

lalux-Life: Assurance capital différé

Type d'assurance-vie	L'assurance capital différé est une assurance classique avec taux d'intérêt garanti et participation bénéficiaire.																				
Garanties	<p>Garanties principales</p> <p>En cas de vie de(s) l'assuré(s) au terme du contrat: paiement du capital vie garanti augmenté de l'ensemble des participations bénéficiaires.</p> <ul style="list-style-type: none"> ♦ Variante "capital différé sans contre assurance des primes (CDSR)" En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat: aucune prestation n'est payée. Ce type de contrat peut s'appliquer pour 1 ou 2 assurées. ♦ Variante "capital différé avec contre assurance des primes (CDAR)" Cette formule permet en cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat de rembourser la somme des primes payées augmentée de la participation aux bénéfices déjà acquise. Ce type de contrat ne s'applique pas pour 2 assurées. <p>Garantie complémentaire optionnelle</p> <ul style="list-style-type: none"> ♦ Assurance complémentaire accident (ACA) <ul style="list-style-type: none"> - si l'assuré décède des suites d'un accident, alors paiement d'un capital décès supplémentaire, - si l'assuré décède des suites d'un accident de circulation, alors doublement de ce capital supplémentaire. 																				
Public cible	Toute personne qui souhaite épargner en toute sécurité et bénéficier des avantages fiscaux dans le cadre de l'article 111 L.I.R.																				
Rendement	<p>Taux d'intérêt garanti</p> <p>Le taux d'intérêt garanti s'élève à 1,50% (taux d'intérêt légal en vigueur depuis le 01.07.2013). Il s'applique durant toute la durée du contrat. Ce taux permet de déterminer toutes les données (primes, capital en cas de vie) qui sont fixes et connues dès le début du contrat.</p> <p>Participation bénéficiaire</p> <p>En complément du taux d'intérêt garanti par le contrat, l'assureur fait profiter ses clients des résultats financiers qu'il a engrangés. La somme octroyée (la participation aux bénéfices) permet de financer un petit capital supplémentaire entièrement à charge de l'assureur. Une fois attribués, ces montants sont acquis intégralement et définitivement. La participation bénéficiaire est réservée exclusivement aux contrats qui ont au moins 2 ans de cours et qui n'ont été ni rachetés, ni exonérés du paiement des primes au moment de la répartition. Les participations aux bénéfices octroyées sont déterminées année après année en fonction des résultats financiers de l'entreprise d'assurance. L'ampleur de ces compléments qui viendront compléter le capital dans le futur est donc par nature inconnue à l'avance et ne peut faire l'objet d'une garantie de l'assureur envers le client: les taux du passé ne sont donc pas un engagement pour le futur.</p>																				
Rendements du passé	<p>En fonction des performances réalisées sur les marchés financiers, un taux de participation aux bénéfices est ajouté au taux d'intérêt garanti. Ce taux de participation aux bénéfices est appliqué sur la provision constituée chez l'assureur au 31 décembre de l'année d'attribution.</p> <p>Au cours des années précédentes, les rendements globaux suivants ont été attribués:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Année</th> <th>Taux garanti (1)</th> <th>Fourchette des taux de participation aux bénéfices (2)</th> <th>Fourchette des taux de rendement global (1) + (2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2011</td> <td>1,50%</td> <td>1,000% - 1,125%</td> <td>2,500% - 2,625%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>1,50%</td> <td>0,875% - 1,000%</td> <td>2,375% - 2,500%</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>1,50%</td> <td>0,875% - 1,000%</td> <td>2,375% - 2,500%</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>1,50%</td> <td>0,375% - 0,500%</td> <td>1,875% - 2,000%</td> </tr> </tbody> </table> <p>⇒ La fourchette inférieure est valable si le montant assuré est inférieur à 15 000 € ⇒ La fourchette supérieure est appliquée si le montant assuré est supérieur à 30 000 €</p>	Année	Taux garanti (1)	Fourchette des taux de participation aux bénéfices (2)	Fourchette des taux de rendement global (1) + (2)	2011	1,50%	1,000% - 1,125%	2,500% - 2,625%	2012	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%	2013	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%	2014	1,50%	0,375% - 0,500%	1,875% - 2,000%
Année	Taux garanti (1)	Fourchette des taux de participation aux bénéfices (2)	Fourchette des taux de rendement global (1) + (2)																		
2011	1,50%	1,000% - 1,125%	2,500% - 2,625%																		
2012	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%																		
2013	1,50%	0,875% - 1,000%	2,375% - 2,500%																		
2014	1,50%	0,375% - 0,500%	1,875% - 2,000%																		

<p>Frais et primes risques</p>	<p>Les montants des primes et les capitaux repris dans le contrat (conditions particulières) sont calculés en tenant compte de tous les frais liés au contrat. Aucun autre frais ne vient diminuer les capitaux contractuellement garantis.</p> <p>En cas de rachat/réduction, une pénalité pour sortie anticipée du contrat est intégrée dans le calcul.</p> <p>Les montants de rachat/réduction nets sont indiqués dans le contrat.</p>														
<p>Durée</p>	<p>Durée déterminée au choix du client.</p> <p>Toutefois, pour pouvoir bénéficier des avantages fiscaux, la durée doit être de 10 ans minimum.</p> <p>Le contrat se termine anticipativement en cas de rachat total ou de décès de l'assuré.</p> <p>En ce qui concerne la garantie complémentaire optionnelle, elle se termine:</p> <ul style="list-style-type: none"> • en cas de décès, • en cas de rachat des garanties principales (la garantie complémentaire n'a pas de valeur de rachat), • en cas de réduction de la garantie principale. 														
<p>Prime</p>	<p>Le preneur d'assurance choisit la périodicité de paiement de la prime: annuelle, semestrielle, trimestrielle, mensuelle ou unique.</p>														
<p>Fiscalité (résidents luxembourgeois)</p>	<p>La fiscalité telle que décrite ci-après est sujette à réglementation et est renseignée à titre indicatif. Elle n'est d'application que pour les résidents. Les non-résidents doivent s'en référer à la législation de leur état de résidence.</p> <p>L'assurance capital différé fait partie des produits dont les primes d'assurance sont déductibles dans le cadre de l'article 111 L.I.R. jusqu'aux plafonds ci-dessous:</p> <table border="1" data-bbox="516 884 1393 1024"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Montants maxima déductibles</th> </tr> <tr> <th>sans conjoint</th> <th>avec conjoint</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Contribuable</td> <td>672,00 €</td> <td>1 344,00 €</td> </tr> <tr> <td>Contribuable avec 1 enfant</td> <td>1 344,00 €</td> <td>2 016,00 €</td> </tr> <tr> <td>Par enfant supplémentaire</td> <td>+ 672,00 €</td> <td>+ 672,00 €</td> </tr> </tbody> </table> <p>Voici les règles les plus significatives de déductibilité en la matière:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la durée de souscription minimale est de 10 ans, • tout acte tel que le rachat du contrat, qui a pour effet d'enlever aux primes antérieures déduites leur caractère déductible, donne lieu à une imposition fiscale rectificative des années en cause, • le preneur d'assurance et l'assuré doivent être le contribuable ou une personne imposable collectivement avec lui (son conjoint/cohabitant/paxé ou enfants), • les primes ne sont pas soumises à taxation, • au terme, le capital versé est exempt d'impôt sur le revenu, • en cas de décès d'un résident, l'assureur doit informer l'administration de l'enregistrement du capital décès versé. 		Montants maxima déductibles		sans conjoint	avec conjoint	Contribuable	672,00 €	1 344,00 €	Contribuable avec 1 enfant	1 344,00 €	2 016,00 €	Par enfant supplémentaire	+ 672,00 €	+ 672,00 €
	Montants maxima déductibles														
	sans conjoint	avec conjoint													
Contribuable	672,00 €	1 344,00 €													
Contribuable avec 1 enfant	1 344,00 €	2 016,00 €													
Par enfant supplémentaire	+ 672,00 €	+ 672,00 €													
<p>Rachat</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Dans la variante "capital différé sans contre assurance des primes (CDSR)"</i> Le rachat n'est pas possible. • <i>Dans la variante "capital différé avec contre assurance des primes (CDAR)"</i> Le preneur d'assurance peut demander par écrit le versement de la valeur de son contrat (rachat total) à tout moment: le contrat est alors résilié. Le montant de la valeur de rachat à chaque anniversaire du contrat est indiqué dans le contrat. <p>Le montant global de la valeur de rachat ne peut dépasser la prestation assurée en cas de décès au moment du rachat. Si tel est le cas, l'excédent éventuel est transformé en une prime unique servant à financer une assurance à capital différé sans remboursement de primes.</p> <p>Indemnité de rachat: voir rubrique frais.</p> <p>La garantie complémentaire ACA ne comporte pas de valeur de rachat.</p> <p>Attention, le rachat anticipé est préjudiciable au preneur d'assurance en raison de perte de l'avantage fiscal et de la taxation rectificative correspondante.</p>														
<p>Information</p>	<p>Le preneur d'assurance reçoit annuellement:</p> <ul style="list-style-type: none"> • un certificat d'impôt reprenant le montant des primes payées durant l'année, • à partir de la 3^e année, un document reprenant les informations sur le niveau de participation bénéficiaire (taux d'intérêt garanti, taux de participation aux bénéfices, nouveaux montants garantis). <p>Les valeurs de rachat et de réduction nettes de pénalité sont mentionnées dans le contrat.</p>														