

Piano di versamento Pax

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	Piano di versamento Pax
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	Questo prodotto è un'operazione di capitalizzazione. È finanziato con un importo di investimento unico e con eventuali pagamenti supplementari. Durante la fase di versamento è previsto un numero prestabilito di versamenti. Il prodotto è destinato alla previdenza libera.
Prestazioni assicurate	Durante la fase di versamento, in caso di vita, viene effettuato un numero prestabilito di versamenti. Questi versamenti sono costituiti da prestazioni derivanti dall'investimento con interesse garantito e da prestazioni derivanti dall'investimento legato a quote di fondi. Questi versamenti si basano sul modello di versamento da Lei scelto alla stipula del contratto.
Processo di risparmio	Con la parte dell'importo 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/ser-vizio-fondi). La parte dell'importo 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 nel relativo foglio informativo di base redatto 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 gli investimenti con interesse garantito viene indicato un versamento garantito. Questo verrà corrisposto 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 dei fondi offerti sono riportate nei 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 è riportato un esempio che illustra i costi che possono derivare dalla stipula di questo prodotto. La base di calcolo è la seguente: donna all'età di pensionamento prevista dalla legge meno cinque anni di differimento come età di entrata e con una durata di 20 anni, 50% di parte garantita e 50% di quote di fondi, fondo selezionato Pax (CH) Sustainable Portfolio 100, una fase.

		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 unico di CHF 60'000.00 e una durata di 20 anni	Rendimento lordo annuo			4.66%
	Riduzione annua del rendimento	2.44%	1.90%	1.74%
	Costi di rischio cumulati	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00

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

Tipo di costi		Riduzione del rendimento
Costi unici	Costi di ingresso	0.34%
	Costi di uscita	0.00%
Costi ricorrenti	Costi legati ai fondi	0.92%
	Altri costi ricorrenti	0.48%
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento		1.74%

.....

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