

PREVIDENZA PRIVATA

FLESSIBILITÀ IN OGNI SITUAZIONE

INVESTIMENTO IN FONDI PAX
CON GARANZIA INDIVIDUALE



LIBERTÀ PER IL VOSTRO FUTURO

Le esigenze di assicurazione nella previdenza privata sono molteplici. Se desiderate combinare sicurezza e opportunità, l'investimento in fondi Pax con garanzia individuale è la soluzione ideale per voi. Stabilite fin dall'inizio il livello di garanzia e vi assicu-

Previdenza efficace

Abbiamo sviluppato la soluzione assicurativa con costituzione di capitale basandoci sulle esigenze dei nostri clienti, per rendere efficace l'investimento nella previdenza privata. Elaboriamo per voi soluzioni innovative di previdenza e vi offriamo prodotti a condizioni eque.

Soluzioni adeguate

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

rate in tal modo il capitale desiderato. Con la parte restante del premio partecipate inoltre con un'ampia base all'evoluzione dei mercati di capitale, secondo la vostra propensione individuale al rischio.

Semplicità nella scelta

Il concetto alla base di Pax è chiaro e semplice: che si tratti della costituzione di capitale con garanzia, dell'investimento con potenziale di guadagno o di una combinazione di entrambi, voi definite dapprima il tipo di investimento desiderato. Poi scegliete tra le varie possibilità, tra cui la copertura del rischio, l'assicurazione in caso di vita e il pilastro previdenziale (3a o 3b).

Assistenza impeccabile

Vi offriamo sicurezza. La nostra assistenza è a 360 gradi, rispondiamo direttamente alle vostre domande dandovi così la certezza di essere seguiti nel modo migliore. Il vostro broker è costantemente informato su tutte le procedure operative.

I FATTI

- Società svizzera di assicurazioni con sede a Basilea
- Compagnia assicurativa organizzata in forma di società 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

SPAZIO AI VOSTRI OBIETTIVI

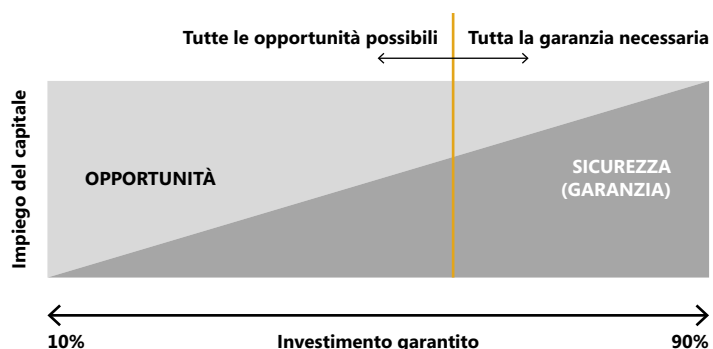
Ciascuno ha una propria idea, completamente diversa, sul come costituire basi solide per il futuro. Con noi, i vostri desideri sono in buone mani. L'investimento in fondi Pax con garanzia individuale trasforma in realtà i vostri progetti. Disponete di totale

Le vostre possibilità

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

Quota d'investimento garantita selezionabile in continuo:

10-90%



flessibilità: definite all'inizio l'ammontare del livello di garanzia e scegliete dai portafogli fondi sulla base della 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
- Assicurazione intermedia di rischio durante il contratto
- 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.



INDIPENDENZA A SCELTA

Collaboriamo per voi con gli esperti indipendenti in fondi BEVAG Better Value AG e Zugerberg Finanziaria SA. Infatti, il successo duraturo presuppone un'analisi regolare dell'andamento dell'economia e

Insieme ai nostri partner di fondi abbiamo lanciato i portafogli fondi gestiti attivamente e siamo così in grado di compensare con successo i rischi di fluttuazione dei mercati azionari grazie all'accurata selezione di fondi di prim'ordine.

Per voi, i portafogli fondi gestiti sono doppiamente vantaggiosi: in primo luogo, il capitale è ben investito da manager esperti di fondi e portafogli, e in secondo luogo, esso è monitorato e gestito attivamente per l'intera durata dell'investimento. Garantiamo così che l'investimento sia sempre allineato al vostro profilo di rischio.

delle borse, come hanno chiaramente mostrato in passato le turbolenze dei mercati azionari.

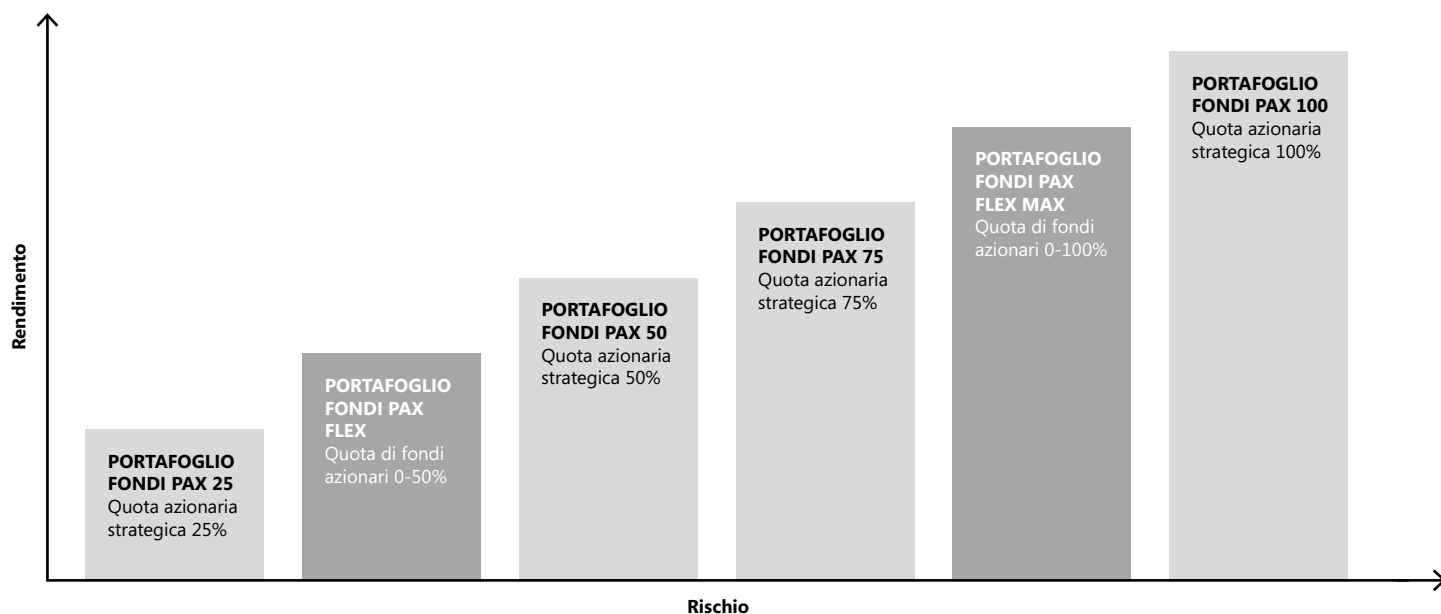
Portafogli fondi strategici

Un portafoglio fondi riunisce diverse possibilità di investimento, ad esempio: fondi, obbligazioni, materie prime. Attraverso questa ampia diversificazione vi proponiamo di partecipare a un mercato azionario altamente redditizio senza al contempo rinunciare a garanzie come l'obbligazione a tasso fisso. I portafogli fondi strategici Pax con la loro quota azionaria massima mostrano la classe di rischio del vostro investimento.

Portafogli fondi liberi

I portafogli fondi Flex e Flex Max sono tra le poche strategie in Svizzera non legate a un benchmark. In tal modo, i nostri partner di portafogli della Zugerberg Finanziaria SA hanno sempre la possibilità di orientarsi all'andamento attuale del mercato e di individuare per voi le migliori tendenze.

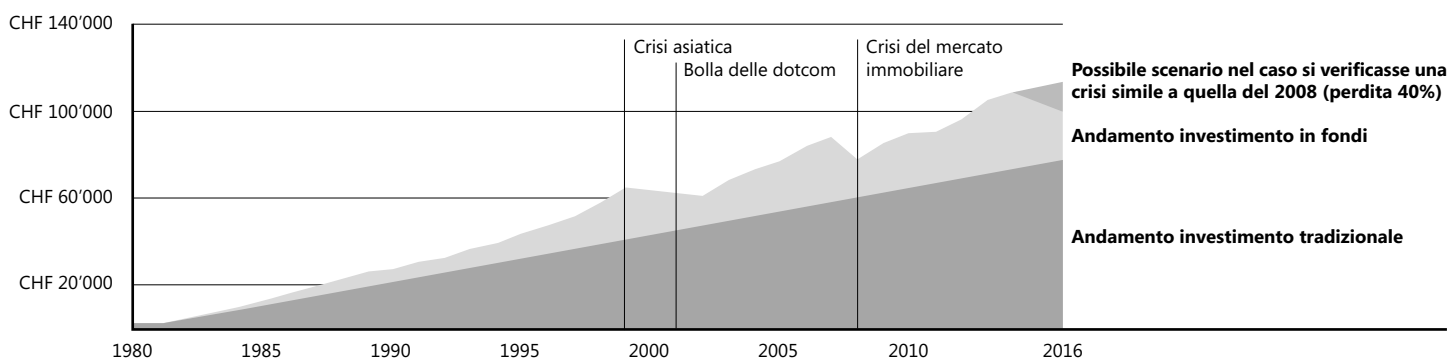
Sei portafogli fondi da scegliere



ESEMPIO DI SVILUPPO DI UN INVESTIMENTO IN FONDI

Nel modello che vi presentiamo vi spieghiamo perché l'investimento in fondi Pax con garanzia individuale è la soluzione ideale se desiderate combinare sicurezza e opportunità. Nel caso in questione un uomo investe in un fondo, su un periodo di 35 anni,

il 15% del proprio premio di risparmio. Il suo investimento mostra nel lungo periodo un andamento positivo. Alla cessazione del contratto la prestazione complessiva risulterebbe superiore alla somma versata persino in caso di crisi.



Esempio:

- uomo, 30 anni / durata del contratto 35 anni / esonero dal pagamento dopo 12 mesi
- premio lordo CHF 3'000 con ripartizione 85% / 15%
- interesse sulla quota di garanzia: 0,25%
- tasso d'interesse di 2° grado: 2,85%, le eccedenze assegnate vengono investite nella quota di fondo

Il rendimento del fondo corrisponde all'andamento storico dell'indice MSCI World (che raggruppa oltre 1'600 titoli azionari di 23 paesi industrializzati) degli ultimi 35 anni.

Il grafico mostra le conseguenze di diverse crisi sul mercato azionario:

- crisi asiatica degli anni 90
- bolla delle dotcom agli inizi del 2000
- crisi del mercato immobiliare statunitense nel 2008 ed effetti sul sistema finanziario globale

I crolli sono ben riconoscibili, come si può rilevare che alle battute d'arresto seguono sempre lunghe fasi di ripresa. Vale la pena per l'investitore applicare il principio «buy and hold». Diversificando bene l'investimento, potrà beneficiare nel lungo periodo di un andamento positivo.

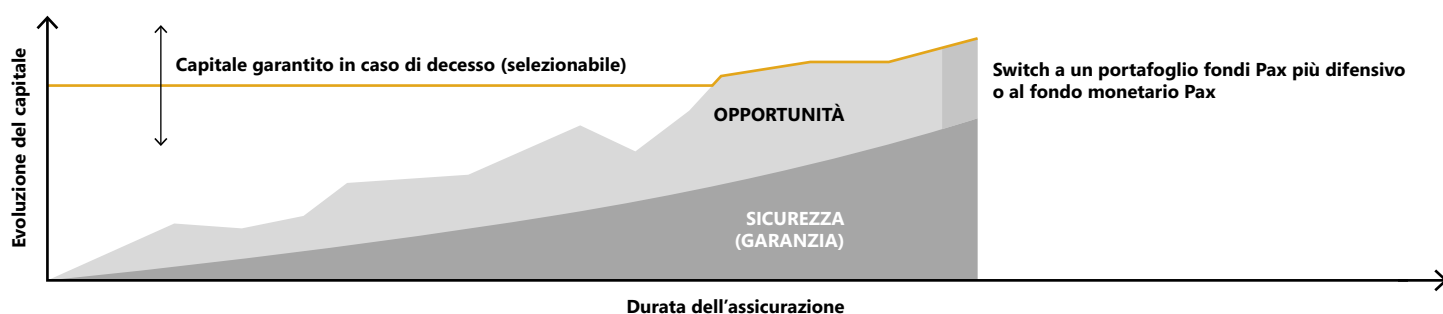
Persino nel caso in cui il mercato azionario crollasse del 50%, così come avvenuto con la crisi del 2008, le prestazioni complessivamente prodotte dalla quota di fondo e garanzia sarebbero comunque più elevate dei premi pagati. Si può praticamente quasi escludere una perdita totale della quota di fondo nella quale resta in ogni caso la garanzia.

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	TerzaLifeStar (3a), TerzaLifeStar Invest (3a), LifeStar, LifeStar Invest, TerzaLifeStarInvest pEP, LifeStarInvest pEP	
Tipo di investimento	Investimento in fondi e investimento garantito (investimento classico con interessi garantiti)	
Finanziamento	Premi annuali e premi unici in CHF	
Premio annuale (min./max.)	CHF 1'200.00/x	
Sistema delle eccedenze	Accredito in fondi: le eccedenze assegnate sono utilizzate per l'acquisto di altre parti di fondi.	
Prestazioni garantite	<p>Alla scadenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capitale garantito in caso di vita • Capitale garantito in caso di decesso 	<p>In caso di incapacità di guadagno (se è inclusa la relativa opzione):</p> <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 • Prestito su polizza, prelievo anticipato e riscatto su richiesta • 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 alla legge sull'eredità e sul fallimento in caso di corrispondenti clausole beneficiarie 	
Particolarità Pax	<ul style="list-style-type: none"> • Livello di garanzia individualizzabile (fascia investimento garantito: 10-90%) • Nessun supplemento in caso di pagamento rateizzato dei premi durante l'anno • Valori di riscatto garantiti • Portafogli fondi gestiti attivamente con processo di salvaguardia poco prima della scadenza • Combinazione individuale degli elementi di copertura su una polizza (tariffe principali e supplementari; possibilità di coinvolgere una seconda persona nel pilastro 3b) • Possibilità di prorogare la polizza nel pilastro 3a fino al 70° anno di età se il cliente esercita un'attività lucrativa • Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante il contratto 	

Decorso schematico del finanziamento con premio annuale



VANTAGGI VITA NATURAL DURANTE

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 l'orizzonte temporale con la relativa durata contrattuale.

Portafogli fondi gestiti attivamente

I portafogli fondi Pax vengono gestiti da BEVAG Better Value AG, società di gestione di patrimoni indipendente, e dalla Zugerberg Finanziaria SA, che da anni si collocano ai vertici nel confronto con la concorrenza.

Sicurezza nell'investimento

Con Pax il patrimonio dei clienti gode di un elevato grado di sicurezza. Il capitale viene versato nella misura convenuta. 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, da un lato definite l'entità della garanzia che vi occorre alla fine del contratto, e dall'altro lato partecipate ai mercati di capitale attraverso i nostri portafogli fondi gestiti attivamente.

Possibilità di switch tra gli investimenti

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

