

2 nouveaux portefeuilles Flex 3a et 3b

Coopération avec la Zugerberg Finance SA



La PAX conclut une collaboration stratégique avec le gérant de fortune Zugerberg Finance SA. Grâce à cette coopération, la PAX est en mesure de proposer deux nouvelles stratégies de portefeuilles gérés activement de façon flexible par des experts indépendants.

- Collaboration stratégique avec la Zugerberg Finance SA
- Politique d'investissement portefeuilles Flex 3a et 3b
- Produits admis et genre de prévoyance
- Disponibilité dans les systèmes d'offres et soutien de vente
- Zugerberg Finance SA, un bref portrait

Collaboration stratégique avec la Zugerberg Finance SA

Grâce à la collaboration avec la Zugerberg Finance SA, un gérant de fortune externe et de ce fait indépendant, les clients profitent dès à présent de deux nouveaux portefeuilles de fonds. Les deux nouveaux portefeuilles de fonds se nomment:

Portefeuille Flex 3a

et

Portefeuille Flex 3b

Pour ces deux portefeuilles de fonds, des experts externes indépendants de la Zugerberg Finance SA analysent les marchés financiers à intervalles réguliers, déterminent la composition dans la classe d'investissement et sélectionnent les fonds de placements correspondant à la mise en œuvre. À plus long terme, cette **stratégie d'investissement réellement active** contribue à une amélioration décisive de la performance. Chaque placement est choisi avec le plus grand soin et surveillé en continu et systématiquement. Les placements couvrent tous les thèmes d'investissement et peuvent également comprendre, par exemple, des métaux précieux, des matières premières ou des placements alternatifs.

Le clou: Les décisions d'investissement décrites peuvent à tout moment être prises de façon très flexible et ainsi adaptées aux évolutions des marchés. Cela permet de garantir que les primes d'épargne sont toujours investies avec justesse en fonction de la situation des marchés.

Politique d'investissement portefeuilles Flex 3a et 3b

L'objectif est d'obtenir un revenu global stable par une rotation des classes d'investissement et l'investissement dans des tendances boursières actuelles, la notion de sécurité étant alors toujours prise en compte. Les portefeuilles sont gérés activement et en toute indépendance dans un style libre et surveillés en permanence. Tous les fonds sont choisis selon des processus de sélection de fonds qui ont fait leurs preuves. Cela garantit que seuls les meilleurs gestionnaires de fonds d'une classe d'investissement feront leur entrée dans les portefeuilles de fonds.

Dans le portefeuille Flex 3a, les placements sont effectués dans des classes d'investissement défensives jusqu'à atteindre un rapport équilibré. La sélection des placements se fait en respectant les prescriptions légales de l'OPP 2 (part maximale en actions 50 %).

En complément, des placements sont effectués dans des classes d'investissement défensives dans le portefeuille 3b. La performance de ce portefeuille peut tout à fait être soumise à des fluctuations plus importantes (part maximale en actions illimitée).

Produits admis et genre de prévoyance

Avec l'intégration des deux nouveaux portefeuilles Flex 3a et 3b à la liste actuelle de fonds recommandés de la PAX, ceux-ci deviennent dès à présent disponibles pour des switch et de nouvelles conclusions pour tous les clients disposant d'assurances liées à des parts (exceptions: BZ Save/BZ Equity, police de fonds standardisée [StarSelect, StarKids]) **dans la prévoyance libre** (portefeuilles Flex 3b) **et la prévoyance liée** (portefeuilles Flex 3a).

Disponibilité dans les systèmes d'offres et soutien de vente

Les systèmes d'offres QuickSale et QuickSale^{Plus} sont **dès à présent** disponibles pour les offres avec début d'assurance à **partir du 1.12.2011**.

Nous mettons les documents suivants à votre disposition comme soutien de vente pour les deux nouveaux portefeuilles:

1. Fiche technique
2. Allocation d'actifs
3. FundImage
4. Conseils et directives de placement pour l'assurance-vie liée à des fonds

La liste de recommandation (formulaire 364) est adaptée tous les quatre mois et sera mise à disposition en version imprimable à la mi-janvier 2012.

Zugerberg Finance SA, un bref portrait

La Zugerberg Finance SA est un gérant de fortune indépendant dont le siège est à Zoug. Sa compétence première est la gérance de fortune active, adaptée à la situation actuelle du marché selon des connaissances scientifiques des plus modernes. La Zugerberg Finance SA est connue comme partenaire équitable et transparente qui gère les biens de ses clients de façon consciencieuse et prévoyante. Elle encadre des clients privés et institutionnels et intervient comme gérant de fortune pour différentes fondations de placement et compagnies d'assurance.

La Zugerberg Finance SA est membre du PolyReg, l'organisme d'autorégulation reconnu par l'autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA. Elle est soumise aux standards reconnus par la FINMA pour les gérants de fortune du PolyReg et se soumet à leur système de contrôle et de sanctions.

Les présentes explications servent à l'illustration. Les droits et obligations découlent uniquement de la proposition d'assurance, de la police d'assurance, des Conditions générales d'assurance (CGA) ainsi que de la loi.