

## Pax 3a

### 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

<b>Prodotto</b>	Pax 3a
<b>Produttore</b>	Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA («Pax»), Aeschenplatz 13, 4002 Basilea, <a href="http://www.pax.ch">www.pax.ch</a> , telefono +41 61 277 66 66
<b>Autorità di vigilanza</b>	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?

<b>Genere e caratteristiche</b>	Questa assicurazione sulla vita legata a quote di fondi è un'assicurazione di capitale composta da una parte di risparmio con interesse garantito e una parte di risparmio con investimento legato a quote di fondi, nonché da un'esenzione obbligatoria dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno. È destinata alla previdenza vincolata.
<b>Prestazioni assicurate</b>	In caso di decesso e in caso di vita viene corrisposto il valore delle parti di risparmio con interesse garantito e dell'investimento legato a quote di fondi. In caso di incapacità di guadagno, Pax si fa carico del pagamento dei premi in base alle disposizioni contenute nei documenti contrattuali.
<b>Processo di risparmio</b>	Con la parte di risparmio utilizzata per l'investimento legato a quote di fondi Lei partecipa all'andamento dei mercati finanziari. La parte di risparmio 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 alla parte di risparmio con 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](http://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 la parte di risparmio con interesse garantito viene indicata una prestazione garantita in caso di vita. Questa verrà corrisposta in ogni caso. Per la parte di risparmio con investimento legato 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 della performance dell'investimento offerto sono riportate nel relativo foglio informativo di base redatto dalla direzione del fondo ([www.pax.ch/servizio-fondi](http://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 due 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, 70% di parte garantita e 30% di quote di fondi, fondo selezionato UBS ETF (IE) MSCI World Selection UCITS ETF (USD), 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
<b>Contratto con premio annuo di CHF 3'000.00 e una durata di 15 anni</b>	Rendimento lordo annuo			3.84%
	Riduzione annua del rendimento	1.31%	1.08%	0.63%
	Costi di rischio cumulati	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00
<b>Contratto con premio annuo di CHF 3'000.00 e una durata di 30 anni</b>	Rendimento lordo annuo			4.48%
	Riduzione annua del rendimento	1.95%	1.27%	0.57%
	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	
<b>Costi unici senza costi di rischio</b>	Costi di ingresso	0.00%	
	Costi di uscita	0.00%	
<b>Costi ricorrenti senza costi di rischio</b>	Costi legati ai fondi	0.09%	per una durata di 15 anni
		0.13%	per una durata di 30 anni
	Altri costi ricorrenti	0.54%	per una durata di 15 anni
		0.44%	per una durata di 30 anni
<b>Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento</b>		0.63%	per una durata di 15 anni
		0.57%	per una durata di 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](http://www.pax.ch/avvertenze-legali)

#### Altre indicazioni pertinenti

Può stipulare questo prodotto solo con un'esenzione dal pagamento del premio in caso di incapacità di guadagno come assicurazione complementare obbligatoria. I premi aggiuntivi dovuti a tale riguardo sono indicati nei Suoi documenti contrattuali individuali.