

PREVENZIONE PRIVATA

TUTTO CHIARO CON PAX LIFESTAR

TROVA LE RISPOSTE ALLE DOMANDE PRINCIPALI

GARANZIA DI AMPLIAMENTO / GARANZIA POST-ASSICURAZIONE

Domanda	Risposta
In assenza di assicurazione complementare all'inizio del contratto per una rendita per incapacità di guadagno: è possibile includerla successivamente per CHF 12'000 senza esame dello stato di salute?	L'aumento di prestazioni da garanzia post-assicurazione nel quadro della garanzia di ampliamento può essere richiesto solo in presenza di un'assicurazione complementare corrispondente. In tal caso, non è necessario alcun esame dello stato di salute. La garanzia post-assicurazione può essere inclusa solo stipulando un contratto.
Come funziona la garanzia post-assicurazione? I moduli possono essere utilizzati anche come singole opzioni?	Sì, i tre moduli Aumento incapacità di guadagno, Decesso e Prestito su polizza a condizioni preferenziali possono essere utilizzati singolarmente o tutti insieme.
Perché la garanzia post-assicurazione è prevista solo per il caso di decesso – e non per la quota di risparmio?	La garanzia post-assicurazione riguarda solo la copertura del rischio. Il premio di risparmio può essere aumentato effettuando un adeguamento dei premi.
Il cliente può includere una garanzia di ampliamento senza aver richiesto una rendita per incapacità di guadagno?	Sì, è possibile. Tuttavia, le prestazioni si applicano solo in caso di decesso e prestito.

SWITCH AUTOMATICO DEI FONDI

Domanda	Risposta
È possibile escludere lo switch automatico dei fondi negli ultimi tre anni?	I clienti che hanno scelto lo switch automatico dei fondi riceveranno un'apposita comunicazione al riguardo prima dell'inizio dello switch e ogni anno per ogni singolo switch. Possono quindi opporsi senza impedimenti allo switch – indipendentemente dalla ripartizione dei premi scelta (lineare, dinamica o costante).
È possibile optare a posteriori per uno switch dei fondi?	Sì, è possibile optare per lo switch dei fondi lungo tutta la durata contrattuale.

FINANZIAMENTO FLESSIBILE

Domanda	Risposta
Qual è il premio minimo offerto da Pax LifeStar?	Il premio annuo minimo è di CHF 1'200
Perché in caso di trasferimento di prodotti 3a in Terza LifeStar la quota massima garantita a premio è limitata a CHF 20'000?	Questa è una decisione dettata dalla politica aziendale e dall'attuale contingenza di bassi tassi di interesse.
Il cliente può trasferire i suoi titoli 3a dalla banca a Pax LifeStar anche nell'arco della durata contrattuale?	Sì, è possibile trasferirli in qualsiasi momento.
Quali sono le opzioni di finanziamento per un trasferimento del patrimonio da altri prodotti 3a? È possibile, ad es., trasferire i prodotti 3a esistenti senza premio annuale supplementare?	Sì, con la nuova Pax LifeStar sono possibili premi annuali, versamenti unici o una combinazione di versamenti unici e premi annuali. Un trasferimento da un prodotto 3a esistente viene considerato come un versamento unico.
Cosa succede in caso di trasferimento 3a da un'altra compagnia di assicurazioni a Pax? I titoli vengono investiti tutti in fondi – oppure il cliente può scegliere?	La ripartizione è di tipo costante. Il cliente può scegliere il proprio livello di garanzia indipendentemente dalla sua ripartizione periodica dei premi. Tuttavia, non si può superare la quota massima garantita a premio che è di CHF 20'000.
Il cliente può discostarsi dalla ripartizione dei premi esistente offrendo un pagamento supplementare?	I premi unici si basano sempre sul modello costante di ripartizione dei premi. Il cliente può scegliere la propria ripartizione indipendentemente dalla ripartizione periodica dei premi prescelta. Si deve badare a non superare la quota massima garantita a premio che è di CHF 20'000. In caso di titoli 3a, i limiti devono essere rispettati.

ETÀ FINALE 70

Domanda	Risposta
Quale prova deve fornire il cliente per una polizza 3a affinché il contratto possa durare fino a 70 anni?	Dal raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento, l'assicurato deve certificare annualmente di continuare a esercitare un'attività lucrativa (ad es. presentando un attestato del datore di lavoro).
Si può stipulare Pax LifeStar all'età di 60 anni?	Sì, per gli uomini è possibile perché la durata minima è di 10 anni e l'età finale massima è di 70 anni. Le donne devono firmare il contratto al più tardi all'età di 59 anni perché l'età massima di pensionamento è di 69 anni.

ALTRO

Domanda	Risposta
Cosa succede se il cliente dopo una lunga assenza sul lavoro resta invalido e deve far ricorso all'esonero dal pagamento dei premi se ha scelto la ripartizione dinamica dei premi?	In questo caso, i premi sono a carico di Pax. Il prodotto continua a funzionare come previsto, in quanto il cliente è stato coperto con l'esonero dal premio.
La variante per la ripartizione del premio può essere modificata in corsa? Ad esempio da costante a lineare o viceversa?	No, al momento della stipula del contratto, il cliente deve scegliere un modello di ripartizione dei premi che resterà in vigore per l'intera durata.
Quicksale è disponibile anche in versione offline o come app desktop o solo in versione online?	Solo in versione online. Le offerte possono essere create tramite Quicksale e Quicksaleplus (con login). I piani delle offerte sono disponibili all'indirizzo www.portal.pax.ch/quicksale/public/
Perché non si parla ancora di EcoHub (IG B2B) in Pax?	L'adesione a EcoHub è solo una questione di tempo. Altri progetti sono attualmente al centro dell'attenzione. Arrivato il momento, daremo istruzioni ai nostri partner di vendita.
In caso di contratto della durata di 30 anni, il cliente può passare dal pilastro 3a al 3b dopo i primi due anni?	Il cambio di pilastro è possibile non appena è disponibile un valore di riscatto. Quest'ultimo entra in essere al versamento di tre premi annuali – oppure trascorso un decimo della durata del pagamento dei premi. Nel caso in questione, una modifica è possibile dopo tre anni.

PREVENZIONE PRIVATA

TUTTO OK CON PAM

TROVA LE RISPOSTE ALLE TUE DOMANDE PRINCIPALI

Domanda	Risposta
E i rapporti sugli investimenti in PAM? Quando e dove vengono pubblicate le quotazioni e le asset allocation?	Aggiorniamo ogni tre mesi le nostre schede informative e le asset allocation all'indirizzo www.pax.ch/fondsservice/ . A partire dal primo trimestre del 2021 le schede informative saranno aggiornate mensilmente. Per informazioni esaustive sui fondi utilizzati nei portafogli dei fondi visitare il sito www.swissfunddata.ch/sfdpub/de/promoter/overview/98637
Nestlé non ha la migliore delle reputazioni in fatto di sostenibilità. Perché PAM continua a investire in Nestlé?	L'azienda ha avuto problemi di sostenibilità in passato. Nel frattempo, tuttavia, è stato fatto molto per correggere queste carenze. Nestlé si impegna a rendere prodotti e processi il più possibile accettabili dal punto di vista ecologico e sociale. Il gruppo si sta ora concentrando su cibi più sani (con meno grassi, sodio e zucchero). Anche i processi e le catene di approvvigionamento sono sistematicamente monitorati per individuare, ad esempio, le violazioni dei diritti umani. Nestlé nei prossimi anni intende investire circa due MLD CHF in imballaggi più rispettosi dell'ambiente – e puntare alla neutralità climatica entro il 2030. Gli obiettivi sono sorvegliati e indicati in modo trasparente.
Pax prevede un portafoglio di fondi 3a sulla semplice base di ETF?	Attualmente no. Tuttavia, utilizziamo già gli ETF e/o i fondi indicizzati. Soprattutto su mercati efficienti, ad es. azioni USA.
Perché i costi del fondo in Pax sono così alti rispetto ad altri fornitori?	Pax gestisce in modo attivo i portafogli fondi. Bisogna quindi confrontare i costi con altri fondi gestiti attivamente, non con quelli passivi. I nostri costi sono medi e possiamo ancora mostrare una performance cronologica interessante.
Dove posso trovare informazioni aggiornate su Pax Asset Management?	Tutte le informazioni sono disponibili all'indirizzo www.pax.ch/pam/