**Soumission à la FINMA des valeurs de règlement en dehors de la prévoyance professionnelle selon l‘art. 127 OS et la Circ. FINMA 16/6 "Assurance sur la vie"**

**Questionnaire pour l’entreprise d‘assurance**

**I Nouveau produit**

**II Modification d’un produit existant**

Version du 25.02.2016

|  |  |
| --- | --- |
| **Entreprise d’assurance :** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Le (les) soussigné(s) confirme (confirment) avoir examiné le respect de la règlementation relative aux valeurs de règlement selon l‘art. 127 OS et la Circ. FINMA 16/6 "Assurance sur la vie". En outre, il (ils) confirme (confirment) que les informations pré-contractuelles sont disponibles pour le preneur d’assurance selon l‘art. 3 de la Loi sur le Contrat d’Assurance (LCA; RS 221.229.1) et la Circ. FINMA 16/6. | | |
| Nom: |  |  |
| Fonction: |  |  |
| Signature: |  |  |
| *La réponse au présent questionnaire doit faciliter le processus d‘approbation. Les chiffres marginaux (Cm) se réfèrent à la Circ. FINMA 16/6 "Assurance sur la vie".*  *Les questions du chapitre 8 concernent seulement le rachat de rentes d’invalides en cours.*  *Il ne faut pas répondre aux questions sans objet pour un produit. Cependant, le formulaire doit être adressé avec une précision correspondante.*  *Les saisies peuvent directement être faites dans le formulaire; veuillez les faire ressortir en couleur.*  *Nous vous rendons attentif au fait que la demande d’obtention des privilèges fiscaux doit être faite séparément auprès de l’administration fédérale des contributions.* | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **I Nouveau produit** | | | |
| **Name:** |  | | |
| Date de la soumission : |  | | |
| Branche d’assurance selon l’annexe 1 OS : |  | | |
| Date de mise sur le marché  : |  | | |
| Brève description : |  | | |
| Documents joints :   * Description technique des valeurs de règlement (si nécessaire;  par ex. description de la tarification actuarielle) * C.G.A. (concernant les valeurs de règlement) * Modèle de police (s’il contient des informations sur les valeurs de règlement) * Exemples de calcul selon la section 9 * Exemples de calcul selon le paragraphe 1.3 (si nécessaire) * … | | Oui  □  □  □  □  □  □ | Non  □  □  □  □  □  □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. Réserve mathématique d‘inventaire** | | Oui | Non |
| 1.1 | La réserve mathématique d’inventaire est-elle calculée pour la détermination des valeurs de règlement selon les mêmes bases techniques que celles utiliséss pour la tarification ? *(Cm 37)* | □ | □ |
| 1.2 | Si non pourquoi ? | | |
| 1.3 | En cas de réponse „Non“ à la question 1.1 : des exemples de calcul sont-ils donnés qui montrent que les bases effectivement appliquées conduisent dans tous les cas au moins à des résultats équivalents ? (*Cm 42*) | □ | □ |
| 1.4 | Si des parts d’excédents ont été intégrées dans la réserve mathématique d’inventaire de l’assurance initiale : ont-elles été considérées pour le calcul des valeurs de règlement ? *(Cm 59)* | □ | □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2. Frais d’acquisition sur les assurances avec partie épargne y compris les rentes viagères et temporaires** | | Oui | Non |
| *Précision : les règles du Cm 47 s’appliquent indépendamment du type de paiement des primes* | | | |
| 2.1 | Les frais d’acquisition appliqués dans le tarif sont-ils inférieurs ou égaux à 5.00% de la valeur actuelle des primes ? | □ | □ |
| 2.2 | Si non, à combien s’élèvent-ils ?  Une réserve mathématique modifiée est à calculer selon le *Cm 47*. | | |
| 2.3 | Le taux de Zillmerisation appliqué est-il conforme au *Cm 45?* | □ | □ |
| 2.4 | Les frais de gestion sont-ils constants pendant toute la durée du contrat ? | □ | □ |
| 2.5 | Si non, une réserve mathématique modifiée est à calculer selon le *Cm 47*. | | |
| 2.6 | Le calcul de la valeur actuelle des primes brutes est-il conforme au *Cm 46 ?* | □ | □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3. Déduction pour risque de taux d’intérêt (seulement en cas de rachat)** | | Oui | Non |
| 3.1 | Le calcul de la déduction pour risque de taux d’intérêt est-il conforme au *Cm 51* ? | □ | □ |
| 3.2 | Des taux du marché des capitaux actuels ou historiques sont-ils appliqués ? *(Cm 55)* | □ | □ |
| 3.3 | La durée résiduelle du contrat est-elle prise en compte pour le calcul de la déduction pour risque de taux d‘intérêt ? (*Cm 56*) | □ | □ |
| 3.4 | La méthode de calcul est-elle présentée dans la description technique fournie ? | □ | □ |
| 3.5 | Les variables correspondantes sont-elles définies et expliquées ? | □ | □ |
| *Précision:* la déduction pour risque de taux d’intérêt ne peut être appliquée que sur la partie du contrat qui est effectivement rachetée*.* | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **4. Total des déductions** | | Oui | Non |
| *Précision: d’autres déductions telles que celles décrites dans les sections 2 et 3 ci-dessus ne sont pas autorisées.* | | | |
| 4.1 | Les formules appliquées considèrent-elles les restrictions complémentaires des déductions ("Règle des 2/3")? *(art. 127 al. 2 lettre g OS)* | □ | □ |
| 4.2 | La fractionnabilité des primes (art. 24 al. 1 et art. 42 al. 3 LCA): ce principe est-il respecté à partir de la deuxième année du contrat ? | □ | □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **5. Valeur de règlement des garanties sur les produits liés à des participations avec des garanties financières** | | Oui | Non |
| 5.1 | N’y a t-il aucune garantie inclue qui pourrait dépasser la valeur du sous-jacent (en dehors des garanties décès avec des primes en fonction du risque) ? | □ | □ |
| 5.2 | Les garanties sont-elles considérées de façon appropriée pour le calcul des valeurs de règlement ? *(Cm 58)* | □ | □ |
| 5.3 | La méthode est-elle présentée dans la description technique fournie ? | □ | □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **6. Participations aux excédents** | | Oui | Non |
| 6.1 | Le système d’accumulation d’intérêts est-il exclusivement destiné à une répartition en excédents ? | □ | □ |
| 6.2 | Le calcul de la valeur de règlement dépend-il de la participation aux excédents en cas d’accumulation d’intérêts selon les *Cm 60+61* ? | □ | □ |
| 6.3 | Si un excédent final est prévu : la participation à la provision pour excédent final est-elle considérée pour le calcul de la valeur de règlement selon le *Cm 91* ? | □ | □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **7. Réduction** | | Oui | Non |
| 7.1 | L’assurance réduite est-elle de même nature que l’assurance originale *(Cm 77)* ? | □ | □ |
| 7.2 | Si non, l’écart en regard de la nature originale est à justifier techniquement *(Cm 78).* | | |
| 7.3 | Si l’assurance réduite n’est pas de même nature que l’assurance originale :  cet écart est-il consigné dans les C.G.A. ? *(Cm 79)* | □ | □ |
| *Précision : l’entreprise d’assurance peut, selon le Cm 85, effectuer un versement de la valeur de règlement au lieu d’une réduction jusqu’à un montant maximum.* | | | |
| 7.4 | Si l’entreprise d’assurance recoure à la règle ci-dessus : ce montant est-il évoqué dans les C.G.A. ? | □ | □ |
| *Précision : une offre selon le Cm 84 ne sous entend pas de limites prudentielles.* | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **8. Rachat de prestations d‘invalidité en cours (*Cm 43*)** | | Oui | Non |
| 8.1 | Le règlement contractuel prévoit-il qu’une rente d’invalide en cours continue d’être versée en cas de rachat ? | □ | □ |
| 8.2 | Si non, une rente d’invalide en cours doit être prise en compte de façon appropriée pour le calcul de la valeur de règlement. La méthode appliquée y relative doit être décrite. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **9. Devoir d’information pré-contractuel envers le preneur d‘assurance** | | Oui | Non |
| 9.1 | Les informations pré-contractuelles sont-elles mises à disposition par écrit au preneur d’assurance comme prévu par les *Cm 66-70* ? | □ | □ |
| 9.2 | Si oui, sous quelle forme ?  - C.G.A.  - … | □  □ | □  □ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **10. Informations pour la FINMA** | | Oui | Non |
| 10.1 | Des exemples de calculs ont-ils été conçus pour les valeurs de règlement ? | □ | □ |
| *Précision : Afin d’évaluer si les conditions d’amortissement des frais d’acquisition sont satisfaites pour les valeurs de règlement, l’entreprise d’assurance doit mettre à disposition dans la soumission des exemples de calculs sous forme de tableaux comportant l’évolution des valeurs de règlement. Pour cela les combinaisons les plus fréquentes d’âge et de durée sont tout paticulièrement à considérer, de même que des combinaisons extrêmes. Les tableaux doivent faire ressortir de façon évidente l’évolution de la réserve mathématique d’inventaire (si nécessaire, modifiée), des déductions pour les frais d’acquisition non amortis et des valeurs de règlement; en particulier, il doit ressortir clairement de la présentation que les règles relatives à la réserve mathématique modifiée sont respectées.*  *Un léger dépassement des limites telles que prévues dans la Circ. FINMA 16/6* *"Assurance sur la vie"* peut être tolérée  *en cas de combinaisons extrêmes d’âge et de durée. Si un tel dépassement à l’intérieur du domaine d’application devait être possible, alors indiquez des exemples y relatifs.*  *Pour des assurances de risque pur, il peut être renoncé à des exemples de calculs.* | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **II Modification d’un produit existant** | |
| **Nom:** |  |
| Date de la soumission : |  |
| Branche d’assurance : |  |
| Date de mise sur le marché : |  |
| Date de la dernière approbation : |  |
| Brève description : |  |

|  |
| --- |
| **1. Modification d’un produit existant sans influence sur la valeur de règlement** |
| Si les modifications n’ont pas d’influence sur les valeurs de règlement, une soumission formelle pour approbation des valeurs de règlement n’est pas nécessaire *(Cm 64)*.  Dans ce cas, il convient de remplir la première page et la présente page de ce questionnaire, complétées avec une justification de l’absence d’influence de la modification du produit existant sur la valeur de règlement. |

|  |
| --- |
| **2. Modification du taux d‘intérêt technique** |
| Une adaptation du taux d’intérêt technique à un taux d’intérêt technique maximal modifié selon l‘art. 121 al. 1 OS ne nécessite pas de nouvelle soumission ni d’information. |