

Personne assurée

La personne assurée est la personne que concerne le risque assuré. Dans le pilier 3a, le preneur d'assurance est la seule personne assurée.

Dans le pilier 3b, une autre personne que le preneur d'assurance peut être assurée.

Placement en fonds

Par placement en fonds, on entend les fonds sélectionnés par le preneur d'assurance ou le portefeuille de fonds dans la composante liée à des fonds.

Police

La police contient les droits et les obligations du preneur d'assurance.

Portefeuille de fonds

Un portefeuille de fonds est un placement en fonds sous gestion professionnelle. Les fonds sont sélectionnés et gérés par une équipe d'experts en placements. Cette sélection est surveillée en permanence et est régulièrement adaptée à l'évolution du marché.

Preneur d'assurance

Le preneur d'assurance est celui qui conclut le contrat d'assurance avec Allianz.

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).

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 la prévoyance liée doivent servir exclusivement et irrévocablement à la prévoyance et les prestations sont imposées 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. Elle contient des informations importantes pour l'examen du risque ainsi que les prestations d'assurance et les primes.

Remise en vigueur

En cas de remise en vigueur d'un contrat transformé en assurance libérée du paiement des primes, le contrat est de nouveau soumis au paiement des primes.

Tranche contractuelle

Par tranche contractuelle, on entend une tranche du contrat d'une durée de cinq ans dans laquelle des versements ont été effectués via la composante liée au taux d'intérêt et qui est maintenue après cette période de cinq ans avec le même taux d'intérêt technique et sans paiement de primes jusqu'à la fin du contrat. Le maintien d'une tranche contractuelle sans

paiement de primes peut être consécutif à une adaptation du taux d'intérêt technique, à un versement unique ou à une réattribution de la composante liée à des fonds à la composante liée au taux d'intérêt.

Valeur de conversion

La valeur de conversion correspond au capital en cas de décès ou de vie adapté du fait de la transformation du contrat en assurance libérée du paiement des primes.

Valeur de rachat

La valeur de rachat est due lorsque l'assurance est susceptible de rachat et que le contrat est complètement annulé.

Les dénominations de personnes et de fonctions dans les présentes conditions générales désignent indifféremment les personnes de tous sexes.