



**FONDSSTAR –  
LA SOLUZIONE  
PREVIDENZIALE  
CHE SI ADATTA**  
VERSATILE COME  
IL CAMALEONTE



## VOCI CRITICHE

La gamma di prodotti non è sufficientemente innovativa

Manca un'offerta di fondi passivi

Rispetto alla concorrenza i prodotti sono troppo costosi

## RISCONTRI POSITIVI

Supporto rapido in caso di problemi della clientela

Flessibilità nella ricerca di soluzioni soddisfacenti

Assistenza personale e simpatia



**FONDSPLAN DIVENTA  
FONDSSTAR**  
CIÒ CHE È BUONO  
RESTA –  
SI AGGIUNGE IL NUOVO

## COSA RIMANE DI BUONO

- Assicurazione intermedia di rischio
- Riscatto parziale con prelievo anticipato privilegiato
- Cambio di pilastro
- Adeguamento automatico 3a

## COSA MIGLIORA

- Riallocazione automatica dei fondi
- Possibilità di stipulazione prolungata
- Garanzia di ampliamento

## COSA C'È DI NUOVO

- Ulteriori possibilità d'investimento
- Esonero dal pagamento dei premi nel caso di un nuovo arrivo in famiglia
- Continuazione delle quote del fondo



## ASSICURAZIONE INTERMEDIA DI RISCHIO

Il processo di risparmio viene messo in pausa, mentre continua senza interruzioni la protezione in caso di decesso e di incapacità di guadagno.



## PRELIEVO ANTICIPATO PRIVILEGIATO

Una parte del capitale di previdenza può essere prelevata per la proprietà di abitazione ad uso proprio.



## CAMBIO DI PILASTRO

La polizza può essere adeguata in modo flessibile da previdenza vincolata a previdenza libera e viceversa.



## ADEGUAMENTO AUTOMATICO 3A

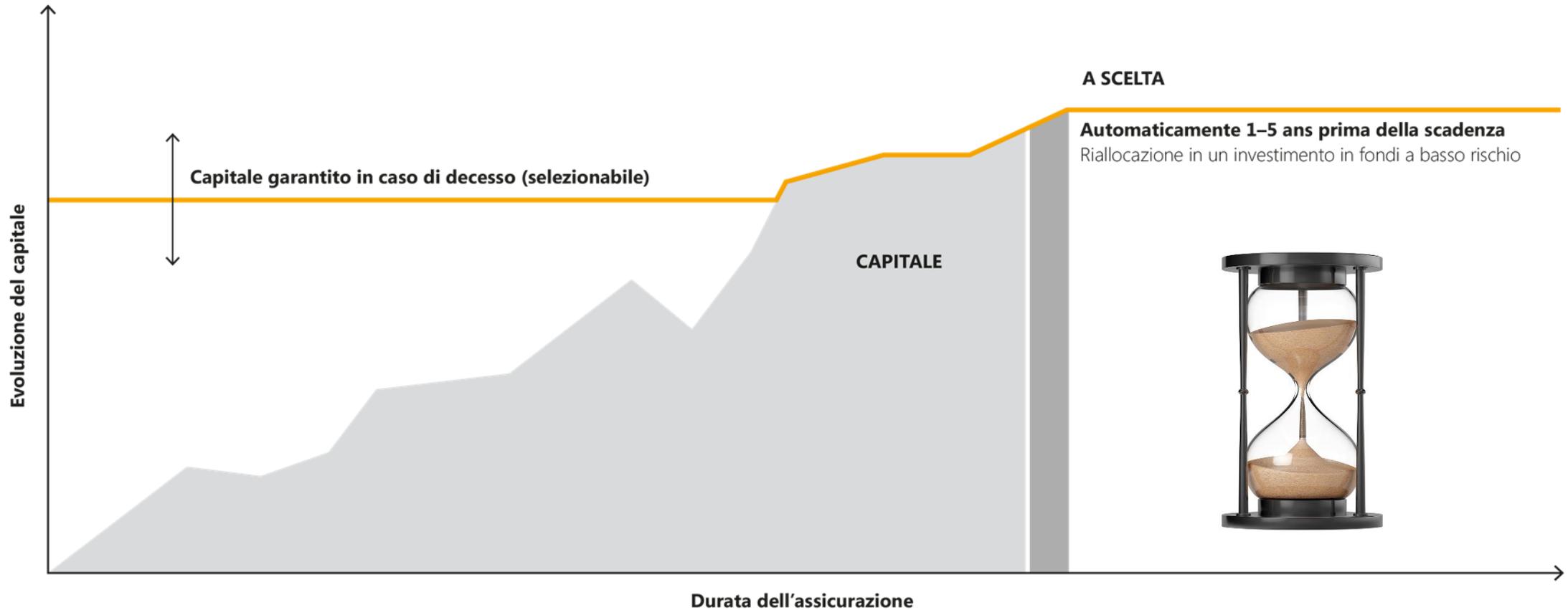
Il premio annuale effettivo viene automaticamente aumentato della differenza tra il nuovo e il vecchio importo massimo.



# Cosa migliora – adesso anche nell'investimento in fondi

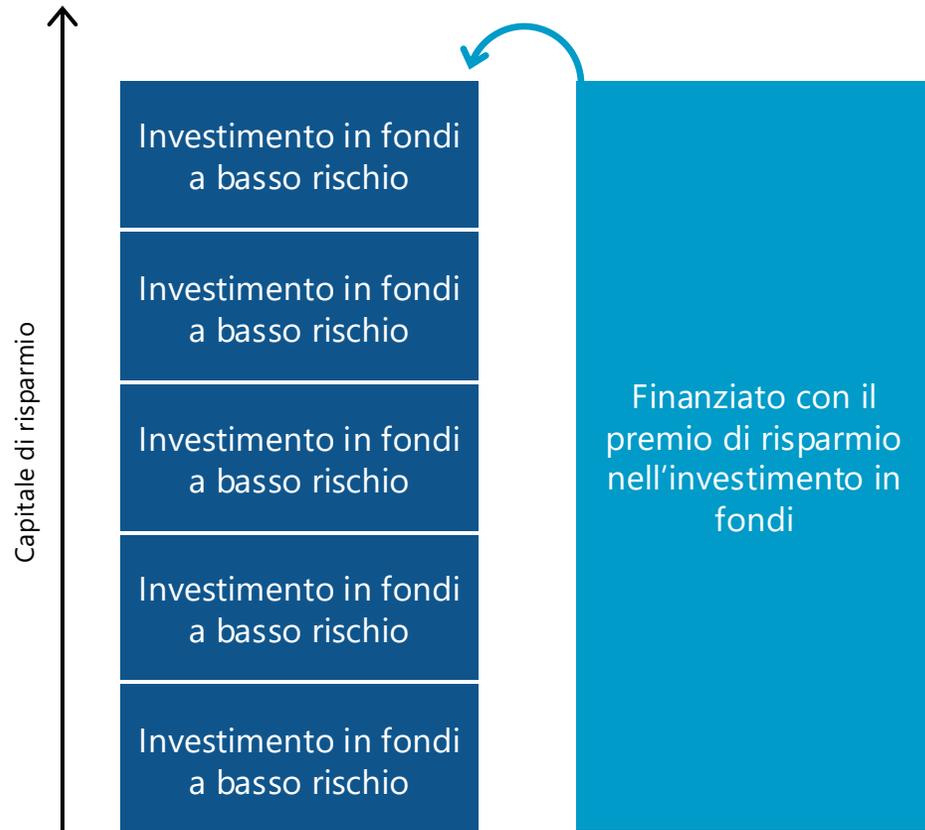


## RIALLOCAZIONE AUTOMATICA DEI FONDI



# Cosa migliora – adesso anche nell'investimento in fondi

## RIALLOCAZIONE AUTOMATICA DEI FONDI



## A SCELTA

Riallocazione automatica in un investimento in fondi a basso rischio 1-5 anni prima della scadenza

### Esempio di riallocazione:

Inizio riallocazione del fondo 5 anni prima della scadenza  
→ Un quinto del patrimonio del fondo viene riallocato

#### 4 ANNI PRIMA DELLA SCADENZA

Un quarto del patrimonio corrente del fondo

#### 3 ANNI PRIMA DELLA SCADENZA

Un terzo del patrimonio corrente del fondo

#### 2 ANNI PRIMA DELLA SCADENZA

Metà del patrimonio corrente del fondo

#### 1 ANNO PRIMA DELLA SCADENZA

Patrimonio totale del fondo

## POSSIBILITÀ DI STIPULAZIONE PROLUNGATA

- Età termine di 70 anni selezionabile in Quicksale al momento della presentazione della proposta
- A partire dall'età di pensionamento ordinaria è richiesto un attestato di attività lavorativa annuale



## GARANZIA DI AMPLIAMENTO

- La prestazione assicurativa può essere incrementata per una volta senza nuovo esame dello stato di salute.
- Capitale in caso di decesso: Fino a CHF 100'000
- Rendita per incapacità di guadagno: fino a CHF 12'000
- Oppure si può ricevere un prestito a condizioni agevolate dell'1.65%



# Cosa c'è di nuovo



**ULTERIORI POSSIBILITÀ  
D'INVESTIMENTO**

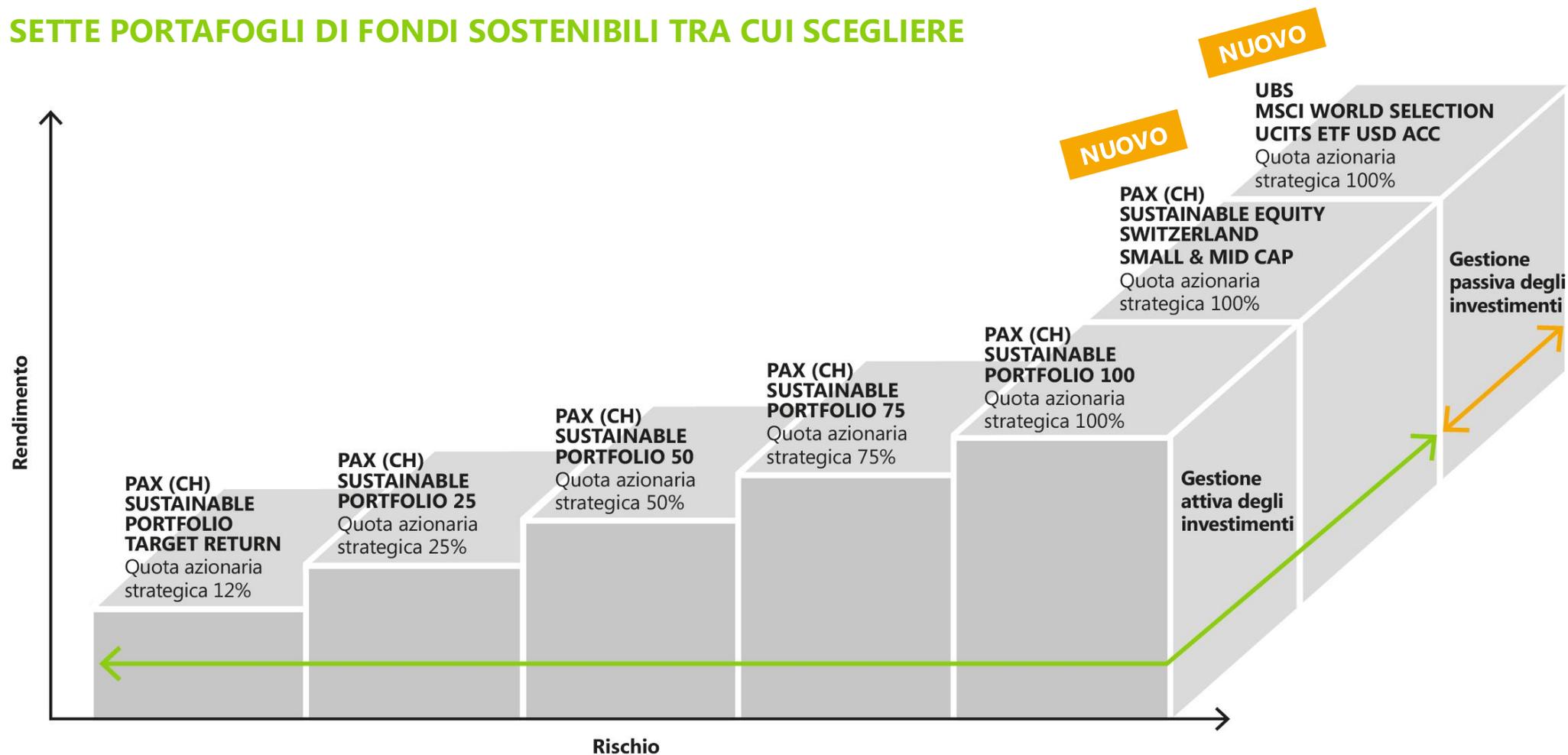
**ESONERO DAL  
PAGAMENTO DEI PREMI  
NEL CASO DI UN NUOVO  
ARRIVO IN FAMIGLIA**

**CONTINUAZIONE  
DELLE QUOTE DEL  
FONDO**



# Il nostro universo di fondi

## SETTE PORTAFOGLI DI FONDI SOSTENIBILI TRA CUI SCEGLIERE



# Investire con Pax significa investire in modo sostenibile



I 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (Sustainable Development Goals, SDG), costituiscono la base per la valutazione degli investimenti.

Il nostro partner Screen17 raccoglie e analizza i dati di base rilevanti e fornisce valutazioni sugli SDG delle aziende e dei Paesi degli investimenti in portafoglio e dell'universo d'investimento Pax.



## PAX (CH) SUSTAINABLE EQUITY SWITZERLAND SMALL & MIDCAP

### PUNTI SALIENTI PER I VOSTRI CLIENTI

- Gestito con approccio sostenibile da Pax Asset Management (PAM), sulla base degli obiettivi di sostenibilità delle Nazioni Unite
- Fondo azionario a gestione attiva
- Focus sulle piccole e medie imprese svizzere con modelli di business solidi e in forte crescita

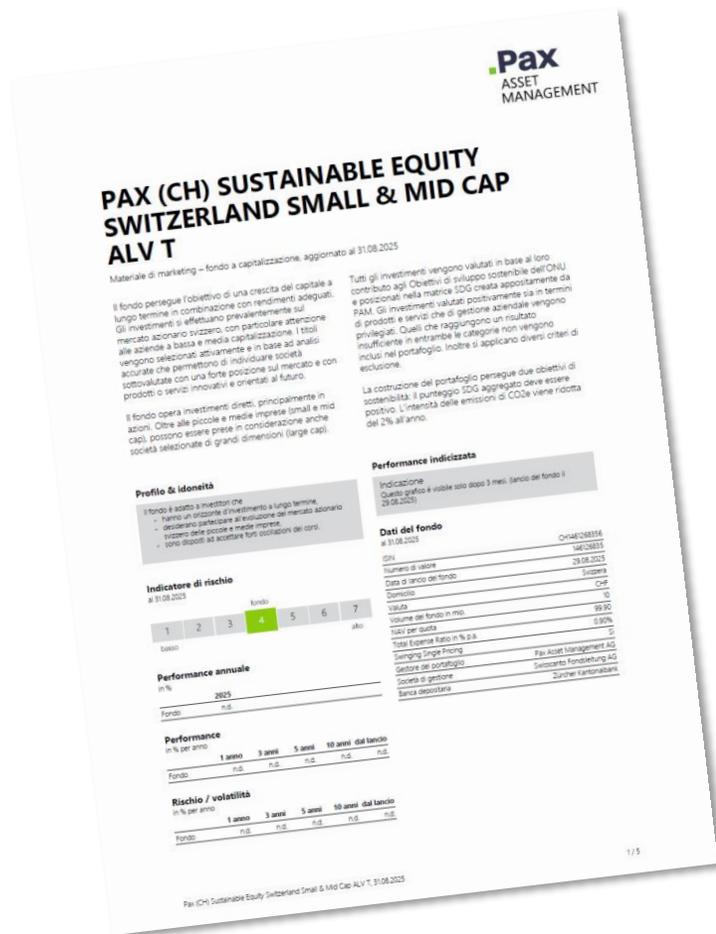
### ADATTO PER

- Clienti attenti alla sostenibilità
- Investitori che puntano a un'esperienza pluriennale e a un solido rapporto prezzo-prestazione
- Clienti che si fidano della qualità svizzera e degli «hidden champions»



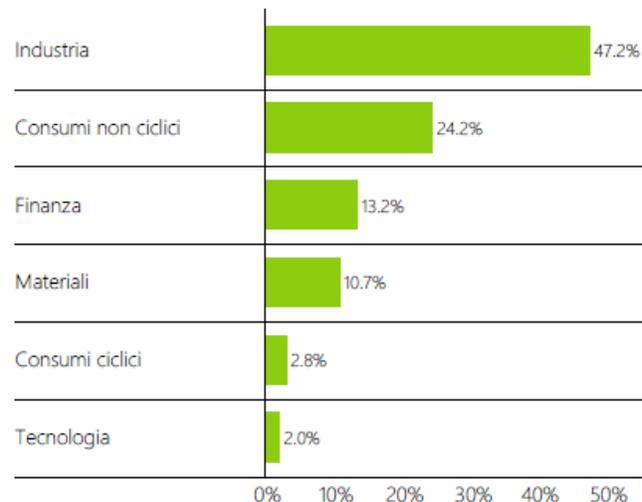
TER:  
0.9 %

## FACTSHEETS



### Settori azionari

Al 31.08.2025 in %



Fondo

### Le principali posizioni azionari

Al 31.08.2025 in %

	Fondo	Punteggio SDG
Straumann Holding AG	5.2%	19 ●
Schindler Holding AG	4.7%	21 ●
SGS SA	4.6%	2 ●
Clariant AG	4.3%	1 ●
EMS-Chemie Holding AG	4.3%	5 ●
Sika AG	4.3%	10 ●
Julius Bär Gruppe AG	4.2%	41 ●
Georg Fischer AG	4.1%	3 ●
Helvetia Holding AG	4.1%	40 ●
Holcim Ltd.	3.3%	9 ●

### Emissioni di gas serra

Cifre chiave sulle emissioni di gas a effetto serra (GHG)

Emissioni dell'azienda (scope 1 a 3)	5'440.25
Intensità (media ponderata tCO2eq/mio CHF fatturato)	1'223.03

Grado di copertura dei dati CO2: 100%

### Posizioni con le maggiori intensità di gas serra

	tCO2eq/mio. CHF fatturato	Peso
Sulzer AG	24'455	1.5%
Holcim Ltd.	4'204	3.3%
EMS-Chemie Holding AG	2'265	4.3%

## UBS MSCI WORLD SELECTION UCITS ETF USD ACC

### PUNTI SALIENTI PER I VOSTRI CLIENTI

- ETF mondiale sostenibile, basato sul rating di sostenibilità MSCI
- 689 titoli da mercati consolidati – esclusi i mercati emergenti
- Investire in modo conveniente  
TER ridotto

### ADATTO PER

- Clienti attenti alla sostenibilità
- Investitori attenti ai costi e che preferiscono una gestione passiva del portafoglio
- Clienti che puntano alla diversificazione globale



TER:  
0.15 %

## FACTSHEETS

# UBS MSCI World Selection UCITS ETF USD acc

### Esposizione settoriale (%)

	Indice
Information Technology	30.7
Financials	16.2
Industrials	10.9
Health Care	9.7
Consumer Discretionary	9.2
Communication Services	8.4
Consumer Staples	5.5
Materials	3.3
Energy	2.2
Real Estate	2.1
Utilities	1.9
Altri	0.0

### 10 principali posizioni azionarie (%)

	Fondi
NVIDIA Corp	10.9
Microsoft Corp	9.5
Alphabet Inc	5.2
Tesla Inc	2.2
Eli Lilly & Co	1.5
Visa Inc	1.5
Mastercard Inc	1.2
Johnson & Johnson	1.0
Home Depot Inc/The	0.9
Procter & Gamble Co/The	0.9

### Ponderazione per mercati (%)

	Indice
Stati Uniti	73.1
Giappone	5.6
Regno Unito	3.5
Canada	3.3
Francia	3.0
Svizzera	2.2

	Indice
Paesi Bassi	1.7
Australia	1.4
Germania	1.2
Irlanda	0.1
Altri	4.9

**UBS**  
Per scopi di marketing  
Edizione Svizzera  
Dati a fine luglio 2025

**UBS MSCI World Selection UCITS ETF USD acc**  
Scheda informativa del fondo  
UBS Exchange Traded Funds - UBS (H) ETF plc

**Descrizione del fondo**

- L'obiettivo di investimento è replicare, al netto delle commissioni, l'andamento del prezzo e del rendimento dell' MSCI World Selection Index (l'«indice» di questo comparto).
- Il corso di borsa e il valore del patrimonio netto potrebbero essere diversi.
- Il fondo è gestito passivamente.
- Il prodotto descritto è allineato all'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.
- Non vengono effettuati investimenti nei titoli raccomandati sulla lista di esclusione della SVKK-ASIR (www.svkk-azir.ch) e armi controverse.
- Prestito di valori mobiliari: non consentito.

**Rendimento (base USD, al netto delle commissioni)**

Risultato a 100 in funzione dei dati di fine mese

in %

2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023 2024 2025

Performance del fondo al netto delle commissioni (scala sinistra)  
Performance annua del fondo in % al netto delle commissioni (scala di destra)  
Performance dell'indice (scala sinistra)

**Performance in % (al netto delle commissioni)**

in %	2011	2012	2013	2014	2015	LFDP 1 anno di fine anno
Fondo (USD)	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	10.95	10.95
Indice di riferimento	24.70	-19.57	25.40	17.29	10.01	10.92

**Descrizione dell'indice**

L'MSCI World Selection Index è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato verificata per il flottante che misura la performance di società selezionate dall'MSCI World Index sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Questi criteri escludono i titoli sulla base del coinvolgimento in specifiche attività commerciali, nonché di rating ESG e dell'esposizione a controversie ESG.

**Per ulteriori informazioni**  
UBS Fund Infoline: 0800 899 899  
Internet: [www.ubs.com/fonds](http://www.ubs.com/fonds)  
Presso il proprio consulente

**Registrazioni per la distribuzione al pubblico**  
AT, AU, CH, DE, DK, ES, FI, FR, GB, IE, IT, LI, LU, NL, NO, PT, SE

## FLESSIBILITÀ NELLA SELEZIONE DEI FONDI

### FONDSSTAR E FONDSSTARINVEST

Scelta di uno o due investimenti in fondi al momento della stipulazione

### FONDSSTARPLANINVEST

Scelta di fino a quattro investimenti in fondi:

- 2 con premi periodici
- 2 con premio unico

# Esonero dal pagamento dei premi nel caso di un nuovo arrivo in famiglia



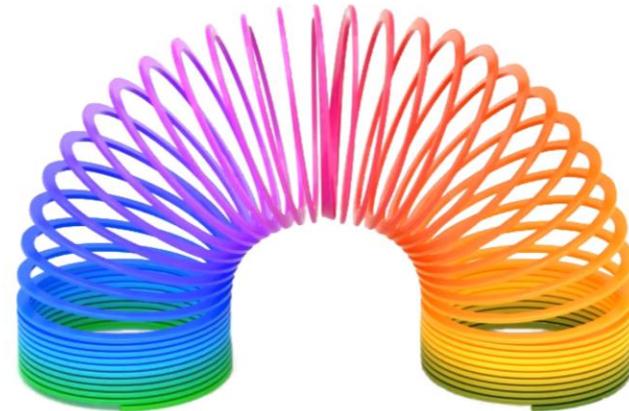
## SGRAVIO FINANZIARIO NEI MOMENTI FELICI

- In caso di nascita o adozione
- 4 mesi di assunzione del premio di rischio e di costo da parte di Pax
- Il cliente può continuare a pagare oppure sospendere il pagamento del premio di risparmio



## PROSEGUIRE SENZA INTERRUZIONI LA STRATEGIA D'INVESTIMENTO DOPO LA SCADENZA DELLA POLIZZA

- Massima flessibilità
- Adeguamento alla situazione di vita
- Evitare perdite dovute alla vendita
- Fiducia e continuità



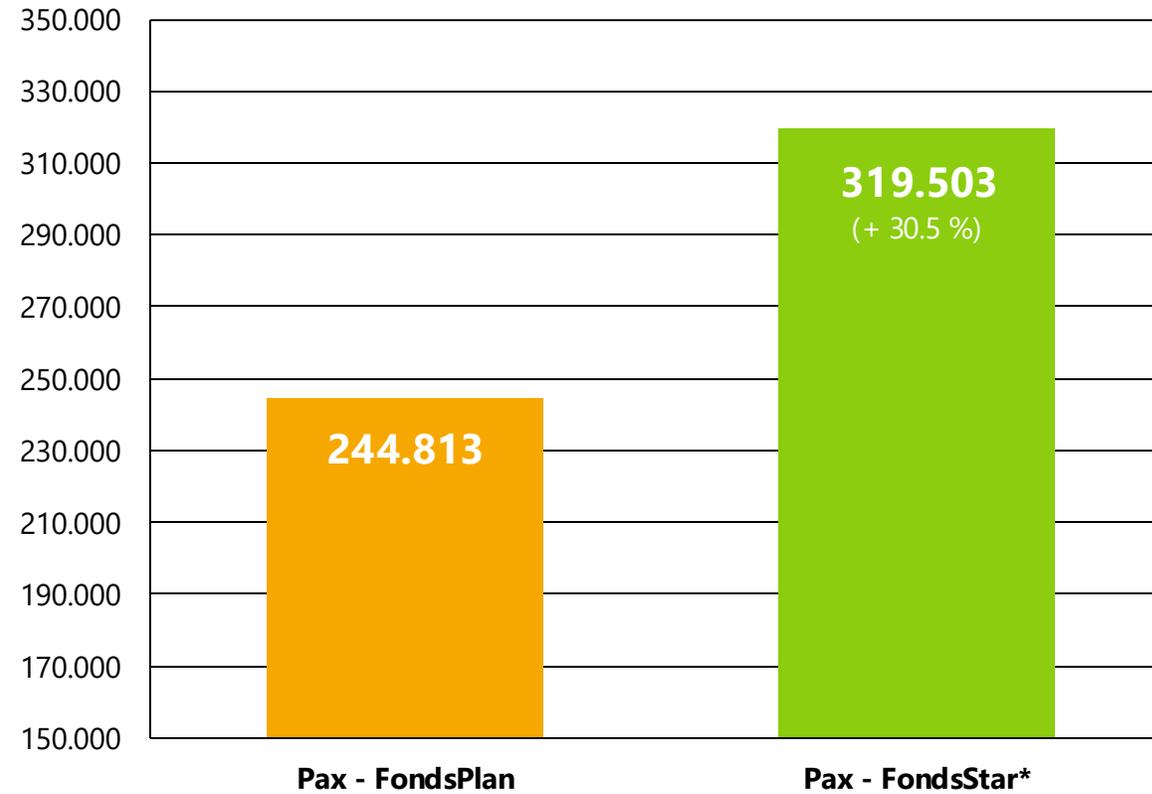
# Cosa significa per i vostri clienti



## PREZZI INTERESSANTI

Prestazione in caso di vita alla scadenza

In CHF



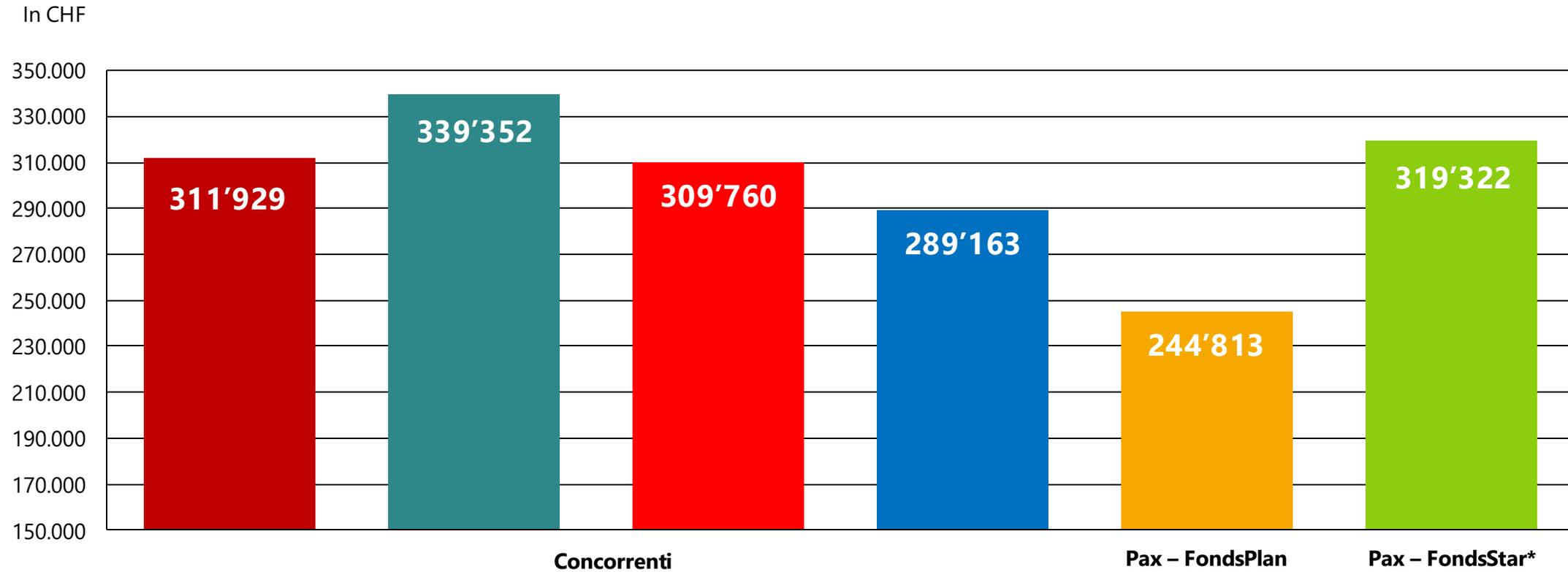
\* basato su fondo passivo, scenario medio (6.03% annuo), uomo, 30 anni, premio periodico, CHF 3'000 x 35 anni

# Cosa significa per i vostri clienti



## PREZZI INTERESSANTI

Prestazione in caso di vita alla scadenza



\* basato su fondo passivo, scenario medio (6.03% annuo), uomo, 30 anni, premio periodico, CHF 3'000 x 35 anni

# Cosa significa per i vostri clienti

## MASSIMA FLESSIBILITÀ:

**MAGGIORI POSSIBILITÀ  
D'INVESTIMENTO**



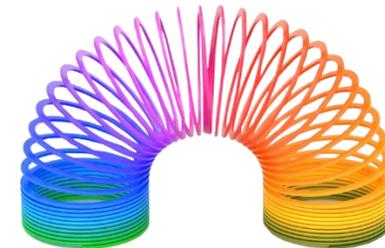
**ESONERO DAL  
PAGAMENTO DEI  
PREMI NEL CASO DI UN  
NUOVO ARRIVO IN  
FAMIGLIA**



**RIALLOCAZIONE DEI  
FONDI**



**CONTINUAZIONE  
DELLE QUOTE DEL  
FONDO OLTRE IL  
PERIODO**



# Su cosa potete continuare a fare affidamento



**STABILITÀ ATTRAVERSO  
VALORI COOPERATIVI**



**UNA VERA E PROPRIA  
PARTNERSHIP DA PARI  
A PARI**



**ASSISTENZA E  
SUPPORTO  
PERSONALI**



# DOMANDE?

**...e ora...**

# E ora... FondsStar conviene due volte!

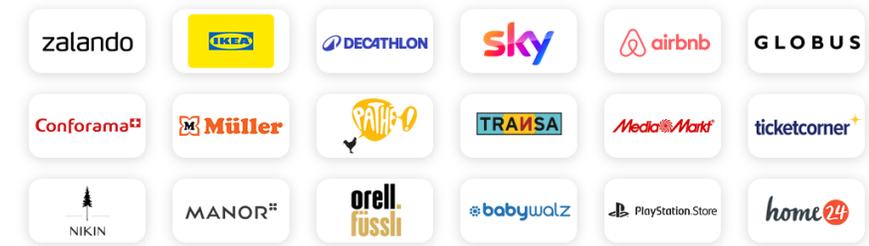


**Pax supporta il lancio di FondsStar con due buoni universali, ciascuno del valore di CHF 150.- per polizza**

**Uno per i vostri clienti e uno per voi!**

Condizioni:

- Polizze con inizio e pagamento entro il 31.12.2025
- Le prime 1'000 polizze
- Invio dei codici dei buoni via e-mail dopo l'emissione e il pagamento delle polizze



... e molti altri

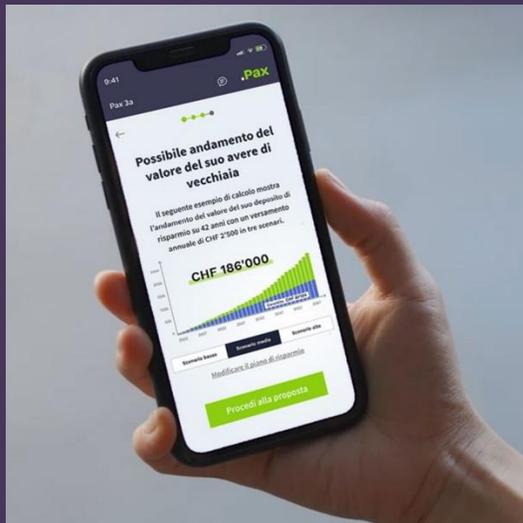
**Oltre 100 possibilità!**

VORSORGE AUF DEN  
PUNKT GEBRACHT

**Pax**

# Pax 3a

## IL VOSTRO FUTURO. LA NOSTRA RESPONSABILITÀ.





**Esistono già offerte digitali del pilastro 3a, ma ...**

**Con garanzia?**

**Incluso l'esonero dal pagamento dei premi?**

**Sostenibile?**

**Per partner di vendita?**



**Per chi vuole risparmiare in modo previdente, orientato alla sicurezza e al digitale**

# Caratteristiche del prodotto Pax 3a



**Investimento di capitale**



**Finanziamento**

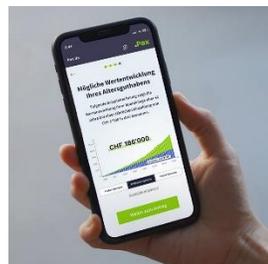


**Esonero obbligatorio dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno**

**Pax  
3a**



**Costi**



**Digitalizzazione**

## Investimento di capitale

Parte di risparmio garantita:

- Tasso tecnico attuale 0.35%
- Livello di garanzia 50%, 70% o 90%

Investimento in fondi:

- UBS MSCI World Selection
- Ridistribuzione automatica 5 anni alla scadenza

## Finanziamento

- Premio periodico min. 600.00 CHF/ anno
- Premio unico in caso di trasferimento 3a & pagamento supplementare

## Esonero incluso dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno

- Tariffa esistente
- Unica componente di rischio



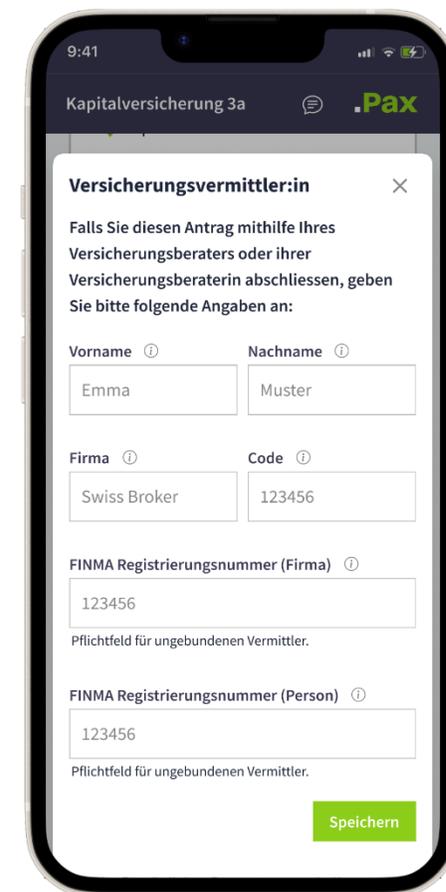
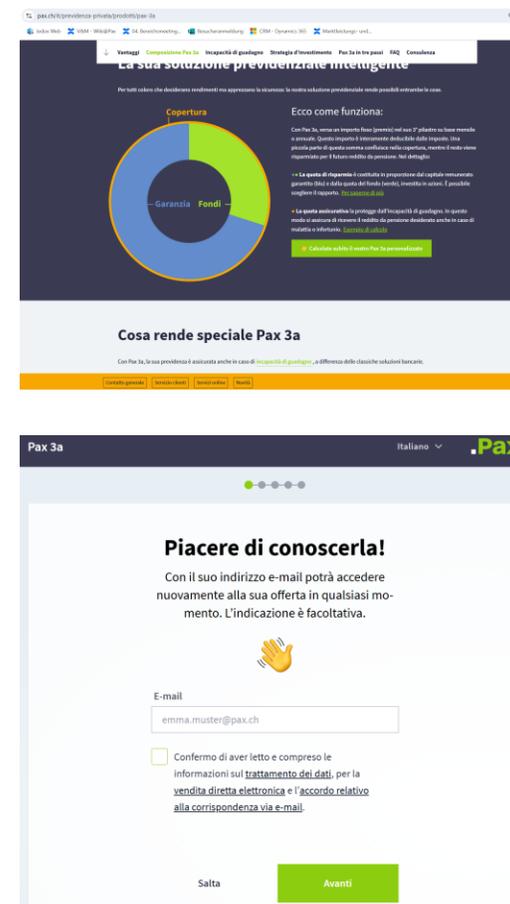
## Costi

- Costi di gestione 0.50% / 0.35% sul capitale di risparmio
- Bassi costi del fondo (0,15% TER + 1% commissione di emissione)

## Digitalizzazione

- Disponibile su pax.ch per la stipula (tutti i canali di vendita)
- Gestione tramite portale clienti
- Processo di stipula rapido

- **Stipula uniforme – con o senza accompagnamento del broker**
- **Possibilità di registrare il broker nella richiesta**
- **Verifica digitale dell'adeguatezza**
- **Modello di remunerazione innovativo**
- **Trasparenza dei costi su tutti i canali**



# 5 validi motivi per Pax 3a



**Pax 3a è perfetto per chi vuole risparmiare in modo previdente, orientato alla sicurezza e al digitale!**

## **Interamente digitale**

Pax 3a è un prodotto previdenziale totalmente digitale con gestione amministrativa senza supporto cartaceo tramite il portale clienti Pax.

Pochissime decisioni, una stipula veloce con firma digitale ed un'elevata facilità d'uso riducono al minimo la complessità.

**Semplice & rapido**

## **Trasparente & Corretto**

I costi sono esposti in modo chiaro, comprensibile e uniformi su tutti i canali di vendita.

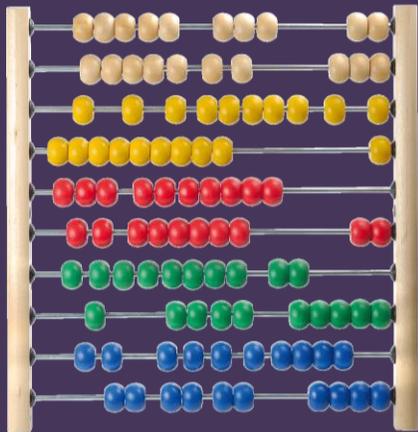
Grazie all'elevato livello di garanzia, a marchi noti (Pax & UBS) e all'esonero integrato dal pagamento dei premi, i clienti risparmiano senza preoccupazioni.

**Sicuro**

## **Conveniente**

Con solo lo 0,15% di TER e costi di gestione tra lo 0,5% e lo 0,35%, il Pax 3a si posiziona ai vertici del mercato!

# LA NUOVA OFFERTA IPOTECARIA PAX





- **Rapido:**  
Con soli 15 dati, un'offerta indicativa e molto precisa
- **Conveniente:**  
Il miglior tasso d'interesse tra oltre 12 fornitori rinomati (ma sempre come „Ipoteca-Pax“)
- **Semplice:**  
Amministrazione e provvigioni gestite tramite Pax, basate su Credit Exchange

# Credit Exchange: 10'000 transazioni e oltre 4 miliardi di CHF sulla piattaforma!



Clienti



Distributori



Plus >100 Broker (indirekt)

Nuovo



Borsa

CredEx



Valutazione immobiliare



Garanzia di qualità e gestione



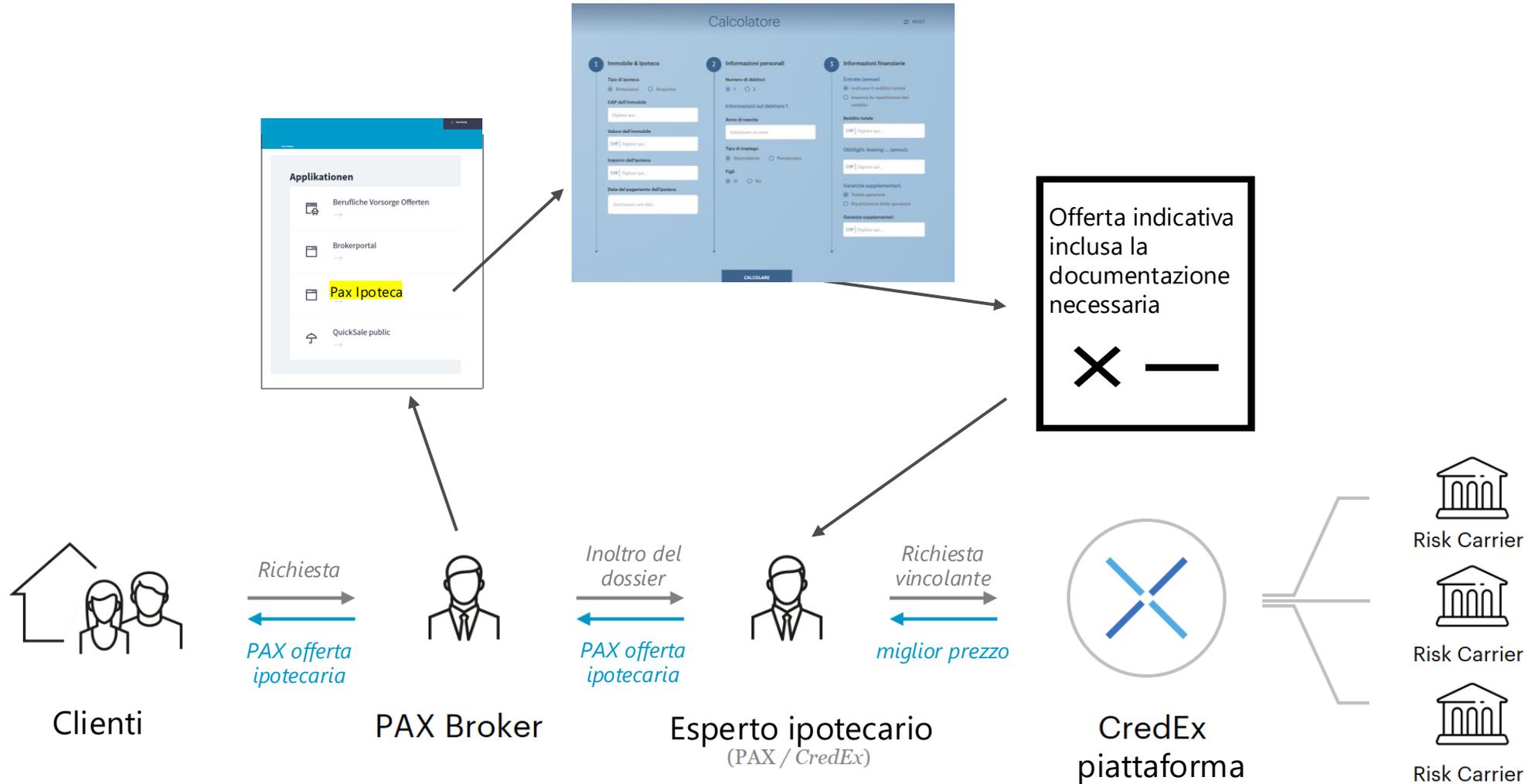
Gestione delle obbligazioni ipotecarie

Investitori

>160 Mia Bilanz/AuM



# Il procedimento è semplice ed efficiente





1

## Immobile & Ipoteca

Tipo di ipoteca

- Rimpiazzo  Acquisto

CAP dell'immobile

Digitare qui...

Valore dell'immobile

CHF | Digitare qui...

Importo dell'ipoteca

CHF | Digitare qui...

Data del pagamento dell'ipoteca

Selezionare una data

2

## Informazioni personali

Numero di debitori

- 1  2

Informazioni sul debitore 1

Anno di nascita

Selezionare un anno

Tipo di impiego

- Dipendente  Pensionato

Figli

- Si  No

3

## Informazioni finanziarie

Entrate (annue)

- Indicare il reddito totale  
 Inserire la ripartizione del reddito

Reddito totale

CHF | Digitare qui...

Obblighi: leasing ... (annui):

CHF | Digitare qui...

Garanzie supplementari:

- Totale garanzie  
 Ripartizione delle garanzie

Garanzie supplementari

CHF | Digitare qui...

CALCOLARE



# I vantaggi per Voi

**Maggiore  
rilevanza  
per i vostri  
clienti**

**Sforzo  
minimo**

**Provvigioni  
eque**

**Tassi d'interesse  
competitivi**

**Potenziale di  
X-Selling**

**Lancio entro  
il 2025!**

# PRESENTAZIONE DEL PORTALE BROKER





Buongiorno

**Ralf Marty**

Pagina principale

## Servizi

Informazione polizza

Lista dei solleciti

Inventario

Lista scadenze

Disconnettersi

## Simulare l'accesso broker

Inserire ID broker es. 12345 ; 67890



Siamo lieti di darvi il benvenuto nel nuovo Portale broker Pax. Mettetevi comodi e scoprite le funzioni migliorate e una navigazione chiara che supporteranno il vostro lavoro quotidiano. Se avete domande sulla navigazione o sui servizi disponibili, il vostro account manager sarà lieto di aiutarvi in qualsiasi momento.



## Scopra di cosa ha bisogno il suo futuro

Per ogni modo di vivere esiste la soluzione previdenziale più adatta. Pax propone prodotti flessibili, su misura per le diverse fasi della vita. Cominciamo subito! <https://www.pax.ch/it/previdenza-privata>

Per saperne di più →

# Prospettive - nuovo elenco delle proposte con stato



Pax Brokerportal DE | FR | IT **Pax**

Startseite / Antragsliste

## Antragsliste

*Standardmässig sind alle Vertriebspartnernummern ausgewählt. Für eine genauere Auswahl wählen Sie diese bitte einzeln aus.*

Brokerbezeichnung - Vertriebsnummer

Ihre Filialen/Agenturen wählen

TABELLE ANPASSEN

FILTER ZURÜCKSETZEN

Vorschlagsnummer - Antragsnummer	Vertriebspartnernummer	Antragsstatus	Änderungsdatum	Vorname	Nachname	Ort	PLZ	Jahresprämie
10201017 - 297100	822990 - Pax, Vorsorgecenter	Antrag erfasst	01.06.2025	Max	Mustermann	Basel	4053	111.10
10201018 - 230155	272 - Competenza AG	In medizinischer Abklärung	02.06.2025	Max	Mustermann	Basel	4053	222.20
10201019 - 230543	886 - André Wyss GmbH	Fehlende Unterlagen bei Brokern eingefordert	03.06.2025	Max	Mustermann	Basel	4053	333.30
10201010 - 455644	822990 - Pax, Vorsorgecenter	Antrag online erfasst	04.06.2025	Max	Mustermann	Basel	4053	444.40
10201011 - 300289	272 - Competenza AG	Antrag poliziert	10.06.2025	Max	Mustermann	Basel	4053	555.50
10200915 - 500600	822990 - Pax, Vorsorgecenter	Antrag poliziert	03.07.2025	Max	Baumann	Basel-Land	5049	400.50

« < 1 > » 25

Buongiorno  
**Ralf Marty**

[Pagina principale](#)

### Servizi

[Informazione polizza](#)

[Lista dei solleciti](#)

[Inventario](#)

[Lista scadenze](#)

[Disconnettersi](#)

### Simulare l'accesso broker

Inserire ID broker es. 12345 ; 67890

[Pagina principale](#) / [Informazione polizza](#)

## Informazione polizza



Tutti

### Polizza - 865004

#### Pax (CH) Sustainable Portfolio 50

Codice ISIN: CH1112262253 N. Valoren: 111226225 Quota: 4.13 Valore: 104.34 Totale: 430.92

3M	6M	12M	2A	5A	YTD
1.81%	1.00%	4.78%	15.22%	-	4.20%

Nome

865

86500

Tafic ⓘ	Codice del fondo	Nome del fondo	%Risp ⓘ	%Ecc ⓘ	Premio netto	Totale delle quote	Parti anticipate
A ⓘ	001305	Pax (CH) Sustainable Portfolio 50	0.000	100.000	0.00	4.125263442	0

# Iscriviti subito alla nostra newsletter !

Iscriviti ora alla newsletter del broker Pax e non perderti più nessuna novità:

