

14.03.2022 - 11:39 Uhr

Smart Invest: la nouvelle solution de prévoyance flexible d'Allianz Suisse

Wallisellen (ots) -

Investir en toute sécurité et de manière autonome tout en profitant des opportunités de rendement. Avec Smart Invest, Allianz Suisse lance une nouvelle solution de prévoyance qui offre un maximum de flexibilité et qui peut être adaptée en cas de changements dans la vie des clientes et de clients en fonction de leurs besoins. Allianz Suisse répond ainsi à la demande croissante de produits d'assurance modernes dans les affaires Vie individuelle.

Face aux défis à relever dans les 1er et 2e piliers et à la persistance du contexte de taux bas, le besoin en prévoyance privée ne cesse de croître. Les produits Vie individuelle hybrides, qui combinent sécurité et opportunités de rendement, sont particulièrement recherchés dans ce domaine. C'est pourquoi Allianz Suisse a décidé de lancer une nouvelle solution de prévoyance hybride baptisée "Smart Invest", qui combine la sécurité d'une garantie en cas de vie et les opportunités de rendement de placements en actions prometteurs. Le tout selon un mix qui s'adapte à la situation individuelle du client. Smart Invest propose aussi une véritable innovation en matière de rémunération: le taux d'intérêt technique n'est pas fixe jusqu'à la fin du contrat d'assurance, comme c'est généralement le cas. Il est réexaminé tous les 5 ans et adapté à l'évolution du marché pour les primes futures, selon une procédure transparente. La composante liée à des fonds est investie dans des placements en actions, comme par exemple dans le portefeuille de fonds dynamique d'Allianz Suisse géré par des experts en placement actifs dans le monde entier.

Flexibilité et autodétermination maximales

Smart Invest offre de nombreuses possibilités à chaque étape de la vie et pendant toute la durée du contrat, ce qui lui permet de rester en phase avec les besoins des clients.

Il est ainsi possible de suspendre temporairement le paiement des primes si l'argent vient à manquer en raison d'un déménagement ou d'un voyage autour du monde. Dans les périodes d'alternance entre activité et non activité professionnelle, Smart Invest permet de passer sans problème du pilier 3a au pilier 3b et inversement. Si la situation de vie du client change, la répartition de la prime entre la composante à rémunération fixe et la composante liée à des fonds peut être redéfinie à tout moment. Par ailleurs, les avoirs peuvent être redistribués sans limite entre les deux composantes.

"La vie n'est pas un long fleuve tranquille. Avec Smart Invest, nous avons développé une solution optimale qui s'adapte aux besoins de nos clientes et clients à chaque étape de leur vie. Elle tient compte à la fois de l'évolution de la propension et de la capacité à prendre des risques, du budget d'épargne et de la couverture des risques nécessaire. Et lorsque les taux d'intérêt remontent, nos clientes et clients profitent de notre modèle de rémunération inédit. Il est difficile de trouver plus innovant et plus flexible. Avec Smart Invest, nous disposons désormais d'une solution d'assurance vie qui accompagne nos clientes et clients de manière flexible durant toutes les phases de leur vie", explique Monika Behr, responsable Vie chez Allianz Suisse.

Contact:

Hans-Peter Nehmer, responsable Communication et durabilité
hanspeter.nehmer@allianz.ch, tél.: 058 358 88 01

Bernd de Wall, porte-parole Senior
bernd.dewall@allianz.ch, tél : 058 358 84 14