

5.1 Capitaux de couverture

Les capitaux de couverture dépendent du montant des primes d'épargne versées dans la composante liée au taux d'intérêt en fonction des paquets de prime applicables, des frais d'administration proportionnels, des taux d'intérêt techniques appliqués pendant la durée du contrat selon la procédure convenue pour la fixation du taux d'intérêt technique et des excédents d'intérêts.

5.2 Taux d'intérêt techniques

Les taux d'intérêt techniques appliqués se basent sur la procédure convenue à la conclusion du contrat et peuvent aussi être négatifs. Des taux techniques négatifs entraînent une réduction du capital de couverture rémunéré aux taux correspondants. En cas de taux techniques négatifs, le capital de couverture peut être inférieur aux primes d'épargne versées.

5.3 Procédure de fixation du taux d'intérêt technique

Le taux d'intérêt technique ne reste pas constant pendant la durée du contrat, mais est soumis tous les cinq ans (période de cinq ans) à une vérification basée sur le taux d'intérêt de référence et peut faire l'objet d'une adaptation conformément aux dispositions ci-après. La première vérification a lieu cinq ans après le début du contrat. Une nouvelle vérification est ensuite effectuée à la fin de chaque période de cinq ans.

Le taux d'intérêt technique peut être adapté au plus tôt après cinq ans et ensuite au début de chaque période de cinq ans.

Si le taux d'intérêt de référence convenu pour le calcul du taux d'intérêt technique n'est plus disponible lors de la vérification pour la période de cinq ans suivante, Allianz est en droit de définir un autre taux d'intérêt technique de référence. Pour les contrats existants, Allianz communique au client le nouveau taux d'intérêt de référence défini au moins deux mois avant le début de la période de cinq ans suivante. Le preneur d'assurance a le droit de résilier le contrat pour la fin de la période de cinq ans en cours, moyennant un préavis d'un mois. En cas de résiliation suite à une modification unilatérale du taux d'intérêt de référence par Allianz, l'éventuelle déduction pour risque de taux n'est pas appliquée à la valeur de règlement.

Le taux d'intérêt technique correspond, tant au début du contrat que lors d'une éventuelle adaptation, à la moyenne sur cinq ans du taux d'intérêt de référence, qui est pondérée selon différentes fourchettes de taux et soumise à la déduction d'une marge de sécurité. La valeur ainsi obtenue est arrondie au quart de point de pourcentage selon des règles mathématiques et peut également être négative.

Une limite inférieure est convenue à la conclusion du contrat pour toute adaptation du taux d'intérêt. Ce taux d'intérêt minimal peut être négatif et doit être respecté pendant toute la durée du contrat.

La limite supérieure à respecter lors de la fixation du taux d'intérêt technique valable au début du contrat correspond au taux d'intérêt technique maximal prescrit par le droit de la surveillance en vigueur. En cas d'adaptation du taux d'intérêt technique dans le cadre d'une révision périodique, la limite supérieure à respecter correspond au taux d'intérêt technique maximal en vigueur à la conclusion du contrat ou au taux d'intérêt technique maximal prescrit par le droit de la surveillance lors de l'adaptation, si celui-ci est plus élevé.

Le taux d'intérêt de référence, le taux d'intérêt technique minimal, la répartition et la pondération des fourchettes de taux et la marge de sécurité sont convenus à la conclusion du contrat.

Le taux d'intérêt technique applicable au début du contrat est calculé sur la base de la moyenne sur cinq ans du taux d'intérêt de référence établie quatre mois avant le début du contrat.

Une éventuelle adaptation du taux d'intérêt technique est effectuée à l'échéance principale. Le taux d'intérêt technique applicable est calculé sur la base de la moyenne sur cinq ans du taux d'intérêt de référence établie quatre mois avant la première échéance principale de la période de cinq ans suivante.

Ces bases de calcul s'appliquent aussi lorsqu'un nouveau calcul du taux d'intérêt technique s'avère nécessaire pour d'autres raisons.

Les périodes déterminantes pour le calcul de la moyenne sur cinq ans se terminent le premier mois civil suivant l'expiration de cinq ans. La moyenne sur cinq ans du taux d'intérêt de référence est calculée sur la base de la première valeur disponible de chaque mois civil.

Une adaptation du taux d'intérêt technique n'a lieu que si le nouveau taux d'intérêt technique défini et arrondi au quart de point de pourcentage selon les règles fixées dans le tarif s'écarte du taux d'intérêt technique existant d'au moins un quart de point de pourcentage.

Demeurent réservées les éventuelles dispositions divergentes pour les versements uniques (chiffre 5.5), les réattributions de la composante liée à des fonds à la composante liée au taux d'intérêt (chiffre 7) et les pauses dans le paiement des primes (chiffre 17).

5.4 Constitution de tranches contractuelles à la suite de l'adaptation du taux d'intérêt technique

Une fois le taux d'intérêt technique adapté, la tranche contractuelle soumise au paiement des primes jusqu'au moment de l'adaptation est transformée en tranche contractuelle libérée du paiement des primes. Le taux d'intérêt technique en vigueur jusque-là continue de s'appliquer au capital de couverture de la tranche contractuelle libérée des primes, et ladite tranche contractuelle continue de bénéficier des éventuels excédents d'intérêts.