

REGLES D'INVESTISSEMENT

COMPARAISON NOUVELLES LIGNES DIRECTRICES

SUJET		CIRCULAIRE CAA 15/3 (nouveau)		CIRCULAIRE CAA 08/1 (2008)	
Définition du Patrimoine		Valeur des Instruments Financiers + Comptes Bancaires + Valeur des Assurances Vie et de Capitalisation - Dettes Déclaration du client, obligation de l'assureur de vérifier sur base des informations fournies		Patrimoine hors immobilier Déclaration du client	
Définition de la Prime		Prime totale de tous les contrats auprès de la Compagnie		Prime par contrat	
Classes d'Actifs		Inchangé		Catégorie A, B et C: Classes d'actifs déterminés dans la Circulaire Category D: toute Instrument Financier (Directive MIFID)	
Type de Fonds	Catégorie A	Prime >= 125.000	Patrimoine >= 250.000	Prime >= 250.000, Fonds >= 125.000	Patrimoine >= 250.000
	Catégorie B	Prime >= 250.000	Patrimoine >= 500.000	Prime >= 250.000	Patrimoine >= 500.000
	Catégorie C	Prime >= 250.000	Patrimoine >= 1.250.000	Prime >= 250.000	Patrimoine >= 2.500.000
	Catégorie D	Prime >= 1.000.000	Patrimoine >= 2.500.000	Prime >= 2.500.000	Patrimoine >= 2.500.000
Choix de la Catégorie		Si patrimoine >= 2.500.000 et prime < 1.000.000, client peut demander Catégorie D		N.D.	
Catégorie Applicable		Catégorie définie lors de la souscription, n'est pas modifiée par des opérations, peut être changé sur demande du client		Catégorie revue après chaque opération	
Définition de Compte Bancaire		Pour la catégorie D: comptes bancaires de toute nature, comptes de métaux précieux inclus Pour les catégories A, B et C: comptes à vue, à préavis ou à terme		Comptes à vue, à préavis ou à terme Pour toutes les catégories	
"Fonds d'assurance spécialisé"		Fonds interne à lignes directes ou non, sans gestionnaire, choix de l'investissement par le client		N.D.	
Définition Zone A (Émetteur)		EEE, Australie, Brésil, Canada, Chine, Hong Kong, Inde, Japon, Nouvelle Zélande, Arabie saoudite, Singapour, Afrique du Sud, Corée du Sud, Suisse, Turquie, USA		EEE, Australie, Canada, Japon, Nouvelle Zélande, Suisse, USA	
Définition Fonds Alternatif		Directive 2011/61/EU, uniquement en Instruments Financiers		Règles définies dans la Circulaire, uniquement en Instruments Financiers	

DEPÔT	CIRCULAIRE CAA 15/4 (nouveau)	CIRCULAIRE CAA 14/8 (2014)
Succursale de Banque	Possible d'utiliser toute succursale située au sein de l'EEE d'une banque ayant son siège social en EEE	Uniquement possible d'utiliser une succursale au Luxembourg d'une banque ayant son siège social en EEE
Banque hors EEE	Contrôle prudentiel comparable à l'EEE et un rating Standards&Poors A-	Uniquement possible en Suisse