

System -

Umgebung
Monsieur
Lionel Mesner
rue du Grenier d'Or au 33
CH-1649 Pont-la-Ville

Wallisellen, 12.03.2024

**Versement complémentaire pour Assurance objectif épargne à primes périodiques
prévoyance liée
Police no V95.5.425.522**

Monsieur,

L'assurance vie que vous avez conclue auprès d'Allianz vous permet de vous constituer un capital de prévoyance dans le pilier 3a moyennant une prime annuelle fixe.

Pour parfaire votre assurance vie, le versement complémentaire constitue une solution idéale. Il vous permet d'augmenter le capital en cas de vie et les prestations en cas de décès (cf. exemples sur la page suivante) Une augmentation qui est calculée sur d'autres bases tarifaires que celles appliquées pour l'assurance vie existante.

En combinaison avec la prime fixe, le versement complémentaire vous permet également de payer moins d'impôts. Vous pouvez actuellement déduire chaque année de votre revenu imposable, pour tous les comptes et polices de prévoyance liée (pilier 3a) cumulés, un montant maximal légal de

- CHF 7056.00 (si vous êtes affilié(e) à une institution de prévoyance du 2^e pilier)
- et jusqu'à 20% de votre revenu lucratif, au plus CHF 35280.00 (si vous n'êtes pas affilié(e) à une institution de prévoyance du 2^e pilier).

Le versement complémentaire maximal autorisé pour l'année 2024 est de CHF 33280.00 (si vous n'avez pas d'autres comptes ou polices de prévoyance liée (pilier 3a)). Les éventuelles cotisations supplémentaires versées au pilier 3a réduisent en conséquence le montant maximal du versement complémentaire. Vous déterminez vous-même, dans ce cadre, le montant et le moment de votre versement. Vous pouvez effectuer plusieurs versements complémentaires par an. Le montant minimal d'un versement complémentaire est de CHF 500.00.

Nous vous prions d'utiliser le bulletin de versement ci-joint pour procéder à votre virement.

Les conditions d'assurance applicables à votre versement complémentaire [Conditions complémentaires pour les versements uniques dans la prévoyance liée (pilier 3a)] sont jointes au présent courrier. Par votre virement, vous confirmez connaître les conditions d'assurance.

Les éventuels versements complémentaires doivent nous parvenir au plus tard dix jours avant la date d'effet du rachat de l'assurance. Aucun versement complémentaire ne peut être effectué l'année civile de l'expiration de l'assurance.

Avez-vous des questions concernant ce courrier ou souhaitez-vous obtenir des informations sur nos produits d'assurance? N'hésitez pas à contacter votre conseiller ou conseillère.

Meilleures salutations,
Allianz

**Versement complémentaire pour Assurance objectif épargne à primes périodiques
prévoyance liée**
Police no V95.5.425.522

Preneur d'assurance Monsieur Lionel Mesner
Pré-du-Grenier-d'Avau 33 , CH-1649 Pont-la-Ville

Personne(s) assurée(s) Lionel Mesner

Évolution des valeurs pour Indépendant (ex. commerçant):

Les exemples ci-après indiquent le montant de l'augmentation du capital garanti en cas de décès selon le versement complémentaire effectué pour un contrat présentant les caractéristiques suivantes.

Date supposée du versement complémentaire 01.03.2024

Prestations en cas de vie à échéance du contrat

Caractéristiques du contrat	
Taux d'intérêt technique pour le versement complémentaire	0.00%
Durée résiduelle du contrat (années)	12
Mode actuel d'utilisation des excédents	Portée en compte
Montant du versement complémentaire souhaité	CHF 500.00

Les prestations garanties résultant des versements complémentaires sont indiquées ci-après. Ces prestations peuvent encore augmenter grâce aux éventuels excédents issus de la participation aux excédents.

Versement complémentaire (CHF)	Prestation garantie en cas de vie issue du versement complémentaire (CHF) ¹	Prestation en cas de décès issue du versement complémentaire
500.00	487.00	Contre-valeur de l'investissement total
4000.00	3895.00	
7500.00	7302.00	
11000.00	10710.00	
14500.00	14118.00	
18000.00	17526.00	
21500.00	20934.00	
25000.00	24341.00	
28500.00	27749.00	
32000.00	31157.00	
33280.00	32403.00	

¹ La différence entre le versement complémentaire et la prestation garantie en cas de décès indiquée correspond aux frais d'acquisition et d'administration prélevés sur le versement complémentaire pour la durée résiduelle du contrat.

Allianz Suisse
Société d'Assurances sur la Vie SA

Monsieur
Lionel Mesner
Pré-du-Grenier-d'Avau 33
1649 Pont-la-Ville

Police no V95.5.425.522

A détacher avant le versement

Récépissé
Compte / Payable à
CH19 3000 5240 FP70 1033 1
Allianz Suisse Société d'Assurances sur
la Vie SA
8010 Zürich
Référence
23 18660 11302 00009 55425 52272
Payable par
Lionel Mesner
Pré-du-Grenier-d'Avau 33
1649 Pont-la-Ville

Monnaie **Montant**
CHF

Point de dépôt

Section paiement



Monnaie **Montant**
CHF

Compte / Payable à
CH19 3000 5240 FP70 1033 1
Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA
8010 Zürich
Référence
23 18660 11302 00009 55425 52272
Informations supplémentaires
V955425522
Payable par
Lionel Mesner
Pré-du-Grenier-d'Avau 33
1649 Pont-la-Ville

Informations précontractuelles

Chère cliente, cher client,

Nous vous remercions de votre intérêt pour nos assurances vie.

La loi sur le contrat d'assurance (LCA) prévoit que nous vous renseignions, avant la conclusion du contrat, sur l'identité de votre cocontractant et les principaux éléments de votre contrat d'assurance.

Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA (ci-après "Allianz Suisse") est une société anonyme (SA) de droit suisse dont le siège est à Wallisellen. Elle est soumise à la législation suisse, en particulier à la loi fédérale sur la surveillance des entreprises d'assurances (LSA), ainsi qu'à la surveillance de l'Autorité de surveillance des marchés financiers (FINMA). La législation en la matière vise en premier lieu à protéger les assurés contre les risques d'insolvabilité des compagnies d'assurance et contre les abus.

L'adresse du siège principal d'Allianz Suisse est la suivante :

Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA
Richtiplatz 1
8304 Wallisellen

Vous trouverez dans l'offre et/ou la proposition de plus amples informations sur :

- les prestations et risques assurés, ainsi que les bases tarifaires appliquées ;
- les primes dues, compte tenu des modalités de paiement (unique, annuel, semestriel, trimestriel ou mensuel) ;
- la durée de l'assurance, y compris son début et son expiration, ainsi que la durée du paiement des primes ;
- la protection des données, y compris des dispositions régissant le traitement des données personnelles ;
- les conditions sur lesquelles se fonde le contrat d'assurance à conclure, telles que les conditions générales (CG), les conditions complémentaires (CC) et les conditions particulières (CP).

Offre	Proposition
X	X
X	X
X	X
	X
X	X

Les bases ainsi que les méthodes de calcul et de répartition s'appliquant au calcul des excédents et à la participation à ceux-ci figurent dans les conditions complémentaires relatives à la participation aux excédents.

Bases tarifaires

Les bases tarifaires appliquées aux calculs pour chaque tarif sont indiquées dans l'offre et la proposition, de même que dans la police une fois l'assurance conclue.

Définitions

Taux d'intérêt technique	Taux d'intérêt utilisé pour la tarification de chaque prestation garantie.
EKM/EKF AS09	Tables de mortalité sur lesquelles se fonde la tarification des assurances de capital en Vie individuelle. "EKM" est l'abréviation de " E inzel K apital M änner" ("assurance individuelle, capital, hommes"), et "EKF", de " E inzel K apital F rauen" ("assurance individuelle, capital, femmes").
EIM/EIF AS09	Tables d'invalidité sur lesquelles se fonde la tarification des assurances en cas d'incapacité de gain. "EIM" est l'abréviation de " E inzel I nvalidität M änner" ("assurance individuelle, invalidité, hommes"), et "EIF", de " E inzel I nvalidität F rauen" ("assurance individuelle, invalidité, femmes").
ERM/ERF 2000	Tables de mortalité par génération sur lesquelles se fonde la tarification des assurances de rentes en Vie individuelle. "ERM" est l'abréviation de " E inzel R enten M änner" ("assurance individuelle, rentes, hommes"), et "ERF", de " E inzel R enten F rauen" ("assurance individuelle, rentes, femmes").

"AS" indique qu'il s'agit d'une table interne à Allianz Suisse. Si les lettres "AS" ne sont pas mentionnées, c'est que les tables ont été élaborées par l'Association Suisse d'Assurances (ASA). Les chiffres se réfèrent à l'année d'établissement des tables. Les tables sont généralement calculées sur la base des dernières statistiques quinquennales de l'ASA.

Informations précontractuelles sur l'assurance objectif épargne

Monnaie : CHF ou EUR (assurance principale)

En complément aux informations fournies dans l'offre et la proposition, les conditions générales d'assurance vous renseignent, aux chiffres indiqués, sur les thèmes suivants :

- Risques assurés
 - Chiffre 3.1 Prestation en cas de vie à l'expiration du contrat
 - Chiffre 3.2 Prestation en cas de décès
 - Chiffre 3.3 Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident
- Étendue de la couverture d'assurance
 - Chiffre 5 Validité territoriale de la couverture d'assurance
 - Chiffre 7 Début de la couverture d'assurance
 - Chiffre 8 Fin de la couverture d'assurance
 - Chiffre 12 Transformation en assurance sans paiement de primes
 - Chiffre 14 Remise en vigueur
- Obligations du preneur d'assurance
 - Chiffre 9 Obligations de déclarer et de collaborer
 - Chiffre 10 Financement de l'assurance
 - Chiffre 11 Retard dans le paiement des primes
 - Chiffre 17 Obligations en cas de violation sans faute du contrat
 - Chiffre 19 Communications
- Fin du contrat d'assurance
 - Chiffre 6 Révocation de la proposition d'assurance
 - Chiffre 11 Retard dans le paiement des primes
 - Chiffre 13 Rachat de l'assurance

Pour une prévoyance liée du pilier 3a, sont applicables les Conditions particulières (CP) "Prévoyance liée (pilier 3a)", qui priment les dispositions divergentes des conditions générales et des conditions complémentaires.

Rachat

Le preneur d'assurance peut demander, par écrit, que tout ou partie de son assurance soit annulé avant terme et qu'une valeur de rachat disponible lui soit payée. Le rachat peut s'accompagner de préjudices financiers. Les détails à ce propos figurent au chapitre "Rachat de l'assurance" des conditions générales. S'il s'agit d'une assurance de prévoyance du pilier 3a, il faut en outre tenir compte des restrictions correspondantes selon les Conditions particulières (CP) "Prévoyance liée (pilier 3a)".

Si l'assurance est financée par primes périodiques, la valeur de rachat correspond à la réserve mathématique d'inventaire, déduction faite des frais non amortis, mais elle n'est toutefois pas supérieure à la somme de restitution actuelle. Il est possible que le contrat ne dispose d'aucune valeur de rachat dans les deux premières années d'assurance si la déduction des frais d'acquisition non amortis excède la valeur de la réserve mathématique d'inventaire.

Les assurances vie financées par une prime unique, après paiement de celle-ci, présentent toujours une valeur de rachat qui correspond au maximum à la somme de restitution actuelle. Cette dernière peut être diminuée d'une éventuelle déduction pour risque de taux, qui peut se former lorsque les taux d'intérêt ont progressé entre la conclusion du contrat et la date du rachat. Le montant de la déduction se calcule d'après le différentiel de taux.

Le rachat partiel entraîne une réduction des prestations assurées.

L'évolution de la valeur de rachat est indiquée dans l'offre. Une éventuelle déduction pour risque de taux n'y est pas mentionnée et pourrait encore réduire la valeur effective.

Il n'est imputé aucuns frais de tiers en cas de rachat ou de rachat partiel.

Conversion

Dans le cas d'une assurance vie financée par primes périodiques, le preneur d'assurance peut demander par écrit à être dispensé, totalement ou partiellement, de son obligation de payer des primes, et à ce que les prestations garanties soient adaptées en proportion.

Le calcul des prestations de l'assurance sans paiement de primes se fonde sur la valeur de rachat (cf. Rachat) pour le financement d'une prime unique. Aucuns frais d'acquisition supplémentaires ne sont alors comptabilisés.

Les détails à ce propos figurent au chapitre "Transformation en assurance sans paiement de primes" des conditions générales.

D'éventuelles assurances complémentaires prennent fin lors de la conversion (transformation en assurance sans paiement de primes).

Conditions générales (CG)

Assurance objectif épargne (monnaie : CHF ou EUR)

Edition 08.2010

Table des matières

1	Description du produit d'assurance objectif épargne	10.3	Évolution des primes dans la prévoyance liée (pilier 3a)
2	Bases légales de l'assurance	10.4	Montant des primes durant la première année civile dans la prévoyance liée (pilier 3a)
3	Prestations assurées	10.5	Coordonnées de paiement
3.1	Prestation en cas de vie à l'expiration du contrat	11	Retard dans le paiement des primes
3.2	Prestation en cas de décès	12	Transformation en assurance sans paiement de primes
3.3	Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident	13	Rachat de l'assurance
4	Clause bénéficiaire	14	Remise en vigueur
5	Validité territoriale de la couverture d'assurance	15	La police en tant qu'instrument de crédit
6	Révocation de la proposition d'assurance	15.1	Prêts sur police
7	Début de la couverture d'assurance	15.2	Cession et nantissement
7.1	Couverture provisoire	16	Participation aux excédents
7.2	Couverture définitive	17	Violation du contrat sans faute
8	Fin de la couverture d'assurance	18	Service militaire, guerre ou troubles
9	Obligations de déclarer et de collaborer	19	Communications
9.1	Obligations de collaborer à la conclusion du contrat	19.1	Communications du preneur d'assurance
9.2	Exercice du droit aux prestations	19.2	Communications d'Allianz Suisse
10	Financement de l'assurance	20	Conseil en cas de divergence d'opinions
10.1	Financement au moyen d'une prime unique	21	Lieu d'exécution
10.2	Financement au moyen de primes périodiques		

Explication de certains des termes employés dans les présentes conditions générales :

Proposition	La proposition est le document au moyen duquel le preneur d'assurance demande la couverture d'assurance à Allianz Suisse. Elle contient des informations importantes pour l'examen du risque.
Bénéficiaire	Le bénéficiaire est la personne qui, conformément à la volonté expresse du preneur d'assurance, doit percevoir les prestations d'assurance, en totalité ou en partie.
Prévoyance libre	La prévoyance libre (pilier 3b) désigne toutes les mesures de prévoyance individuelle prises dans le cadre du système des trois piliers, sans la prévoyance liée (pilier 3a). En font notamment partie les assurances vie.
Prévoyance liée	La prévoyance liée (pilier 3a) fait partie du système des trois piliers. Les contribuables exerçant une activité lucrative peuvent pratiquer la prévoyance individuelle et bénéficier ainsi de déductions fiscales particulières en ce qui concerne les primes. Les fonds de prévoyance doivent servir exclusivement et irrévocablement à la prévoyance et sont imposés intégralement comme revenu au moment du versement.
Taux du marché des capitaux	Le calcul de la déduction pour risque de taux tient compte des taux d'intérêt adaptés au marché, dans la monnaie du contrat, à des échéances déterminées (p. ex. taux d'échange).
Police	La police est un document attestant la teneur du contrat conclu entre le preneur d'assurance et Allianz Suisse.
Somme de restitution	En cas de décès de la personne assurée pendant la durée du contrat, la somme de restitution est due. Elle correspond à la somme des primes payées depuis le début du contrat sans les primes des éventuelles assurances complémentaires, majorée des parts d'excédents accumulées et diminuée des éventuels prêts sur polices octroyés, des intérêts et des frais en souffrance, ainsi que d'un éventuel droit de timbre fédéral.
Valeur de rachat	La valeur de rachat est due lorsque l'assurance est susceptible de rachat et que le preneur d'assurance a demandé l'annulation complète de la police avant terme.
Valeur de conversion	La valeur de conversion correspond au capital en cas de vie adapté du fait de la transformation de la police en assurance libérée du paiement des primes.
Monnaie du contrat	La monnaie du contrat est la monnaie dans laquelle les prestations assurées et les primes sont libellées. Tous les paiements en rapport avec le contrat conclu s'effectuent dans cette monnaie.
Personne assurée	La personne assurée est la personne que concerne le risque assuré.
Société d'assurances	La compagnie d'assurances est Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA, dénommée ci-après "Allianz Suisse".
Preneur d'assurance	Le preneur d'assurance est la personne qui conclut un contrat d'assurance avec Allianz Suisse.

Si seule la forme masculine est utilisée dans les présentes conditions générales, elle se réfère également aux personnes de sexe féminin.

1 Description du produit d'assurance objectif épargne

L'assurance objectif épargne garantit le versement de la somme d'assurance convenue en cas de vie de la personne assurée à l'échéance du contrat. En cas de décès pendant la durée du contrat, la somme de restitution est remboursée.

Le preneur d'assurance peut conclure l'assurance objectif épargne dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a) ou libre (pilier 3b).

À la conclusion du contrat, il peut être convenu pour le financement soit une prime unique, soit, si le contrat est en francs suisses, des primes périodiques.

2 Bases légales de l'assurance

Les droits et obligations découlant du contrat d'assurance sont stipulés dans la police, dans les présentes conditions générales et dans des conditions complémentaires. Sauf convention contraire expresse, le contrat d'assurance est soumis au droit suisse, en particulier à la loi fédérale sur le contrat d'assurance (LCA). D'éventuels accords spéciaux ne sont valables que s'ils sont confirmés par écrit par le siège principal d'Allianz Suisse.

Pour les preneurs d'assurance domiciliés dans la Principauté de Liechtenstein, les dispositions contraignantes du droit liechtensteinois primant la LCA en cas de divergence. Toutefois, cette disposition ne s'applique pas aux ressortissants helvétiques domiciliés dans la Principauté de Liechtenstein.

S'agissant des contrats souscrits au titre de la prévoyance liée, les dispositions divergentes des Conditions particulières "Prévoyance liée (pilier 3a)" prennent les présentes conditions générales.

3 Prestations assurées

3.1 Prestation en cas de vie à l'expiration du contrat

À l'échéance de l'assurance, Allianz Suisse est redevable du capital garanti en cas de vie indiqué dans la police, majoré des parts d'excédents accumulées.

3.2 Prestation en cas de décès

En cas de décès de la personne assurée pendant la durée du contrat, la somme de restitution est due.

3.3 Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident

Si une libération du paiement des primes a été convenue en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident, Allianz Suisse prend en charge le paiement des primes conformément aux Conditions complémentaires (CC) "Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident".

4 Clause bénéficiaire

Le preneur d'assurance détermine, par communication écrite ou dans le cadre de dispositions pour cause de mort, les bénéficiaires qui doivent recevoir les prestations en cas de vie ou de décès devenues exigibles. La clause bénéficiaire peut en tout temps être révoquée ou modifiée par le preneur d'assurance au moyen d'une communication écrite adressée à Allianz Suisse. Ce droit s'éteint avec le décès du preneur d'assurance. Le droit de révoquer la désignation du bénéficiaire s'éteint également lorsque le preneur d'assurance y renonce par écrit dans la police et qu'il remet la police au bénéficiaire.

Des dispositions divergentes conformes aux Conditions particulières "Prévoyance liée (pilier 3a)" restent réservées.

5 Validité territoriale de la couverture d'assurance

La couverture d'assurance convenue est valable dans le monde entier.

6 Révocation de la proposition d'assurance

Le preneur d'assurance a le droit de révoquer, sans frais, la proposition de son assurance dans les sept jours qui suivent sa signature; sa révocation écrite doit parvenir au siège principal d'Allianz Suisse avant l'expiration de ce délai.

7 Début de la couverture d'assurance

7.1 Couverture provisoire

Durant l'examen de la proposition, Allianz Suisse garantit une couverture d'assurance provisoire.

Celle-ci prend effet aussitôt que la proposition écrite parvient à une agence générale ou au siège principal d'Allianz Suisse, pour autant qu'un début d'assurance ultérieur n'ait pas été demandé.

La couverture provisoire n'est pas acquise si la personne à assurer est à ce moment-là sous traitement médical, sous contrôle médical ou n'est pas pleinement en état de travailler, ou si l'événement assuré est imputable à une cause qui existait déjà avant le début de la couverture provisoire.

La couverture provisoire s'éteint au début de la couverture définitive ou au moment de la notification du refus total de l'assurance proposée, au plus tard toutefois huit semaines après réception de la proposition par Allianz Suisse. Si Allianz Suisse soumet au preneur d'assurance une modification de l'assurance proposée par ce dernier, la couverture provisoire s'éteint au moment de la réception de la proposition de modification par le preneur d'assurance, au plus tard toutefois sept jours après l'envoi de cette dernière.

Les prestations découlant de la couverture provisoire sont limitées, pour l'ensemble des propositions en suspens sur la tête d'une même personne assurée, à un montant total de CHF 250 000.- maximum. Les propositions établies en devises étrangères sont alors converties en francs suisses au cours du change du jour où l'événement assuré est survenu.

7.2 Couverture définitive

La couverture définitive prend effet dès que la proposition du preneur d'assurance a été acceptée par écrit par Allianz Suisse ou qu'une contre-proposition d'Allianz Suisse a été acceptée par écrit par le preneur d'assurance et que le paiement de la prime unique ou de la première prime périodique est parvenu à Allianz Suisse, ou encore à réception par le preneur d'assurance de la police, dans tous les cas au plus tôt cependant à la date du début de l'assurance stipulée dans la proposition.

8 Fin de la couverture d'assurance

La couverture d'assurance prend fin à la date d'échéance du contrat indiquée dans la police.

Elle prend fin de manière anticipée en cas de décès de la personne assurée, de rachat, ou de dissolution du contrat par suite de cessation du paiement des primes ou de résiliation.

En cas de rachat ou de résiliation, la date déterminante est celle qui est indiquée dans la déclaration ou, à défaut d'une mention de date, celle de la réception de la déclaration par son destinataire.

9 Obligations de déclarer et de collaborer

9.1 Obligations de collaborer à la conclusion du contrat

Les réponses à toutes les questions de la proposition d'Allianz Suisse doivent être exactes, complètes et conformes à la vérité. Cette obligation vaut également pour les questions destinées à des tiers. De l'exactitude des réponses fournies dépendent la conclusion de l'assurance et l'étendue de la couverture.

Le preneur d'assurance est tenu, lors de l'examen visant à déterminer s'il a rempli en bonne et due forme son obligation de déclarer lors de la conclusion du contrat, d'apporter son concours, de fournir tous les renseignements et de délier les tiers de leur obligation de garder le secret.

Si le preneur d'assurance ou un tiers a répondu de manière inexacte, incomplète ou non conforme à la vérité, Allianz Suisse est en droit de résilier le contrat par notification écrite.

En cas de dissolution du contrat du fait d'une résiliation, Allianz Suisse est libérée de son obligation de prestation pour les sinistres déjà survenus dont l'occurrence ou l'étendue a été influencée par la nature inexacte, incomplète ou non conforme à la vérité des réponses données.

9.2 Exercice du droit aux prestations

Le décès de la personne assurée doit être annoncé à Allianz Suisse le plus rapidement possible. Un certificat de décès officiel doit en outre être produit. Les formulaires nécessaires à l'annonce du décès peuvent être obtenus auprès d'Allianz Suisse.

Allianz Suisse est autorisée à demander d'autres renseignements, justificatifs et expertises qu'elle estime nécessaires à la vérification de son obligation de servir des prestations. Afin de constater le droit aux prestations, elle peut notamment exiger l'original ou une copie authentique du testament du preneur d'assurance, ainsi qu'un certificat d'héritier.

Tant qu'Allianz Suisse n'a pas reçu les documents requis ni statué sur la légitimité dudit droit, elle n'est pas tenue de verser de prestations.

Allianz Suisse sert les prestations dans la monnaie du contrat, exclusivement sur un compte bancaire ou postal en Suisse désigné par l'ayant droit.

10 Financement de l'assurance

L'assurance est financée dans la monnaie du contrat.

10.1 Financement au moyen d'une prime unique

La prime unique est exigible à la conclusion de ce dernier.

10.2 Financement au moyen de primes périodiques

Les primes périodiques doivent être payées annuellement, semestriellement, trimestriellement ou mensuellement.

La première prime est exigible à la conclusion du contrat. La date d'échéance et la périodicité des primes ultérieures figurent dans la police.

10.3 Évolution des primes dans la prévoyance liée (pilier 3a)

En ce qui concerne les primes périodiques dans la prévoyance liée, le preneur d'assurance a le choix entre deux variantes à la conclusion du contrat :

a) Prime indexée

La prime annuelle relative à la prévoyance liée est adaptée chaque année à l'éventuelle augmentation du montant maximal déductible fiscalement (indexation).

b) Prime constante

La prime reste inchangée pendant toute la durée contractuelle.

10.4 Montant des primes durant la première année civile dans la prévoyance liée (pilier 3a)

Pour l'année civile du début de l'assurance, le preneur d'assurance peut payer une prime à hauteur de la totalité d'une prime annuelle, dans la mesure où cela a été convenu lors de la conclusion du contrat.

10.5 Coordonnées de paiement

Tous les paiements doivent être effectués sur le compte indiqué par le siège principal d'Allianz Suisse.

11 Retard dans le paiement des primes

Si le preneur d'assurance ne donne pas suite, dans les délais prescrits, à l'invitation au paiement des primes, il reçoit une sommation écrite mentionnant les conséquences prévues en cas de retard de paiement. Les frais qui en résultent sont à sa charge.

Si le preneur d'assurance ne procède pas au versement dans un délai de quatorze jours après l'envoi de la sommation, et que l'assurance présente à cette date une valeur de conversion, la police est entièrement transformée en assurance sans paiement de primes et les prestations sont adaptées, conformément au chiffre 12.

Si l'assurance n'a pas de valeur de rachat, elle est annulée.

12 Transformation en assurance sans paiement de primes

Dans le cas d'une assurance vie financée par primes périodiques, le preneur d'assurance peut demander par écrit à être dispensé, totalement ou partiellement, de son obligation de payer des primes, et à ce que les prestations garanties soient adaptées en proportion.

Le calcul des prestations de l'assurance sans paiement de primes se fonde sur la valeur de rachat selon le chiffre 13 pour le financement d'une prime unique. Aucuns frais d'acquisition supplémentaires ne sont alors comptabilisés.

Si la valeur de conversion est inférieure au montant minimal valable au moment de la transformation en assurance sans paiement de primes, l'assurance est annulée moyennant le versement de la valeur de rachat, à moins que le preneur d'assurance n'en demande expressément la conversion en une assurance sans paiement de primes.

Toutes les éventuelles assurances complémentaires prennent fin lors de la conversion (transformation en assurance sans paiement de primes).

S'il y a prélèvement d'un droit de timbre, celui-ci est répercuté sur le preneur d'assurance.

13 Rachat de l'assurance

Le preneur d'assurance peut demander par écrit que son assurance soit annulée avant terme, totalement ou partiellement, et que la valeur de rachat lui soit payée.

Des dispositions divergentes conformes aux Conditions particulières "Prévoyance liée (pilier 3a)" restent réservées.

Si l'assurance est financée par primes périodiques, la valeur de rachat correspond à la réserve mathématique d'inventaire, déduction faite des frais non amortis, mais n'est toutefois pas supérieure à la somme de restitution actuelle. Les parts de primes non utilisées sont remboursées. Les frais d'acquisition non amortis peuvent atteindre, durant les deux premières années d'assurance, le montant de la réserve mathématique d'inventaire. Dès la troisième année d'assurance, la déduction des frais d'acquisition non amortis ne peut excéder 1/3 de la réserve mathématique d'inventaire. Après les cinq premières années d'assurance, les frais d'acquisition sont entièrement amortis.

Si l'assurance est financée par une prime unique, la valeur de rachat correspond à la réserve mathématique d'inventaire, diminuée d'une éventuelle déduction pour risque de taux, mais n'est toutefois pas supérieure à la somme de restitution actuelle.

Pour calculer la déduction pour risque de taux, le taux du marché des capitaux de la monnaie du contrat, valable au début de l'assurance pour la durée d'assurance contractuelle (taux A), est comparé à celui en vigueur au moment du rachat pour la durée d'assurance résiduelle (taux B).

Si le taux B en vigueur au moment du rachat est supérieur au taux A, il y a déduction pour risque de taux.

La réserve mathématique d'inventaire diminuée de l'éventuelle déduction pour risque de taux correspond à la réserve mathématique d'inventaire actuelle postcomptée au taux A et précomptée au taux B pour la durée d'assurance résiduelle.

Une déduction du risque de taux correspond au maximum à 20 % de la réserve mathématique d'inventaire.

Si une réserve subsiste après le rachat, celle-ci est constituée en assurance en cas de vie libérée du paiement des primes avec adaptation des prestations. Si la valeur de l'assurance devait être inférieure au montant minimal valable au moment du rachat, la transformation n'aura pas lieu et la valeur de rachat sera intégralement versée sans se limiter à la somme de restitution actuelle.

Les prêts sur police, intérêts et frais sont déduits du calcul de la valeur de rachat.

14 Remise en vigueur

Le preneur d'assurance peut demander qu'un contrat qui a été annulé ou libéré du paiement des primes soit remis en vigueur dans son intégralité par Allianz Suisse, pour autant que l'échéance de la première prime impayée ne remonte pas à plus d'un an.

Cette demande peut être rejetée par Allianz Suisse.

Si la demande n'est pas rejetée par Allianz Suisse, la remise en vigueur n'a lieu qu'une fois que toutes les primes impayées avant et après la libération du paiement des primes ont été réglées.

Si ce règlement a posteriori intervient plus d'un an après l'échéance de la première prime impayée, la demande de remise en vigueur est réputée rejetée.

15 La police en tant qu'instrument de crédit

15.1 Prêts sur police

Dès lors que l'assurance présente une valeur de rachat, le preneur d'assurance peut demander à Allianz Suisse de lui accorder un prêt à intérêts contre la mise en gage de son droit aux prestations découlant d'une assurance de prévoyance libre (pilier 3b). Le prêt doit être remboursé au plus tard à la fin du contrat, faute de quoi le montant du prêt, des intérêts et des frais est déduit de la prestation en cas de vie.

Allianz Suisse peut rejeter la demande de prêt à intérêts.

15.2 Cession et nantissement

Le preneur d'assurance est autorisé à céder à un tiers ou à mettre en gage son droit aux prestations découlant de l'assurance.

Pour être valables, la mise en gage et la cession requièrent la forme écrite et la remise de la police au tiers, ainsi qu'un avis écrit à Allianz Suisse.

Des dispositions divergentes conformes aux Conditions particulières "Prévoyance liée (pilier 3a)" restent réservées.

16 Participation aux excédents

L'assurance ouvre droit à une participation aux excédents d'Allianz Suisse. Les détails y afférents sont réglés dans les conditions complémentaires relatives à la participation aux excédents.

17 Violation du contrat sans faute

S'il a été convenu entre Allianz Suisse et le preneur d'assurance que ce dernier subissait une sanction ou une perte de droit en cas de violation d'une obligation, ladite sanction ou perte de droit ne survient pas si le preneur d'assurance prouve que la violation peut être qualifiée de non fautive, eu égard aux circonstances. En cas de non-respect non fautif des délais, l'action omise doit être immédiatement rattrapée.

18 Service militaire, guerre ou troubles

Les dispositions suivantes relatives au rapport contractuel en cas de guerre sont appliquées uniformément par toutes les compagnies d'assurances sur la vie exerçant leurs activités en Suisse pour les assurances assorties de prestations en cas de décès.

Le service actif afin de sauvegarder la neutralité suisse et l'ordre intérieur du pays - hors opérations de guerre dans l'un et l'autre cas - est considéré comme service militaire en temps de paix ; comme tel, il est couvert sans autre formalité dans le cadre des conditions générales.

Si la Suisse est en guerre ou si elle est engagée dans des hostilités présentant le caractère d'opérations de guerre, une contribution unique de guerre est due dès le début de celle-ci et devient exigible un an après la fin de la guerre. Il importe peu que la personne assurée prenne part ou non à la guerre et qu'elle séjourne en Suisse ou à l'étranger.

La contribution unique de guerre sert à couvrir les dommages causés directement ou indirectement par la guerre, dans la mesure où ils concernent les assurances auxquelles les présentes conditions sont applicables. Le constat relatif à ces dommages de guerre et aux fonds disponibles afin de les couvrir, ainsi que la fixation de la contribution de guerre et des moyens de la recouvrer - le cas échéant, en réduisant les prestations assurées - sont établis par Allianz Suisse, d'entente avec l'autorité suisse de surveillance.

Si des prestations découlant de l'assurance deviennent exigibles avant la fixation de la contribution unique de guerre, Allianz Suisse est habilitée à en reporter le paiement, pour une part appropriée, et à le différer jusqu'à un an après la fin de la guerre. La part de la prestation différée ainsi que le taux d'intérêt à bonifier sur celle-ci seront déterminés par Allianz Suisse, d'entente avec l'autorité suisse de surveillance.

Le jour du début et celui de la fin de la guerre, au sens des dispositions précédentes, sont fixés par l'autorité suisse de surveillance.

Si la personne assurée prend part à une guerre ou à des actions présentant le caractère d'opérations de guerre, sans que la Suisse elle-même soit en guerre ou engagée dans des hostilités de cette nature, et qu'elle meurt, soit pendant une telle guerre, soit dans un délai de six mois après la conclusion de la paix ou après la fin des hostilités, Allianz Suisse est redevable de la réserve mathématique calculée au jour du décès, mais au maximum de la prestation assurée en cas de décès. Si des rentes pour survivants sont assurées, interviennent en lieu et place de la réserve mathématique les rentes dont le montant est égal à la réserve mathématique calculée au jour du décès, mais au maximum les rentes assurées.

Allianz Suisse se réserve le droit de modifier les dispositions du présent article et d'appliquer ces modifications au présent contrat, d'entente avec l'autorité suisse de surveillance. Au surplus, demeurent expressément réservées les dispositions légales et administratives promulguées en rapport avec une guerre, en particulier celles qui ont trait au rachat de l'assurance.

19 Communications

19.1 Communications du preneur d'assurance

Les communications doivent être adressées par écrit au siège principal d'Allianz Suisse:

19.2 Communications d'Allianz Suisse

Si le preneur d'assurance n'est pas domicilié en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein, il est tenu de désigner un mandataire en Suisse à qui toutes les communications peuvent être adressées valablement.

Allianz Suisse fait parvenir ses communications à la dernière adresse du preneur d'assurance ou de son mandataire, en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein, dont elle a eu connaissance.

20 Conseil en cas de divergence d'opinions

En cas de divergences d'opinions avec Allianz Suisse, la Fondation Ombudsman de l'assurance privée apporte gratuitement des conseils.

En Suisse alémanique : Ombudsman der Privatversicherung
Postfach
8022 Zürich

En Suisse romande : Ombudsman de l'assurance privée
case postale 2608
1002 Lausanne

Au Tessin : Ombudsman dell'assicurazione privata
casella postale
6903 Lugano

21 Lieu d'exécution

Le siège principal d'Allianz Suisse est le lieu d'exécution pour les obligations du preneur d'assurance, et le siège de l'ayant droit en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein est le lieu d'exécution pour les obligations d'Allianz Suisse.

Si le preneur d'assurance est domicilié à l'étranger, le siège principal d'Allianz Suisse est le lieu d'exécution pour les obligations d'Allianz Suisse.

Conditions complémentaires (CC) relatives à la participation aux excédents

Edition 09.2021

Les présentes dispositions complètent les conditions générales (CG).

Table des matières

1 Réserve de modification	5 Genèse des excédents
2 Généralités relatives à la participation aux excédents	6 Utilisation des excédents
3 Mise à disposition de la part d'excédents	7 Excédent final
4 Distribution des excédents	8 Catégories de produits (aperçu)

Les dénominations de personnes et de fonctions dans les présentes conditions désignent indifféremment les femmes et les hommes.

1. Réserve de modification

Allianz Suisse peut modifier les présentes conditions ainsi que le système de participation aux excédents même pendant la durée du contrat d'assurance.

Les modifications du système de participation aux excédents doivent être communiquées au préalable à l'autorité de surveillance et ne peuvent se faire en défaveur du collectif d'assurés concerné.

Toute modification des présentes conditions sera communiquée aux preneurs d'assurance ayant des contrats en cours.

2. Généralités relatives à la participation aux excédents

Un contrat d'assurance vie court sur une longue période et les primes sont le plus souvent garanties pendant toute la durée contractuelle.

Un calcul prudent des primes tarifaires, axé sur la sécurité, est par conséquent indispensable pour pouvoir servir en tout temps, et dans tous les cas, les prestations garanties contractuellement. Pour cette raison, il peut arriver que le contrat d'assurance présente un excédent pendant la durée contractuelle. On appelle «participation aux excédents» la part de ces excédents perçue par le preneur d'assurance.

3. Mise à disposition de la part d'excédents

Chaque année, Allianz Suisse détermine, en fonction de ses résultats d'exploitation, la part de bénéfice qui sera versée au fonds d'excédents. Le fonds d'excédents est une position actuarielle du bilan destinée à réserver les parts d'excédents revenant au collectif d'assurés titulaires de contrats d'assurance donnant droit aux excédents. Outre les parts d'excédents distribuées au collectif d'assurés, Allianz Suisse peut prélever sur le fonds d'excédents des montants manquants (découverts techniques) uniquement lorsque ses revenus annuels ne suffisent pas à la constitution des provisions nécessaires prévues par le plan d'exploitation.

4. Distribution des excédents

Allianz Suisse fixe chaque année le montant du prélèvement annuel sur le fonds d'excédents. Chaque année, au moins 20% des excédents sont prélevés du fonds d'excédents pour être distribués aux contrats ayant droit à une participation aux excédents.

Les parts d'excédents sont distribuées à ces contrats selon les plans d'excédents établis par Allianz Suisse. Ceux-ci comportent des groupes de contrats d'assurance pour les différentes catégories d'assurance (assurances en capital, assurances de risques, assurances de rente, assurances liées à des fonds et autres assurances vie liées à des participations). Ces différents portefeuilles sont constitués selon divers critères, tels que le produit d'assurance, la date de début du contrat, la durée du contrat, le montant de la prestation assurée, les modalités du paiement des primes et la devise dans laquelle l'assurance est libellée. Tous les contrats d'un même portefeuille partiel sont soumis à des conditions uniformes pour la participation aux excédents.

Le taux de participation aux excédents applicable, défini selon ces règles, varie d'un portefeuille partiel à l'autre. Ces taux sont fixés au moins une fois par an par Allianz Suisse, qui peut décider d'augmenter ou de diminuer la participation aux excédents, voire de la supprimer totalement.

Les parts d'excédents sont distribuées à partir de la première année d'assurance et réparties sur toute la durée du contrat.

5. Genèse des excédents

Les excédents se composent d'excédents d'intérêt, de risque et de charges:

- Il y a excédents d'intérêt lorsque les produits sur placements effectivement réalisés sont supérieurs au taux technique.
- Il y a excédents de risque lorsque les sinistres présentent un résultat technique positif par rapport aux hypothèses formulées dans les bases de calcul biométriques.
- Il y a excédents de charges lorsque les charges sont inférieures à celles couvertes par les primes.

6. Utilisation des excédents

Les plans d'excédents prévoient divers types d'utilisation des excédents attribués aux contrats d'assurance, selon le type d'assurance et le collectif d'assurés.

Capitalisation:

les excédents distribués sont thésaurisés sur un compte d'excédents et versés lors de la dissolution du contrat. Le taux d'intérêt applicable à ce compte d'excédents est fixé par Allianz Suisse, qui peut décider de l'augmenter ou de le réduire à tout moment.

Investissement dans des parts de fonds:

Les éventuelles attributions d'excédents sont investies dans des parts de fonds supplémentaires.

Investissement dans le placement axé sur le rendement:

Les éventuelles attributions d'excédents sont investies dans le placement axé sur le rendement.

Investissement dans la composante placement:

Les éventuelles attributions d'excédents sont investies dans la composante placement prédéfinie.

Investissement dans le capital-épargne:

Les éventuels excédents distribués sont crédités au capital-épargne.

Réduction de primes:

La part d'excédents distribuée pour l'année d'assurance en cours est comptabilisée en déduction de la prime échue. Pour le preneur d'assurance, ceci équivaut à une réduction de prime.

Augmentation des prestations:

Les parts d'excédent distribuées pendant la durée du report sont utilisées au début du service de la rente pour financer une rente bonus, mais sans augmentation de la somme de restitution. Le montant de la rente bonus est fixé au début du service de la rente et reste inchangé durant toute la phase de perception de celle-ci. Y fait exception la rente privée sur deux têtes, pour laquelle la rente bonus est exceptionnellement recalculée en cas de décès d'une personne assurée.

Les éventuelles parts d'excédent accumulées durant la phase de perception sont utilisées pour financer une rente d'excédents variable.

Dans les cas de la capitalisation, dans l'investissement dans le capital-épargne et de l'augmentation des prestations, lorsqu'il est prévu un paiement de prestations d'assurance à terme échu, l'attribution des excédents se fait à terme échu, c'est-à-dire à la fin de chaque année d'assurance. Pour toutes les autres formes d'utilisation des excédents précitées, notamment aussi dans le cas de l'augmentation des prestations, lorsqu'il existe des prestations d'assurance payables d'avance, l'attribution des excédents a lieu d'avance à chaque échéance de prime et de rente.

Dans le cas d'une assurance complémentaire, l'utilisation des excédents est en principe identique à celle de l'assurance principale.

Allianz Suisse remet chaque année aux preneurs d'assurance un décompte relatif à la répartition des excédents.

7. Excédent final

Lorsque le contrat d'assurance vie prévoit une part d'excédents finale, une provision distincte individuelle est constituée à cet effet et alimentée chaque année.

Lorsqu'une assurance de capitalisation assortie d'une part d'excédents finale est rachetée ou convertie à partir de la moitié de la durée contractuelle convenue, il existe un droit à une part proportionnelle de la provision individuelle par contrat, au moment du rachat ou de la conversion. La part correspondante est communiquée chaque année en même temps que les excédents. À partir de la moitié de la durée contractuelle convenue, cette part s'élève au moins à 50% et augmente jusqu'à 100% lorsque le rachat ou la conversion intervient vers la fin de la durée contractuelle convenue.

Si, conformément au système d'excédents d'une catégorie d'assurance ou d'un portefeuille partiel, la part d'excédents finale est prépondérante par rapport aux autres composantes d'excédents prévues par le plan, elle est diminuée de 40% au plus, en fonction de la durée résiduelle du contrat d'assurance.

8. Catégories de produits (aperçu)

Le tableau ci-dessous indique l'utilisation possible des excédents générés par une ou plusieurs composantes, selon les explications fournies aux chiffres 5 et 6, en fonction des différents produits d'assurance.

Utilisation des excédents	Produit (assurance principale)	Composantes des excédents		
		Excédents d'intérêt	Excédents de risque	Excédents de charges
Capitalisation	Assurance vie mixte	X	X	X
	Assurance objectif épargne	X	X	X
	Assurance vie Balance Invest à prime unique (avec mécanisme d'augmentation de garantie)	X	X	X
	Rentes privées différées (en cas de dissolution du contrat pendant la durée de report)	X	X	X
	Prévoyance enfant avec objectif épargne	X	X	X
	Assurance vie Comfort Saving	X	X	X
	Assurance vie Comfort Saving plus	X	X	X
Investissement dans des parts de fonds	Assurance vie liée à des fonds		X	X
	Assurance de capitalisation liée à des fonds		X	X
	Assurance pour enfants liée à des fonds		X	X
Investissement dans le placement axé sur le rendement	Assurance vie liée à des participations G-plus		X	X
	Assurance vie Balance Invest avec prime unique (sans mécanisme d'augmentation de garantie)	X	X	X
	Assurance vie Balance Invest avec primes périodiques		X	X
Investissement dans la composante placement	Assurance vie Comfort Saving	X	X	X
	Assurance vie Comfort Saving plus	X	X	X
Investissement dans le capital-épargne	Flex Saving	X	X	X
Réduction des primes	Assurances en cas de décès		X	X
	Assurances en cas d'incapacité de gain		X	X
	Prévoyance enfant en cas de nécessité de soins ou d'incapacité de gain		X	X
Augmentation des prestations	Rentes privées différées (pendant la phase de perception de la rente)	X	X	X
	Rentes privées immédiates (pendant la phase de perception de la rente)	X	X	X

Conditions particulières (CP) Prévoyance liée (pilier 3a)

Edition 09.2021

Table des matières

1	Champ d'application	5.4	Rachat total ou partiel de l'assurance pour la propriété d'un logement pour ses propres besoins
2	Particularités des contrats de prévoyance liée	5.5	Accord pour le versement de la valeur de rachat
3	Clause bénéficiaire	5.6	Annulation
4	Cession et nantissement	6	Dispositions concernant l'assurance vie liée à des participations
5	Expiration et rachat	7	Attestation concernant les cotisations de prévoyance
5.1	Expiration de l'assurance	8	Libération du paiement des primes et résiliation de l'assurance
5.2	Rachat de l'assurance		
5.3	Rachat total de l'assurance		

Les dénominations de personnes et de fonctions dans les présentes conditions désignent indifféremment les femmes et les hommes.

1. Champ d'application

Si l'assurance est conclue au titre de la prévoyance liée, les présentes conditions particulières prévalent sur les dispositions des conditions générales et des conditions complémentaires en cas de divergence.

Conformément à l'ordonnance sur les déductions admises fiscalement pour les cotisations versées à des formes reconnues de prévoyance (OPP3), sont considérés comme contrats de prévoyance liée les contrats d'assurance sur la vie qui sont affectés exclusivement et irrévocablement à la prévoyance et dont les modèles sont approuvés par l'Administration fédérale des contributions.

2. Particularités des contrats de prévoyance liée

Le preneur d'assurance et la personne assurée doivent être identiques.

Les assurances de prévoyance liée peuvent être conclues uniquement par des personnes percevant un revenu d'activité lucrative ou de substitution soumis à l'AVS.

La prime annuelle ne peut pas dépasser le montant des déductions admises fiscalement prévu par la loi.

La déduction fiscale des primes suppose une activité lucrative du contribuable. En cas d'interruption temporaire de l'activité lucrative (service militaire, chômage, maladie, etc.), le droit à des déductions est maintenu. La possibilité de payer des primes disparaît en cas de cessation de l'activité lucrative, de même qu'en cas de retraite anticipée, de cessation de l'activité lucrative pour cause de maternité, d'invalidité totale et d'absence de capacité de travail résiduelle, et ce, même si l'âge terme prévu pour le versement des prestations de vieillesse n'est pas encore atteint.

L'âge terme est atteint au plus tard le premier jour du mois où le preneur d'assurance atteint l'âge ordinaire de la retraite de l'AVS.

3. Clause bénéficiaire

Conformément aux dispositions de l'OPP3, les personnes suivantes ont qualité de bénéficiaires:

- en cas de survie, le preneur d'assurance,
- en cas de décès de celui-ci, les personnes ci-après dans l'ordre suivant:
 - le conjoint survivant ou le ou la partenaire enregistré(e)
 - les descendants directs ainsi que les personnes à l'entretien desquelles le défunt subvenait de façon substantielle, ou la personne qui avait formé avec lui une communauté de vie ininterrompue d'au moins cinq ans immédiatement avant le décès ou qui doit subvenir à l'entretien d'un ou de plusieurs enfants communs,
 - les parents,
 - les frères et sœurs,
 - à défaut, les autres héritiers.

Le preneur d'assurance peut désigner un ou plusieurs bénéficiaires parmi les personnes visées à la lettre b, chiffre 2, et préciser leurs droits.

Le preneur d'assurance a le droit de modifier l'ordre des bénéficiaires selon la lettre b), chiffres 3 à 5, et de préciser leurs droits.

Une déclaration de la clause bénéficiaire établie par le preneur d'assurance et non révoquée prévaut sur cette clause bénéficiaire, pour autant que les prescriptions légales selon l'OPP3 en vigueur au moment où l'événement assuré est survenu soient respectées.

4. Cession et nantissement

Sous réserve des dispositions ci-après, le droit aux prestations ne peut être ni constitué en gage ni cédé avant l'échéance du contrat. Aucun prêt sur police ne peut être accordé.

Le droit à la prestation de vieillesse et à la prestation assurée en cas de décès ainsi que le droit existant en cas de versement anticipé de la prestation de vieillesse peuvent être constitués en gage pour permettre au preneur d'assurance d'acquiescer un logement pour ses propres besoins ou de retarder l'amortissement d'une dette hypothécaire grevant un tel logement.

En cas de dissolution du régime matrimonial pour une cause autre que le décès, la totalité ou une partie du droit aux prestations de vieillesse et du droit existant en cas de versement anticipé peut être cédée par le preneur d'assurance à son conjoint ou être attribuée à ce dernier par un tribunal. Dans les mêmes conditions que celles énoncées ci-dessus, le montant à transférer en cas de versement anticipé de la prestation de vieillesse peut l'être à une institution de prévoyance professionnelle (2^e pilier) ou de prévoyance liée indiquée par le conjoint, à sa demande et en sa faveur. Le versement anticipé des prestations conformément à l'article 5 reste réservé.

L'alinéa 3 s'applique par analogie en cas de dissolution judiciaire d'un partenariat enregistré lorsque les deux partenaires ont convenu de partager le patrimoine conformément aux dispositions sur la participation aux acquêts.

5. Expiration et rachat

5.1 Expiration de l'assurance

L'assurance expire à la date indiquée dans la police (âge terme).

La prestation de vieillesse est échue au plus tard le premier jour du mois où le preneur d'assurance atteint l'âge ordinaire de la retraite de l'AVS.

5.2 Rachat de l'assurance

Lorsque l'assurance présente une valeur de rachat selon les conditions générales, le preneur d'assurance peut demander le rachat de l'assurance avant l'expiration de celle-ci. Le rachat entraîne la résiliation anticipée de l'assurance dans la proportion correspondante et la naissance du droit à la valeur de rachat.

5.3 Rachat total de l'assurance

L'assurance est entièrement résiliée en cas de rachat dans les cas suivants:

- si l'assurance est résiliée durant les cinq ans précédant l'âge ordinaire de la retraite de l'AVS,

- b) si le preneur d'assurance a droit à une rente complète d'invalidité de l'assurance invalidité fédérale et que le risque invalidité n'est pas assuré,
- c) si le preneur d'assurance entreprend une activité lucrative indépendante et n'est plus soumis à la prévoyance professionnelle obligatoire,
- d) si le preneur d'assurance change d'activité lucrative indépendante,
- e) si le preneur d'assurance s'établit définitivement hors de Suisse ou de la Principauté de Liechtenstein,
- f) si la valeur de rachat est inférieure à la prime annuelle contractuelle,
- g) si le preneur d'assurance affecte la valeur de rachat au rachat de cotisations dans une institution de prévoyance exonérée d'impôts ou l'utilise pour une autre forme reconnue de prévoyance.

Dans les cas mentionnés aux lettres a) à f), la valeur de rachat est versée au preneur d'assurance; dans les cas mentionnés aux lettres c) et d) toutefois, uniquement si le rachat est demandé dans un délai d'une année. Dans les cas mentionnés à la lettre g), la valeur de rachat est transférée à l'institution concernée en faveur du preneur d'assurance.

5.4 Rachat total ou partiel de l'assurance pour la propriété d'un logement pour ses propres besoins

En cas de rachat avant que ne débute la période des cinq ans précédant l'âge ordinaire de la retraite de l'AVS, l'assurance est résiliée en totalité ou en partie si la valeur de rachat est utilisée pour

- a) acquérir ou construire un logement en propriété pour ses propres besoins,
- b) acquérir des participations dans un logement en propriété pour ses propres besoins,
- c) rembourser des prêts hypothécaires sur une telle propriété.

La valeur de rachat est versée directement au vendeur, au fabricant, au prêteur ou aux bénéficiaires stipulés à l'alinéa 1, lettre b) sur présentation des justificatifs correspondants et avec l'accord du preneur d'assurance.

5.5 Accord pour le versement de la valeur de rachat

À l'exception des cas mentionnés à l'article 5.3, lettres f) et g), le versement de la valeur de rachat n'est permis qu'avec l'accord écrit du conjoint ou du ou de la partenaire enregistré(e) du preneur d'assurance.

5.6 Annulation

Si les primes versées ne sont pas reconnues a posteriori par l'autorité fiscale compétente comme étant des cotisations de prévoyance déductibles, le preneur d'assurance peut, sur présentation d'une attestation de l'autorité fiscale, demander un rachat partiel de l'assurance à hauteur des primes non reconnues et le versement de la valeur de rachat correspondante.

En cas d'annulation d'un autre type, il existe un droit au remboursement des primes correspondantes. Si les primes soumises à l'obligation de remboursement ont déjà fait l'objet d'une attestation de versement à titre de cotisations de prévoyance, l'article 5.3, lettre g) s'applique par analogie. Dans le cas contraire, les primes soumises à l'obligation de remboursement sont versées au preneur d'assurance. L'article 5.5 s'applique par analogie.

6. Dispositions concernant l'assurance vie liée à des participations

Lors de la conclusion du contrat et du premier choix de placement, le preneur d'assurance est informé des différents placements mis à sa disposition par Allianz Suisse et son attention est expressément attirée sur les risques et frais y afférents. Des placements à faible risque sont également mis à sa disposition. Le preneur d'assurance confirme par écrit avoir reçu ces informations.

7. Attestation concernant les cotisations de prévoyance

Allianz Suisse établit une attestation de versement des primes au titre de cotisations de prévoyance pour autant que le versement parvienne à son siège principal au plus tard le 31 décembre de l'année considérée.

8. Libération du paiement des primes et résiliation de l'assurance

Dans les cas mentionnés ci-après, l'assurance est soit transformée en assurance sans paiement de primes, dans la proportion correspondante, si elle présente une valeur de conversion selon les conditions générales, soit résiliée, si elle ne présente aucune valeur de conversion, avec effet à la fin de l'année civile en cours:

- a) si le preneur d'assurance cesse son activité lucrative avant d'avoir atteint l'âge terme,
- b) si le preneur d'assurance ne perçoit aucun revenu d'activité lucrative ou de substitution soumis à l'AVS durant l'année civile,
- c) si son revenu d'activité lucrative ou de substitution change de telle sorte que la prime annuelle convenue excède le pourcentage admis par la loi de son revenu professionnel.

L'assurance n'est pas transformée ou résiliée si le preneur d'assurance est en incapacité de gain à hauteur d'au moins 25% et que la libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain est également assurée.

Le preneur d'assurance est tenu d'informer Allianz Suisse en temps utile lorsqu'un tel cas est survenu. Si le preneur d'assurance omet de l'informer en temps utile, un rachat est effectué, en sus de la transformation, à hauteur de la prime payée en trop.

Conditions complémentaires pour les versements uniques dans la prévoyance liée (pilier 3a)

Edition 09.2021

Les présentes dispositions complètent les conditions générales (CG).

Table des matières

1	Champ d'application	5	Valeur de rachat de parties de l'assurance financées par des versements uniques
2	Versements uniques	5.1	Valeur de rachat
3	Versement complémentaire	5.2	Valeur de conversion
3.1	Moment du versement complémentaire	6	Participation aux excédents
3.2	Étendue et limites	7	Attestation concernant les cotisations de prévoyance
3.3	Prestations assurées	8	Dispositions spécifiques aux produits
3.4	Frais	8.1	Comfort Saving Plus
3.5	Procédure de versement complémentaire pendant la durée du contrat	8.2	Balance Invest
4	Transfert	8.3	Assurance vie liée à des participations
4.1	Moment du transfert		
4.2	Étendue et limites du transfert		
4.3	Prestations assurées		
4.4	Frais		
4.5	Procédure de transfert		

Explication de termes employés dans les présentes conditions complémentaires:

Compagnie d'assurances	La compagnie d'assurances est Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA, désignée ci-après Allianz Suisse.
Versement complémentaire	Le versement complémentaire est un montant que le preneur d'assurance décide de verser, conformément aux conditions définies, dans une assurance vie de capitalisation à primes périodiques dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a).
Transfert	Le transfert consiste à transférer les avoirs d'un compte de prévoyance ou d'une police de prévoyance auprès d'une autre institution du pilier 3a.
Prévoyance liée	La prévoyance liée (pilier 3a) fait partie du système des trois piliers. Les contribuables exerçant une activité lucrative peuvent pratiquer la prévoyance individuelle et bénéficier ainsi de déductions fiscales particulières en ce qui concerne les primes. Les avoirs de prévoyance doivent servir exclusivement et irrévocablement à la prévoyance et sont intégralement imposés comme revenu au moment du versement.

Les dénominations de personnes et de fonctions dans les présentes conditions désignent indifféremment les femmes et les hommes.

1. Champ d'application

Les présentes conditions complémentaires régissent les versements uniques effectués dans une assurance vie de capitalisation à primes périodiques obligatoires dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a).

Sauf disposition contraire expresse dans les conditions complémentaires, les conditions générales s'appliquent.

2. Versements uniques

Sont considérés comme des versements uniques:

- les paiements effectués par le preneur d'assurance (**versement complémentaire**) et
- les transferts d'avoirs de prévoyance détenus par le preneur d'assurance auprès d'une autre institution du pilier 3a (**transfert**).

Les versements uniques sont soumis aux mêmes conditions que celles définies pour l'assurance principale, c'est-à-dire l'assurance vie de capitalisation à primes obligatoires à laquelle est destiné le versement.

Les tarifs et les taux d'intérêt techniques applicables pour les versements uniques diffèrent toutefois des tarifs déterminants pour l'assurance principale. Par ailleurs, des tarifs distincts peuvent être appliqués aux versements complémentaires et aux transferts.

Les versements uniques ne sont pas autorisés si le preneur d'assurance est en retard dans le paiement de la prime périodique ou si, au moment du versement, l'assurance vie de capitalisation concernée est une assurance sans paiement de primes ou une assurance libérée complètement ou partiellement du paiement des primes.

3. Versement complémentaire

3.1 Moment du versement complémentaire

Le versement complémentaire peut être effectué au début du contrat dans la mesure où des paiements de primes mensuels, trimestriels ou semestriels ont été convenus. Si le contrat est conclu en cours d'année, le preneur d'assurance peut ainsi verser la différence entre la somme des primes dues pour le reste de l'année civile et la prime annuelle totale au titre de versement complémentaire. La prime annuelle convenue demeure inchangée.

Le versement complémentaire peut aussi être effectué pendant la durée du contrat. Le preneur d'assurance a la possibilité d'effectuer, parallèlement au paiement de la prime convenue, un ou plusieurs versements complémentaires par année civile.

Aucun versement complémentaire ne peut être effectué durant l'année civile au cours de laquelle expire l'assurance.

3.2 Étendue et limites

La somme maximale des versements complémentaires par année civile, ajoutée à la prime convenue, ne doit pas dépasser le montant maximal déductible fiscalement dans le cadre de la prévoyance liée. Les éventuelles cotisations supplémentaires versées au pilier 3a réduisent en conséquence la somme maximale des versements complémentaires. Allianz Suisse peut fixer un montant minimal par versement complémentaire.

Les éventuels versements complémentaires doivent parvenir à la direction d'Allianz Suisse au plus tard dix jours avant la date d'effet d'un rachat de l'assurance.

3.3 Prestations assurées

Un versement complémentaire permet d'augmenter le capital en cas de vie (si assuré) et les prestations en cas de décès (si assurées) dans le cadre de l'assurance principale à la date d'effet de l'augmentation. Les restrictions de couverture prévues dans l'assurance principale s'appliquent aussi à l'augmentation. Les prestations sont augmentées sur la base du tarif déterminant pour les versements complémentaires à la date d'effet de l'augmentation.

3.4 Frais

Des frais de conclusion et d'administration sont prélevés sur les versements complémentaires conformément au tarif déterminant. Les prix d'émission des fonds incluent en outre les taxes légales ainsi que les coûts et commissions prélevés par Allianz Suisse ou des tiers.

3.5 Procédure de versement complémentaire pendant la durée du contrat

Lorsque le preneur d'assurance souhaite effectuer un versement complémentaire, il le fait savoir à Allianz Suisse. Celle-ci lui envoie un courrier d'information contenant des données indicatives sur le montant possible du versement complémentaire et des prestations assurées ainsi qu'un bulletin de versement.

Si le versement complémentaire est accepté par Allianz Suisse, l'augmentation devient effective après réception du montant et avec effet au premier du mois (date d'effet de l'augmentation). Allianz Suisse fait ensuite parvenir la nouvelle police avec les prestations assurées au preneur d'assurance.

Allianz Suisse se réserve le droit de refuser le versement complémentaire sans indication de motifs, y compris après réception du montant versé. En pareil cas, elle rembourse le montant du versement complémentaire sans intérêts au preneur d'assurance dans un délai de dix jours.

4. Transfert

4.1 Moment du transfert

Le preneur d'assurance a la possibilité de transférer dans l'assurance vie à primes obligatoires déjà conclue auprès d'Allianz Suisse les avoirs d'un compte de prévoyance ou d'une police de prévoyance détenus auprès d'une autre institution du pilier 3a.

Le compte de prévoyance ou la police de prévoyance auprès de ladite institution doit toutefois avoir été complètement résilié avant le transfert. Des transferts partiels depuis un compte de prévoyance ou une police de prévoyance sont exclus.

4.2 Étendue et limites du transfert

Allianz Suisse peut fixer un montant minimal par transfert.

Aucun transfert ne peut être effectué durant les cinq ans précédant l'âge ordinaire de la retraite AVS.

4.3 Prestations assurées

Un transfert permet d'augmenter le capital en cas de vie (si assuré) et les prestations en cas de décès (si assurées) dans le cadre de l'assurance principale à la date d'effet de l'augmentation. Les restrictions de couverture prévues dans l'assurance principale s'appliquent aussi à l'augmentation.

Les prestations sont augmentées sur la base du tarif déterminant pour le transfert à la date d'effet de l'augmentation.

4.4 Frais

Des frais de conclusion et d'administration sont prélevés sur le transfert conformément au tarif déterminant. Les prix d'émission des fonds incluent en outre les taxes légales ainsi que les coûts et commissions éventuellement prélevés par Allianz Suisse ou des tiers.

4.5 Procédure de transfert

Lorsque le preneur d'assurance souhaite effectuer un transfert, il le fait savoir à Allianz Suisse en indiquant le montant des avoirs de prévoyance à transférer. Allianz Suisse envoie au preneur d'assurance un courrier d'information lui indiquant le montant des prestations assurées sur la base des données fournies ainsi qu'une attestation écrite (à l'attention de l'autre institution du pilier 3a) confirmant l'existence de l'assurance vie auprès d'Allianz Suisse dans laquelle doivent être transférés les avoirs de prévoyance.

Si le transfert est accepté par Allianz Suisse, l'augmentation du capital en cas de vie (si assuré) et de la prestation en cas de décès (si assurée) devient effective après réception du montant transféré et avec effet au premier du mois (date d'effet de l'augmentation), pour autant qu'Allianz Suisse ait entre-temps reçu la confirmation de la part de l'autre institution de prévoyance de la résiliation complète du compte de prévoyance ou de la police de prévoyance. Allianz Suisse fait ensuite parvenir la nouvelle police avec les prestations assurées au preneur d'assurance.

Allianz Suisse se réserve le droit de refuser le transfert sans indication de motifs, y compris après réception du montant transféré. En pareil cas, elle rembourse le montant transféré sans intérêts à une institution du pilier 3a désignée par le preneur d'assurance.

5. Valeur de rachat de parties de l'assurance financées par des versements uniques

5.1 Valeur de rachat

En cas de prestations d'assurance garanties financées par un versement unique, la valeur de rachat correspond à la réserve mathématique d'inventaire diminuée de la déduction pour risque de taux.

Le calcul de la déduction pour risque de taux est effectué au moyen d'un taux A et d'un taux B. Le taux A est le taux du marché des capitaux en vigueur au moment du versement complémentaire et déterminant pour la durée résiduelle jusqu'à la date d'expiration du contrat. Le taux B est le taux du marché des capitaux déterminant au moment du rachat pour la période résiduelle jusqu'à la date d'expiration du contrat.

En cas de versements uniques multiples, une moyenne des taux du marché des capitaux pondérée en fonction du montant des versements uniques est établie.

Si le taux B en vigueur au moment du rachat est inférieur ou égal au taux A, il n'y a pas de déduction pour risque de taux. Si le taux B en vigueur au moment du rachat est supérieur au taux A, il y a déduction pour risque de taux. La valeur de rachat correspond à la réserve mathématique d'inventaire postcomptée au taux A et précomptée au taux B pour la durée d'assurance résiduelle jusqu'à la date d'expiration du contrat.

La déduction pour risque de taux correspond au maximum à 20% de la réserve mathématique d'inventaire financée par les versements uniques.

5.2 Valeur de conversion

Dans la mesure où l'assurance principale présente une valeur de conversion après un versement unique, le preneur d'assurance peut demander par écrit à ce que l'assurance principale soit totalement ou partiellement transformée en une assurance sans paiement de primes. Les prestations d'assurance garanties sont adaptées en conséquence.

L'assurance principale ne présente une valeur de conversion que lorsque la somme de la partie financée par des primes périodiques et de la partie financée par des versements uniques présente une valeur de conversion positive. Si la partie financée par des primes périodiques ne présente pas encore de valeur de conversion, la partie financée par des versements uniques est réduite proportionnellement aux réserves mathématiques des versements uniques jusqu'à ce que ladite somme présente une valeur de conversion positive.

Cette disposition est également valable en cas de transformation en assurance sans paiement de primes par suite de retard dans le paiement des primes.

6. Participation aux excédents

L'assurance vie complétée par les versements uniques participe aux excédents d'Allianz Suisse.

L'utilisation des excédents provenant de l'assurance vie complétée par les versements uniques est définie dans l'assurance principale.

Sont par ailleurs déterminantes les conditions complémentaires relatives à la participation aux excédents.

7. Attestation concernant les cotisations de prévoyance

Allianz Suisse établit une attestation de versement complémentaire au titre de cotisations de prévoyance pour autant que le versement parvienne à sa destination au plus tard le 31 décembre de l'année considérée.

8. Dispositions spécifiques aux produits

8.1 Comfort Saving Plus

Dans Comfort Saving Plus, les versements uniques ne sont pas investis dans la «composante placement liée à la prime supplémentaire», mais affectés intégralement à la part d'épargne garantie.

8.2 Balance Invest

Le niveau de garantie pour les versements uniques est défini en fonction de celui fixé pour l'assurance principale, mais s'élève au maximum à 90%.

8.3 Assurance vie liée à des participations

Des versements uniques ne peuvent pas être effectués si un capital garanti en cas de vie a été convenu.