

1 Description de l'assurance vie Comfort Saving / Comfort Saving Plus

L'assurance vie peut être conclue sous la forme d'une assurance de sommes proposée en deux variantes, Comfort Saving et Comfort Saving Plus. Comfort Saving et Comfort Saving Plus prévoient une prestation garantie en cas de vie et une prestation garantie en cas de décès. La prestation garantie en cas de vie correspond aux primes d'épargne rémunérées au taux d'intérêt technique et est indiquée dans l'offre et dans la police. La prestation garantie en cas de décès augmente pendant la durée du contrat et correspond à la somme des primes d'épargne rémunérées au taux d'intérêt technique à la date de décès, majorée d'un supplément en pourcentage pour le risque biométrique minimum. Le taux d'intérêt technique est indiqué dans la proposition et dans la police. Il peut rester à 0 % pendant toute la durée du contrat.

Dans le cadre de l'assurance vie Comfort Saving Plus, la prime supplémentaire convenue dans le contrat pour la composante placement est investie dans l'instrument financier défini par Allianz Suisse.

Le financement de l'assurance vie Comfort Saving / Comfort Saving Plus est assuré par le versement de primes périodiques. Le preneur d'assurance peut conclure le contrat dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a) ou de la prévoyance libre (pilier 3b).

L'assurance vie Comfort Saving / Comfort Saving Plus ouvre droit à une participation aux excédents d'Allianz Suisse.

2 Bases légales de l'assurance

Les droits et obligations découlant du contrat d'assurance sont mentionnés dans la proposition, dans la police, dans les présentes conditions générales et dans les conditions complémentaires. Sauf convention expresse contraire, le contrat d'assurance est soumis au droit suisse, en particulier à la loi fédérale sur le contrat d'assurance (LCA). Les éventuels accords spéciaux ne sont valables que s'ils sont confirmés par la direction d'Allianz Suisse.

Pour les preneurs d'assurance domiciliés dans la Principauté de Liechtenstein, les dispositions impératives du droit liechtensteinois prévalent sur la LCA en cas de divergence. Toutefois, cette règle ne s'applique pas aux ressortissants helvétiques domiciliés dans la Principauté de Liechtenstein.

S'agissant des contrats conclus au titre de la prévoyance liée, les dispositions divergentes des conditions particulières «Prévoyance liée (pilier 3a)» prévalent sur les présentes conditions générales.

3 Prestations assurées

3.1 Prestation en cas de vie à l'expiration du contrat

À l'expiration de l'assurance, Allianz Suisse est tenue de verser le capital garanti en cas de vie indiqué dans la police.

3.2 Prestation garantie en cas de décès

En cas de décès de la personne assurée pendant la durée du contrat, Allianz Suisse est tenue de verser la somme des primes d'épargne rémunérées au taux d'intérêt technique à la date de décès, majorée du supplément en pourcentage pour le risque biométrique minimum indiqué dans la police et diminuée des prêts sur police, des intérêts, des primes et des frais en souffrance.

3.3 Comfort Saving Plus

Le capital dû en cas de vie correspond à la prestation garantie majorée de la contre-valeur de la composante placement liée aux primes supplémentaires et disponible au moment considéré.

Le capital dû en cas de décès correspond à la prestation garantie majorée de la contre-valeur de la composante placement liée aux primes supplémentaires et du supplément en pourcentage indiqué dans la police à la date déterminante pour la restitution.

3.4 Prétentions découlant des excédents attribués

Sont dus en sus des prestations garanties en cas de vie ou de décès les excédents investis dans la composante placement à hauteur de la contre-valeur disponible au moment considéré et les avoirs capitalisés sur le compte d'excédents.

3.5 Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident

Si le contrat est conclu au titre de la prévoyance libre (pilier 3b), la libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident doit obligatoirement être assurée.

Si une libération du paiement des primes a été convenue en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident, Allianz Suisse prend en charge le paiement des primes conformément aux conditions complémentaires (CC) «Libération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain par suite de maladie ou d'accident».

4 Composante placement

4.1 Investissements

Dans le cadre de l'assurance vie Comfort Saving, les excédents sont investis dans la composante placement s'il en a été convenu ainsi dans le contrat.

Dans le cadre de l'assurance vie Comfort Saving Plus, la prime supplémentaire ainsi que les excédents sont investis dans la composante placement s'il en a été convenu ainsi dans le contrat.

4.2 Constitution de la composante placement

Allianz Suisse détermine les instruments financiers dans lesquels est investi le capital de la composante placement. La composante placement repose sur des placements collectifs de capitaux ou d'autres valeurs admises légalement (p. ex. des certificats) ou est liée à des portefeuilles de placement d'Allianz Suisse ou à d'autres valeurs de référence.

Allianz Suisse se réserve le droit, pendant toute la durée du contrat, de redéfinir à tout moment les instruments financiers sous-jacents à la composante placement ou de modifier la constitution de la composante placement et d'investir la contre-valeur dans les nouveaux instruments financiers définis par ses soins.

En optant pour le mode d'utilisation des excédents «Investissement des excédents dans la composante placement» et en concluant l'assurance vie Comfort Saving Plus, le preneur d'assurance s'engage à assumer tous les risques inhérents aux investissements effectués dans le cadre de la composante placement, en particulier les risques de défaillance, de liquidation, de cours et de change liés aux instruments financiers sous-jacents à la composante placement.

4.3 Adaptation de la composante placement

Pour l'assurance vie Comfort Saving Plus, le preneur d'assurance peut demander à l'échéance principale que la prime supplémentaire investie dans la composante placement soit réduite à zéro. En pareil cas, la contre-valeur de l'instrument financier axé sur le rendement de la composante placement liée à la prime supplémentaire est intégralement réinvestie par Allianz Suisse dans un instrument financier à la volatilité et aux perspectives de rendement moins élevées. Si le preneur d'assurance demande que la prime supplémentaire soit à nouveau investie dans la composante placement, la contre-valeur de l'instrument financier est intégralement réinvestie par Allianz Suisse dans l'instrument financier axé sur le rendement de la composante placement liée à la prime supplémentaire.

Le preneur d'assurance peut demander à l'échéance principale que les excédents futurs ne soient plus investis dans la composante placement. En pareil cas, la contre-valeur de l'instrument financier axé sur le rendement de la composante placement liée aux excédents est intégralement réinvestie par Allianz Suisse dans un instrument financier à la volatilité et aux perspectives de rendement moins élevées. Si le preneur d'assurance demande que les excédents soient à nouveau investis dans la composante placement, la contre-valeur de l'instrument financier à la volatilité et aux perspectives de rendement moins élevées est intégralement réinvestie par Allianz Suisse dans l'instrument financier axé sur le rendement de la composante placement liée aux excédents.

Allianz Suisse peut refuser ces demandes sans justification.

Le preneur d'assurance ne dispose d'aucun autre droit en rapport avec la composante placement ou les instruments financiers sous-jacents à la composante placement.

4.4 Date de crédit

La composante placement est créditée dans les cinq jours ouvrés qui suivent

- le paiement intégral de la prime supplémentaire, au plus tôt toutefois à la date d'échéance de la prime,
- la distribution éventuelle de rendements émanant des instruments financiers sous-jacents à la composante placement,
- l'attribution d'excédents par Allianz Suisse.

4.5 Date de restitution de la contre-valeur

La contre-valeur de la composante placement 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,