

Ordine di cambiamento per il fondo d'investimento (switching)

Cognome e nome del contraente

Telefono (per chiarimenti)

raggiungibile dalle

alle

Numero polizza

Tipo di premio

Premio unico

Premi periodici

(si prega di indicare con una crocetta)

Incarico la PAX di modificare il mix d'investimento della suindicata polizza agganciata a fondi d'investimento nel modo seguente:

Nuovo mix d'investimento

Nome del fondo/portafoglio fondi

Quota in %

solo percentuali intere

(al massimo 3 fondi, quota minima di singoli fondi del 10%, nessuna combinazione per i portafogli fondi, per il Funds Multi Asset Class e per del fondo parziale DWS (CH) – Pension Garant)

(si prega di indicare con una crocetta la variante desiderata)

Totale 100%

Assicurazione finanziata con premio unico

A Il nuovo mix d'investimento vale per tutte le parti acquisite.

Assicurazione con premi periodici

B Il nuovo mix d'investimento vale per le parti acquisite e per i premi che verranno a maturazione in futuro.

C Il nuovo mix d'investimento vale solo per i premi che verranno a maturazione in futuro. Le parti acquisite rimangono invariate.

D Il nuovo mix d'investimento vale solo per le parti acquisite. Rimane invariato il mix d'investimento per i premi che verranno a maturazione in futuro.

Dopo l'esecuzione del suo ordine riceverà un conteggio dettagliato.

Confermo di avere preso conoscenza delle disposizioni dell'assicurazione sulla vita agganciata a fondi d'investimento, elencate a pagina 2 e 3.

Luogo

Data

Firma del contraente

(per le persone giuridiche includere timbro della ditta)

Si prega di inviare a

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

Universo dei fondi dell'assicurazione sulla vita agganciata a fondi d'investimento

Per cambiare il Vostro mix d'investimento potete scegliere tra i fondi d'investimento seguenti:

Nome del fondo d'investimento	Numero di valore	Caratteristiche	Strategia d'investimento	Classe di rischio
LO Funds II – Money Market (CHF) P A	10 301 278	Fondo monetario svizzero	Sicurezza	1
SaraBond	67 388	Fondo obbligazionario internazionale	Rendimento	2
DWS (CH) – Pension Garant per 2017*	3 462 627	Fondo a strategia d'investimento con valore massimo garantito	Ponderata	2
Credit Suisse Real Estate Fund LivingPlus	3 106 932	Fondo immobiliare svizzero con partecipazioni dirette negli immobili in cui investe	Immobili	2-3
Portfolio Sustainable*	-	Portafoglio fondi di tutto il mondo, considera fattori ecologici, sociali ed etici, quota di azioni 30%, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	2-3
Raiffeisen Pension Invest Futura Yield*	950 498	Fondo a strategia, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Sarasin Sustainable Portfolio – Defensive (CHF)	985 096	Fondo a strategia, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced*	2 375 444	Fondo a strategia, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Pictet Funds (CH)-LPP-40-P*	1 643 170	Fondo a strategia, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Sarasin GlobalSar – Balanced (CHF)	174 906	Fondo a strategia d'investimento con azioni e obbligazioni internazionali	Ponderata	3
Portfolio Flex 3a*	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, con una quota flessibile azioni, strategia d'investimento attiva per mano di specialisti esterni indipendenti, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Portfolio Balanced 3a*	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Portfolio SRI-3a*	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, Socially Investing (SRI), considera fattori ecologici, sociali ed etici, come da direttive LPP per l'investimento	Ponderata	3
Portfolio Balanced	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, quota azioni 50%	Ponderata	3
Raiffeisen Fonds (CH) – Multi Asset Class Absolute Return	2 215 351	Fondo a strategia d'investimento largamente diversificato in fondi obbligazionari, azionari e immobiliari nonché in hedge fund e in fondi di materie prime	Ponderata	3
Prifund QUAM Multimanager 10 CHF-E	2 165 662	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo con una quota variabile azioni e un carattere absolute return	Dinamica	3
Portfolio Flex 3b	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, con una quota flessibile azioni, strategia d'investimento attiva per mano di specialisti esterni indipendenti	Dinamica	3-4
Portfolio Dynamic	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, quota azioni 75%	Dinamica	3-4
Sarasin EquiSar-IIIID (EUR)	1 927 777	Fondo azionario che investe in titoli di qualità in tutto il mondo	Dinamica	3-4
Vontobel Fund – Swiss Stars Equity B CHF	470 537	Fondo azionario che investe in titoli di qualità svizzeri	Azioni	4
LO Funds (CH) – Swiss Leaders P D	1 178 662	Fondo azionario che investe in titoli di qualità svizzeri	Azioni	4
Sarasin EquiSar – Global	906 846	Fondo azionario che investe in tutto il mondo in temi dinamici del futuro	Azioni	4
Sarasin Sustainable Equity – Global	720 685	Fondo azionario che investe in tutto il mondo in titoli di aziende che operano nel rispetto dell'ambiente e della società	Azioni	4
Portfolio Equity	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, quota azioni 90%	Azioni	4
Portfolio SRI-Equity	-	Portafoglio fondi diversificato in tutto il mondo, Socially Responsible Investing (SRI), considera fattori ecologici, sociali ed etici, quota azioni 90%	Azioni	4
Vontobel Swiss Small Companies	279 572	Fondo azionario che investe in titoli di qualità di piccole e medie imprese svizzere	Azioni	5
LO Funds – Euro-Zone Small & Mid Caps P A	2 570 346	Fondo azionario che investe in azioni emesse di small e mid cap europee, eccetto il Regno Unito	Azioni	5
Pictet Funds (LUX)-Biotech-P Cap	891 431	Fondo azionario che investe in tutto il mondo in titoli di aziende biotecnologiche	Azioni	5
Pictet Funds (LUX)-Clean Energy-P Cap	2 840 646	Fondo azionario che investe in tutto il mondo in titoli di aziende che contribuiscono ai cambiamenti del mondo per l'impiego di energia con minor contenuto di carbonio e ne traggono vantaggio	Azioni	5

*Per il pilastro 3a si possono usare esclusivamente questi fondi, con carattere previdenziale secondo le direttive sugli investimenti della LPP.

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