

Risparmio 3a sicuro e flessibile

TerzaFlex – un prodotto attraente diventa ancora migliore



- **Flessibile & sostenibile a un tempo!**
- **Ciò che è buono diventa ancora migliore!**
- **Sicurezza garantita dalla tariffa: esonero dal pagamento dei premi**
- **Comunicazione: nuovo foglio illustrativo**
- **Motivazione di risparmio: fatturazione e sollecitazione**

Che siate lavoratori dipendenti o indipendenti: TerzaFlex offre la necessaria libertà e sicurezza per ogni progetto privato o professionale. E con tre nuovi vantaggi.

Flessibile & sostenibile a un tempo!

Ogni progetto di vita è diverso dall'altro. Le decisioni personali e professionali possono influire sul reddito e sul budget annuale. La nostra assicurazione di risparmio flessibile 3a è interessante per tutti coloro che desiderano la massima flessibilità nel risparmio e non intendono rinunciare alla sicurezza finanziaria.

In questo modo, p. es., le persone che esercitano un'attività lucrativa indipendente possono adattare i premi di risparmio all'andamento degli affari e includere le garanzie di una previdenza professionale a livello privato.

Secondo uno studio dell'Istituto di economia assicurativa, una persona su sette desidera prodotti assicurativi più flessibili e innovativi. La PAX può soddisfare questa richiesta.

TerzaFlex combina il meglio di un'assicurazione e del risparmio bancario in un unico prodotto.

Ciò che è buono diventa ancora migliore!

Il reparto vendita ci ha confermato più volte che questa assicurazione flessibile 3a corrisponde a un'effettiva esigenza e che la PAX è una delle poche compagnie d'assicurazione a offrire una tale soluzione. Siamo lieti di potervi annunciare altre tre buone novità.

1. Sicurezza garantita dalla tariffa: esonero dal pagamento dei premi

Invece di ricorrere a una rendita, ora si può concludere di nuovo un vero e proprio esonero dal pagamento dei premi (tariffa I) (dall'unione tariffaria 09). L'importo dell'esonero dal pagamento dei premi si basa sul premio annuo target, indipendentemente dai premi annui che vengono poi effettivamente pagati. Ciò porta i seguenti vantaggi:

- Si raggiunge la prestazione d'uscita garantita anche in caso di incapacità di guadagno (presupposto: pagamento del premio annuo target durante la fase di finanziamento).
- Il premio per un'esonero dal pagamento dei premi è garantito fino a una somma assicurata di CHF 12'000.-.
- Periodo d'attesa a libera scelta (3, 6, 12, 24 mesi)

2. Comunicazione: nuovo foglio illustrativo

I prospetti dei prodotti dell'assicurazione individuale sono in fase di rielaborazione. I nuovi fogli illustrativi saranno lanciati all'inizio del 2011. Abbiamo anticipato questo primo foglio illustrativo per permettervi di offrire da subito ai vostri clienti il TerzaFlex migliorato e corredato con i documenti di vendita.



Desiderate una soluzione previdenziale sicura che si adatti ai vostri progetti privati e che nel contempo vi permetta di risparmiare sulle imposte? In questo caso una soluzione previdenziale flessibile 3a è proprio quello che fa per voi.

TerzaFlex
Assicurazione vita flessibile del pilastro 3a

Ogni progetto di vita è diverso. Decisioni personali e professionali possono incidere sul reddito e sul budget annuale: formazione continua, nuovo orientamento professionale, viaggio in paesi lontani, pianificazione familiare, acquisti personali...

La nostra assicurazione vita 3a è interessante per tutti coloro che desiderano la massima flessibilità nel risparmio e non intendono rinunciare alla sicurezza finanziaria.

Come persone che esercitano un'attività lucrativa indipendente potete inserire a livello privato garanzie della previdenza professionale, adattando semplicemente i contributi di risparmio all'andamento degli affari.

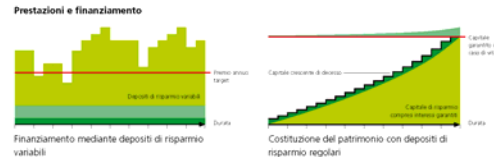
Noi vi spianiamo la strada in modo che possiate realizzare i vostri progetti. Che lavoriate come dipendenti o indipendenti - siete voi a scegliere quando pagare i contributi per la vostra previdenza e quale importo. Così potete anche ottimizzare le agevolazioni fiscali.

I vostri vantaggi

- Adattate i contributi di risparmio ai vostri progetti professionali e privati.
- Risparmiare a lungo termine crea una base finanziaria sicura.
- Interessi garantiti sui depositi di risparmio.
- Risparmiate quando ve lo permette il vostro budget.
- Potete garantire il vostro premio annuo target con un esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno.
- Un'ampia scelta di assicurazioni supplementari permette di coprire il rischio in una polizza secondo le proprie esigenze.
- Approfittate di agevolazioni fiscali.

PAX ASSICURAZIONI

Prestazioni e finanziamento



Finanziamento mediante depositi di risparmio variabili
Premio per copertura decesso | Premio per sovrappagamento premi

Costituzione del patrimonio con depositi di risparmio regolari
Capitale occasione di decesso | Capitale di risparmio | Capitale interesse garantito

I dati principali in sintesi

Definizione	Assicurazione di risparmio flessibile nell'ambito della previdenza vincolata
Prestazioni	Alla scadenza del contratto: avere di risparmio più eccedenze accumulate in caso d'incapacità di guadagno: esonero dal pagamento dei premi sul premio annuo target a libera scelta In caso di decesso: almeno il capitale di decesso concordato (garantito)
Prestazioni supplementari opzionali	Esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno, prestazione supplementare in caso di decesso, rendita per i superstiti
Interessi sul capitale di risparmio	Tasso d'interesse garantito per tutta la durata
Eccedenza	Accredito di risparmio: accumulo degli accrediti di eccedenza annui con interessi
Finanziamento	Premi di rischio annui, più premi di risparmio individuali
Privilegio fiscale	Nel periodo della durata il premio annuo può essere dedotto dal reddito imponibile. Non viene riscossa nessuna tassa sui proventi di interessi e sulla sostanza. Alla scadenza del contratto il versamento del capitale viene tassato separatamente dagli altri redditi a un tasso ridotto
Altri vantaggi	Privilegio in caso di eredità, privilegio in caso di fallimento, possibilità di beneficio, ammortamento indiretto per la proprietà d'abitazione ad uso proprio

L'asso nella manica per la vostra previdenza: PAX Assicurazioni

La PAX, società cooperativa e assicuratore di lunga tradizione, si sente profondamente legata e impegnata in modo particolare nei confronti della Svizzera e dei suoi cittadini. Noi viviamo secondo i principi di serietà, continuità e affidabilità.

- Società svizzera con struttura di cooperativa
- I contraenti sono contemporaneamente soci della PAX
- Solida dotazione di capitale con maturazione duratura di interessi sul capitale proprio e una forte solvibilità
- Prodotti e prestazioni attraenti
- Consulenza e servizio assistenza di alta qualità
- Servizio prestazioni professionale

Per la previdenza professionale e privata.
PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA
Assicurazione: 13, casella postale 4002, Basilea
telefono +41 61 277 66 66, telefax +41 61 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch

PAX ASSICURAZIONI

Potete trovare il foglio illustrativo anche in [Intranet](#) ed [Extranet](#).

Tutti i partner di distribuzione ne riceveranno alcuni esemplari nei prossimi giorni.

3. Motivazione di risparmio: fatturazione e sollecitazione

Finora veniva fatturato il premio annuo minimo. Per motivi di semplificazione molto spesso veniva pagata solo questa fattura. Così solo pochi clienti approfittavano della possibilità di risparmio.

Fatturazione annua del premio

Per favorire il processo di risparmio, ora abbiamo cambiato la fatturazione (dall'unione tariffaria 09). Il cliente riceve una fattura per tutto il premio annuo target. Grazie ad altri tre bollettini di versamento in bianco può sempre ripiegare sul premio annuo minimo (è indicato nella fattura) ed eseguire versamenti individualmente durante l'anno (entro i limiti 3a).

Poiché nelle unioni tariffarie precedenti non è registrato il premio annuo target, si continua a fatturare il premio minimo. I bollettini di versamento vuoti permettono anche qui di effettuare ulteriori versamenti.

Ingiunzione di pagamento

Se il cliente non dovesse versare almeno il premio minimo entro il termine previsto, riceve un'ingiunzione di pagamento dell'importo del premio minimo.

Informazione sullo stato dei premi della PAX nella previdenza vincolata

Oltre alla fattura annua del premio, nel 4° trimestre tutti i clienti TerzaFlex ricevono un quadro d'insieme di tutti versamenti Terza eseguiti e in sospeso presso la PAX. Con questa sollecitazione il cliente è incoraggiato ancora una volta a sfruttare i massimi vantaggi fiscali.

In questo modo il cliente è motivato in due occasioni a versare il premio annuo target – con la prima fattura e con la lettera di sollecitazione nel 4° trimestre.

TerzaFlex – un'alternativa intelligente della PAX. Flessibile & sostenibile a un tempo!