

PREVIDENZA PRIVATA

## **INVESTIRE ANZICHÉ BLOCCARE**

ASSICURAZIONE SULLA VITA E RISPARMIO PAX  
INVESTIMENTO CLASSICO



**NUOVO**  
POSSIBILE A PARTIRE DAI 40 ANNI

# PROTEZIONE PER IL VOSTRO FUTURO

La previdenza privata è un argomento complesso e le vostre esigenze in ambito assicurativo sono assolutamente individuali. Per tradurre in realtà le vostre aspirazioni scegliete la strada del risparmio tradizionale assicurandovi prestazioni garantite. L'assicurazione sulla vita e risparmio è una buona scelta se

## **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.

avete una grande responsabilità nei confronti della vostra famiglia o del vostro lavoro. Un'assicurazione sulla vita con costituzione di capitale, infatti, non mette limiti al patrimonio accumulabile e vi consente di investirlo come preferite aggiungendo tutta la sicurezza che cercate.

## **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 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.



# SICUREZZA IN TUTTE LE SITUAZIONI

Ognuno di noi è esposto a un rischio personale, nel tempo libero o sul lavoro. La cosa migliore da fare, quindi, è assicurarsi. L'incapacità di guadagno può colpire chiunque, ma nessuno deve patirne

## Costituzione di capitale

- Assicurazione con costituzione di capitale con 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

## 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.

le conseguenze economiche. In caso di decesso consentite ai vostri familiari di mantenere il tenore di vita abituale.

## UNA SICUREZZA UNICA

Ecco cosa rende unica l'assicurazione sulla vita e risparmio Pax:

- Le eccedenze assegnate possono essere investite secondo i desideri personali del cliente (interessi classici o portafoglio di fondi Pax gestito attivamente)
- Combinazione individuale degli elementi di copertura su una polizza (tariffa principale e supplementare)
- Possibilità di prorogare la polizza nel pilastro 3a se il cliente esercita un'attività lucrativa fino al 70° anno di età
- Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante il contratto

# 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, ad esempio l'ammortamento indiretto della proprietà abitativa. Definite l'orizzonte temporale con la relativa durata contrattuale.

## **Costituzione di capitale e protezione dai rischi**

Un'accoppiata imbattibile: l'assicurazione sulla vita e risparmio Pax combina costituzione di capitale e protezione dai rischi. Risparmio e sicurezza sono personalizzabili in tutta semplicità.

## **APPROFITITARNE SUBITO**

- Stipulazione a partire dai 40 anni; durata massima 25 anni
- Nessun supplemento di premio in caso di pagamento trimestrale, semestrale o annuale

## **Sicurezza nell'investimento**

Con Pax il patrimonio dei clienti viene seguito nel modo migliore. Il capitale garantito viene versato negli importi convenuti. Ad esso si aggiungono le eccedenze, che accredtiamo a cadenza annuale e garantiamo per l'intera durata contrattuale. Potete scegliere liberamente se investirle con interessi classici o in uno dei nostri portafogli di fondi gestiti attivamente.

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

L'assicurazione sulla vita e risparmio Pax con investimento classico garantisce un interesse per l'intera durata contrattuale. In questo modo siete sicuri di avere un capitale garantito in caso di vita.

# LIBERTÀ DI SCELTA DAL PRIMO MOMENTO

Prodotto	Assicurazione con costituzione di capitale e capitale garantito in caso di vita e di decesso	
Tariffe	TerzaComfort (3a), ComfortLife (3b)	
Tipo di investimento	Investimento classico con interessi garantiti	
Finanziamento	Premio periodico in CHF	
Premio annuale (min./max.)	CHF 1'200.00/x	
Sistema delle eccedenze	Accredito di risparmio: le eccedenze assegnate vengono accumulate e remunerate oppure Accredito in fondi: le eccedenze assegnate vengono investite nel portafoglio fondi Pax	
Prestazioni garantite	<p>Alla scadenza dell'assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capitale garantito in caso di vita</li> <li>• Capitale garantito in caso di decesso</li> </ul>	<p>In caso di incapacità di guadagno (se è inclusa la relativa opzione):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Assunzione del pagamento dei premi</li> <li>• Rendita per incapacità di guadagno</li> </ul>
Durata dell'assicurazione	A partire da 5 anni, max. 25 anni Età minima di 40 anni all'inizio del contratto	
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>• 3b: adeguamento dinamico dei premi</li> <li>• Prestito su polizza, prelievo anticipato e riscatto su richiesta</li> <li>• Switch tra i pilastri 3a e 3b in caso di cambiamento della situazione lavorativa</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 alla legge sull'eredità e sul fallimento in caso di corrispondenti clausole beneficiarie</li> </ul>	
Particolarità Pax	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le eccedenze assegnate possono essere investite secondo i desideri personali del cliente: interessi classici o portafoglio di fondi Pax gestito</li> <li>• Combinazione individuale degli elementi di copertura su una polizza (tariffe principali e supplementari)</li> <li>• Possibilità di prorogare la polizza nel pilastro 3a fino al 70° anno di età se il cliente esercita un'attività lucrativa</li> <li>• Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante il contratto</li> <li>• Nessun supplemento di premio in caso di pagamento trimestrale, semestrale o annuale</li> </ul>	

## Procedura schematica del finanziamento con premio annuale



