

System -
Madame
Rebecca Zurkinden
Rue Habsburg 21
CH-1907 Saxon

Wallisellen, 12.03.2024

Versement complémentaire pour Assurance vie Balance Invest à primes périodiques
Prévoyance liée
Police no V95.5.355.481

Madame,

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 5256.00 (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.