

# Conditions complémentaires (CC) relatives à la participation aux excédents

Edition 09.2021

Les présentes dispositions complètent les conditions générales (CG).

## Table des matières

1 Réserve de modification	5 Genèse des excédents
2 Généralités relatives à la participation aux excédents	6 Utilisation des excédents
3 Mise à disposition de la part d'excédents	7 Excédent final
4 Distribution des excédents	8 Catégories de produits (aperçu)

Les dénominations de personnes et de fonctions dans les présentes conditions désignent indifféremment les femmes et les hommes.

### 1. Réserve de modification

Allianz Suisse peut modifier les présentes conditions ainsi que le système de participation aux excédents même pendant la durée du contrat d'assurance.

Les modifications du système de participation aux excédents doivent être communiquées au préalable à l'autorité de surveillance et ne peuvent se faire en défaveur du collectif d'assurés concerné.

Toute modification des présentes conditions sera communiquée aux preneurs d'assurance ayant des contrats en cours.

### 2. Généralités relatives à la participation aux excédents

Un contrat d'assurance vie court sur une longue période et les primes sont le plus souvent garanties pendant toute la durée contractuelle.

Un calcul prudent des primes tarifaires, axé sur la sécurité, est par conséquent indispensable pour pouvoir servir en tout temps, et dans tous les cas, les prestations garanties contractuellement. Pour cette raison, il peut arriver que le contrat d'assurance présente un excédent pendant la durée contractuelle. On appelle «participation aux excédents» la part de ces excédents perçue par le preneur d'assurance.

### 3. Mise à disposition de la part d'excédents

Chaque année, Allianz Suisse détermine, en fonction de ses résultats d'exploitation, la part de bénéfice qui sera versée au fonds d'excédents. Le fonds d'excédents est une position actuarielle du bilan destinée à réserver les parts d'excédents revenant au collectif d'assurés titulaires de contrats d'assurance donnant droit aux excédents. Outre les parts d'excédents distribuées au collectif d'assurés, Allianz Suisse peut prélever sur le fonds d'excédents des montants manquants (découverts techniques) uniquement lorsque ses revenus annuels ne suffisent pas à la constitution des provisions nécessaires prévues par le plan d'exploitation.

### 4. Distribution des excédents

Allianz Suisse fixe chaque année le montant du prélèvement annuel sur le fonds d'excédents. Chaque année, au moins 20% des excédents sont prélevés du fonds d'excédents pour être distribués aux contrats ayant droit à une participation aux excédents.

Les parts d'excédents sont distribuées à ces contrats selon les plans d'excédents établis par Allianz Suisse. Ceux-ci comportent des groupes de contrats d'assurance pour les différentes catégories d'assurance (assurances en capital, assurances de risques, assurances de rente, assurances liées à des fonds et autres assurances vie liées à des participations). Ces différents portefeuilles sont constitués selon divers critères, tels que le produit d'assurance, la date de début du contrat, la durée du contrat, le montant de la prestation assurée, les modalités du paiement des primes et la devise dans laquelle l'assurance est libellée. Tous les contrats d'un même portefeuille partiel sont soumis à des conditions uniformes pour la participation aux excédents.

Le taux de participation aux excédents applicable, défini selon ces règles, varie d'un portefeuille partiel à l'autre. Ces taux sont fixés au moins une fois par an par Allianz Suisse, qui peut décider d'augmenter ou de diminuer la participation aux excédents, voire de la supprimer totalement.

Les parts d'excédents sont distribuées à partir de la première année d'assurance et réparties sur toute la durée du contrat.

### 5. Genèse des excédents

Les excédents se composent d'excédents d'intérêt, de risque et de charges:

- Il y a excédents d'intérêt lorsque les produits sur placements effectivement réalisés sont supérieurs au taux technique.
- Il y a excédents de risque lorsque les sinistres présentent un résultat technique positif par rapport aux hypothèses formulées dans les bases de calcul biométriques.
- Il y a excédents de charges lorsque les charges sont inférieures à celles couvertes par les primes.

### 6. Utilisation des excédents

Les plans d'excédents prévoient divers types d'utilisation des excédents attribués aux contrats d'assurance, selon le type d'assurance et le collectif d'assurés.

- Capitalisation:**  
les excédents distribués sont thésaurisés sur un compte d'excédents et versés lors de la dissolution du contrat. Le taux d'intérêt applicable à ce compte d'excédents est fixé par Allianz Suisse, qui peut décider de l'augmenter ou de le réduire à tout moment.
- Investissement dans des parts de fonds:**  
Les éventuelles attributions d'excédents sont investies dans des parts de fonds supplémentaires.
- Investissement dans le placement axé sur le rendement:**  
Les éventuelles attributions d'excédents sont investies dans le placement axé sur le rendement.
- Investissement dans la composante placement:**  
Les éventuelles attributions d'excédents sont investies dans la composante placement prédéfinie.
- Investissement dans le capital-épargne:**  
Les éventuels excédents distribués sont crédités au capital-épargne.
- Réduction de primes:**  
La part d'excédents distribuée pour l'année d'assurance en cours est comptabilisée en déduction de la prime échue. Pour le preneur d'assurance, ceci équivaut à une réduction de prime.
- Augmentation des prestations:**  
Les parts d'excédent distribuées pendant la durée du report sont utilisées au début du service de la rente pour financer une rente bonus, mais sans augmentation de la somme de restitution. Le montant de la rente bonus est fixé au début du service de la rente et reste inchangé durant toute la phase de perception de celle-ci. Y fait exception la rente privée sur deux têtes, pour laquelle la rente bonus est exceptionnellement recalculée en cas de décès d'une personne assurée.  
Les éventuelles parts d'excédent accumulées durant la phase de perception sont utilisées pour financer une rente d'excédents variable.