
14 Répartition des primes d'épargne entre le capital de garantie et le placement axé sur le rendement

En fonction du niveau du capital garanti en cas de vie choisi par le preneur d'assurance, Allianz Suisse définit pour chaque prime d'épargne la part de prime d'épargne nécessaire au financement de cette garantie.

Cette part alimente le capital de garantie. Le solde de la prime d'épargne est affecté à des parts dans le placement axé sur le rendement.

15 Modification du capital garanti en cas de vie et de décès

Pendant la durée du contrat, le preneur d'assurance peut demander, dans les limites définies par Allianz Suisse, une augmentation ou une réduction du capital garanti en cas de vie et de décès. Les primes payées par le preneur d'assurance restent inchangées.

En cas d'augmentation du capital garanti en cas de vie et de décès, le placement axé sur le rendement diminue au profit du capital de garantie, entraînant une hausse de la provision mathématique, des futures primes de risque et des frais administratifs.

En cas de réduction du capital garanti en cas de vie et de décès, le placement axé sur le rendement augmente au détriment du capital de garantie, entraînant une baisse de la provision mathématique, des futures primes de risque et des frais administratifs.

16 Évolution de la valeur du capital de garantie

Allianz Suisse définit le taux de rémunération du capital de garantie sur la base de ses résultats d'exploitation. Ce taux équivaut au minimum au taux d'intérêt technique contractuel.

La valeur actuelle du capital de garantie est calculée au moment où est définie la contre-valeur du placement axé sur le rendement. Elle correspond aux provisions nécessaires à ce moment pour couvrir les prestations garanties en fonction du dernier taux d'intérêt défini par Allianz Suisse.

17 Gestion du placement axé sur le rendement

17.1 Possibilités de placement

Le placement axé sur le rendement correspond à la part du placement total qui repose sur des parts de fonds ou d'autres valeurs admises légalement (p. ex. certificats) ou qui est liée à des portefeuilles de placement internes. Pour l'investissement dans la part axée sur le rendement, Allianz Suisse propose au preneur d'assurance un nombre restreint d'instruments financiers. Parmi eux, le preneur d'assurance choisit celui qui correspond à sa propension au risque. Il assume ainsi l'intégralité des risques, en particulier les risques de défaillance, de liquidation, de cours et de change inhérents à l'instrument retenu.

Il peut modifier cette répartition, dans le cadre des instruments financiers disponibles, à tout moment et sans frais.

17.2 Prix d'émission des parts et date de crédit

Les parts sont portées au crédit du placement axé sur le rendement dans les cinq jours ouvrés qui suivent

- le paiement intégral de la prime, au plus tôt toutefois à l'échéance de la prime,
- la réaffectation de fonds provenant du capital de garantie,
- la distribution éventuelle de produits générés par le placement axé sur le rendement, et
- le remaniement de la part axée sur le rendement en faveur d'un autre instrument financier proposé par Allianz Suisse, effectué à la demande du preneur d'assurance ainsi que
- la distribution des parts d'excédents.

Le prix d'émission correspond au dernier cours publié avant l'inscription au crédit ou à la valeur de la dernière évaluation du portefeuille de placement interne effectuée par Allianz Suisse, plus les éventuels frais imputés par Allianz Suisse en raison de taxes légales et de frais et commissions d'émission prélevés par Allianz Suisse ou par des tiers.

17.3 Contre-valeur de parts et date de restitution de la contre-valeur

La contre-valeur du placement axé sur le rendement est restituée dans les cinq jours ouvrés qui suivent

- la réception de la déclaration de révocation,
- la réception du certificat de décès officiel,
- l'expiration du contrat en cas de vie,
- la date déterminante pour la fin de l'assurance en cas de rachat et de résiliation,
- la fin du contrat dans les autres cas,

- la réception de la demande de remaniement du placement axé sur le rendement,
- si le capital de garantie est augmenté au détriment du placement axé sur le rendement.

La contre-valeur correspond au dernier cours publié avant la restitution de la contre-valeur, ou à la valeur de la dernière évaluation du portefeuille de placement interne effectuée par Allianz Suisse, moins les éventuels frais imputés par Allianz Suisse en raison de taxes légales et de frais et commissions liés à la restitution.

17.4 Remaniement du placement axé sur le rendement

Le preneur d'assurance peut à tout moment demander que son placement axé sur le rendement soit partiellement ou totalement remanié dans le cadre des instruments financiers proposés à cette fin par Allianz Suisse. Le remaniement est réalisé sur la base du prix d'émission et de la contre-valeur.

17.5 Événements liés à des fonds

En cas d'événements liés à des fonds, Allianz Suisse est en droit, mais n'est pas tenue, d'investir la contre-valeur des parts de l'instrument financier dans un fonds du marché monétaire ou dans un fonds similaire à des fins de garantie. Les événements liés à des fonds ne font pas naître de droits ou de prétentions supplémentaires.

18 Réaffectation de fonds entre le capital de garantie et le placement axé sur le rendement (Concept de garantie de la valeur)

Dans le cadre de son concept de garantie de la valeur, Allianz Suisse procède à des réaffectations de fonds entre le capital de garantie et le placement axé sur le rendement.

Allianz Suisse vérifie régulièrement s'il est nécessaire de réaffecter des fonds du placement axé sur le rendement au capital de garantie afin de couvrir la prestation garantie en cas de vie. De la sorte, elle garantit que la valeur du placement total est toujours supérieure à la provision mathématique requise pour couvrir la prestation garantie en cas de vie à l'échéance du contrat, y compris en cas d'évolution négative du marché et de baisse du taux d'intérêt déterminant pour le capital de garantie. Si nécessaire, elle réaffecte la totalité du placement axé sur le rendement au capital de garantie.

Allianz Suisse a également la possibilité de réaffecter le capital de garantie au placement axé sur le rendement.

19 Rachat de l'assurance

Le preneur d'assurance peut demander que son assurance soit annulée, totalement ou partiellement, et que la valeur de rachat lui soit payée. Les dispositions divergentes conformes aux conditions particulières «Prévoyance liée (pilier 3a)» restent réservées.

La valeur de rachat correspond à la contre-valeur du capital de garantie et du placement axé sur le rendement majorée des primes de risque et des frais administratifs non courus, déduction faite des frais non amortis.

Les frais d'acquisition non amortis peuvent atteindre, durant les deux premières années d'assurance, le montant du placement total majoré des primes de risque et frais administratifs non courus.

Dès lors que les primes sont payées pendant trois ans, au plus tard toutefois à compter de la troisième année d'assurance, la déduction des frais d'acquisition non amortis ne peut excéder 1/3 du placement total, majoré des primes de risque et frais administratifs non courus.

La valeur de rachat des parties de l'assurance financées par des versements complémentaires est réglée dans les «Conditions complémentaires pour les versements uniques dans la prévoyance liée (pilier 3a)».

La valeur de rachat d'une assurance sans paiement de primes correspond à la contre-valeur du capital de garantie et du placement axé sur le rendement, majorée des réserves de primes de risque et de frais administratifs disponibles.

20 Remise en vigueur

20.1 Remise en vigueur avec paiement ultérieur des primes

Le preneur d'assurance peut demander qu'un contrat qui a été annulé ou libéré du paiement des primes soit remis en vigueur par Allianz Suisse avec paiement ultérieur des primes, pour autant que l'échéance de la première prime impayée ne remonte pas à plus d'un an. Le paiement d'une prime ne constitue pas une demande de remise en vigueur. Allianz Suisse peut refuser la demande de remise en vigueur avec paiement ultérieur des primes sans justification.

En cas d'acceptation par Allianz Suisse de cette demande de remise en vigueur avec paiement ultérieur des primes, la remise en vigueur de l'assurance principale et des éventuelles assurances complémentaires n'a lieu qu'une fois que toutes les primes im-