

LifeStarPlanInvest e TerzaLifeStarPlanInvest

Foglio informativo di base

Scopo

Il presente foglio informativo di base mette a Sua disposizione informazioni essenziali sulla presente assicurazione sulla vita qualificata (qui di seguito: il «prodotto»). Non si tratta di materiale pubblicitario. Le presenti informazioni sono prescritte dalla legge allo scopo di aiutarla a capire il genere, i rischi, i costi nonché gli utili e le perdite possibili legati a questo prodotto e a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Prodotto	LifeStarPlanInvest e TerzaLifeStarPlanInvest
Produttore	Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA («Pax»), Aeschenplatz 13, 4002 Basilea, www.pax.ch , telefono +41 61 277 66 66
Autorità di vigilanza	Pax è soggetta alla vigilanza prudenziale dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Approvazione o autorizzazione del prodotto

Pax è autorizzata dalla FINMA a esercitare l'attività assicurativa nel ramo assicurativo pertinente. I valori di liquidazione del prodotto sono stati approvati dalla FINMA.

Avvertenza

È in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile da capire.

Che genere di prodotto è?

Genere e caratteristiche	Questa assicurazione sulla vita legata a quote di fondi è un'assicurazione di capitale in cui le prestazioni di Pax sono esigibili sia in caso di vita che in caso di decesso. È destinata alla previdenza libera (LifeStarPlanInvest) o alla previdenza vincolata (TerzaLifeStarPlanInvest).
Prestazioni assicurate	In caso di decesso viene corrisposto il più alto dei seguenti due valori: – il capitale garantito in caso di decesso o – il valore dell'investimento garantito e di quello legato a quote di fondi più il 5% del capitale garantito in caso di decesso. In caso di vita viene corrisposto il valore dell'investimento garantito nonché il valore dell'investimento legato a quote di fondi. Ulteriori prestazioni derivanti da eventuali assicurazioni complementari si basano sui documenti contrattuali.
Processo di risparmio	Il premio viene utilizzato in parte per un investimento con interesse garantito e in parte per un investimento legato a quote di fondi. Con la parte che viene utilizzata per l'investimento in quote di fondi Lei partecipa all'andamento dei mercati finanziari. Può scegliere tra investimenti con diverse strategie (www.pax.ch/servizio-fondi). La parte che confluisce nell'investimento con interesse garantito viene investita da Pax in diversi valori patrimoniali, ad esempio in titoli a reddito fisso, azioni e immobili. Gli interessi attivi che ne derivano possono essere attribuiti all'investimento legato a quote di fondi sotto forma di partecipazione alle eccedenze.

Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?

Profilo di rischio del processo di risparmio

Il rischio di questo prodotto dipende dalla ripartizione delle parti di risparmio. Le opportunità e i rischi degli investimenti legati a quote di fondi sono descritti nei relativi fogli informativi di base redatti dalla direzione di ciascun fondo (www.pax.ch/servizio-fondi).

Perdita massima possibile

L'evoluzione del valore di questa assicurazione sulla vita qualificata dipende dall'evoluzione del valore degli investimenti scelti o sottostanti. La somma che riceverà effettivamente dipende dall'evoluzione del mercato e dalla durata della detenzione del prodotto. Per le simulazioni delle performance si rimanda alle informazioni specifiche per l'assicurazione sulla vita qualificata.

Per l'investimento con interesse garantito viene indicata una prestazione garantita in caso di vita. Questa verrà corrisposta in ogni caso. Per gli investimenti legati a quote di fondi, a seconda dell'andamento futuro del mercato non si può escludere che l'investimento scelto subisca una perdita ingente o addirittura totale. Diverse simulazioni delle performance degli investimenti offerti sono riportate nei relativi fogli informativi di base redatti dalla direzione di ciascun fondo (www.pax.ch/servizio-fondi).

Cosa accade se Pax non è in grado di effettuare il pagamento?

Pax è tenuta per legge a garantire tutte le pretese derivanti dai contratti assicurativi mediante un patrimonio speciale vincolato. Nel caso altamente improbabile di fallimento di Pax, tale patrimonio non rientra nella massa fallimentare. Il ricavato di tale patrimonio sarà invece utilizzato in via prioritaria ed esclusiva per coprire i crediti delle persone assicurate. Pax verifica costantemente l'entità e la natura del patrimonio vincolato al fine di costituire riserve sufficienti. La FINMA vigila sul rispetto degli obblighi di legge da parte di Pax. In questo modo Pax è sempre in grado di adempiere ai propri obblighi finanziari nei confronti delle persone assicurate.

Quali sono i costi?

Qui di seguito sono riportati quattro esempi che illustrano quali costi possono derivare dalla stipula di questo prodotto. La base di calcolo è la seguente: donna di 65 anni alla scadenza, nessuna caratteristica che comporta un aumento del rischio, ripartizione costante dei premi 80% di parte garantita e 20% di quote di fondi, fondo selezionato Pax (CH) Sustainable Portfolio 100, prestazione minima in caso di decesso, senza switch automatico dei fondi.

		Scioglimento del contratto dopo 5 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Contratto con premio annuo di CHF 3'000.00 e premio unico di CHF 60'000.00 e una durata di 10 anni	Rendimento lordo annuo			3.30%
	Riduzione annua del rendimento	2.61%	2.61%	1.61%
	Costi di rischio cumulati	CHF 185.80	CHF 185.80	CHF 259.20
Contratto con premio annuo di CHF 3'000.00 e premio unico di CHF 60'000.00 e una durata di 15 anni	Rendimento lordo annuo			3.57%
	Riduzione annua del rendimento	3.08%	2.37%	1.46%
	Costi di rischio cumulati	CHF 186.50	CHF 259.80	CHF 378.30
Contratto con premio annuo di CHF 3'000.00 e premio unico di CHF 60'000.00 e una durata di 20 anni	Rendimento lordo annuo			3.83%
	Riduzione annua del rendimento	3.55%	2.32%	1.41%
	Costi di rischio cumulati	CHF 140.20	CHF 276.10	CHF 436.20
Contratto con premio annuo di CHF 3'000.00 e premio unico di CHF 60'000.00 e una durata di 30 anni	Rendimento lordo annuo			4.30%
	Riduzione annua del rendimento	4.46%	2.36%	1.40%
	Costi di rischio cumulati	CHF 76.20	CHF 233.60	CHF 469.10

La seguente tabella illustra gli effetti dei diversi tipi di costi.

Tipo di costi		Riduzione del rendimento	
Costi unici senza costi di rischio	Costi di ingresso	0.68% o 0.50%	per una durata di 10 o 15 anni
		0.41% o 0.30%	per una durata di 20 o 30 anni
	Costi di uscita	0.00%	per tutte le durate
Costi ricorrenti senza costi di rischio	Costi legati ai fondi	0.44% o 0.54%	per una durata di 10 o 15 anni
		0.63% o 0.80%	per una durata di 20 o 30 anni
		0.49% o 0.42%	per una durata di 10 o 15 anni
	Altri costi ricorrenti	0.37% o 0.30%	per una durata di 20 o 30 anni
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento		1.61% o 1.46%	per una durata di 20 o 30 anni
		1.41% o 1.40%	per una durata di 20 o 30 anni
A ciò si aggiunge il premio di rischio cumulato per la garanzia in caso di decesso pari a		CHF 259.20 o CHF 378.30	per una durata di 20 o 30 anni
		CHF 436.20 o CHF 469.10	per una durata di 20 o 30 anni

È possibile sciogliere anticipatamente il contratto di assicurazione e ritirare il capitale anticipatamente?

Può revocare il Suo contratto di assicurazione entro 14 giorni. Ulteriori informazioni in merito al diritto di revoca e allo scioglimento anticipato sono contenute nei documenti contrattuali. In caso di scioglimento anticipato prima della scadenza del contratto possono insorgere costi a Suo carico.

Come fare per presentare reclamo?

Può presentare un reclamo in merito al prodotto, al comportamento del produttore o della persona che Le ha fornito la consulenza sull'assicurazione sulla vita qualificata o che l'ha mediata o venduta tramite i seguenti canali:

Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA
 Aeschenplatz 13, casella postale
 4002 Basilea
 servizioclienti-pp@pax.ch
www.pax.ch/avvertenze-legali