre indicatif. Elle n'est d'application que pour les résidents. Les non-résidents doivent s'en référer à la législation de leur état de résidence.</p> <p>La prime de la garantie principale est déductible du revenu imposable dans le cadre de l'article 111bis L.I.R. à hauteur des plafonds suivants:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Âge du souscripteur au début de l'année d'imposition</th> <th>Plafond du montant annuel déductible</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 40 ans</td> <td>1 500,00 €</td> </tr> <tr> <td>de 40 à 44 ans</td> <td>1 750,00 €</td> </tr> <tr> <td>de 45 à 49 ans</td> <td>2 100,00 €</td> </tr> <tr> <td>de 50 à 54 ans</td> <td>2 600,00 €</td> </tr> <tr> <td>de 55 à 74 ans</td> <td>3 200,00 €</td> </tr> </tbody> </table> <p>L'article 111bis L.I.R. prévoit de plus que:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la durée du contrat doit être d'au moins 10 ans, • au terme du contrat, l'assuré doit être âgé entre 60 et 75 ans, • le souscripteur doit être le preneur d'assurance, le contribuable et l'assuré, • le capital au terme doit être converti au moins à hauteur de 50% en une rente viagère mensuelle, • la portion payée sous forme de capital n'est imposable qu'à la moitié du taux global d'imposition sur le revenu. 50% de la rente est exemptée d'impôt, • la prime n'est pas soumise à une taxe, • le contribuable peut disposer de plusieurs contrats, mais le transfert de l'épargne accumulée d'un contrat dans un autre n'est pas possible, • lorsque des époux imposables collectivement souscrivent chacun un contrat de prévoyance-vieillesse le montant déductible est calculé individuellement pour chaque époux suivant l'âge atteint au début de l'année d'imposition. 	Âge du souscripteur au début de l'année d'imposition	Plafond du montant annuel déductible	moins de 40 ans	1 500,00 €	de 40 à 44 ans	1 750,00 €	de 45 à 49 ans	2 100,00 €	de 50 à 54 ans	2 600,00 €	de 55 à 74 ans	3 200,00 €								
Âge du souscripteur au début de l'année d'imposition	Plafond du montant annuel déductible																				
moins de 40 ans	1 500,00 €																				
de 40 à 44 ans	1 750,00 €																				
de 45 à 49 ans	2 100,00 €																				
de 50 à 54 ans	2 600,00 €																				
de 55 à 74 ans	3 200,00 €																				

Rachat	Pour des raisons fiscales, le rachat total ou partiel n'est pas autorisé.
Information	<p>Le preneur d'assurance reçoit annuellement:</p> <ul style="list-style-type: none">• un certificat d'impôt reprenant le montant des primes payées durant l'année, l'épargne acquise, le capital garanti,• à partir de la 3^e année, un document reprenant les informations sur le niveau de participation bénéficiaire (taux d'intérêt garanti, taux de participation aux bénéfices, nouveau montant garanti, estimation de la rente au terme),• les valeurs de réduction nettes de pénalités sont mentionnées sur le contrat.