

LA PREVIDENZA AL
PUNTO GIUSTO ■ Pax



PREVIDENZA PRIVATA

PIÙ AGILE CHE MAI
PAX LIFESTAR

6 NUOVI VANTAGGI
CON PIÙ FLESSIBILITÀ

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.

I FATTI

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

ANCORA PIÙ FLESSIBILE GRAZIE A SEI NUOVI VANTAGGI

Pax LifeStar è ancora più interessante: altri sei vantaggi si aggiungono a quelli già esistenti. Questo vi offre vantaggi molteplici per tutta la vita.

- 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



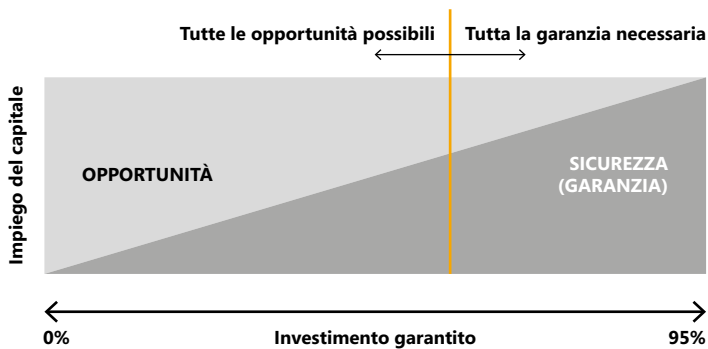
AGILITÀ PER IL VOSTRO FUTURO

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. E scegliete dai portafogli fondi Pax 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
- 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.

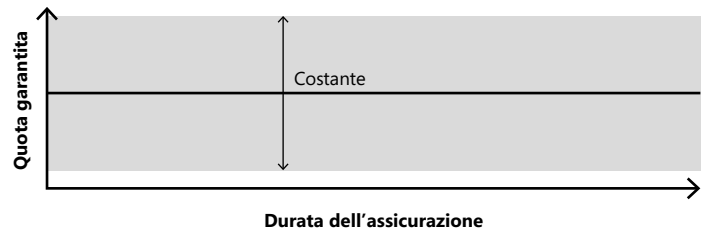
SCEGLIETE LA VOSTRA RIPARTIZIONE DEI PREMI INDIVIDUALE

Livello della garanzia

(valore iniziale a libera scelta alla stipula del contratto)

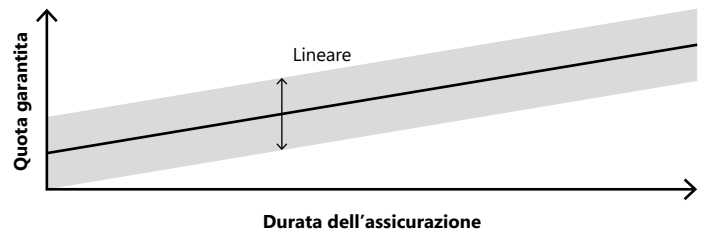
Costante 10-95 per cento

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



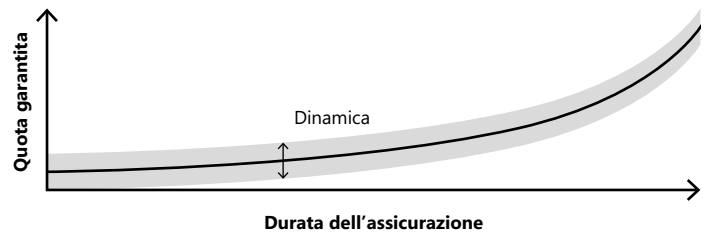
Lineare 0-40 per cento

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.



A DESTINAZIONE GRAZIE ALLE OTTIME COMPETENZE

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 vostro denaro con la stessa serietà e la stessa redditività del nostro.

Pax AM opera sul mercato con flessibilità, ma pianifica a lungo termine. Tiene conto, ad esempio, degli indicatori di sostenibilità che fanno parte del processo decisionale di una società cooperativa come la nostra, soprattutto nella selezione dei titoli. E ci concentriamo sui nostri punti di forza: azioni svizzere ed europee, obbligazioni in CHF e in valute estere oltre a investimenti immobiliari diretti e indiretti in Svizzera. Copriamo tutti gli altri mercati con prodotti di terzi accuratamente selezionati.

gestori patrimoniali al servizio di assicurati e clienti istituzionali.

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 FONDI MIGLIORI

Partecipate ai mercati di capitale con i nostri portafogli fondi. Ciò è particolarmente vantaggioso per i clienti con un lungo orizzonte d'investimento. Pax AM monitora costantemente i vostri investimenti

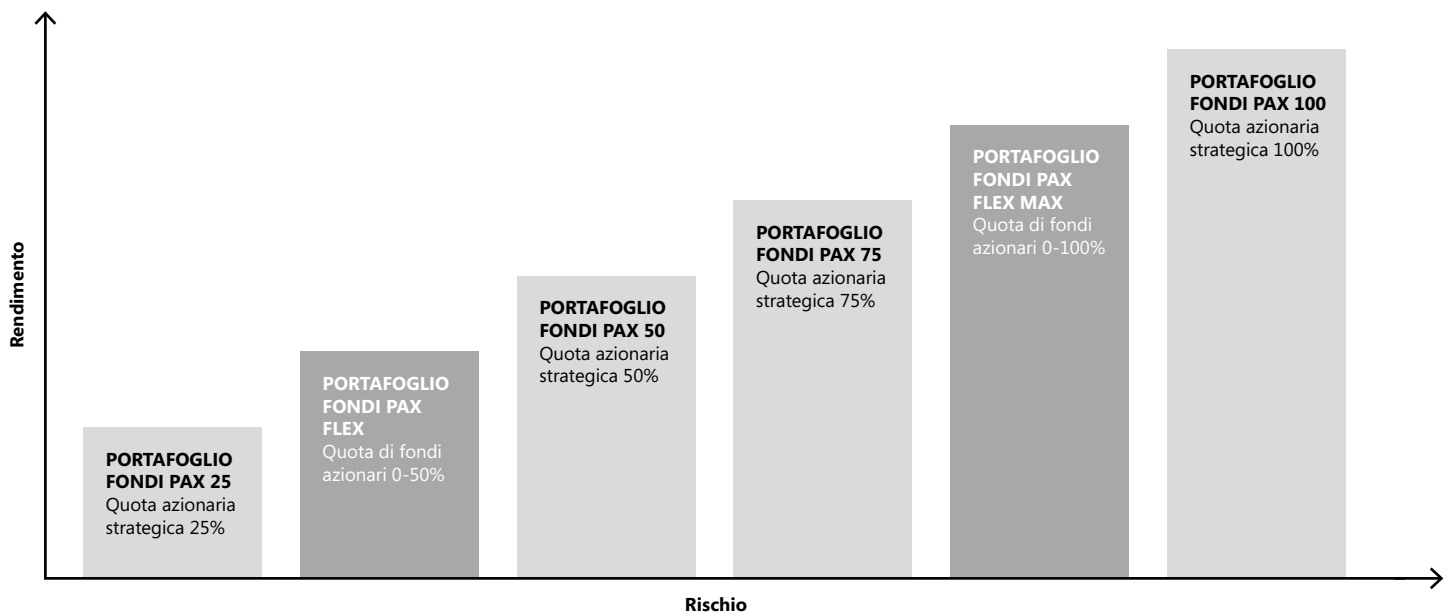
Scegliere con flessibilità

Avete la scelta tra sei portafogli fondi che investono nei fondi azionari, obbligazionari e immobiliari più promettenti. Per ogni profilo di rischio vi offriamo la giusta strategia con diverse componenti azionarie.

e si assicura che corrispondano sempre al vostro profilo di rischio – e che si tragga sempre il massimo dai vostri investimenti. Durevole e sostenibile.

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. Facendo parte di una cooperativa, attribuiamo grande importanza alla responsabilità sociale e ambientale: gli aspetti della sostenibilità sono naturalmente integrati attivamente nelle nostre decisioni di investimento.

Sei portafogli fondi da 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

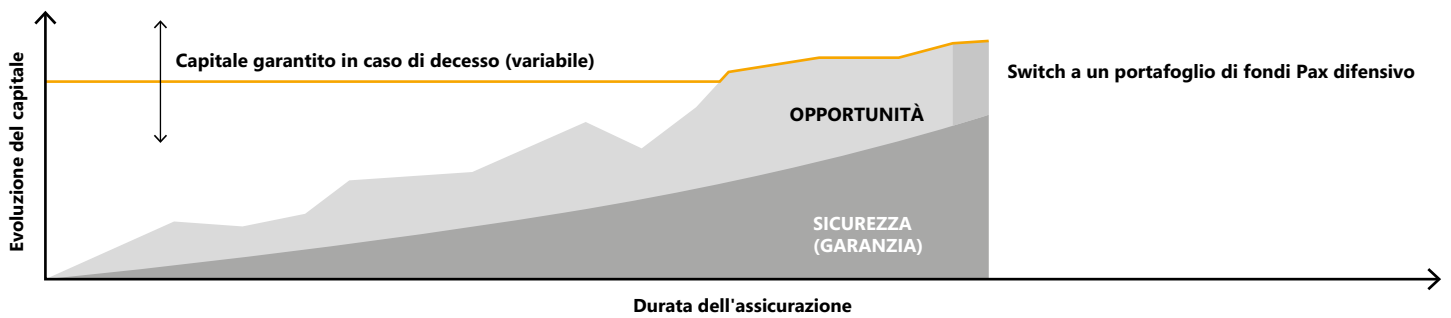
L'investimento in fondi Pax con garanzia individuale si dimostra valido fin dall'inizio:

Prodotto	Assicurazione abbinata a fondi con costituzione di capitale e capitale garantito in caso di vita e di decesso	
Tariffe	LifeStar (3a/3b), LifeStarInvest (3a/3b), TerzaLifeStarPlanInvest (3a), LifeStarPlanInvest (3b), TerzaLifeStarInvest (pEP 3a), LifeStarInvest (pEP 3b)	
Tipo di investimento	<ul style="list-style-type: none"> Investimento in fondi e investimento garantito (investimento classico con interessi garantiti) Switch automatico dei fondi 	
Finanziamento	Premi mensili, trimestrali, semestrali o annuali	
Premio annuale (min./max.)	CHF 1'000.00/x	
Sistema delle eccedenze	Accredito in fondi: le eccedenze 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 Cambio di pilastro possibile 	
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 Pax	<ul style="list-style-type: none"> Livello della garanzia liberamente selezionabile Nessun supplemento in caso di pagamento rateizzato dei premi durante l'anno Portafogli 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 Garanzia di ampliamento Età finale 70 selezionabile 	

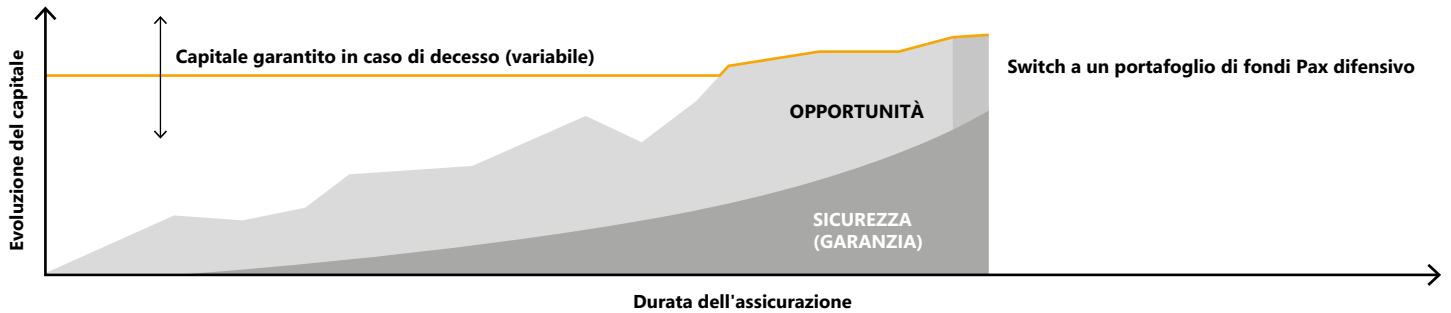
INVESTIRE A PIACERE: CON ANDAMENTO COSTANTE, LINEARE O DINAMICO

Procedura schematica del finanziamento con premio annuale

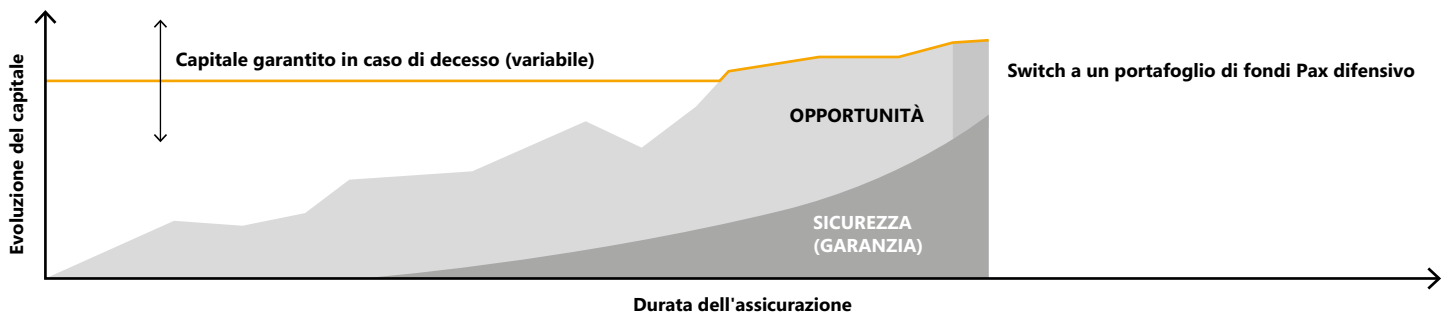
Livello di garanzia costante



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.

Portafogli 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 portafogli fondi gestiti attivamente.

Switch tra gli investimenti flessibile

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