

LA PREVIDENZA AL  
PUNTO GIUSTO ■ Pax



PREVIDENZA PRIVATA

**PIÙ AGILE CHE MAI**  
PAX LIFESTAR

**NUOVO: INVESTIMENTI  
IN FONDI SOSTENIBILI**

# MUTEVOLE COME LA VITA – PAX LIFESTAR CON SCELTA DELLA GARANZIA

Le esigenze nella previdenza privata sono molteplici come nella vita. Se volete combinare sicurezza e opportunità, Pax LifeStar è la soluzione perfetta: stabilite all'inizio il livello di garanzia e la quota degli investimenti in fondi per Pax LifeStar, assicu-

randovi così il capitale desiderato. Con la parte restante del premio partecipate all'evoluzione dei mercati di capitale. Con un'ampia base. A seconda della propria propensione al rischio.

## **Previdenza efficace**

Abbiamo sviluppato la soluzione assicurativa con costituzione di capitale basandoci sulle esigenze dei nostri clienti. Elaboriamo per voi soluzioni innovative di assicurazione e vi offriamo prodotti a condizioni eque.

## **Soluzioni adeguate**

Grazie a una vasta gamma di prodotti potete gestire e assicurare il vostro futuro finanziario e la protezione privata con una copertura su misura. Diteci cosa vi serve, e noi troveremo la soluzione più adatta a voi.

## **Semplicità nella scelta**

L'idea alla base di Pax è chiara e semplice: che si tratti della costituzione di capitale con garanzia, di investimenti con potenziale di guadagno o di una combinazione di entrambi, voi definite il tipo di investimento desiderato, poi scegliete la copertura del rischio, l'assicurazione in caso di vita e il pilastro previdenziale (3a o 3b).

## **Assistenza impeccabile**

Godetevi la bella sensazione di essere seguiti nel modo migliore: la nostra assistenza è a 360 gradi, rispondiamo direttamente alle vostre domande. Il vostro broker 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

# FLESSIBILITÀ DURANTE TUTTA LA VITA GRAZIE A SEI VANTAGGI

Pax LifeStar Le offre la massima versatilità possibile. Usufruisce della ripartizione variabile dei premi, del finanziamento flessibile e dello switch automati-

co dei fondi. Inoltre approfitta della possibilità del cambio di pilastro, dell'età termine di 70 anni e della nostra garanzia di ampliamento.

**1** **Ripartizione dei premi variabile** – costante, lineare o dinamica

**2** **Finanziamento flessibile** grazie all'adeguamento dei premi, al cambio di portafoglio, ai pagamenti supplementari o al trasferimento (versamento da altri prodotti 3a o 3b per premio unico)

**3** **Switch automatico dei fondi** in un investimento a basso rischio tra 1-5 anni prima della scadenza

**4** **Cambio di pilastro** con punto di partenza 3a e 3b

**5** **Età finale 70** nell'ambito del pilastro 3a, stipulare una polizza fino a un massimo di 5 anni dopo l'età normale di pensionamento

**6** **Garanzia di ampliamento** – richiesta una tantum di aumento delle prestazioni: senza un nuovo esame dello stato di salute e la possibilità di ottenere un prestito a condizioni agevolate



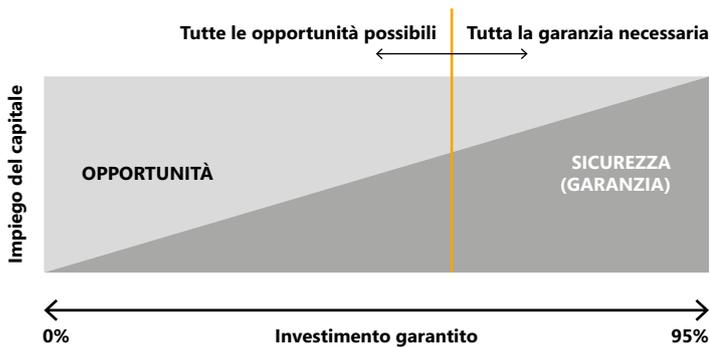
# AGILITÀ PER IL VOSTRO FUTURO

Ciascuno ha una propria idea, completamente diversa, sul come costituire basi solide per il futuro. Con noi, i vostri desideri sono in buone mani. Pax LifeStar trasforma i vostri piani in realtà, lasciandovi

## Le vostre possibilità

- Assicurazione con costituzione di capitale in caso di decesso
- Pilastro 3a o 3b
- Premio periodico e premio unico in CHF

## Quota d'investimento garantita selezionabile in continuo: 0-95 per cento



piena libertà: siete voi a definire all'inizio l'ammontare del livello di garanzia. Scelta tra i fondi sostenibili Pax in base alla vostra propensione al rischio.

## Copertura eccellente in caso di incapacità di guadagno

- 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
- Possibilità di coinvolgere una seconda persona (pilastro 3b)

## Prestazione eccellente 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.

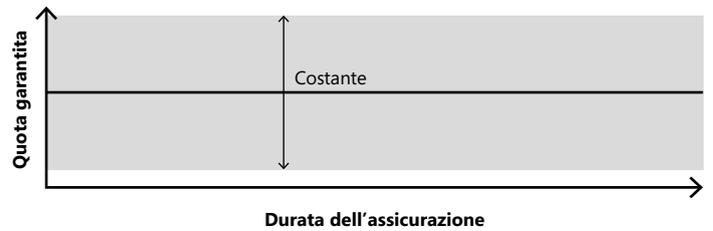
# SCEGLIETE LA VOSTRA RIPARTIZIONE DEI PREMI INDIVIDUALE

## Livello della garanzia

(valore iniziale a libera scelta alla stipula del contratto)

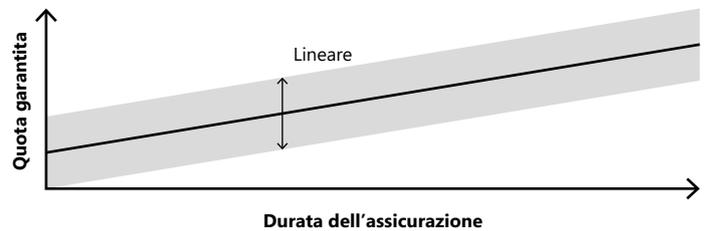
## Costante 10-95 per cento

La ripartizione del premio nella quota garantita rimane costante per l'intera durata.



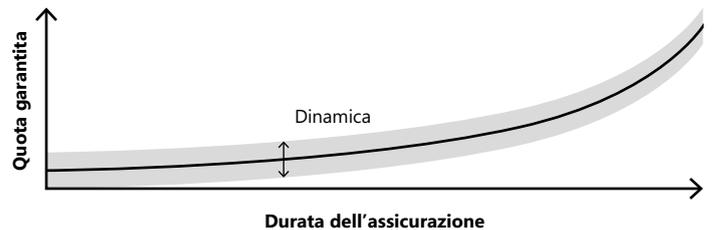
## Lineare 0-40 per cento

La ripartizione del premio nella quota garantita aumenta in misura lineare con il tempo.



## Dinamica 1-20 per cento

La ripartizione del premio nella quota garantita aumenta in misura dinamica con il tempo.



# 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 CO<sub>2</sub> 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



# 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.

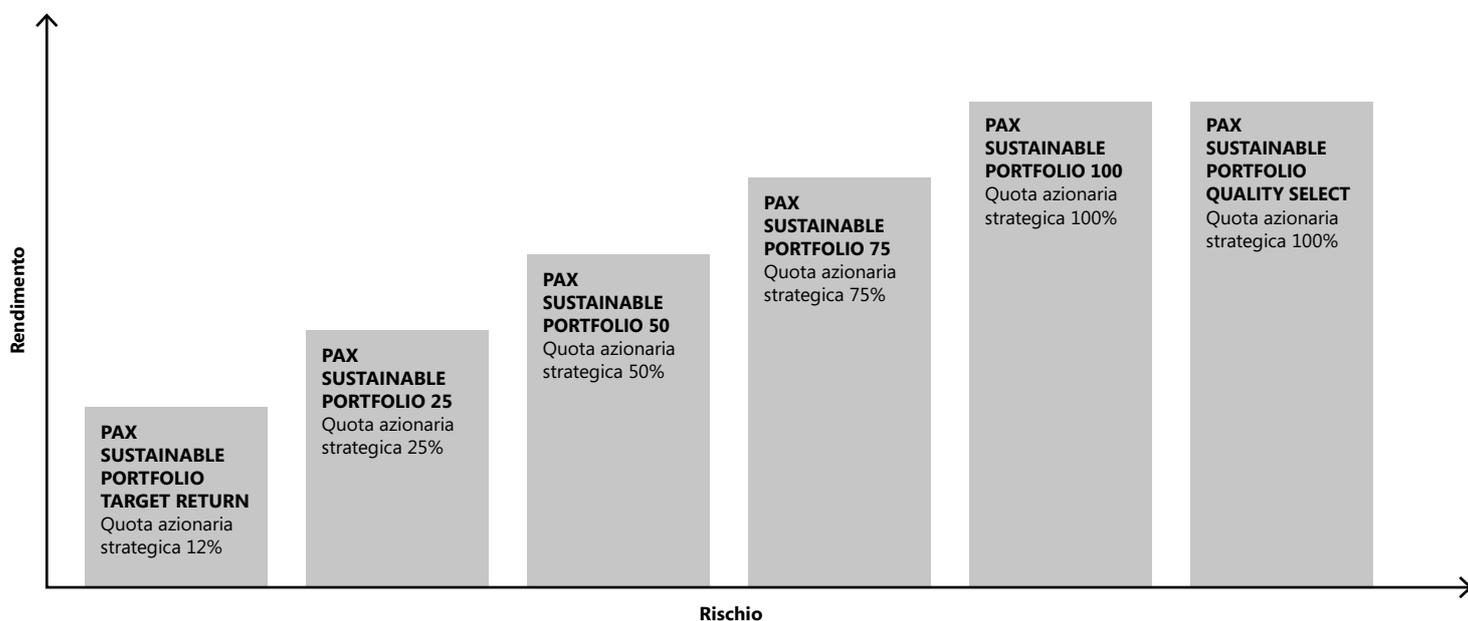
fa in modo che corrispondano sempre al Suo profilo di rischio e che Lei ne tragga il massimo beneficio. Durevole e sostenibile.

## 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](http://www.pax.ch/sostenibilita)

## Sei fondi Pax tra cui scegliere



# IN UN MODO O NELL'ALTRO – C'È PAX LIFESTAR

Le cose non vanno mai come ci si aspetta. La vita è davvero piena di colpi di scena e sorprese. Che si tratti della sfera professionale o di quella privata,

è caratterizzata di continuo da nuove sfide. Idealmente, dovrete essere in grado di rispondere a questi cambiamenti anche con la vostra previdenza privata.





### **Voglia di vivere**

Pax LifeStar offre una ripartizione dei premi variabile. Il valore iniziale è a scelta libera alla stipula del contratto. Avete tre opzioni: la ripartizione dei premi nella quota garantita rimane costante per l'intera durata (= sicurezza), la ripartizione dei premi aumenta linearmente nel corso della durata fino al 95 per cento (garanzia periodicamente aumentata fino al pensionamento) o la ripartizione dei premi aumenta dinamicamente fino al 95 per cento (garanzia crescente con l'avvicinarsi del pensionamento).



### **C'era una volta il single**

Se guardate al futuro in coppia o addirittura mettete su famiglia, tutto cambia. Un matrimonio cambia le vostre prospettive a lungo termine: grazie alla nostra garanzia di ampliamento, potrete aumentare il vostro premio annuale se le vostre esigenze cambiano, senza dovervi sottoporre a un esame dello stato di salute. Avete anche la possibilità di cambiare pilastro passando da 3a a 3b o da 3b a 3a.



### **Fatta apposta per l'abitazione di proprietà**

Quando si tratta della casa dei vostri sogni, è necessaria della liquidità. Grazie alla nostra garanzia di ampliamento, avete la possibilità di ricevere un prestito a condizioni preferenziali su Pax LifeStar. L'assicurazione continua a funzionare al momento della concessione del prestito, la copertura assicurativa rimane invariata, così come le richieste di versamento successive. In alternativa, potete ammortizzare la vostra abitazione di proprietà con la costituzione in pegno della vostra polizza di previdenza.



### **Con la coscienza tranquilla**

Nella vita i cambiamenti sono normali: un'assicurazione intermedia di rischio Pax è un aiuto transitorio flessibile per superare i tempi difficili. Per esempio, nel caso in cui vogliate finalmente concedervi un periodo di soggiorno all'estero o un corso di perfezionamento professionale. Anche se per un po' di tempo non avete un'occupazione retribuita, siete coperti. L'assicurazione intermedia di rischio prosegue l'investimento di capitale e vi protegge in modo affidabile da perdite di copertura e tariffarie.



### **Tutto contro gli spettri del futuro**

Protegetevi in caso di incapacità di guadagno dovuta a malattia o infortunio. Una rendita è l'integrazione ideale alle prestazioni d'invalidità del 1° e del 2° pilastro e, in caso d'invalidità, beneficiate anche dell'esonero dal pagamento dei premi. In caso di decesso, i vostri cari sono protetti: assicurazione complementare in caso di decesso con capitale costante o in diminuzione, rendita per i superstiti, è possibile anche l'inclusione di una seconda persona (pilastro 3b).



### **Oltre il pensionamento**

Se vi piace lavorare anche dopo il raggiungimento dell'età pensionabile ufficiale, nessun problema. Investendo nel fondo Pax LifeStar con garanzia a scelta potete tenere conto dell'età finale di 70 anni già alla stipula del contratto, in modo da poter rimanere impegnati in un'attività lucrativa per tutto il tempo che desiderate. È anche possibile lo switch automatico dei fondi.

# FLESSIBILITÀ FIN DAL PRIMO GIORNO

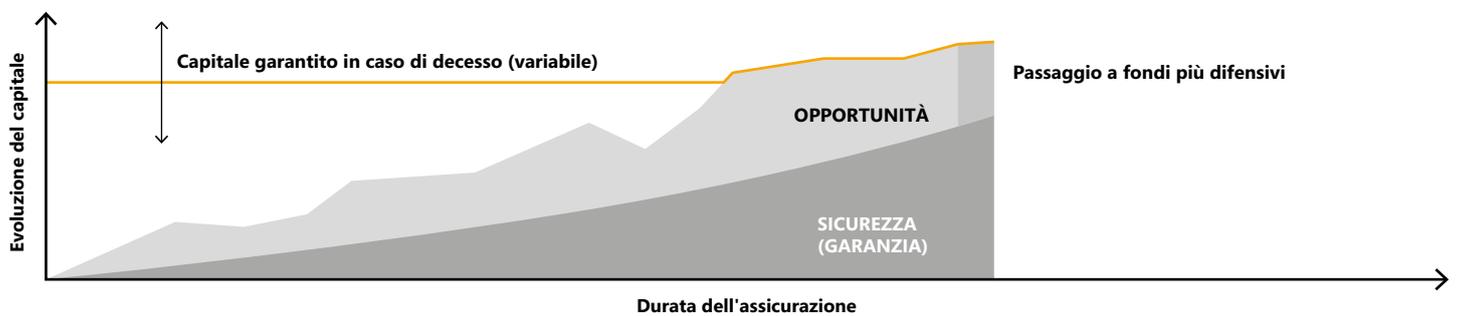
L'investimento in fondi Pax con garanzia individuale si dimostra valido fin dall'inizio:

Prodotto	Assicurazione abbinata a fondi con costituzione di capitale e capitale garantito in caso di vita e di decesso	
Tariffe	LifeStar (3b), LifeStarInvest (3b), TerzaLifeStarPlanInvest (3a), LifeStarPlanInvest (3b), TerzaLifeStarInvest (pEP 3a), LifeStarInvest (pEP 3b)	
Tipo di investimento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investimento in fondi e investimento garantito (investimento classico con interessi garantiti)</li> <li>Switch automatico dei fondi</li> </ul>	
Finanziamento	Premi mensili, trimestrali, semestrali o annuali	
Premio annuale (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x in caso di premio unico	
Sistema delle eccedenze	Accredito in fondi: le eccedenze sono utilizzate per l'acquisto di altre parti di fondi.	
Prestazioni garantite	Alla scadenza del contratto: <ul style="list-style-type: none"> <li>Capitale garantito in caso di vita</li> <li>Capitale garantito in caso di decesso</li> </ul>	In caso di incapacità di guadagno (se è inclusa la relativa opzione): <ul style="list-style-type: none"> <li>Assunzione del pagamento dei premi</li> <li>Rendita per incapacità di guadagno</li> </ul>
Durata dell'assicurazione	Da 10 anni	
Flessibilità	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adeguamento di prestazioni e premi</li> <li>3a: adeguamento dei premi a nuovi importi limite</li> <li>Prestito su polizza, prelievo anticipato e riscatto su richiesta</li> <li>Cambio di pilastro possibile</li> </ul>	
Privilegi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vantaggi fiscali della previdenza vincolata e libera (pilastri 3a e 3b)</li> <li>Privilegi in base alle disposizioni legali sull'eredità e sul fallimento in caso di corrispondenti clausole beneficiarie</li> </ul>	
Particolarità Pax	<ul style="list-style-type: none"> <li>Livello della garanzia liberamente selezionabile</li> <li>Nessun supplemento in caso di pagamento rateizzato dei premi durante l'anno</li> <li>Fondi gestiti attivamente</li> <li>Combinazione individuale degli elementi di copertura su una polizza (tariffe principali e supplementari; possibilità di coinvolgere una seconda persona nel pilastro 3b)</li> <li>Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante il contratto</li> <li>Garanzia di ampliamento</li> <li>Età finale 70 selezionabile</li> </ul>	

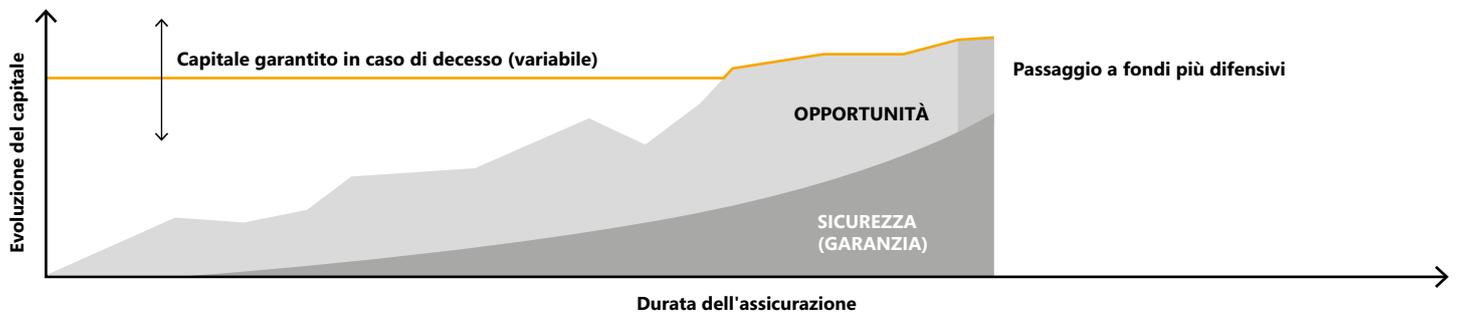
# INVESTIRE A PIACERE: CON ANDAMENTO COSTANTE, LINEARE O DINAMICO

## Procedura schematica del finanziamento con premio annuale

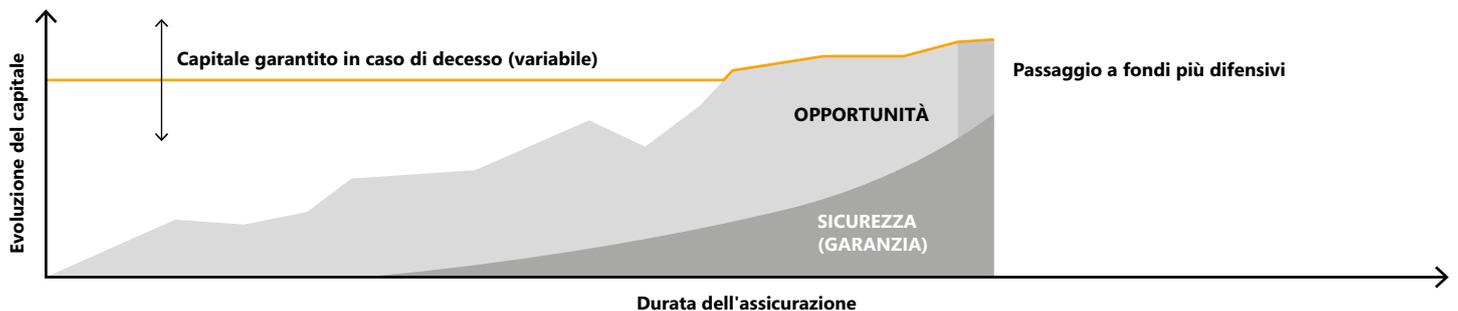
Livello di garanzia costante



Livello di garanzia lineare



Livello di garanzia dinamico



# VANTAGGI PERSONALIZZATI – PER TUTTA LA VITA

## **Costituzione mirata di un patrimonio**

Accumulate un capitale a lungo termine e stabilite l'obiettivo di risparmio e d'investimento in base alle vostre esigenze. Definite inoltre l'orizzonte temporale con la relativa durata contrattuale.

## **Fondi gestiti attivamente**

Il Gruppo Pax ha aperto il proprio Asset Management fondando Pax Asset Management SA. Pax AM mette la pluriennale esperienza dei nostri affermati gestori patrimoniali al servizio di assicurati e clienti istituzionali.

## **Rischio limitato**

In Pax, i patrimoni dei clienti godono di un elevato livello di sicurezza grazie alla diversificazione degli investimenti. Il capitale viene versato nella misura convenuta (garantito in caso di vita e con garanzia di capitale). Ad esso si aggiungono le eccedenze, che vengono accreditate a cadenza annuale e garantite per l'intera durata contrattuale.

## **Capitale garantito in caso di vita**

Stabilite fin dall'inizio come suddividere i vostri premi di risparmio: in tal modo, siete voi a definire l'entità della garanzia che occorre loro alla fine del contratto. Inoltre partecipate ai mercati di capitale attraverso i nostri fondi Pax gestiti attivamente.

## **Switch tra gli investimenti flessibile**

Il fondo scelto può essere cambiato in qualsiasi momento. Potete così adattare il vostro risparmio alla vostra situazione di vita personale o assicurarvi anticipatamente utili positivi.