

Conditions complémentaires pour les versements uniques dans la prévoyance liée (pilier 3a)

Edition 09.2021

Les présentes dispositions complètent les conditions générales (CG).

Table des matières

1	Champ d'application	5	Valeur de rachat de parties de l'assurance financées par des versements uniques
2	Versements uniques	5.1	Valeur de rachat
3	Versement complémentaire	5.2	Valeur de conversion
3.1	Moment du versement complémentaire	6	Participation aux excédents
3.2	Étendue et limites	7	Attestation concernant les cotisations de prévoyance
3.3	Prestations assurées	8	Dispositions spécifiques aux produits
3.4	Frais	8.1	Comfort Saving Plus
3.5	Procédure de versement complémentaire pendant la durée du contrat	8.2	Balance Invest
4	Transfert	8.3	Assurance vie liée à des participations
4.1	Moment du transfert		
4.2	Étendue et limites du transfert		
4.3	Prestations assurées		
4.4	Frais		
4.5	Procédure de transfert		

Explication de termes employés dans les présentes conditions complémentaires:

Compagnie d'assurances	La compagnie d'assurances est Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA, désignée ci-après Allianz Suisse.
Versement complémentaire	Le versement complémentaire est un montant que le preneur d'assurance décide de verser, conformément aux conditions définies, dans une assurance vie de capitalisation à primes périodiques dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a).
Transfert	Le transfert consiste à transférer les avoirs d'un compte de prévoyance ou d'une police de prévoyance auprès d'une autre institution du 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 avoirs de prévoyance doivent servir exclusivement et irrévocablement à la prévoyance et sont intégralement imposés comme revenu au moment du versement.

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 régissent les versements uniques effectués dans une assurance vie de capitalisation à primes périodiques obligatoires dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a).

Sauf disposition contraire expresse dans les conditions complémentaires, les conditions générales s'appliquent.

2. Versements uniques

Sont considérés comme des versements uniques:

- les paiements effectués par le preneur d'assurance (**versement complémentaire**) et
- les transferts d'avoirs de prévoyance détenus par le preneur d'assurance auprès d'une autre institution du pilier 3a (**transfert**).

Les versements uniques sont soumis aux mêmes conditions que celles définies pour l'assurance principale, c'est-à-dire l'assurance vie de capitalisation à primes obligatoires à laquelle est destiné le versement.

Les tarifs et les taux d'intérêt techniques applicables pour les versements uniques diffèrent toutefois des tarifs déterminants pour l'assurance principale. Par ailleurs, des tarifs distincts peuvent être appliqués aux versements complémentaires et aux transferts.

Les versements uniques ne sont pas autorisés si le preneur d'assurance est en retard dans le paiement de la prime périodique ou si, au moment du versement, l'assurance vie de capitalisation concernée est une assurance sans paiement de primes ou une assurance libérée complètement ou partiellement du paiement des primes.

3. Versement complémentaire

3.1 Moment du versement complémentaire

Le versement complémentaire peut être effectué au début du contrat dans la mesure où des paiements de primes mensuels, trimestriels ou semestriels ont été convenus. Si le contrat est conclu en cours d'année, le preneur d'assurance peut ainsi verser la différence entre la somme des primes dues pour le reste de l'année civile et la prime annuelle totale au titre de versement complémentaire. La prime annuelle convenue demeure inchangée.

Le versement complémentaire peut aussi être effectué pendant la durée du contrat. Le preneur d'assurance a la possibilité d'effectuer, parallèlement au paiement de la prime convenue, un ou plusieurs versements complémentaires par année civile.

Aucun versement complémentaire ne peut être effectué durant l'année civile au cours de laquelle expire l'assurance.

3.2 Étendue et limites

La somme maximale des versements complémentaires par année civile, ajoutée à la prime convenue, ne doit pas dépasser le montant maximal déductible fiscalement dans le cadre de la prévoyance liée. Les éventuelles cotisations supplémentaires versées au pilier 3a réduisent en conséquence la somme maximale des versements complémentaires. Allianz Suisse peut fixer un montant minimal par versement complémentaire.

Les éventuels versements complémentaires doivent parvenir à la direction d'Allianz Suisse au plus tard dix jours avant la date d'effet d'un rachat de l'assurance.