

Conditions complémentaires pour les assurances vie avec des placements en fonds

Edition 09.2021

Les présentes dispositions complètent les conditions générales (CG).

Table des matières

| | | | |
|-----|---|-----|---|
| 1 | Champ d'application | 6 | Autres dispositions relatives au «placement dans un portefeuille de fonds» |
| 2 | Type de placement en fonds | 6.1 | Détermination de la composition du portefeuille de fonds et gestion de portefeuille |
| 3 | Placement avec sélection individuelle de fonds | 6.2 | Valeur d'une unité de participation du portefeuille de fonds |
| 4 | Placement dans un portefeuille de fonds | 6.3 | Participation du contrat à la performance du portefeuille de fonds |
| 5 | Modifications concernant le type de placement et conversion du type de placement | 6.4 | Frais de gestion du portefeuille |
| 5.1 | Modifications concernant le «placement avec sélection individuelle de fonds» | 6.5 | Augmentations de la déduction pour investissement et du montant forfaitaire pour la gestion du portefeuille |
| 5.2 | Conversion du «placement avec sélection individuelle de fonds» en «placement dans un portefeuille de fonds» | | |
| 5.3 | Changement au sein du «placement dans un portefeuille de fonds» | | |
| 5.4 | Conversion du «placement dans un portefeuille de fonds» en «placement avec sélection individuelle de fonds» | | |
| 5.5 | Dispositions générales relatives aux modifications et aux conversions | | |

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 (CC AV avec placement en fonds) s'appliquent à certains types de contrats d'assurance vie, déterminés par Allianz Suisse, qui sont liés en totalité ou en partie à la performance de fonds individuels ou d'un portefeuille de fonds, sans que le type de l'assurance vie concernée soit modifié.

Les dispositions de ces conditions complémentaires régissent les détails du «placement dans un portefeuille de fonds» et le passage du «placement dans un portefeuille de fonds» à un «placement avec sélection individuelle de fonds». Elles complètent les dispositions des conditions générales du contrat du preneur d'assurance.

Les détails du «placement avec sélection individuelle de fonds» sont régis par les conditions générales applicables au contrat du preneur d'assurance. Les dispositions des présentes conditions complémentaires régissent le passage d'un «placement avec sélection individuelle de fonds» à un «placement dans un portefeuille de fonds».

En cas de différence, les dispositions de ces conditions complémentaires prévalent sur les dispositions des conditions générales.

2. Type de placement en fonds

Le preneur d'assurance doit opter soit pour un «placement avec sélection individuelle de fonds», soit pour un «placement dans un portefeuille de fonds». La combinaison simultanée de ces deux types de placement dans le même contrat n'est pas possible.

Le preneur d'assurance assume les risques liés à l'investissement dans les fonds, aussi bien dans le cas d'un «placement avec sélection individuelle de fonds» que dans le cas d'un «placement dans un portefeuille de fonds».

Le prix, la valeur et le rendement du placement en fonds sont susceptibles d'augmenter ou de baisser. Par ailleurs, ce type de placement peut comporter des risques de solvabilité, de contrepartie, de change, de taux, etc. Les performances ou les distributions passées d'un placement ne constituent ni une garantie ni un indicateur fiable pour l'avenir. Le placement en fonds est soumis à la volatilité des fonds sous-jacents.

3. Placement avec sélection individuelle de fonds

En cas de sélection individuelle de fonds, le preneur d'assurance dispose d'une gamme de fonds individuels (gamme de fonds déterminée par Allianz Suisse) dans laquelle il peut investir. Il sélectionne lui-même les fonds dans cette gamme et peut ainsi adapter lui-même le placement à sa propension au risque et à sa capacité de risque.

4. Placement dans un portefeuille de fonds

En cas de «placement dans un portefeuille de fonds», le preneur d'assurance dispose d'une sélection de différents portefeuilles de fonds (déterminée par Allianz Suisse pour chaque stratégie de placement) dans laquelle il peut investir. Dans l'éventail de portefeuilles de fonds mis à disposition par Allianz Suisse, le portefeuille de fonds correspondant à la stratégie de placement déterminée pour le preneur d'assurance lui est attribué. Si plusieurs portefeuilles de fonds sont disponibles pour une stratégie de placement, le portefeuille de fonds est affecté en fonction du choix du preneur d'assurance.

Le montant investi dans le portefeuille de fonds (montant d'investissement) est déterminé par la part d'épargne de la prime diminuée d'un pourcentage de déduction (déduction pour investissement). Allianz Suisse définit ce pourcentage de déduction et le publie sur son site Internet.

Le preneur d'assurance choisit uniquement la stratégie de placement. Les différents fonds (fonds cibles) sont déterminés exclusivement par Allianz Suisse conformément à la stratégie de placement correspondant au portefeuille de fonds sélectionné selon le chiffre 6.1.

Le preneur d'assurance n'a aucun autre droit en rapport avec le «placement dans un portefeuille de fonds».

5. Modifications concernant le type de placement et conversion du type de placement

5.1 Modifications concernant le «placement avec sélection individuelle de fonds»

Dans le cas d'un «placement avec sélection individuelle de fonds», le preneur d'assurance peut demander, dans le cadre des conditions générales applicables à son contrat, une modification de la répartition des fonds (mix de fonds) pour les investissements futurs et un arbitrage de l'avoir en fonds existant (switch de fonds), dans la gamme de fonds disponibles.