

# Comunicazione riguardante i prodotti dell'assicurazione individuale (EV)

Nuovi prospetti sostituiscono gli opuscoli esistenti



- Il nuovo mondo della comunicazione riguardante i prodotti
- Confronto vecchio mondo – nuovo mondo
- Informazioni raggruppate secondo le esigenze
- Ordinazione dei documenti

## Il nuovo mondo della comunicazione riguardante i prodotti

Gli opuscoli dei prodotti hanno già alcuni anni. Nel frattempo sono successe molte cose sia all'interno sia all'esterno della PAX:

- La nuova immagine della PAX (nuove regole per il Corporate Design) punta sulla freschezza, sul fattore umano e sulla semplicità.
- Orientamento verso la soluzione anziché una mentalità legata ai prodotti: i nostri clienti cercano delle soluzioni, non dei prodotti.
- Nell'era delle informazioni in sovrabbondanza, la comunicazione deve essere concisa e comprensibile.

Per questa ragione è stata necessaria una rielaborazione completa degli opuscoli dei prodotti. Il nuovo mondo della comunicazione riguardante i prodotti punta su un'immagine cordiale e su informazioni concise e comprensibili. I nuovi prospetti sui prodotti presentano in prima linea delle soluzioni e si staccano quindi da una mentalità legata ai prodotti. Perciò a volte in un singolo prospetto sono stati raggruppati due prodotti.

Da subito sono a disposizione i seguenti prospetti:

<b>Prodotto</b>	<b>Soluzione assicurativa</b>	<b>Numero formulario</b>
PAX-ComfortLife ,TerzaComfort	Tradizionale assicurazione sulla vita	0201
TerzaFlex	Assicurazione vita flessibile del pilastro 3a	0202
PAX-FondsPlan, TerzaFondsPlan	Assicurazione vita legata a parti di fondi	0203
PAX First Step	Piano di risparmio per bambini – risparmio e sicurezza	0207
PAX-Invest, PAX-FondsInvest	Premio unico – un investimento su misura	0204
Assicurazione in caso di decesso	Sicurezza in tutte le situazioni della vita	0205
Assicurazione in caso d'incapacità di guadagno	Per un reddito assicurato	0206

Per il momento non saranno elaborati nuovi prospetti per le assicurazioni di rendite vitalizie della PAX, poiché si prevede una rielaborazione delle tariffe a medio termine. Fino a nuovo avviso si potrà continuare a utilizzare i prospetti per PAX-PensionFlex (formulario no. 0441) e per PAX-PensionInvest (formulario no. 0442).

**Non saranno più utilizzati gli altri opuscoli del «vecchio mondo» secondo la rappresentazione nella pagina seguente. Vi preghiamo di controllare i vostri documenti di vendita e di formazione e di aggiornarli!**

## Confronto vecchio mondo - nuovo mondo

	Vecchio mondo	Nuovo mondo		
<b>Mezzi di comunicazione</b>	Opuscoli dei prodotti	Prospetti dei prodotti	Prospetti dei prodotti (assicurazioni complementari)	Prospetti tematici (se necessari)
<b>Prodotti</b>				
ComfortLife	Previdenza e risparmio (no. 0510)	PAX-ComfortLife e TerzaComfort: <b>Tradizionale assicurazione sulla vita</b> (no. 0201)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Assicurazione in caso di decesso</li> <li>• Assicurazione in caso d'incapacità di guadagno</li> </ul>	<p>Esempi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• L'assicurazione sociale in Svizzera (no. 0122)</li> <li>• Aspetti fiscali (3a/3b)</li> <li>• Ammortizzazione indiretta</li> <li>• Vantaggi per i clienti della PAX</li> </ul>
TerzaComfort	Accorta previdenza e risparmio fiscale con il pilastro 3a (no. 0448)			
Caso di vita	-			
TerzaFlex	L'accorta previdenza per gli indipendenti (no. 0447)	TerzaFlex: <b>Assicurazione vita flessibile del pilastro 3a</b> (no. 0202)		
PAX-LifeStar	Per una previdenza per la vecchiaia redditizia e sicura (no. 2068)	PAX-FondsPlan e TerzaFondsPlan: <b>Assicurazione vita legata a parti di fondi</b> (no. 0203)		
Terza-LifeStar	-			
PAX-FondsPlan	Affinché la previdenza renda (no. 2067)			
Terza-FondsPlan	Affinché la previdenza renda meglio (no. 2071)			
PAX First Step	Piano di risparmio per bambini e sicurezza (no. 0537)	First Step: <b>Piano di risparmio per bambini – risparmio e sicurezza</b> (no. 0207)		
PAX-FondsInvest	Affinché il Vostro capitale sia in buona compagnia (no. 2065)	PAX-Invest, PAX-FondsInvest: <b>Premio unico – un investimento su misura</b> (no. 0204)		
PAX-Invest	Affinché il rendimento netto sia giusto (no. 2066)			
Assicurazione in caso di decesso	Protezione contro le avversità del destino (no. 2069)	Assicurazione in caso di decesso: <b>Sicurezza in tutte le situazioni della vita</b> (no. 0205)	Assicurazione in caso d'incapacità di guadagno	
Assicurazione in caso d'incapacità di guadagno	Per avere un reddito assicurato (no. 2070)	Assicurazione in caso d'incapacità di guadagno: <b>Per un reddito assicurato</b> (no. 0206)	Assicurazione in caso di decesso	

## Informazioni raggruppate secondo le esigenze

La nuova comunicazione nell'assicurazione individuale si può adattare meglio alle esigenze individuali. Così potete fornire ai vostri clienti proprio le informazioni che interessano. Se un cliente pensa di includere nella sua assicurazione costituente capitale anche un'assicurazione in caso d'incapacità di guadagno, allegare il prospetto del prodotto «Per avere un reddito assicurato». Se la protezione finanziaria in caso di decesso è un criterio importante, il prospetto sull'assicurazione in caso di decesso fornisce dei complementi importanti.

Per ulteriori informazioni si possono continuare a utilizzare i factsheet dei prodotti. Li trovate in Intranet / Extranet oppure li potete richiamare direttamente nei sistemi d'offerte (sotto il quadro dei prodotti).

Oltre alle informazioni su i prodotti sono previsti dei prospetti tematici che trattano argomenti generali riguardanti l'assicurazione, come il sistema dei 3 pilastri, i motivi a favore del risparmio assicurativo, gli aspetti fiscali ecc. Questi prospetti vengono redatti continuamente e secondo le esigenze.

Esistono altri temi su cui spesso insorgono delle domande nei colloqui con i clienti e per cui vorreste avere un prospetto tematico? Comunicate questi punti importanti a [marketing@pax.ch](mailto:marketing@pax.ch).

## Ordinazione dei documenti

Ai nostri partner e alle agenzie della PAX sarà inviato uno stock di tutti i nuovi prospetti dei prodotti. Tutti gli altri sono pregati di inoltrare le loro ordinazioni all'ufficio competente o alla persona di contatto. Indicate sempre il numero del formulario.