

Dans les cas de la capitalisation, dans l'investissement dans le capital-épargne et de l'augmentation des prestations, lorsqu'il est prévu un paiement de prestations d'assurance à terme échu, l'attribution des excédents se fait à terme échu, c'est-à-dire à la fin de chaque année d'assurance. Pour toutes les autres formes d'utilisation des excédents précitées, notamment aussi dans le cas de l'augmentation des prestations, lorsqu'il existe des prestations d'assurance payables d'avance, l'attribution des excédents a lieu d'avance à chaque échéance de prime et de rente.

Dans le cas d'une assurance complémentaire, l'utilisation des excédents est en principe identique à celle de l'assurance principale.

Allianz Suisse remet chaque année aux preneurs d'assurance un décompte relatif à la répartition des excédents.

## 7. Excédent final

Lorsque le contrat d'assurance vie prévoit une part d'excédents finale, une provision distincte individuelle est constituée à cet effet et alimentée chaque année.

Lorsqu'une assurance de capitalisation assortie d'une part d'excédents finale est rachetée ou convertie à partir de la moitié de la durée contractuelle convenue, il existe un droit à une part proportionnelle de la provision individuelle par contrat, au moment du rachat ou de la conversion. La part correspondante est communiquée chaque année en même temps que les excédents. À partir de la moitié de la durée contractuelle convenue, cette part s'élève au moins à 50% et augmente jusqu'à 100% lorsque le rachat ou la conversion intervient vers la fin de la durée contractuelle convenue.

Si, conformément au système d'excédents d'une catégorie d'assurance ou d'un portefeuille partiel, la part d'excédents finale est prépondérante par rapport aux autres composantes d'excédents prévues par le plan, elle est diminuée de 40% au plus, en fonction de la durée résiduelle du contrat d'assurance.

## 8. Catégories de produits (aperçu)

Le tableau ci-dessous indique l'utilisation possible des excédents générés par une ou plusieurs composantes, selon les explications fournies aux chiffres 5 et 6, en fonction des différents produits d'assurance.

Utilisation des excédents	Produit (assurance principale)	Composantes des excédents		
		Excédents d'intérêt	Excédents de risque	Excédents de charges
Capitalisation	Assurance vie mixte	X	X	X
	Assurance objectif épargne	X	X	X
	Assurance vie Balance Invest à prime unique (avec mécanisme d'augmentation de garantie)	X	X	X
	Rentes privées différées (en cas de dissolution du contrat pendant la durée de report)	X	X	X
	Prévoyance enfant avec objectif épargne	X	X	X
	Assurance vie Comfort Saving	X	X	X
	Assurance vie Comfort Saving plus	X	X	X
Investissement dans des parts de fonds	Assurance vie liée à des fonds		X	X
	Assurance de capitalisation liée à des fonds		X	X
	Assurance pour enfants liée à des fonds		X	X
Investissement dans le placement axé sur le rendement	Assurance vie liée à des participations G-plus		X	X
	Assurance vie Balance Invest avec prime unique (sans mécanisme d'augmentation de garantie)	X	X	X
	Assurance vie Balance Invest avec primes périodiques		X	X
Investissement dans la composante placement	Assurance vie Comfort Saving	X	X	X
	Assurance vie Comfort Saving plus	X	X	X
Investissement dans le capital-épargne	Flex Saving	X	X	X
Réduction des primes	Assurances en cas de décès		X	X
	Assurances en cas d'incapacité de gain		X	X
	Prévoyance enfant en cas de nécessité de soins ou d'incapacité de gain		X	X
Augmentation des prestations	Rentes privées différées (pendant la phase de perception de la rente)	X	X	X
	Rentes privées immédiates (pendant la phase de perception de la rente)	X	X	X