

# PRESENTAZIONE DI **CARDIF LUX VIE**



**CARDIF LUX VIE**  
BNP PARIBAS GROUP

L'assicurazione  
per un mondo  
che cambia



# CARDIF LUX VIE

## IN SINTESI

**ATTORE DI SPICCO  
DEL MERCATO  
DELL'ASSICURAZIONE  
VITA LUSSEMBURGHESE**

*Cardif Lux Vie è una compagnia assicurativa lussemburghese che propone un ampio ventaglio di soluzioni per il risparmio e la protezione. In un contesto economico e normativo in costante mutamento, la Compagnia si sviluppa in modo controllato e consegue solide performance.*

- Assicuratore impegnato al servizio di clienti, partners, collaboratori e di tutti gli stakeholder.
- Fornitore di soluzioni e servizi di qualità elevata, che contribuiscono a una crescita sostenibile e responsabile, sia sul mercato locale che a livello internazionale.
- Gestione dello sviluppo in termini di incasso, patrimonio e risultato, mediante la diversificazione di mercati, prodotti e distributori.



# DATI SALIENTI

AL 31/12/2024

FATTURATO



EUR **3,2** miliardi di euro



RISULTATO NETTO



EUR **37,9** milioni di euro

PATRIMONIO GESTITO



EUR **33,2** miliardi di euro

di cui il **76%** Unit-Linked

RAPPORTO DI SOLVIBILITÀ



**161** %

COLLABORATORI



**334**

# CARDIF LUX VIE

## UN PARTNER DI RIFERIMENTO

“*Ogni nostra attività si sviluppa grazie ai valori che condividiamo con i nostri partners: ascolto, rispetto e fiducia.*”

### STRATEGIA DI SVILUPPO CONTROLLATA

Cardif Lux Vie è una delle più importanti compagnie di assicurazione vita del mercato lussemburghese.

**Assicuratore impegnato al servizio di clienti**, partners e collaboratori, la Compagnia fornisce soluzioni e **servizi di elevata qualità** che contribuiscono a una crescita sostenibile e responsabile.

In **Lussemburgo e nella Grande Regione**, Cardif Lux Vie fornisce alle reti di bancassicurazione ed intermediazione soluzioni assicurative vita per risparmio, previdenza, protezione ed imprevist **a forte valore aggiunto** destinate a **privati e professionisti**.

Per la **clientela Private** che si muove in un contesto internazionale, la Compagnia elabora **soluzioni personalizzate** e durature in architettura aperta attraverso un'ampia rete di partners di altissima qualità. **Sfruttando una gamma completa di strumenti d'ingegneria patrimoniale**, le soluzioni di pianificazione di Cardif Lux Vie accompagnano clienti e partners nel lungo periodo.

MERCATO  
LOCALE

UN ASSICURATORE  
CHE CREA  
VALORE

WEALTH  
MANAGEMENT





# CARDIF LUX VIE

## ... ASCOLTA I SUOI PARTNERS E CLIENTI

- Un contesto **multiculturale** all'interno della Compagnia, con la presenza di quasi **20 nazionalità diverse**.
- Un **gruppo di esperti** impegnati a soddisfare clienti e partners in ogni ambito chiave.
- Collaboratori coinvolti al centro delle operazioni e delle relazioni con i partners.
- Un'organizzazione in **Digital Squad** per accelerare la nostra trasformazione digitale e avvicinare l'azione alla decisione.
- Una **divisione dedicata all'ingegneria patrimoniale**, che contribuisce ad elaborare soluzioni su misura.
- Un **team legale e fiscale internazionale**.

## ... FORNISCE SOLUZIONI E SERVIZI DI ALTISSIMA QUALITÀ

- **Prodotti di assicurazione vita conformi alle normative vigenti** nei Paesi europei in cui la Compagnia opera.
- **Contratti flessibili** che seguono i clienti nei loro movimenti in un **contesto internazionale** (incluso l'espletamento di determinate formalità fiscali, a seconda del Paese di residenza e su mandato dei clienti).
- **Strumenti digitali** sicuri e facili da utilizzare che consentono di accedere in autonomia al proprio contratto.

## ... OFFRE PROSPETTIVE DI SVILUPPO AMBIZIOSE

- **Guida dello sviluppo** in termini di incasso, patrimonio e risultato mediante la diversificazione di mercati, prodotti e distributori.
- **Adeguamento** dei sistemi informatici.
- **Trasformazione digitale continua**.
- **Miglioramento costante** dell'efficacia operativa.

## ... È RICONOSCIUTA PER LA SUA COMPETENZA FINANZIARIA

- Più di **7 300 Fondi Interni Dedicati** gestiti.
- **310 gestori finanziari** e **125 banche depositarie autorizzate**.
- Fondo generale di oltre **8 miliardi di €** gestito dal **Lussemburgo**.



*Per i prossimi anni, la nostra strategia e le ambizioni sono chiare:*

*dobbiamo perseguire i nostri sforzi per collocare, più che mai, clienti e partners al centro delle nostre preoccupazioni.*

# UN AZIONARIATO DI QUALITÀ



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

**BNP Paribas Cardif è leader mondiale nelle partnership di bancassicurazione** e offre ai suoi clienti prodotti e servizi che consentono loro di realizzare i propri obiettivi e di proteggersi dagli eventi imprevisti. BNP Paribas Cardif è impegnata ad avere un impatto positivo sulla società e a rendere l'assicurazione più accessibile. La Compagnia, filiale di BNP Paribas, si avvale di un modello di business unico fondato sulla partnership, sviluppando soluzioni per oltre 500 distributori partner di vari settori - tra cui banche e istituti finanziari, aziende automotive, retail e telecomunicazioni - oltre che consulenti finanziari e broker che commercializzano i prodotti ai propri clienti. Con una presenza in 30 Paesi e un forte posizionamento in Europa, Asia e America Latina, BNP Paribas Cardif è uno specialista a livello globale nell'assicurazione personale, leader mondiale nell'assicurazione del credito\* e svolge un ruolo importante a sostegno dell'economia reale.

\*Source : Finaccord - 2024

**Fatturato** EUR **36,4**  
miliardi di euro

**Risultato netto  
ante imposte** EUR **1,6**  
miliardi di euro

**Patrimonio  
gestito** EUR **287**  
miliardi di euro

**Collaboratori** **9000**

**Rating S&P** **A-**



*Cardif Lux Vie è detenuta da un azionariato solido, garanzia di stabilità e durata.*



**BGL  
BNP PARIBAS**

**BGL BNP Paribas** è una delle **maggiori banche del Granducato di Lussemburgo** e fa parte del Gruppo BNP Paribas. Propone a clienti privati, professionisti, private banks ed imprese una gamma particolarmente ampia di prodotti finanziari e soluzioni di bancassicurazione.

**Prodotto  
bancario netto** EUR **1,9**  
miliardi di euro

**Rapporto di  
solvibilità (Basilea III)** **23%**

**Risultato netto  
consolidato** EUR **477,9**  
milioni di euro

**Azionariato**  
BNP Paribas  
(direttamente e indirettamente  
tramite BNP Paribas Fortis) **66%**

Stato del Lussemburgo **34%**

**Collaboratori** **2089**

**Rating S&P** **A+**

# SOLUZIONI DI ALTA QUALITÀ



## WEALTH MANAGEMENT

Cardif Lux Vie propone **soluzioni di strutturazione patrimoniale** ad una clientela "High Net Worth Individuals" (HNWI) e "Ultra High Net Worth Individuals" (UHNWI) che si muove in un contesto internazionale.

Commercializzando la sua gamma di prodotti nell'ambito della direttiva europea sulla Libera Prestazione di Servizi (LPS), la Compagnia crea e gestisce **soluzioni su misura** per i residenti di numerosi Paesi europei. Questa **diversificazione internazionale** si basa su un approccio selettivo dei mercati di residenza dei clienti e dei mercati di distribuzione.

Facendo leva su una gamma **completa di strumenti di ingegneria patrimoniale**, queste attività vengono anche sviluppate sulla base di approfonditi studi legali, fiscali e finanziari, volti ad assicurare il rispetto della normativa vigente in materia di idoneità dei prodotti, distribuzione e regime fiscale.

Per quanto riguarda la distribuzione delle offerte, la Compagnia è caratterizzata da una solida cultura dell'indipendenza fondata su un'architettura aperta, che garantisce performance di alto livello.

Il comprovato know-how maturato **nell'istituzione di partnership di alta qualità**, a forte valore aggiunto, consente alla Compagnia di sviluppare l'attività sia con partners interni al gruppo BNP Paribas, che con istituzioni finanziarie, grandi banche private, family office e reti di intermediari indipendenti.



*La Compagnia mostra una crescita sostenibile in termini di incasso, patrimonio e risultato. Inoltre, controlla il suo sviluppo e i suoi rischi mediante la diversificazione di mercati, prodotti e distributori.*

## MERCATO LOCALE

**Attore di spicco dell'assicurazione** vita sul mercato locale lussemburghese, Cardif Lux Vie distribuisce soluzioni di risparmio, previdenza e protezione dagli imprevisti progettate specificamente per soddisfare le esigenze di privati, professionisti e gestori indipendenti.

I prodotti sono proposti attraverso reti di distribuzione diverse (rete di bancassicurazione con BGL BNP Paribas e reti di intermediari in Lussemburgo). Costruiamo rapporti di lungo corso e offriamo soluzioni e **servizi di alta qualità** (creazione dell'offerta, integrazione digitale, gestione e affiancamento nell'attività quotidiana).

Per i privati, **proponiamo soluzioni assicurative diversificate adattate** ai progetti di vita individuali: garantirsi una pensione serena, tutelarsi dai rischi della vita, coprirsi contro alcuni rischi per garantire l'acquisto di un immobile...

Ai **gestori indipendenti e ai professionisti** Cardif Lux Vie propone un ventaglio di assicurazioni appositamente studiate, che rappresentano soluzioni concrete per rendere duratura la loro attività professionale e proteggere le persone.

Esperienza finanziaria, attuariale, legale e fiscale di altissimo livello, amministrazione di qualità al servizio dei clienti, competenze riconosciute nella gestione di fondi, nonché solidità finanziaria ineccepibile: sono solo alcuni dei motivi per cui numerosi clienti e partners si affidano a Cardif Lux Vie.



# UNA SORVEGLIANZA IMPEGNATA

Cardif Lux Vie ritiene che avere un **impatto positivo** sia nell'interesse della società, dei nostri clienti, dei nostri partners e dell'ambiente. Questa missione ci porta necessariamente a ripensare il nostro modello e a tenere conto dell'impatto **della nostra attività** sul nostro **ecosistema** e sul mondo che ci circonda.

## RENDERE L'ASSICURAZIONE SULLA VITA LUSSEMBURGHESE PIÙ ACCESSIBILE

Il nostro compito è quello di rendere l'assicurazione più accessibile, cioè più inclusiva, più semplice da capire, più facile da sottoscrivere e da utilizzare, con percorsi clienti digitali fluidi e senza rottura da punto a punto.

La documentazione che mettiamo a disposizione dei nostri clienti e dei nostri partners è chiara e trasparente e l'ergonomia dei nostri contratti è stata adattata per facilitarne la comprensione.

Grazie all'agilità e alla competenza dei nostri team, abbiamo accelerato la nostra trasformazione digitale e stiamo offrendo nuove esperienze ai clienti facilitate dalle nuove tecnologie: percorsi 100% digitali, sviluppo di consulenza e API transazionali.

Infine, sul mercato locale, oltre al rinnovo del label del Prodotto Assicurativo ESG LuxFLAG, la Compagnia ha ridotto le formalità mediche del contratto di risparmio programmato al fine di renderlo più inclusivo.

## CONTRIBUIRE AL FINANZIAMENTO DI UN'ECONOMIA PIÙ SOSTENIBILE

Essere un assicuratore e un investitore istituzionale ci conferisce una grande responsabilità. Il risparmio affidato dagli assicurati è gestito in una prospettiva a lungo termine con una duplice convinzione: combinare le prestazioni finanziarie con l'impatto positivo sulla società.



*La nostra strategia di responsabilità sociale d'impresa (CSR) è una leva di innovazione e performance duratura: per questo abbiamo deciso di metterla al centro del nostro piano di sviluppo.*

La gestione delle attività del nostro **Fondo generale** rispetta rigorosi criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) e privilegiamo gli investimenti a favore delle imprese meglio valutate su questi stessi criteri. Inoltre, attraverso la nostra esposizione agli attivi esterni, stiamo investendo con il massimo impatto ambientale.

Ad esempio, di recente abbiamo investito nel più grande fondo mondiale di infrastrutture per l'idrogeno decarbonizzato, nelle foreste gestite in modo sostenibile ed in un edificio d'ufficio nel cuore di Lussemburgo con il marchio "BREEAM Eccellente"\*. Il Fondo generale è così classificato articolo 8 secondo la normativa SFDR.

Nel 2024, **il 95% del patrimonio del Fondo Generale è stato sottoposto ad un'analisi ESG e l'importo in circolazione degli investimenti a impatto positivo ammontava a 1,2 miliardi di euro.**

Per quanto riguarda le unità di conto, stiamo lavorando per favorire **l'integrazione delle strategie ESG** dei nostri partners.

## **UN DATORE DI LAVORO CITTADINO INCENTRATO SULLE PERSONE**

Poiché i collaboratori di Cardif Lux Vie sono i primi attori della trasformazione della Compagnie, poniamo lo sviluppo delle nostre squadre al centro delle nostre priorità. Telelavoro, creazione di siti satellite, diffusione di affreschi sul clima, formazione Positiv'Impact, visite culturali....

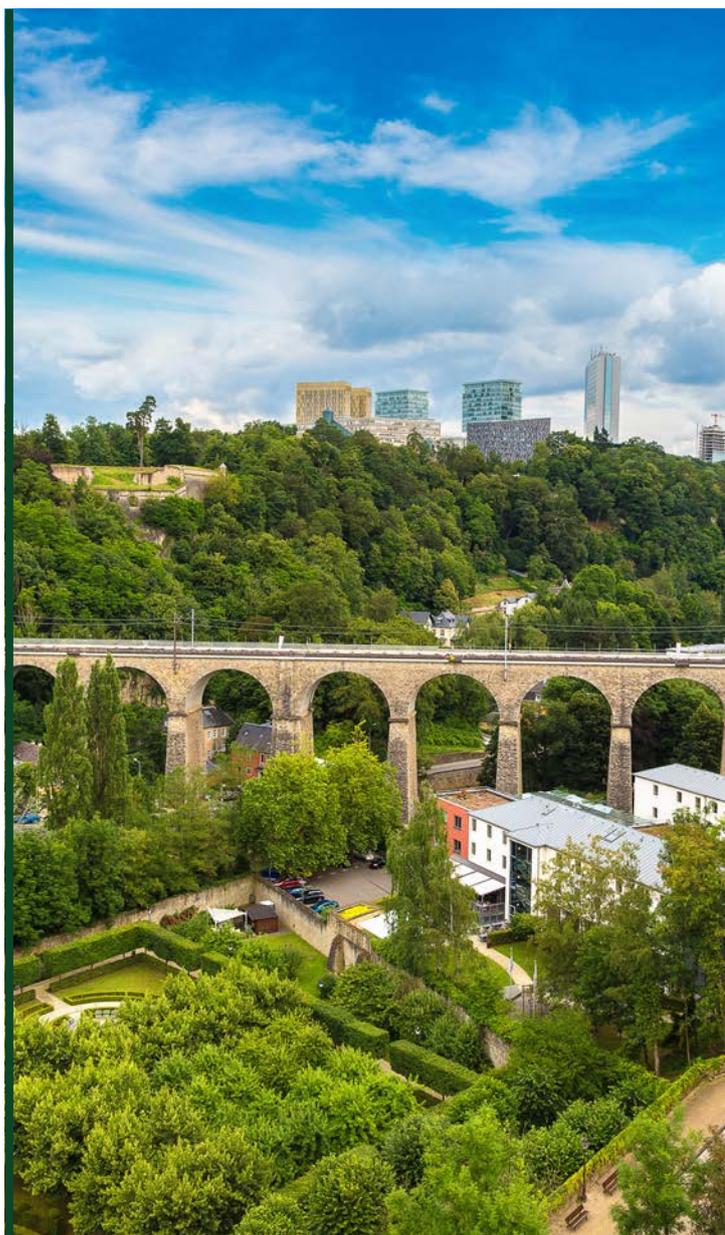
Per svolgere il suo ruolo di attore locale impegnato, la Cardif Lux Vie sostiene nel corso dell'anno iniziative concrete e solidali sviluppate in Lussemburgo. Come ovunque nel gruppo BNP Paribas, nell'ambito del programma 1 milione di Horn 2 Help, ogni collaboratore può dedicare una giornata ad un'associazione che operi nell'interesse di tutti.

\* Building Research Establishment Environmental Assessment Method (BREEAM) è il metodo di valutazione del comportamento ambientale degli edifici sviluppato dal Building Research Establishment.

## **DIVERSITÀ, UGUAGLIANZA, RESPONSABILITÀ**

Ad immagine del Lussemburgo e della diversità della sua società multiculturale, Cardif Lux Vie conta 20 nazionalità diverse tra i suoi collaboratori. Cardif Lux Vie s'impegna per loro incoraggiando il miscuglio, favorendo le pari opportunità e sostenendo lo sviluppo delle sue squadre verso le professioni del futuro.

Questo impegno si traduce in particolare nella firma della Carta "Lussemburgo Women in Finance" che mira a favorire, nell'ambito del settore finanziario, una migliore rappresentanza delle donne in posti chiave.



Il presente documento è presentato a fini informativi e non costituisce né un consiglio, né una sollecitazione a vendere o acquistare un prodotto assicurativo.

Le informazioni diffuse nel presente documento, che possono provenire da fornitori esterni, sono fornite a titolo puramente indicativo e non hanno valore di consulenza giuridica, contabile o fiscale, vale solo per il momento in cui sono stati dati e sono pubblicati senza alcun impegno quanto al loro carattere esaustivo, preciso ed attuale.

Tutte le informazioni qui presentate si basano sulla comprensione da parte di Cardif Lux Vie delle leggi del Granducato di Lussemburgo o di qualsiasi altra giurisdizione interessata in vigore alla pubblicazione del presente documento. Qualsiasi cambiamento in queste leggi o nella pratica non sarà di competenza di Cardif Lux Vie.

Queste informazioni non sono destinate a sostituirsi alle conoscenze e alle competenze dell'utente e devono quindi essere utilizzate soltanto con la consulenza di un professionista indipendente e qualificato.

Cardif Lux Vie non può essere ritenuta responsabile nei confronti dell'utente di tali informazioni e delle loro conseguenze dirette e indirette. Le informazioni contenute nel presente documento sono protette da diritti di proprietà intellettuale, in particolare i diritti d'autore, che restano in ogni momento proprietà dell'autore.

Tali informazioni sono destinate esclusivamente all'utilizzatore e non possono essere trasmesse, riprodotte o vendute a terzi, in qualsiasi forma, senza il previo accordo scritto di Cardif Lux Vie.

### **CARDIF LUX VIE Société Anonyme**

Siège social : 23 - 25 Avenue de la Porte-Neuve | L-2227 Luxembourg

Tél. : +352 26 214-1 | Fax : +352 26 214 - 9371

Adresse postale : B.P. 691 | L-2016 Luxembourg

info@cardifluxvie.lu | www.cardifluxvie.lu | R.C.S. Luxembourg B47240



**CARDIF LUX VIE**  
**BNP PARIBAS GROUP**

**L'assicurazione  
per un mondo  
che cambia**