

## La police d'assurance verte

PAX-FondsPlan/TerzaFondsPlan avec placements durables



- **Couleur tendance vert**
- **Description des variantes d'assurance**
- **Durabilité – pour l'environnement et l'investissement de capitaux**
- **Arguments probants pour l'assurance verte**
- **Mise sur le marché avec un début d'assurance à partir du 01.06.2011**
- **Activités de marketing**

## Couleur tendance vert

La couleur verte est très tendance, aussi bien dans la mode qu'au sens figuré de «durabilité» dans la pensée et du geste.

- La consternation suscitée par le malheur qui a frappé le Japon a relancé la discussion sur l'approvisionnement alternatif en énergie et les centrales nucléaires.
- Les opinions prônant la durabilité ont la cote comme rarement auparavant. Cela se traduit également par une affluence de nouveaux membres dans les partis verts.

**La PAX réagit aux besoins des clients de plus en plus axés sur la durabilité et lance une assurance verte.**

## Description des variantes d'assurance

L'assurance verte se base sur les tarifs FondsPlan/TerzaFondsPlan et peut être conclue aussi bien dans la prévoyance libre que dans la prévoyance liée.

Voici l'offre (produits) lancée sous le mot-clé «assurance verte»:

Type de prévoyance / Solution d'assurance	Prévoyance liée 3a	Prévoyance libre 3b
<b>Police de fonds</b> (sans protection du capital)	<b>TerzaFondsPlan / TerzaFondsPlanInvest</b> avec nouveau portefeuille PAX sustainable	<b>PAX-FondsPlan / PAX-FondsPlanInvest</b> avec nouveau portefeuille PAX sustainable

Le titre du produit «Assurance verte» apparaît alors en commun avec le nom du tarif dans les systèmes d'offres et sur le projet. La police garde le titre ordinaire du tarif – sans le supplément «Assurance verte».

PAX Vorschlag online

**QuickSale<sup>plus</sup>** Calcul de projets **PAX ASSURANCES**

Aperçu produits **Calcul de projets** PDF-Options

Status	Nom	Prénom	Sexe
Assuré principal	Muster	Hans	Hom
	N2	V2	Fem
	N3	V3	Hom

**Produit** Assurance verte

**Assuré** Assurance d'incapacité de gain  
Assurance en cas de décès  
Assurance en cas de vie  
**Assurance verte**  
Assurance verte 3a

**Tarif principal** Assurance verte 3a

**Tarif complém.** ComfortLife  
PAX-DiamondLife  
PAX-DiamondLife 3a

Exonération primes

Paiement Annuel

RVV dès

Cap. décès min.

Système d'excédents Bonification de fonds

Devise CHF

Dynamisation % 0.0

---

**Assurance verte**  
PAX-FondsPlan - Assurance vie liée à des fonds

Projet pour  
Monsieur Hans Muster

Votre conseillère  
Colette Müller  
Aeschengplatz 13  
CH - 4002 Basel  
Tél: 061 277 63 05  
Fax: 061 277 65 63  
Email: cmueller@pax.ch

Adresse de l'assureur (siège de la société)  
PAX, Société suisse d'assurance sur la vie SA  
Aeschengplatz 13  
CH - 4002 Bâle  
Tél: +41 61 277 66 66  
Fax: +41 61 277 64 66

Lieu et Date  
Basel, 5.5.2011

Projet  
10069702

## Durabilité – pour l’environnement et l’investissement de capitaux

Nous sommes toutefois d’avis que non seulement une police d’assurance verte doit investir dans des placements durables, mais que le risque d’investissement la concernant doit être plutôt modéré. C’est pourquoi notre gérant de fortune BEVAG émet un nouveau portefeuille qui axe son processus d’investissement sur la durabilité – analogiquement aux portefeuilles existant selon le principe de l’investissement socialement responsable – mais avec une part en actions réduite de 30 pour cent au maximum.

L’investissement se fait essentiellement dans des fonds de placement qui, dans leur processus de placement, combinent des critères écologiques, sociaux et éthiques avec des critères économiques et qui contribuent à un développement économique durable. Ces placements rencontrent ainsi une large reconnaissance tant de la branche que des clients.

## Benchmark marges de fluctuation du nouveau portefeuille PAX sustainable

<b>Catégorie de placement</b>	<b>Benchmark</b>	<b>Valeur min.</b>	<b>Valeur max.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Actions</b>	<b>25</b>	<b>15</b>	<b>30</b>
Suisse (SPI)	15	5	25
Global	10	0	20
<b>Obligations</b>	<b>70</b>	<b>50</b>	<b>80</b>
CHF (Swiss Bond Index AAA-BBB)	60	40	80
Monnaies étrangères (JP Morgan Global)	10	0	20
<b>Liquidité</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>
Liquidité (Citigroup 3 Month CHF)	0	0	20
<b>Autres</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>20</b>
Fonds immobiliers (Rüd Blass Immofonds Index)	5	0	15
Placements alternatifs	0	0	10
<b>Monnaies étrangères</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>30</b>

Pour les nouvelles conclusions, ce nouveau portefeuille ne peut être choisi qu'en rapport avec l'«assurance verte». Le portefeuille est toutefois ajouté à la liste des recommandations et sera disponible à l'avenir pour les switch.

### Switch de fonds

L'ensemble de l'univers de fonds conformément à la liste des recommandations est à disposition pour un switch ultérieur, donc également les fonds et portefeuilles qui n'investissent pas dans des placements durables.

### Arguments probants pour l'assurance verte

- La durabilité améliore les conditions de vie et l'environnement
  - ➔ PAX, pour une meilleure qualité de vie
- Stratégie de placement facile à comprendre
  - ➔ Investissement dans des titres socialement et écologiquement responsables/engagés
- Ces dernières années, les investissements dans ce secteur ont considérablement augmenté
  - ➔ Une politique de placement très tendance
- Besoin accru en biens durables de meilleure qualité et plus efficaces
  - ➔ Des possibilités quasi illimitées pour l'avenir, excellentes perspectives pour les investisseurs

## Mise sur le marché avec un début d'assurance à partir du 01.06.2011

L'assurance verte, y compris le nouveau portefeuille PAX sustainable, est disponible pour le début d'assurance au 01.06.2011. Des projets/offres pourront être établis dans les systèmes d'offres QuickSale et QuickSale<sup>Plus</sup> dès le 13 mai 2011.

### Activités de marketing

Diverses mesures de marketing sont prévues pour le lancement dont la devise est «**Assurance verte: pour l'environnement et la prévoyance**»:

- Communication en ligne avec NEWS et landing-page
- Campagne dans les médias (p. ex. dans le Beobachter Natur, etc.)
- Prospectus
- Roll-up pour le siège social ou des manifestations, foires, etc.
- Affiches à pendre dans les agences d'intermédiaires
- NEWS des courtiers (Newsletter)

Vous souhaitez pendre des affiches ou présenter des prospectus dans votre agence? Merci de commander les documents souhaités auprès de votre interlocuteur.