

LA PREVIDENZA AL
PUNTO GIUSTO

.Pax



PREVIDENZA PRIVATA

**FLESSIBILE
COME LA VITA**
PAX FONDSSTAR

DIRITTI ALLA META CON PAX FONDSSTAR

FondsStar è la nuova generazione di assicurazioni sulla vita legata a fondi d'investimento Pax, che unisce prestazioni consolidate con innovazioni moderne. Questo prodotto offre soluzioni su misura per ogni fase della vita, permettendovi di pianificare

Previdenza efficace

Siamo una compagnia di assicurazioni sulla vita moderna, che vi offre metodi innovativi per la costituzione del vostro capitale. Per garantirvi una previdenza privata efficace e il raggiungimento dei vostri obiettivi.

Soluzioni adeguate

Grazie a Pax FondsStar avete la libertà di contribuire a dar forma al vostro futuro finanziario e alla vostra protezione personale. La nostra vasta gamma di prodotti vi consente di assicurare tutto ciò che è importante per voi. Vi offriamo soluzioni che crescono con voi in base alle vostre esigenze individuali.

Selezione interessante

Pax FondsStar vi offre una selezione di fondi ampia e interessante. Oltre ai nostri fondi collaudati, ora vi proponiamo un nuovo fondo gestito attivamente da Pax Asset Management (Pax AM) e inseriamo per la prima volta un prodotto d'investimento passivo di UBS. Fin dal momento della stipulazione del contratto potete scegliere in modo flessibile uno o due fondi che corrispondano alla vostra strategia d'investimento.

Consulenza impeccabile

Pax non vi offre solo un'assicurazione, ma anche sicurezza e consulenza personalizzata. Vi forniamo una consulenza completa, rispondiamo direttamente alle vostre domande e vi diamo la certezza di essere in buone mani. Il vostro partner di vendita è sempre informato su tutte le operazioni, per garantirvi un'assistenza affidabile e trasparente.

la vostra previdenza in modo ottimale anche in un contesto dinamico. Che stiate risparmiando per l'acquisto di un'abitazione di proprietà, per il pensionamento o per altri obiettivi finanziari – con Pax FondsStar siete perfettamente preparati.

NUOVO FONDO CON STRATEGIA FOCALIZZATA SULLE AZIENDE SVIZZERE

Il nostro nuovo fondo Pax investe in modo mirato in aziende svizzere forti, con solidi modelli aziendali e un potenziale di crescita a lungo termine. L'attenzione si concentra principalmente sulle società quotate di piccole e medie dimensioni, le cosiddette small e mid cap. La selezione è in linea con i valori che caratterizzano un'azienda svizzera di lunga tradizione come la nostra: sostenibilità, responsabilità e qualità in primo piano. Il fondo arricchisce in modo mirato la nostra offerta esistente e rafforza l'attenzione sul mercato svizzero.

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 società. 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 380 collaboratori

PIÙ RENDIMENTO, PIÙ OPPORTUNITÀ

Con Pax FondsStar raggiungete i vostri obiettivi di risparmio in modo rapido ed efficace: i premi vengono investiti nei fondi da voi scelti in base al vostro profilo d'investimento. Investite già oggi il

Costituzione di capitale

- Siete voi a decidere se effettuare versamenti regolari o una tantum.
- Potete scegliere in modo flessibile tra i pilastri previdenziali 3a e 3b.
- Fin dal primo anno avete a disposizione un valore di riscatto.

Protezione ottimale dai rischi

- In caso di malattia o infortunio, siete assicurati contro le conseguenze dell'incapacità di guadagno.
- Se non potete più svolgere un'attività lavorativa, ci facciamo carico del premio.
- In caso di difficoltà finanziarie, l'assicurazione intermedia di rischio consente di mantenere la protezione assicurativa sospendendo la quota di risparmio.

Prestazioni eccellenti in caso di decesso

- Assicurazione complementare in caso di decesso a capitale costante
- Assicurazione in caso di decesso con capitale decrescente
- Possibilità di includere una seconda persona (pilastro 3b)

vostro denaro a lungo termine e beneficate delle opportunità di rendimento offerte dai mercati dei capitali grazie alla gamma di fondi sostenibili di Pax.

Copertura unica nel suo genere

Cosa rende speciale Pax FondsStar:

- Beneficate di fondi Pax sostenibili e a gestione attiva, oltre che di un prodotto d'investimento passivo UBS, anch'esso sostenibile.
- Su richiesta, cinque anni prima della scadenza del contratto proteggiamo il vostro capitale mediante il trasferimento in investimenti più orientati alla sicurezza.
- Le quote dei fondi possono essere mantenute anche oltre la scadenza del contratto.
- Avete la possibilità di cambiare fondo gratuitamente ogni mese.
- Nel caso di un nuovo arrivo in famiglia, Pax si fa carico del premio di rischio e di costo per un periodo di quattro mesi.
- Con la garanzia di estensione, potete aumentare le vostre prestazioni una tantum senza un nuovo esame dello stato di salute e richiedere un prestito a condizioni agevolate.
- Per il finanziamento della proprietà abitativa vi viene versata la riserva matematica.
- In combinazione con un'assicurazione per incapacità di guadagno, potete contare sul supporto di un coach professionale per la gestione delle crisi in situazioni della vita complesse.

I FONDI GIUSTI PER LA VOSTRA PREVIDENZA

I nostri fondi sostenibili vi permettono di partecipare ai mercati dei capitali in modo mirato. La nostra ampia gamma di fondi vi consente una costituzione

di patrimonio flessibile e sostenibile. Quanto più lungo è l'orizzonte d'investimento, maggiori sono le opportunità di rendimento sui mercati dei capitali.

Selezione flessibile

Beneficate di fondi sostenibili selezionati che investono in obbligazioni, azioni e fondi immobiliari promettenti. Che optiate per i nostri fondi Pax a gestione attiva o che scegliete il nuovo prodotto di investimento passivo, per ogni profilo di rischio vi offriamo la strategia giusta con diverse componenti azionarie.

I nostri fondi Pax a gestione attiva sono regolarmente monitorati da Pax Asset Management. Grazie alla gestione attiva, i nostri esperti e le nostre esperte sfruttano in modo mirato le opportunità del mercato, mantenendo un orientamento a lungo termine. Come società cooperativa, attribuiamo grande importanza alla sostenibilità: gli aspetti sociali, ecologici ed economici sono parte integrante delle nostre decisioni d'investimento.

Investimenti sostenibili

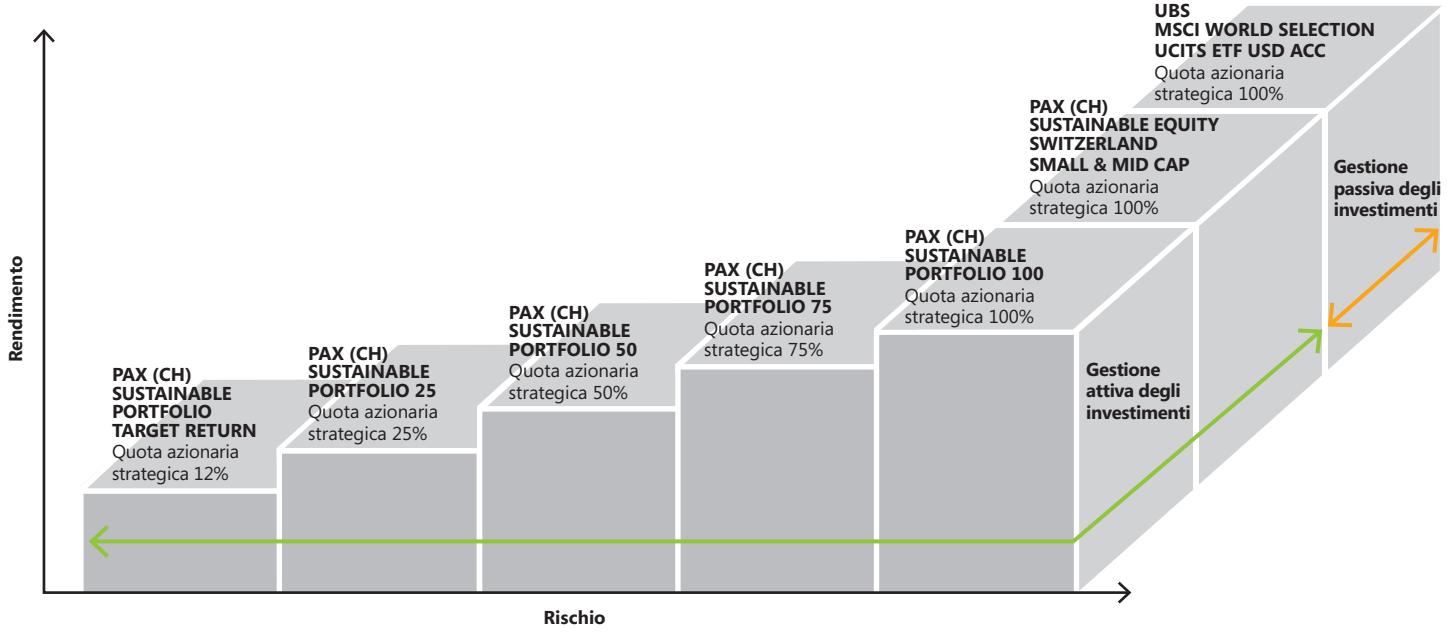
Investire non è più solo una questione di profitto: come e dove investiamo il nostro denaro influenza sullo sviluppo sostenibile a livello globale. Pax investe pertanto fondamentalmente solo in società allineate con gli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite o con il rating di sostenibilità MSCI e che si assumono le proprie responsabilità ambientali, sociali ed economiche. Nel caso dei fondi a gestione attiva, ci avvaliamo inoltre del nostro diritto di espressione per orientare le aziende verso una direzione sostenibile.

Possibilità d'investimento passivo

Stiamo ampliando la nostra offerta rivolta agli investitori che prediligono una strategia passiva. Ora potete beneficiare anche di un fondo passivo UBS non gestito direttamente da Pax AM.

Per saperne di più sulla sostenibilità di Pax Asset Management, cliccate qui: www.pax.ch/sostenibilita

Sette portafogli di fondi tra cui scegliere



CRESCITA SOSTENIBILE, INVESTIMENTI STRATEGICI

Con i nostri investimenti avete sette opportunità per stare al sicuro: puntiamo su un approccio diversificato con fondi strategici a gestione attiva e passiva. Tutti i nostri fondi soddisfano gli Obiettivi di sviluppo

sostenibile delle Nazioni Unite ed evitano investimenti in aree di attività controverse. Così investite in modo non solo redditizio, ma anche responsabile e orientato al futuro.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO TARGET RETURN

(classe di rischio 2/7)

Strategia d'investimento: difensiva

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 12%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a medio termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 25

(classe di rischio 3/7)

Strategia d'investimento: difensiva

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 25%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a medio termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 50

(classe di rischio 3/7)

Strategia d'investimento: bilanciata

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 45%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 75

(classe di rischio 3/7)

Strategia d'investimento: dinamica

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 75%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 100

(classe di rischio 4/7)

Strategia d'investimento: offensiva

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 100%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine. Viene implementato principalmente investendo in fondi strategici.

PAX (CH) SUSTAINABLE EQUITY SWITZERLAND SMALL & MID CAP

(classe di rischio 4/7)

Strategia d'investimento: offensiva

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 100%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine. Viene implementato principalmente mediante piccole e medie imprese in Svizzera.

UBS MSCI WORLD SELECTION UCITS ETF USD ACC

(classe di rischio 4/7)

Strategia d'investimento: offensiva

Obiettivi d'investimento strategici per le azioni: 100%



Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine. Viene implementato investendo in un ETF UBS a gestione passiva.

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 e approfondita dell'andamento dell'economia e delle borse, soprattutto in fasi di mercato volatili. 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 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

gestori patrimoniali al servizio di assicurati e clienti istituzionali.

Development Goals delle Nazioni Unite). Allo stesso tempo, l'obiettivo è ridurre costantemente l'impatto in termini di CO₂ degli investimenti. Escludiamo sistematicamente settori controversi (ad esempio quello degli 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

CINQUE FATTI

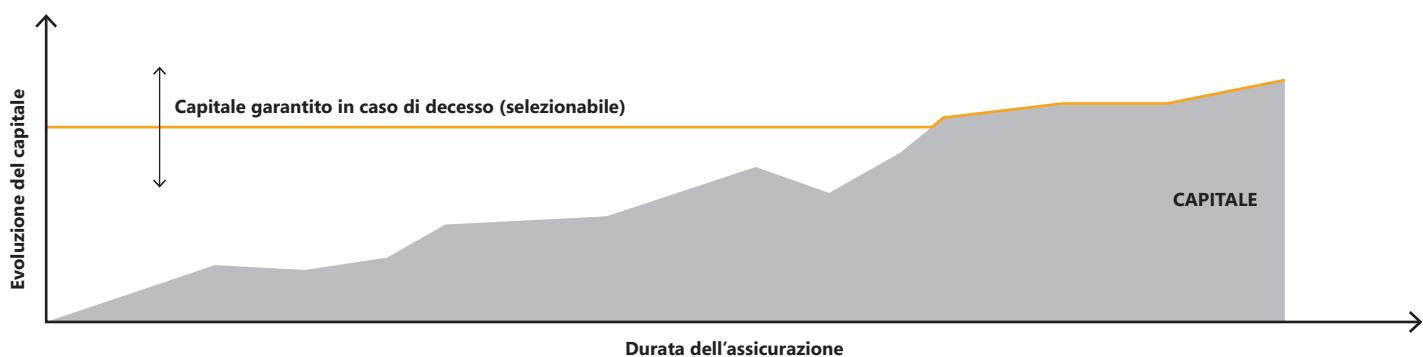
- Fondata nel 2019
- Società affiliata al 100 per cento della Pax Holding (società cooperativa)
- Oltre CHF 9 miliardi di patrimoni gestiti
- 20 specialisti in immobili e investimenti
- Affiliazione a UN PRI e Swiss Sustainable Finance



FLESSIBILITÀ FIN DAL PRIMO GIORNO

| | |
|----------------------------------|--|
| Prodotto | Assicurazione legata a fondi con costituzione di capitale e capitale garantito in caso di decesso |
| Tariffe | <ul style="list-style-type: none"> Premio periodico: TerzaFondsStar (3a), FondsStar (3b) Premio unico: TerzaFondsStarInvest (3a), FondsStarInvest (3b) Combinazione di premio periodico e premio unico: TerzaFondsStarPlanInvest (3a), FondsStarPlanInvest (3b) |
| Tipo d'investimento | Investimento in fondi: investimento in fondi Pax sostenibili con gestione attiva degli investimenti o in fondi sostenibili di partner affermati con gestione passiva degli investimenti |
| Finanziamento | <ul style="list-style-type: none"> Premio periodico: annuale, semestrale, trimestrale e mensile Premio unico Combinazione di entrambi Valuta CHF |
| Importo minimo del premio | <ul style="list-style-type: none"> Premio periodico: CHF 1'200.00 all'anno Premio unico: CHF 10'000.00 |
| Durata minima dell'assicurazione | 10 anni |
| Prestazioni garantite | <p>In caso di decesso: prestazione minima garantita o – se superiore – valore del capitale investito più il 5% della prestazione minima garantita</p> <p>In caso di incapacità di guadagno (se è inclusa la relativa opzione):</p> <ul style="list-style-type: none"> Esonero dal pagamento dei premi: assunzione del pagamento dei premi Rendita per incapacità di guadagno |
| Flessibilità | <ul style="list-style-type: none"> Adeguamento di prestazioni e premi 3a: adeguamento dei premi a nuovi importi limite Passaggio 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 alle disposizioni legali sull'eredità e sul fallimento in caso di corrispondenti clausole beneficiarie |
| Particolarità | <ul style="list-style-type: none"> Nessun supplemento in caso di pagamento rateizzato dei premi durante l'anno Possibilità di combinare fondi a gestione attiva e passiva Combinazione individuale degli elementi di copertura in una polizza (tariffe principali e supplementari; possibilità di includere una seconda persona nel pilastro 3b) Assicurazione intermedia di rischio in caso di difficoltà finanziarie durante la durata del contratto Esonero dal pagamento dei premi nel caso di un nuovo arrivo in famiglia: in caso di nascita o adozione, ci facciamo carico del vostro premio di rischio e di costo per quattro mesi Garanzia di estensione: opzione che consente di richiedere un aumento delle prestazioni senza alcun esame dello stato di salute Gestione delle scadenze: passaggio a fondi a minor rischio o mantenimento di quote dei fondi |

Procedura schematica del finanziamento con premio annuale



QUALCOSA DI PREZIOSO PER IL SUO INVESTIMENTO

Competenze in investimenti di alto livello con Pax AM

I fondi sostenibili Pax sono gestiti attivamente da Pax Asset Management. Pax AM vanta molti anni di esperienza e successo nel campo della gestione patrimoniale.

Possibilità d'investimento flessibile

I fondi Pax scelti possono essere cambiati mensilmente al primo giorno del mese successivo e combinati individualmente. In questo modo potete adeguare costantemente i vostri investimenti alla vostra situazione di vita e alla vostra propensione al rischio.

Miglior rendimento nel lungo termine

I fondi possono offrire risultati ottimali a lungo termine perché partecipano alle tendenze e agli sviluppi più importanti.

Diversificazione del rischio

L'ampia copertura delle categorie d'investimento e dei mercati più svariati consente di minimizzare i rischi di fluttuazione.

Elevata sicurezza legale

Un fondo è lo strumento finanziario meglio disciplinato del mercato svizzero.

Commissioni

Le commissioni si basano sulle condizioni di mercato. Le tariffe attualmente in vigore sono consultabili su www.pax.ch/fondsservice-it