

1 Description du produit assurance vie Balance Invest

L'assurance vie Balance Invest allie épargne et couverture d'assurance sous la forme d'une assurance de sommes. Le preneur d'assurance convient d'un capital garanti en cas de vie et a en outre la possibilité de participer à l'évolution de la valeur des instruments financiers qu'il a sélectionnés. Allianz Suisse définit les instruments financiers parmi lesquels le preneur d'assurance a le choix pour son placement axé sur le rendement. Le preneur d'assurance assume les risques de cours et de change du placement total, dans la mesure où Allianz Suisse ne les supporte pas par le biais des prestations garanties en cas de vie. Parallèlement, le preneur d'assurance et Allianz Suisse conviennent d'un capital garanti en cas de décès et/ou de la libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain.

Le montant des primes d'épargne destinées au placement total dépend des primes utilisées pour le capital garanti en cas de décès, des frais inclus et des primes pour les éventuelles autres assurances complémentaires.

Le preneur d'assurance peut conclure une assurance vie Balance Invest dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a) ou libre (pilier 3b).

Le financement est assuré par le versement de primes périodiques.

2 Bases légales de l'assurance

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

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

S'agissant des contrats conclus au titre de la prévoyance liée, les dispositions divergentes des conditions particulières «Prévoyance liée (pilier 3a)» prévalent sur 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 tenue de verser au preneur d'assurance le capital garanti en cas de vie, majoré de la contre-valeur du placement axé sur le rendement.

3.2 Prestation en cas de décès

Au décès de la personne assurée pendant la durée de l'assurance, Allianz Suisse est tenue de verser la valeur du capital de garantie au moment du décès, majorée de la contre-valeur du placement axé sur le rendement, mais au minimum le capital garanti en cas de décès, si la police prévoit un tel capital.

Les prêts sur police, intérêts, primes et frais en souffrance sont déduits de la prestation en cas de décès.

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 le biais d'une communication 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. À tout moment, il peut révoquer ou modifier la clause bénéficiaire en adressant à Allianz Suisse une communication en ce sens. Ce droit s'éteint avec le décès du preneur d'assurance. Le droit de révoquer la clause bénéficiaire s'éteint également lorsque le preneur d'assurance renonce à la révocation par sa signature dans la police et qu'il remet la police au bénéficiaire.

Les dispositions divergentes conformes aux conditions particulières «Prévoyance liée (pilier 3a)» restent réservées.

5 Étendue de la couverture d'assurance

5.1 Validité territoriale de la couverture d'assurance

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

5.2 Limitations de la couverture d'assurance en relation avec le capital garanti en cas de décès inclus dans l'assurance

Il n'y a pas de couverture si:

- le décès de la personne assurée a été provoqué intentionnellement par un ayant droit, ou si
- la personne assurée décède d'un suicide ou des suites d'une tentative de suicide pendant la durée de la couverture provisoire, ou moins de trois ans après l'entrée en vigueur de l'assurance. Il en va de même après une modification du contrat portant sur une augmentation du capital assuré garanti en cas de décès.

Il y a également suicide lorsque la personne assurée a agi en état d'incapacité de discernement ou de capacité de discernement réduite.

En l'absence d'une couverture en cas de décès de la personne assurée, Allianz Suisse verse la contre-valeur du placement total.

Au décès de la personne assurée, si seule la part augmentée du capital de garantie n'est pas couverte à la suite d'une modification du contrat, Allianz Suisse verse le capital garanti en cas de décès avant l'augmentation, si celui-ci dépasse la contre-valeur du placement total.

Allianz Suisse renonce en outre à exercer son droit légal de réduire les prestations si le décès de la personne assurée résulte d'une négligence grave.

6 Révocation

Le preneur d'assurance a le droit de révoquer, sans frais, la proposition ou la déclaration d'acceptation de son assurance dans les quatorze jours qui suivent la remise de sa déclaration.

La révocation doit être notifiée à la compagnie d'assurances ou remise à la Poste au plus tard le dernier jour du délai de révocation.

7 Début de la couverture d'assurance

7.1 Couverture d'assurance provisoire

Allianz Suisse garantit une couverture d'assurance provisoire jusqu'à un montant maximal de CHF 250 000.- après réception de la proposition du preneur d'assurance, au plus tôt toutefois à partir du début prévu du contrat.

La couverture d'assurance provisoire n'est pas acquise si

- la personne à assurer est à ce moment-là sous traitement ou contrôle médical, ou
- la personne à assurer n'est pas pleinement apte au travail, ou
- l'événement assuré est imputable à une maladie ou à un accident préexistant(e).

La couverture d'assurance provisoire prend fin

- au moment de l'envoi du refus de la proposition d'assurance par Allianz Suisse, ou
- au moment de la réception de la contreproposition d'Allianz Suisse par le preneur d'assurance, au plus tard toutefois sept jours après son envoi, ou
- au moment de l'envoi de la déclaration de révocation par le preneur d'assurance, ou
- à l'entrée en vigueur du contrat principal (début de l'assurance), ou
- après huit semaines.

7.2 Couverture d'assurance définitive

La couverture d'assurance définitive prend effet dès que la proposition du preneur d'assurance a été acceptée par Allianz Suisse sous la forme convenue ou qu'une contreproposition d'Allianz Suisse a été acceptée par le preneur d'assurance ou à la réception de la police par le preneur d'assurance, dans tous les cas au plus tôt dépendant à la date du début de l'assurance mentionnée dans la proposition.