

Ordine di cambiamento (switch) Cambiamento dell'investimento in fondi

Contraente

Nome

Cognome

Data di nascita

N° polizza

Nuovo mix d'investimento

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

Pax Fonds-Portfolio

100%

Variante dello switch desiderata

1. Assicurazione finanziata con premio unico

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

2. Assicurazione finanziata con premio periodico

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.

Avviso

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

Firma

Confermo di avere preso conoscenza delle disposizioni elencate a pagina 2.

Luogo/ Data

Firma contraente

Per modificare il suo mix d'investimento può scegliere tra le varianti elencate di seguito

	Previdenza vincolata (pilastro 3a)	Previdenza libera (pilastro 3b)
Pax Fonds-Portfolio Obiettivo di Rendimento		
Pax Fonds-Portfolio 25		
Pax Fonds-Portfolio 50		
Pax Fonds-Portfolio 75	tutti	tutti
Pax Fonds-Portfolio 100		
Pax Fonds-Portfolio Flex		
Pax Fonds-Portfolio Flex max		

Disposizioni attuali in merito allo switch

Nell'ambito dello switching è disponibile una selezione di portafogli fondi gestiti attivamente. Per quest'ultimi valgono le seguenti disposizioni e condizioni:

Esecuzione

Lo switch viene eseguito il primo giorno lavorativo del mese successivo. Per poter garantire l'esecuzione, il suo ordine deve essere pervenuto presso Pax almeno un giorno lavorativo prima dell'inizio del mese.

Determinazione del mix d'investimento

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

Prezzi d'emissione e di riscatto

La vendita e l'acquisto avvengono al valore netto d'inventario; vale a dire, non vengono addebitate né commissioni d'emissione né tasse di switching. Le quote di fondi in valute estere vengono convertite ai rispettivi corsi del giorno.

Fondi negoziati in borsa

Nel caso di fondi negoziati in borsa, il prezzo di riscatto ufficiale corrisponde al corso di chiusura giornaliero ufficiale dal quale può essere detratta un'eventuale tassa di bollo. Se, in una determinata data, nessun corso di chiusura ufficiale è disponibile, è determinante il corso di chiusura del giorno successivo per il quale è disponibile un corso di chiusura ufficiale.

Costi di gestione

Per il management dei portafogli fondi vengono riscossi i costi di gestione. Pax determina i costi di gestione in base alla situazione del mercato. Per conoscere le tasse di amministrazione attualmente in vigore consultare il sito www.pax.ch/fondsservice-it.