

Partecipazione alle eccedenze

Un bonus trasparente e lungimirante



PAX
ASSICURAZIONI

Per ogni assicurazione è fondamentale avere una forte solvibilità. La PAX punta sull'efficienza. Nel contempo si premura di far partecipare ogni volta i suoi contraenti ai guadagni.

La formazione delle eccedenze

Nei contratti d'assicurazione i calcoli devono mantenere la loro validità per un lungo periodo, indipendentemente dalla situazione economica, dal livello degli interessi e dalla situazione della Borsa. Per questa ragione le compagnie d'assicurazione devono stabilire con grande prudenza i premi e le prestazioni che garantiscono. Quando l'andamento degli affari è buono, spesso risulta un'eccedenza.

Esistono tre fonti che possono portare a eccedenze.



- Se il ricavo del capitale di una compagnia d'assicurazione è superiore all'interesse tecnico garantito, ne risulta un'eccedenza d'interessi.
- Se la somma di tutti i premi di rischio supera le prestazioni dell'assicurazione relative ai rischi di decesso, incapacità di guadagno e longevità, ne risulta un'eccedenza dal rischio.
- Un'eccedenza dai costi risulta se i costi calcolati nel premio (per la conclusione, l'incasso e la gestione) sono maggiori dell'onere effettivamente insorto.

Dal fondo eccedenze ogni anno affluiscono le eccedenze ai nostri clienti.

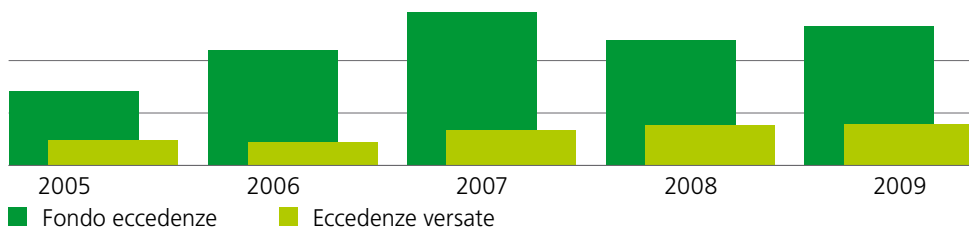
Si applica la regola seguente: ogni contratto deve ricevere, se possibile, l'eccedenza che ha prodotto. Le eccedenze sono ripartite tra le assicurazioni aventi diritto in base a riconosciuti metodi della matematica assicurativa. Non tutti i contratti generano un'eccedenza, per cui è possibile che nel caso singolo non venga attribuita.

Noi siamo una società cooperativa, perciò passiamo i guadagni ai nostri clienti. E – grazie a un esercizio basato sul principio della sostenibilità – avremo eccedenze da attribuire anche in futuro.

Sviluppo sostenibile e ripartizione

La PAX è una società cooperativa che appartiene ai suoi clienti. Essa quindi non deve soddisfare le richieste degli azionisti, ma può focalizzarsi totalmente sulle esigenze dei clienti. Negli ultimi cinque anni la PAX ha versato ai suoi clienti in media CHF 18 milioni all'anno sotto forma di eccedenze. Per il 2010 sono previsti di nuovo circa CHF 23 milioni da ripartire.

Sviluppo fondo eccedenze e partecipazione in milioni CHF (assicurazione individuale)



La formazione delle eccedenze dipende da fattori economici e quindi non è prevedibile in anticipo. Per ridurre le fluttuazioni e per mantenere il più costante possibile l'importo delle singole partecipazioni, le eccedenze annue vengono raccolte in un fondo e ripartite in tempi successivi. La prosperità futura è assicurata grazie al principio della sostenibilità.

Comunicazione delle eccedenze

Per aumentare la trasparenza, nella comunicazione delle eccedenze riguardanti la vostra polizza, la PAX vi presenta ora anche le seguenti informazioni:

- Quale importo è affluito nel fondo eccedenze dal risultato d'esercizio dell'anno precedente della PAX.
- Qual è l'importo che nell'anno in corso sarà rimborsato alla comunità dei soci della PAX.
- In quale misura e da quale fonte voi approfittate personalmente di questa partecipazione alle eccedenze.
- Oltre alle eccedenze annue, può anche risultare un'eccedenza finale. I dati si possono leggere in fondo alla comunicazione delle eccedenze.

Questa comunicazione viene inviata ogni anno, indipendentemente dall'attribuzione di un'eccedenza o meno nel singolo caso.

La PAX, società cooperativa e assicuratore di lunga tradizione, si sente profondamente legata e impegnata in modo particolare nei confronti della Svizzera e dei suoi cittadini. Noi viviamo secondo i principi di serietà, continuità e affidabilità.

Partecipazione alle eccedenze – spiegazione dei concetti principali

Tasso d'interesse tecnico garantito (tasso d'interesse di 1° grado)

Il tasso d'interesse tecnico massimo da applicare viene verificato e stabilito periodicamente dalla sorveglianza del mercato finanziario FINMA sulla base della situazione attuale del mercato dei capitali. In questo modo in una compagnia d'assicurazione si creano diverse generazioni tariffarie con differenti tassi d'interesse tecnico. Tuttavia, di regola, a livello di una singola polizza il tasso è stabilito e invariabile per tutta la durata del contratto e costituisce la base per calcolare i premi e le prestazioni garantiti.

Basi biometriche

Esse contengono le probabilità che gli eventi assicurati possano verificarsi (sopravvivenza, decesso e invalidità). Esse dipendono p. es. dal sesso o dall'età della persona assicurata e sono definite sulla base dei dati rilevati all'interno della popolazione o nei portafogli delle assicurazioni. Oltre al tasso d'interesse tecnico, esse costituiscono la base più importante per calcolare i premi e le prestazioni di un contratto.

Tasso d'interesse di 2° grado

Questo elemento determinante per l'attribuzione dell'eccedenza sugli interessi considera il ricavo complessivo di una compagnia d'assicurazione su tutti gli investimenti di capitali nonché la situazione attuale del mercato dei capitali. L'eccedenza d'interessi di un contratto si calcola dalla differenza tra il tasso d'interesse di 2° grado e il tasso d'interesse tecnico sulla base dell'attuale avere di risparmio.

Per la previdenza professionale e privata.

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA
Aeschenplatz 13, casella postale, 4002 Basilea
Telefono +41 61 277 66 66, Telefax +41 61 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch

PAX
ASSICURAZIONI