



**Affinché il rendimento netto
sia giusto**



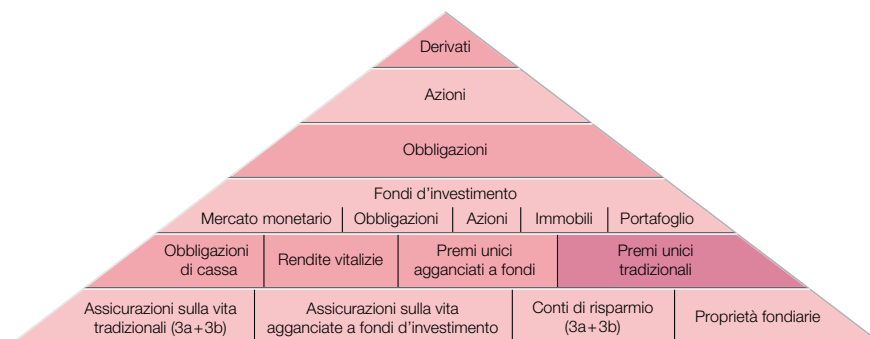


Non puntate tutto su una carta

Chi possiede un patrimonio e desidera accrescerlo dovrebbe disporre d'una chiara strategia d'investimento. Al principio di ogni strategia c'è il sistematico rilevamento delle idee personali e delle aspettative per il futuro. Da queste bisogna ricavare gli obiettivi personali e finanziari. Purtroppo non tutti i desideri possono essere realizzati contemporaneamente. Spesso gli obiettivi sono in conflitto fra loro. La liquidità d'un investimento di capitale non è conciliabile con un alto rendimento. Se si vuole ottenere un rendimento attrattivo, bisogna accettare anche un certo rischio.

La soluzione di questo dilemma è: non puntare tutto su una carta! Per poter meglio raggiungere gli obiettivi finanziari nella loro globalità, il patrimonio viene suddiviso tra diverse forme d'investimento. Una buona diversificazione del patrimonio tiene conto non solo di liquidità, sicurezza e rendimento, ma anche dei costi e degli aspetti fiscali. In un portafoglio d'investimenti equilibrato non può mancare quindi il premio unico, assolutamente sicuro, offerto dagli assicuratori svizzeri sulla vita.

Gli strumenti individuali d'investimento e previdenza



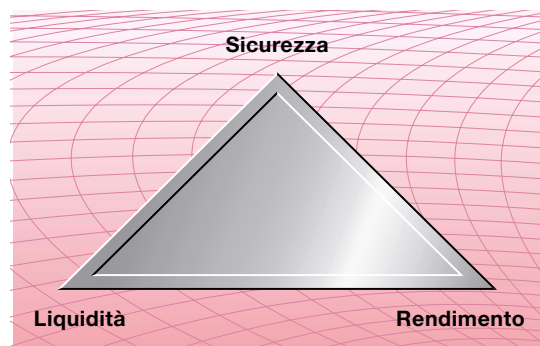
Il premio unico tradizionale è uno strumento ottimale per la formazione d'una solida base patrimoniale. Lo strumento di previdenza assolutamente sicuro è pertanto l'elemento forte d'un portafoglio d'investimenti equilibrato.

Scegliete una solida base patrimoniale

Il premio unico PAX-Invest riunisce i vantaggi d'un attrattivo investimento di capitale con i plus di un'assicurazione sulla vita. Il rendimento netto del PAX-Invest, grazie ai vantaggi fiscali, è chiaramente superiore a quello di titoli di prim'ordine. Anche riguardo alla sicurezza, l'investitore non deve scendere a compromessi. Il PAX-Invest garantisce un tasso d'interesse di base all'anno per tutta la durata dell'investimento. Inoltre vengono corrisposte quote d'eccedenze il cui ammontare dipende dall'evoluzione del tasso d'interesse sul mercato dei capitali e dall'andamento degli affari della PAX. Sono a disposizione due sistemi per effettuare l'investimento di queste quote d'eccedenze. Nel sistema «accredito di risparmio» le quote d'eccedenze maturano interessi come su un conto di risparmio tradizionale. Nel sistema «accredito di fondi» le quote d'eccedenze vengono investite in un fondo azionario. Come ulteriore opzione PAX-Invest può essere concluso anche in EURO o in dollari US. Investendo in valuta estera l'investitore approfitta direttamente del tasso d'interesse che viene applicato in questa valuta.

Come strumento classico di previdenza, il PAX-Invest dispone di molteplici vantaggi. In caso di decesso prematuro dell'assicurato, i familiari ossia i beneficiari sono finanziariamente al sicuro. Essi ricevono subito la somma di decesso convenuta. Inoltre, a protezione della famiglia, il legislatore concede particolari privilegi in materia d'esecuzione che, in pratica, possono rivelarsi della massima importanza. Poiché la Confederazione riconosce il PAX-Invest come strumento per rafforzare individualmente la previdenza di vecchiaia, i versamenti di capitale alla scadenza del contratto sono esenti dall'imposta sul reddito. Questo però se la durata dell'investimento è al minimo di cinque anni, l'investitore alla scadenza del contratto ha almeno 60 anni e il contratto è stato concluso prima di aver compiuto il 66° anno d'età. Nei singoli Cantoni l'imposizione differisce, non è possibile quindi formulare un'indicazione generale. Tuttavia molti Cantoni applicano la stessa regolamentazione della Confederazione o una analoga.

Il conflitto d'obiettivi dell'investitore



Sicurezza, liquidità e rendimento sono criteri essenziali per la diversificazione individuale del patrimonio. Il rendimento d'un investimento è influenzato da costi e imposte.



PAX-Invest – Tutti i vantaggi in sintesi

Combinazione ideale

PAX-Invest abbina i vantaggi di un investimento di capitale con quelli di un'assicurazione sulla vita.

Prestazione garantita

PAX-Invest Vi garantisce una corresponsione fissa degli interessi più una partecipazione agli utili per tutta la durata dell'investimento.

Gestione professionale degli investimenti

Potete approfittare dei vantaggi offerti da una gestione professionale degli investimenti. Gli investimenti di capitali sono soggetti a severe norme legali imposte dalla Confederazione.

Vantaggi fiscali interessanti

Il legislatore riconosce l'importante funzione sociale dell'assicurazione sulla vita. In determinate condizioni, il pagamento del capitale in caso di vita è esente da imposte.

Partner competenti

La PAX è una delle più vecchie società di assicurazione in Svizzera. Il suo nome è sinonimo di esperienza pluriennale e di ampio servizio ai clienti.



PAX. Per la previdenza professionale e privata.

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita
Aeschenplatz 13, casella postale, 4002 Basilea, telefono 061 277 66 66, telefax 061 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch