

Conditions générales (CG) Assurance vie Balance Invest

Edition 09.2021

Table des matières

	Glossaire	11	Retard dans le paiement des primes
1	Description du produit assurance vie Balance Invest	12	Réduction de la prime avec maintien de la couverture du risque
2	Bases légales de l'assurance	13	Transformation en assurance sans paiement de primes
3	Prestations assurées	14	Répartition des primes d'épargne entre le capital de garantie et le placement axé sur le rendement
3.1	Prestation en cas de vie à l'expiration du contrat	15	Modification du capital garanti en cas de vie et de décès
3.2	Prestation en cas de décès	16	Évolution de la valeur du capital de garantie
3.3	Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident	17	Gestion du placement axé sur le rendement
4	Clause bénéficiaire	17.1	Possibilités de placement
5	Étendue de la couverture d'assurance	17.2	Prix d'émission des parts et date de crédit
5.1	Validité territoriale de la couverture d'assurance	17.3	Contre-valeur de parts et date de restitution de la contre-valeur
5.2	Limitations de la couverture d'assurance en relation avec le capital garanti en cas de décès inclus dans l'assurance	17.4	Remaniement du placement axé sur le rendement
6	Révocation	17.5	Événements liés à des fonds
7	Début de la couverture d'assurance	18	Réaffectation de fonds entre le capital de garantie et le placement axé sur le rendement (Concept de garantie de la valeur)
7.1	Couverture d'assurance provisoire	19	Rachat de l'assurance
7.2	Couverture d'assurance définitive	20	Remise en vigueur
8	Fin de la couverture d'assurance	20.1	Remise en vigueur avec paiement ultérieur des primes
9	Obligations de déclarer et de collaborer	20.2	Reprise du paiement des primes avec adaptation des prestations
9.1	Obligations de collaborer à la conclusion du contrat	22	Participation aux excédents
9.2	Exercice du droit aux prestations	23	Répartitions provenant du placement axé sur le rendement
9.3	Obligation de déclarer tout changement d'adresse	24	Service militaire, guerre ou troubles
9.4	Violation du contrat sans faute	25	Communications
10	Financement de l'assurance	25.1	Communications du preneur d'assurance
10.1	Financement au moyen de primes périodiques	25.2	Communications d'Allianz Suisse
10.2	Évolution des primes dans la prévoyance liée (pilier 3a)	26	Conseil en cas de divergence d'opinions
10.3	Montant des primes de prévoyance liée (pilier 3a) durant la première année civile	27	Lieu d'exécution
10.4	Coordonnées de paiement		

Glossaire

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

Compagnie d'assurances	La compagnie d'assurances est Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA, désignée ci-après Allianz Suisse.
Preneur d'assurance	Le preneur d'assurance est celui qui conclut le contrat d'assurance avec Allianz Suisse.
Personne assurée	La personne assurée est la personne que concerne le risque assuré.
Bénéficiaire	Les bénéficiaires sont les personnes qui, conformément à la volonté expresse du preneur d'assurance, doivent percevoir tout ou partie des prestations d'assurance.
Prévoyance libre	La prévoyance libre (pilier 3b) désigne toutes les mesures de prévoyance individuelle prises dans le cadre du système des trois piliers qui ne relèvent pas de 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.
Proposition	La proposition est le document par lequel le preneur d'assurance demande la couverture d'assurance à Allianz Suisse. Elle contient des informations importantes pour l'examen du risque ainsi que les prestations d'assurance.
Police	La police contient les droits et les obligations du preneur d'assurance.
Assurance de sommes	Dans le cas d'une assurance de sommes, les prestations sont dues indépendamment du fait que l'événement assuré ait causé un préjudice pécuniaire et du montant réel de ce préjudice. Les prestations sont versées indépendamment des prestations de tiers.
Fonds	Les fonds sont des placements collectifs de capitaux ouverts. Ils présentent par exemple sous la forme d'un fonds de placement contractuel ou d'une société d'investissement à capital variable (SICAV).
Événements liés à des fonds	Si Allianz Suisse ne peut plus effectuer d'investissements dans les instruments financiers sélectionnés pour des raisons qui ne lui sont pas imputables (arrêt d'émission de parts, liquidation de fonds, arrivée à échéance de fonds, etc.) ou si le prospectus de l'instrument financier est modifié sur des points essentiels et qu'Allianz Suisse en est informée par le prestataire de l'instrument financier, il y a événement lié à des fonds.