



PREVIDENZA PRIVATA

INTERAZIONE SOSTENIBILE
INVESTIMENTO IN FONDI PAX

RAGGIUNGERE L'OBIETTIVO CON L'INVESTIMENTO IN FONDI SOSTENIBILI PAX

Ne approfitti! L'investimento in fondi sostenibili Pax è ideale per un accumulo di capitale costante e diversificato: con le quote dei fondi Lei partecipa, a seconda della propensione al rischio, a un patrimonio comune che viene investito in azioni od obbli-

Previdenza efficace

Abbiamo adattato la nostra assicurazione vita abbinata a un fondo comune di investimento alle esigenze dei nostri clienti. Affinché l'investimento nella previdenza privata abbia successo, sviluppiamo per Lei modalità e prodotti innovativi a condizioni eque.

Soluzioni adeguate

Le proponiamo una vasta gamma di prodotti con cui potrà gestire e determinare il Suo futuro finanziario e la previdenza privata con una copertura su misura. Glielo semplifichiamo noi: Lei ci dica cosa vuole. Noi troveremo la soluzione giusta.

gazioni. Che stia risparmiando per l'acquisto di un'abitazione di proprietà o per il periodo successivo al pensionamento, l'investimento in fondi sostenibili Pax è la soluzione giusta per Lei.

Selezione allettante

Scelga uno dei nostri sei fondi sostenibili Pax. Dopodiché scelga tra le varie opzioni, tra cui la copertura del rischio, l'assicurazione in caso di vita ed il pilastro previdenziale (3a oppure 3b).

Assistenza impeccabile

Vi offriamo sicurezza. La nostra assistenza è ampia e completa, rispondiamo direttamente alle vostre domande dandovi così la certezza di essere seguiti nel modo migliore. Il vostro partner di vendita è costantemente informato su tutte le procedure operative.

PAX IN BREVE

- Società svizzera di assicurazioni con sede a Basilea
- Organizzata in forma di cooperativa: i soci eleggono i delegati, che rappresentano gli interessi della cooperativa nei confronti della compagnia. L'assemblea dei delegati è l'organo supremo.
- I soci beneficiano di pagamenti di eccedenze superiori alla media.
- Specializzata in previdenza privata e professionale dal 1957
- 700 partner di vendita indipendenti
- Oltre 150'000 clienti privati e aziendali
- Circa 300 collaboratori

PIÙ RENDIMENTO, PIÙ PROSPETTIVE

Con l'investimento in fondi sostenibili Pax può raggiungere i Suoi obiettivi di risparmio in modo più efficace e veloce: i premi vengono investiti nei fondi Pax da Lei selezionati, in base al Suo profilo di investimento. In questo modo è possibile ottenere rendimenti significativamente più elevati. Maggiore

Costituzione di capitale

- Assicurazione vincolata a partecipazioni con costituzione di capitale in caso di decesso costante o crescente; pilastro 3a o 3b; premio annuale in CHF

Protezione ottimale dai rischi

- Copertura assicurativa in caso di incapacità di guadagno dovuta a malattia o infortunio
- La rendita integra in maniera ideale la prestazione di invalidità dal 1° e dal 2° pilastro
- Esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno
- Assicurazione intermedia di rischio durante il contratto

Prestazioni imbattibili in caso di decesso

- Assicurazione complementare in caso di decesso a capitale costante
- Assicurazione complementare in caso di decesso a capitale decrescente
- Rendita per superstiti
- Possibilità di coinvolgere una seconda persona (pilastro 3b)

Le assicurazioni complementari possono essere combinate in una sola polizza.

è il Suo orizzonte di investimento, meglio sarà. Investa oggi il Suo denaro in modo sostenibile e tragga vantaggio dalle opportunità di rendimento offerte dai mercati dei capitali con l'investimento in fondi sostenibili Pax.

UNA SICUREZZA UNICA

Ecco cosa rende unico l'investimento in fondi Pax:

- Cambio comparto investimento possibile in qualsiasi momento e senza costi
- Fondi sostenibili Pax gestiti attivamente
- Nessun supplemento in caso di pagamento rateizzato
- Combinazione individuale degli elementi di copertura su una polizza (tariffa principale e supplementare)
- Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante il contratto

SEI DEI MIGLIORI FONDI

Con i nostri fondi sostenibili Pax partecipa ai mercati dei capitali. Ciò è particolarmente vantaggioso per i clienti con un lungo orizzonte d'investimento. Pax AM monitora costantemente i Suoi investimenti e

Scegliere con flessibilità

Può scegliere tra sei fondi sostenibili che investono nelle obbligazioni, nelle azioni e nei fondi immobiliari più promettenti a livello mondiale. Per ogni profilo di rischio vi offriamo la giusta strategia con diverse componenti azionarie.

Pax AM monitora i fondi regolarmente. Con la nostra gestione attiva, sfruttiamo gli eccessi del mercato in modo mirato senza perdere l'obiettivo a lungo termine. Come parte di una cooperativa, attribuiamo grande importanza alla responsabilità sociale e ambientale: gli aspetti legati alla sostenibilità sono una parte essenziale delle nostre decisioni di investimento.

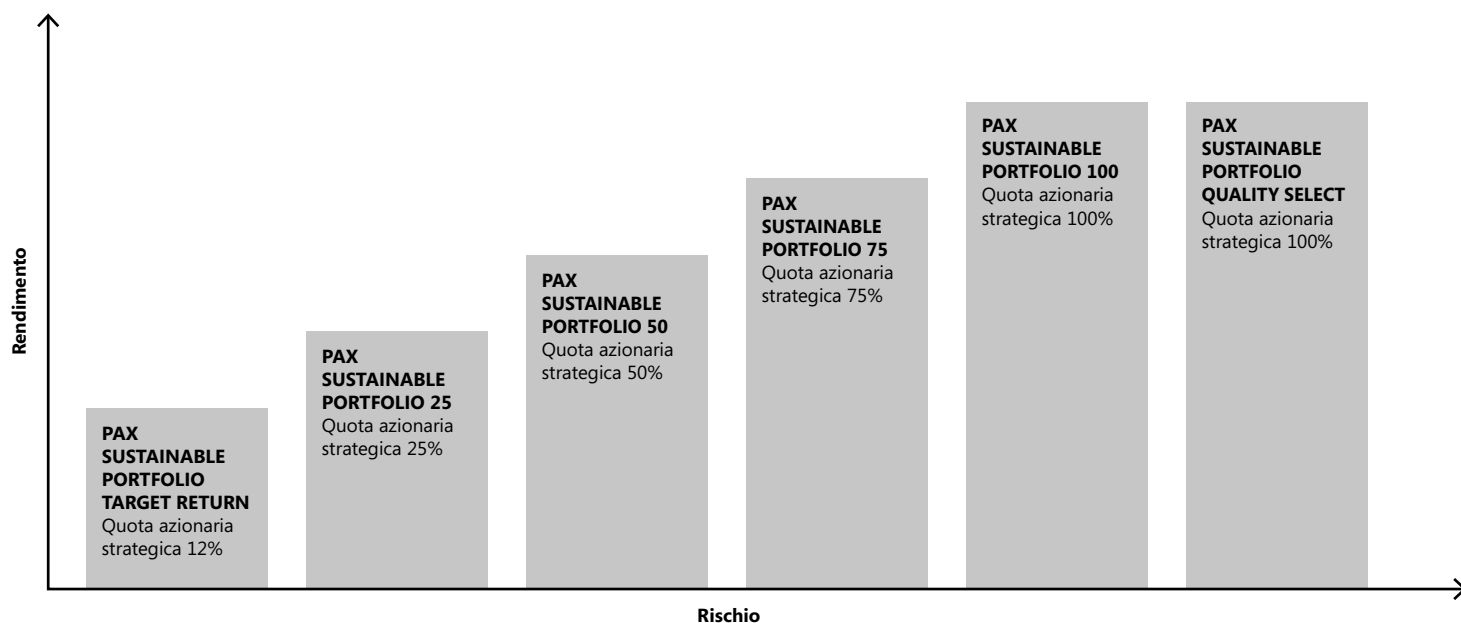
fa in modo che corrispondano sempre al Suo profilo di rischio e che Lei ne tragga il massimo beneficio. Durevole e sostenibile.

Investire in modo sostenibile

Investire non è più solo una questione di profitto: come e dove investiamo il denaro influenza lo sviluppo sostenibile in tutto il mondo. Pax investe quindi solo in aziende che sono in linea con gli obiettivi di sostenibilità delle Nazioni Unite e si assumono la propria responsabilità ecologica, sociale ed economica. A tal fine ci avvaliamo del nostro diritto di parola per guidare le aziende verso la sostenibilità.

Per saperne di più sulla sostenibilità in Pax Asset Management clicchi qui: www.pax.ch/sostenibilita

Sei fondi Pax tra cui scegliere



CRESCITA STRATEGICA IN OGNI CASO

Con i nostri investimenti ha sei opportunità per stare al sicuro: tutti i nostri fondi presentano una valutazione positiva per il raggiungimento degli obiettivi di

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO TARGET RETURN

(classe di rischio 2/7)

Strategia di investimento: difensiva

Obiettivi di investimento strategici per le azioni: 12%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento a medio termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

sostenibilità definiti dall'ONU. Evitiamo investimenti in aree di business controverse. A tale scopo utilizziamo fondi target gestiti attivamente e passivamente.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 25

(classe di rischio 3/7)

Strategia di investimento: difensiva

Obiettivi di investimento strategici per le azioni: 25%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento a medio termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 50

(classe di rischio 3/7)

Strategia di investimento: bilanciata

Obiettivi di investimento strategici per le azioni: 45%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento da medio a lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 75

(classe di rischio 3/7)

Strategia di investimento: dinamica

Obiettivi di investimento strategici per le azioni: 75%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento a lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 100

(classe di rischio 4/7)

Strategia di investimento: offensiva

Obiettivi di investimento strategici per le azioni: 100%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento a lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici. Oltre ai fondi azionari è possibile investire, per ragioni di diversificazione, anche in fondi obbligazionari, immobiliari o di investimento alternativi.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO QUALITY SELECT

(classe di rischio 4/7)

Strategia di investimento: offensiva

Obiettivi di investimento strategici per le azioni: 100%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento a lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici. Oltre ai fondi azionari è possibile investire, per ragioni di diversificazione, anche in fondi obbligazionari, immobiliari o di investimento alternativi. Una parte del portafoglio viene investita in temi speciali o megatrend selezionati.

IN BUONE MANI CON PAX AM

Qualità svizzera per tutti: nel 2019 il Gruppo Pax ha fondato Pax Asset Management SA. Pax AM mette la pluriennale esperienza dei nostri affermati

Un successo duraturo presuppone un'analisi regolare dell'andamento dell'economia e delle borse, come hanno chiaramente mostrato in passato le turbolenze dei mercati azionari. Pax AM è sinonimo di grande competenza, processi efficienti e prodotti interessanti. E naturalmente gestiamo il Suo denaro con la stessa serietà e la stessa redditività del nostro.

Pax AM opera sul mercato in modo flessibile, ma pianifica a lungo termine. Nella selezione dei titoli tiene conto anche degli indicatori di sostenibilità. Pax AM investe solo in strumenti finanziari che ottengono un punteggio positivo sulla base di una valutazione SDG (Sustainable Development Goals delle Nazioni Unite). Allo stesso tempo, l'obiettivo è ridurre costantemente l'impatto in termini di CO₂ degli investimenti. Sono esclusi anche alcuni settori controversi (ad esempio quello degli

gestori patrimoniali al servizio di assicurati e clienti istituzionali.

armamenti). Ci concentriamo sui nostri punti di forza: azioni svizzere ed europee, obbligazioni in CHF e valute estere, nonché investimenti immobiliari diretti e indiretti in Svizzera. Copriamo tutti gli altri mercati con prodotti di terze parti accuratamente selezionati.

Pax ASSET MANAGEMENT

I FATTI

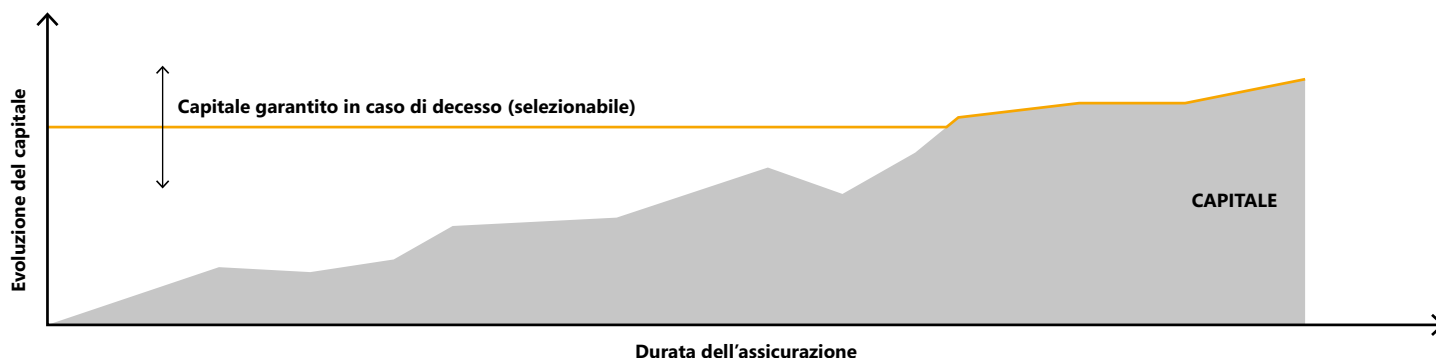
- Fondata nel 2019
- Società affiliata al 100 per cento della Pax Holding (società cooperativa)
- Attualmente vengono gestiti CHF 8.5 miliardi di patrimonio
- 20 specialisti in immobili e investimenti
- 19 anni di esperienza media dei collaboratori in campo finanziario



FLESSIBILITÀ FIN DAL PRIMO GIORNO

Prodotto	Assicurazione abbinata a fondi con costituzione di capitale e capitale garantito in caso di decesso	
Tariffe	Terza Fonds Plan (3a), Terza Fonds Plan Invest (3a), Terza Fonds Invest (3a), Terza Fonds Plan Invest pEP (3a), Fonds Plan (3b), Fonds Invest (3b), Fonds Plan Invest (3b), Fonds Invest pEP (3b)	
Tipo di investimento	Investimento in fondi: investimento in fondi sostenibili Pax gestiti attivamente	
Finanziamento	Premi annuali, premi unici o una combinazione di entrambi in CHF	
Premio annuale (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x in caso di premio unico	
Prestazioni garantite	Capitale garantito in caso di decesso	In caso di incapacità di guadagno (se è inclusa la relativa opzione): <ul style="list-style-type: none"> • assunzione del pagamento dei premi • rendita per incapacità di guadagno
Durata dell'assicurazione	Da 10 anni	
Flessibilità	<ul style="list-style-type: none"> • Adeguamento di prestazioni e premi • 3a: adeguamento dei premi a nuovi importi limite • Switch tra i pilastri 3a e 3b in caso di cambiamento della situazione lavorativa 	
Privilegi	<ul style="list-style-type: none"> • Vantaggi fiscali della previdenza vincolata e libera (pilastri 3a e 3b) • Privilegi in base alle disposizioni legali sull'eredità e sul fallimento in caso di corrispondenti clausole beneficiarie 	
Particolarità	<ul style="list-style-type: none"> • Nessun supplemento in caso di pagamento rateizzato dei premi durante l'anno • Fondi gestiti attivamente • Combinazione individuale degli elementi di copertura su una polizza (tariffe principali e supplementari; possibilità di coinvolgere una seconda persona nel pilastro 3b) • Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante il contratto 	

Procedura schematica del finanziamento con premio annuale



QUALCOSA DI PREZIOSO PER IL SUO INVESTIMENTO

Fondi gestiti attivamente

I fondi sostenibili Pax sono gestiti da Pax Asset Management. AM vanta molti anni di esperienza e successo nel campo della gestione patrimoniale.

Possibilità di switch tra gli investimenti

Il fondo scelto può essere cambiato in qualsiasi momento. In questo modo Lei può minimizzare il rischio della fluttuazione di valore e adeguare il risparmio alla Sua situazione di vita o assicurarsi anticipatamente utili positivi.

Capitale in caso di decesso

L'ammontare del capitale in caso di decesso è definibile.

Miglior rendimento nel lungo termine

I fondi possono offrire risultati ottimali a lungo termine perché partecipano alle tendenze e agli sviluppi più importanti.

Diversificazione del rischio

L'ampia copertura delle categorie di investimento e dei mercati più svariati consente di minimizzare i rischi di fluttuazione.

Elevata sicurezza legale

Un fondo è lo strumento finanziario meglio disciplinato del mercato svizzero.

Commissioni

Le commissioni si basano sulle condizioni di mercato. Le tariffe attualmente in vigore sono consultabili su www.pax.ch/fondsservice-it