

Disposizioni attuali per l'assicurazione sulla vita agganciata a fondi d'investimento

Nell'ambito dell'assicurazione sulla vita agganciata a fondi d'investimento si può scegliere in un ampio ventaglio di fondi d'investimento e tra diversi portafogli fondi gestiti attivamente. Si applicano le seguenti disposizioni e condizioni:

Determinazione del mix d'investimento

1. Selezione individuale dei fondi

Nella scelta dei fondi si deve tenere presente che alla conclusione del contratto il numero di fondi ammesso in una polizza è limitato a un massimo di 3 e la quota minima per fondo non può essere inferiore al 10 per cento. Inoltre si deve ricordare che non è possibile combinare il Raiffeisen Fonds (CH) – Multi Asset Class Absolute Return e nemmeno del fondo parziale DWS (CH) – Pension Garant con altri fondi.

2. Portafogli fondi gestiti

Ogni portafoglio fondi rappresenta un investimento di capitale globale con una strategia chiaramente definita. Per questa ragione non è possibile mischiare diversi portafogli oppure combinare un portafoglio con singoli fondi d'investimento.

Prezzi d'emissione e di riscatto

I fondi d'investimento e i portafogli fondi vengono acquistati al prezzo d'emissione (valore d'inventario netto compresa una commissione unica d'emissione) in franchi svizzeri. Attualmente si applicano le seguenti commissioni d'emissione:

Fondi monetari e Fondi immobili	Fondi obbligazionari	Fondi a strategia d'investimento e azionari	Portafogli fondi gestiti
0,0%	0,7%	1,0%	1,0%

Se si sceglie il fondo con garanzia del valore massimo DWS (CH) – Pension Garant, valgono le prestazioni e le condizioni riportate nel prospetto di vendita separato con il regolamento del fondo della DWS Investments Schweiz integrato.

Le parti di fondi in valuta estera sono convertiti ai relativi cambi del giorno.

Per i titoli negoziati in borsa, segnatamente per il **Credit Suisse Real Estate Fund LivingPlus**, sia il prezzo ufficiale di emissione sia il prezzo ufficiale di riscatto corrispondono al corso di chiusura giornaliero ufficiale della borsa. Al corso di chiusura giornaliero ufficiale può essere aggiunta (emissione) o sottratta (riscatto) un'eventuale tassa di bollo. Se a una data determinante non è disponibile un corso di chiusura ufficiale, è determinante il corso di chiusura del giorno successivo in cui sono disponibili corsi di chiusura ufficiali.

Tasse di gestione per i portafogli fondi gestiti

Le tasse per il management dei portafogli fondi vengono rimosse trimestralmente. Queste tasse si calcolano sulla base del capitale investito alla fine del trimestre. I tassi attuali sono:

Portfolio Flex 3b	Portfolio Equity/SRI-Equity/Flex 3a	Portfolio Dynamic	Portfolio Balanced (3a)/Sustainable/SRI-3a
0,24%	0,19%	0,15%	0,12%

Cambiamento (switching)

Il contraente può incaricare in qualsiasi momento la PAX di modificare la composizione degli investimenti in fondi. La vendita e l'acquisto avvengono al valore d'inventario netto; vale a dire, non vengono addebitate né commissioni d'emissione né tasse di switching.

Strumento d'investimento	Valutazione	Condizioni di switching
Fondi d'investimento	giornalmente	giornalmente, con valuta un giorno lavorativo dopo la ricezione dell'ordine
Portafogli fondi	1° giorno lavorativo del mese	L'ordine deve essere pervenuto alla PAX almeno 10 giorni lavorativi prima dell'inizio del mese.
DWS (CH) – Pension Garant per 2017	5° giorno del mese, a condizione che questo sia un giorno lavorativo bancario a Zurigo, Ginevra o Francoforte.	La polizza di assicurazione deve avere una durata minimo fino al 1. 9. 2017, massimo al 1. 9. 2044, l'ordine deve essere pervenuto alla PAX prima dell'inizio del mese

Per poter tenere conto delle esigenze d'investimento, nella polizza agganciata a fondi d'investimento finanziata con premi periodici il contraente può scegliere tra 3 diverse possibilità di switching. Le varianti elencate nel formulario di cambiamento sotto la voce C e D permettono di duplicare il numero massimo ammissibile di fondi per polizza. In questi casi viene applicata la seguente regola: il numero dei fondi che vengono alimentati costantemente mediante nuovi premi e il numero dei fondi ai quali non affluisce più nessun premio sono limitati rispettivamente a un massimo di 3.

Avvertenza per il cambiamento di fondi nella «assicurazione verde»: i fondi elencati qui sono in genere investimenti convenzionali che, contrariamente alla «assicurazione verde», non danno particolare importanza a criteri ecologici, sociali ed etici.

Nota importante riguardante il cambiamento nel fondo parziale DWS (CH) – Pension Garant: si deve firmare il formulario «Particolarità e regole di switching per i fondi parziali del DWS (CH) – Pension Garant». Al DWS (CH) – Pension Garant possono passarsi le polizze in cui non è stato effettuato nessun pagamento anticipato sulle prestazioni assicurative (prelievo anticipato).

La PAX si riserva di modificare, se necessario, le condizioni suindicate.

La richiesta di switching deve essere inoltrata per iscritto al seguente indirizzo:

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA, Servizio alla clientela EV, casella postale, 4002 Basilea