

*Proposition
d'assurance sur la vie
Notice d'information*

GARANTIE PATRIMOINE 2000

Société suisse
vie



Swiss Life





Société suisse
d'Assurances générales
sur la vie humaine

Siège spécial pour la France
41, rue de Châteaudun
75304 Paris Cedex 09

Société anonyme
au capital de CHF 587.350.000
RCS Paris B.775.752.959

Entreprise régie par le code
des assurances pour les contrats
souscrits ou exécutés en France

Société suisse
vie



Swiss Life



PROPOSITION d'assurance sur la vie GARANTIE PATRIMOINE 2000

ASSURE N°

CONTRAT N°

PROPOSANT (si différent de la personne à assurer)

Titre NOM (ou raison sociale)
Date de naissance (ou N° de Siret) à
Adresse
Code postal : [] [] [] [] [] Ville Tél.

PERSONNE A ASSURER

Titre NOM Prénom
Nom de jeune fille
Né(e) le à Age d'entrée
Profession
Adresse
Code postal : [] [] [] [] [] Ville Tél.
Pièce d'identité produite } Nature Délivrée le [] [] [] [] [] []
N° à

Coordonnées professionnelles : (ou raison sociale)
Adresse
Code postal : [] [] [] [] [] Ville Tél.

DOMICILIATION SPECIALE

Titre NOM Prénom
Adresse
Code postal : [] [] [] [] [] Ville Tél.

BENEFICIAIRES

En cas de décès ☐ Le conjoint de la personne assurée, à défaut les enfants nés et à naître, à défaut les héritiers.
☐ Autre (préciser)
.....
.....
.....

$$1\text{€} = 6,55957 \text{ FRF}$$

_____ F


 F pendant ans

- Par prélèvement automatique (1) : ☐ OUI ☐ NON

Frais de dossier	30 □ (196,79 F)
------------------------	-----------------

- *Il souhaite alimenter un compte de dépôt de :*

☐ (y compris les frais de dossier).
F

- *Valeurs de rachat au terme des huit premières années, au taux minimum garanti (hors prélèvements sociaux) :*

1^{ère} année ☐ 2^e année ☐ 3^e année ☐ 4^e année ☐
 F F F F
5^e année ☐ 6^e année ☐ 7^e année ☐ 8^e année ☐
 F E F F

SIGNATURES

Ils reconnaissent avoir pris connaissance de la notice d'information ci-contre comportant notamment l'information sur le délai de renonciation.

Fait à le

--	--	--	--	--	--	--	--

Signature précédée de la mention «lu et approuvé»

Le Proposant (cachet et Kbis) La personne assurée

INTERLOCUTEUR COMMERCIAL

Réalisateur Code N° de secteur

Correspondant..... Code

--	--	--	--	--	--	--	--

 Taux

--	--	--	--

 %

PARTIE RESERVEE A LA SOCIETE SUISSE VIE

Inspecteur : Nom : Prénom :

N° D'INSTANCE : _____

- Affaire nouvelle

Acceptation du risque : _____

- Contrats antérieurs N° :

Visa :

Contrôle administratif :

Date :

Age Group	Percentage (%)
18-24	~15
25-34	~10
35-44	~18
45-54	~12
55-64	~16
65-74	~11
75+	~13

Visa :

Contrôle technique :

Date de *saisie* :

| | | |

Visa :

Date de *validation* :

Responsibility	Percentage
Current government	75%
Opposition	25%

Visa :

NOTICE D'INFORMATION

Votre contrat est rédigé en deux parties indissociables l'une de l'autre :

☐ **Les conditions générales** qui définissent la nature de la garantie dont vous bénéficiez,

☐ **Les conditions particulières** qui précisent l'étendue de cette garantie en fonction de votre situation personnelle.

Votre contrat est formé par l'acceptation de votre proposition par la Société suisse vie, matérialisée par l'établissement des documents contractuels et par le règlement de la 1^{ère} cotisation qui doit intervenir dans les 30 jours suivant la date d'établissement de la proposition.

Le contrat prend effet :

- le 1^{er} jour du mois pour toute proposition reçue entre le 1^{er} et le 15 inclus,
- le 1^{er} jour du mois suivant pour toute proposition reçue entre le 16 et le dernier jour d'un mois.

Il est régi par le Code des Assurances ; sa garantie correspond à la branche 20 de l'article R.321.1 de ce code.

LA GARANTIE

Dès la formation du contrat, en cas de décès de la personne assurée, la Société suisse vie verse au bénéficiaire le capital indiqué aux conditions particulières.

Le capital assuré est calculé en tenant compte du taux d'intérêts garantis et de la participation aux bénéfices.

La Société suisse vie détermine annuellement la répartition des excédents entre les différentes catégories de contrats ; ils ne peuvent être inférieurs à 95 % des résultats techniques et financiers, après prélèvement des réserves réglementaires et des frais de gestion (fixés au maximum à 0,75 %) sur le compte financier.

Pour un même type de contrat, la répartition est effectuée proportionnellement au montant des provisions mathématiques et à leur durée.

La garantie s'applique en cas de décès par maladie ou d'accident ; toutefois le contrat est nul en cas de réticence ou fausse déclaration intentionnelle de la part du souscripteur ou de la personne assurée.

Au cours de la première année du contrat, le suicide de l'assuré est exclu de la garantie.

Dans ces cas, la Société suisse vie s'engage à verser au bénéficiaire le montant de la provision mathématique du contrat.

Sont exclues de la garantie, les conséquences de la guerre : la couverture ne pourrait être accordée que dans les conditions qui seraient déterminées par la législation à intervenir sur la vie en temps de guerre.

EVOLUTION DE LA GARANTIE

A chaque date anniversaire du contrat :

☐ Pendant la période de paiement des cotisations : le montant de la garantie et des cotisations est augmenté, dans les mêmes proportions, en fonction du taux de valorisation automatique fixé par la Société suisse vie. Vous avez la possibilité d'y renoncer. Si vous le faites, votre décision est irréversible. Dans ce cas, le montant de la garantie sera simplement augmenté de la participation aux bénéfices jusqu'au terme du contrat.

☐ Après la date prévue pour la fin du paiement des cotisations, ou bien si le contrat est à cotisation unique : le montant de la garantie est augmenté de la valorisation automatique.

Vous pouvez également demander une modification du capital assuré. Cette demande doit avoir lieu pendant la période de paiement des cotisations et à la date anniversaire du contrat. L'augmentation est soumise à acceptation médicale ; la diminution s'effectue sans formalités. Le nouveau montant des cotisations sera déterminé en fonction de l'âge de l'assuré lors de la modification.

UN CONTROLE REGULIER

Chaque année, la Société suisse vie vous adresse le relevé de situation de votre contrat.

UN REGLEMENT RAPIDE DES PRESTATIONS

Le règlement des prestations est effectué dans les 10 jours de la réception par la Société suisse vie des documents justificatifs, en particulier : le contrat, un acte de décès de l'assuré, tout document adressé sous pli fermé à notre Médecin conseil indiquant si possible la cause du décès, une photocopie d'une pièce d'identité officielle, une déclaration sur l'honneur, ou tout autre document nécessaire à l'instruction de votre dossier.

VOS REGLEMENTS

La durée de paiement que vous avez choisie est indiquée aux conditions particulières. Vous restez cependant assuré à vie, même après la date prévue pour la fin du paiement des cotisations.

DES VERSEMENTS ADAPTES A VOTRE SITUATION

Vous pouvez choisir de fractionner les versements contractuels.

Les cotisations sont payables d'avance à l'année, au semestre ou au trimestre.

En cas de paiement par trimestre, la domiciliation est obligatoire.

En cas de paiement par semestre, la cotisation est majorée du coût de fractionnement égal à 2 % si vous n'avez pas opté pour une domiciliation bancaire ou postale de vos cotisations.

Les cotisations sont à régler dans les 10 jours suivant leur échéance.

A défaut de paiement, après une lettre de rappel, un nouveau délai de 40 jours vous est accordé à compter de l'envoi de la lettre recommandée prévue pour votre sécurité par le Code des Assurances.

EN CAS DE CESSATION DE VOS VERSEMENTS

Votre contrat est résilié sans remboursement si moins de 15 % des cotisations prévues, ou 2 cotisations annuelles, ont été payées.

Dans le cas contraire :

La garantie est maintenue pour un capital réduit dont le montant vous est indiqué chaque année. Conformément à la réglementation en vigueur, ce capital est revalorisé annuellement par la participation aux bénéfices.

Retirer la valeur de rachat mettrait fin à votre contrat.

Les valeurs de réduction et de rachat sont calculées selon le règlement général de la Société suisse vie qui vous sera communiqué sur simple demande.

FRAIS

❑ LES FRAIS COMMERCIAUX

Les frais commerciaux sont fixés à 4,75 % des cotisations périodiques et à 3 % en cas de cotisation unique.

❑ LES FRAIS DE GESTION

Les frais de gestion administrative sont fixés

annuellement à 0,40 % du capital assuré pendant la période prévue de paiement des cotisations périodiques. Ils sont fixés ensuite annuellement à 0,15 % du capital assuré et en cas de cotisation unique.

RENONCIATION

Vous pouvez renoncer au contrat pendant un délai de 30 jours à compter du premier versement, en avisant la Société suisse vie par lettre recommandée avec avis de réception. La Société suisse vie restituera alors la somme versée dans les 30 jours suivant la réception de la lettre recommandée et la garantie en cas de décès sera annulée rétroactivement.

Modèle de lettre de renonciation :

Monsieur,

Je soussigné (Nom, Prénom) déclare renoncer à la souscription au contrat Garantie Patrimoine 2000 que j'ai signé le (date) et demande le remboursement du règlement que j'ai effectué.

(date et signature)

GARANTIE PATRIMOINE VOUS APPORTE UNE FISCALITE AVANTAGEUSE

Pendant la durée de votre contrat :

Les cotisations affectées à la garantie, les intérêts garantis et les participations aux bénéfices se capitalisent en franchise d'impôt sous réserve de l'application des dispositions légales relatives aux prélèvements sociaux (CSG, CRDS) et éventuellement à l'ISF.

En cas de remboursement anticipé :

Le capital constitué est totalement exonéré d'impôt sur le revenu en cas d'événements exceptionnels (licenciement, mise à la retraite anticipée, invalidité de 2^e ou 3^e catégorie ou celle du conjoint).

Dans les autres cas les plus-values réalisées sont soumises à imposition :

- Soit par réintégration dans le revenu personnel,
- Soit par prélèvement libératoire en fonction de la durée écoulée :
 - 35 % pendant les 4 premières années,
 - 15 % pendant les 4 années suivantes,
 - 7,5 % à compter du 8^e anniversaire, au-delà de l'abattement annuel fixé par l'ordonnance 2000-916 du 19.09.2000 (4.600 euros de produits par contribuable ; 9.200 euros pour les contribuables mariés).

En cas de décès de l'assuré :

Le capital payé à un bénéficiaire déterminé est totalement défiscalisé jusqu'à 152.500 euros revenant à chaque bénéficiaire pour les cotisations versées avant le 70^e anniversaire de l'assuré (tous contrats confondus).

Au-delà de 152.500 euros, il est soumis à un prélèvement de 20 % pour la fraction excédant cette somme.

A partir de 70 ans, seuls les droits de succession sont applicables au-delà de 30.500 euros de cotisations versées, ces derniers ainsi que la totalité des intérêts et des participations aux bénéfices demeurant exonérés.

Pour toute réclamation concernant votre contrat et pour toute demande de communication et de rectification d'informations enregistrées dans nos fichiers et vous concernant, adressez-vous au :

*Secrétariat Général - Société suisse vie :
41, rue de Châteaudun - 75304 Paris Cedex 09*

En cas de désaccord sur la réponse donnée à votre réclamation, vous pouvez demander l'avis du Médiateur en vous adressant au Secrétariat Général de la Société suisse vie qui vous indiquera les coordonnées du Médiateur de la F.F.S.A.

*Autorité de contrôle de l'entreprise : Commission de Contrôle
de l'assurance : 54, rue de Châteaudun - 75009 Paris*



Société suisse vie
d'Assurances générales
sur la vie humaine

Siège spécial pour la France
41, rue de Châteaudun
75304 Paris Cedex 09

Société anonyme
au capital de CHF 587.350.000
RCS Paris B.775.752.959

Entreprise régie par le code
des assurances pour les contrats
souscrits ou exécutés en France

Fondée en 1857 - Siège social à Zurich : Général Guisan, quai 40 - RC. CH.020.5.901.324.6