

5.2 Conversion du «placement avec sélection individuelle de fonds» en «placement dans un portefeuille de fonds»

Le preneur d'assurance peut demander la conversion intégrale du «placement avec sélection individuelle de fonds» en «placement dans un portefeuille de fonds», si la stratégie de placement actuelle correspondante a été déterminée avant.

Lors de la conversion, l'avoir en fonds est cédé, dans le cadre des conditions générales applicables au contrat du preneur d'assurance, et le produit est réinvesti conformément au portefeuille de fonds attribué au preneur d'assurance sur la base de la stratégie de placement déterminée.

La conversion a lieu dans les cinq jours ouvrés suivant la réception de la demande du preneur d'assurance par Allianz Suisse.

5.3 Changement au sein du «placement dans un portefeuille de fonds»

Dans le cas d'un «placement dans un portefeuille de fonds», le preneur d'assurance peut demander un transfert total du portefeuille de fonds précédent vers un autre portefeuille de fonds mis à disposition par Allianz Suisse (changement de portefeuille), si ce portefeuille de fonds correspond à la stratégie de placement actuellement définie pour lui.

En cas de changement de portefeuille, la valeur actuelle des unités de participation du portefeuille de fonds précédent attribuées au contrat est déterminée. En fonction de cette valeur, les unités de participation du nouveau portefeuille de fonds sont affectées au contrat du preneur d'assurance conformément au chiffre 6.3. Le changement a lieu dans les cinq jours ouvrés suivant la réception de la demande du preneur d'assurance par Allianz Suisse.

5.4 Conversion du «placement dans un portefeuille de fonds» en «placement avec sélection individuelle de fonds»

Le preneur d'assurance peut demander la conversion intégrale du «placement dans un portefeuille de fonds» en «placement avec sélection individuelle de fonds».

En cas de conversion, la valeur actuelle des unités de participation du portefeuille de fonds précédent attribuées au contrat est déterminée. En fonction de cette valeur, Allianz Suisse acquiert des parts des fonds sélectionnés par le preneur d'assurance dans la gamme de fonds proposée par Allianz Suisse selon les conditions générales applicables au contrat du preneur d'assurance. La conversion a lieu dans les cinq jours ouvrés suivant la réception de la demande du preneur d'assurance par Allianz Suisse.

5.5 Dispositions générales relatives aux modifications et aux conversions

Les conversions du type de placement et les changements de portefeuille concernent toujours les placements futurs ainsi que l'ensemble de l'avoir et des unités de participation du contrat.

La combinaison simultanée d'un «placement avec sélection individuelle de fonds» et d'un «placement dans un portefeuille de fonds» ou de plusieurs portefeuilles de fonds dans un même contrat n'est pas possible.

Les demandes de modification, d'arbitrage et de conversion ainsi que les demandes de changement de portefeuille ne sont valables que si elles sont adressées par écrit à la direction d'Allianz Suisse.

6. Autres dispositions relatives au «placement dans un portefeuille de fonds»

6.1 Détermination de la composition du portefeuille de fonds et gestion du portefeuille

Allianz Suisse détermine les portefeuilles de fonds pouvant être sélectionnés et la stratégie de placement des différents portefeuilles de fonds.

Dans le cadre de chaque stratégie de placement, Allianz Suisse détermine les fonds (fonds cibles) composant les différents portefeuilles de fonds.

Les parts en pourcentage des fonds cibles (allocation) au sein de chaque portefeuille de fonds sont déterminées par Allianz Suisse. La base de la part en pourcentage est la valeur de chaque fonds cible par unité de participation.

Allianz Suisse surveille en permanence la composition des différents portefeuilles de fonds en fonction de la stratégie de placement de chacun d'entre eux.

En général, la composition des portefeuilles de fonds avec les fonds cibles et leurs parts en pourcentage est redéfinie chaque trimestre (réallocation). Les fonds cibles peuvent également être entièrement échangés.

Pour chaque réallocation, Allianz Suisse redéfinit le nombre de parts d'un fonds cible en déterminant les fonds cibles du portefeuille de fonds et en redéfinissant les parts en pourcentage des fonds cibles (parts d'allocation).

De plus, Allianz Suisse est en droit, sans y être tenue, de procéder à des réallocations à tout moment, si celles-ci servent la mise en oeuvre de la stratégie de placement pertinente pour le portefeuille de fonds.

Allianz Suisse peut déléguer toutes ces activités à un ou plusieurs tiers mandatés par ses soins.

Le preneur d'assurance ne dispose d'aucun droit d'instruction ou de participation pour déterminer la composition des portefeuilles de fonds ou dans le cadre de la gestion de portefeuille.

6.2 Valeur d'une unité de participation du portefeuille de fonds

Lors de la première allocation, chaque portefeuille de fonds a une valeur initiale de CHF 100.-. Cette valeur correspond à la valeur initiale d'une unité de participation.

Elle détermine le nombre de parts des différents fonds cibles (FC) du portefeuille de fonds correspondant en fonction des parts en pourcentage de fonds cibles déterminées par Allianz Suisse dans le cadre de l'allocation initiale selon la formule suivante:

$$\text{Nombre de parts FC} = \frac{[\text{part d' allocation FC}] \times [\text{valeur initiale}]}{\text{valeur actuelle FC}}$$

Étant donné que la valeur actuelle par part (NAV par part) de chaque fonds cible est sujette aux fluctuations de la bourse, les parts en pourcentage des fonds cibles dans une unité de participation et la valeur d'une unité de participation varient chaque jour de bourse.

La part en pourcentage d'un fonds cible (FC) dans une unité de participation (part d'allocation) est calculée comme suit:

$$\text{Part d' allocation FC} = \frac{[\text{nombre de parts FC}] \times [\text{valeur actuelle FC}]}{\text{valeur actuelle d'une unité de participation}}$$

La valeur d'une unité de participation du portefeuille de fonds correspond à la somme de toutes les parts des différents fonds cibles attribuées dans le cadre de l'allocation ou de la réallocation d'une unité de participation, multipliée par leur valeur actuelle respective (NAV par part), déduction faite du montant forfaitaire proportionnel selon le chiffre 6.4.

La valeur d'une unité de participation du portefeuille de fonds est publiée régulièrement sur le site Internet d'Allianz Suisse.

6.3 Participation du contrat à la performance du portefeuille de fonds

Pour chaque investissement, le nombre correspondant d'unités de participation du portefeuille de fonds respectif est attribué au contrat d'assurance.

Le nombre d'unités de participation nouvellement affectées au contrat d'assurance avec un placement est calculé à partir du montant d'investissement divisé par la valeur actuelle d'une unité de participation du portefeuille de fonds respectif au moment de l'investissement.

La valeur actuelle du placement affecté au contrat d'assurance est ainsi calculée à partir du nombre d'unités de participation multiplié par la valeur actuelle d'une unité de participation selon le chiffre 6.2.

6.4 Frais de gestion du portefeuille

Allianz Suisse facture aux portefeuilles de fonds chaque jour au prorata le pourcentage forfaitaire déterminé par ses soins pour la gestion du portefeuille.

Ce montant forfaitaire est basé sur les conditions du marché et est publié sur le site Internet d'Allianz Suisse.

6.5 Augmentations de la déduction pour investissement et du montant forfaitaire pour la gestion du portefeuille

Toute augmentation de la déduction pour investissement et du montant forfaitaire sera publiée sur le site Internet d'Allianz Suisse au plus tard six semaines avant son entrée en vigueur.

Si le preneur d'assurance a conservé le «placement dans un portefeuille de fonds» lors de la prise d'effet de l'augmentation, l'augmentation est réputée avoir été approuvée par le preneur d'assurance.