

Prodotti Business della PAX
Il vantaggio della assicurazione completa



PAX
ASSICURAZIONI

«Risanamento delle casse pensioni», «Perdite delle casse pensioni», «Riduzioni delle rendite» – sono espressioni che trovano ampio spazio nei mass media e punti che vengono largamente discussi a livello pubblico. Voi possedete un contratto di previdenza con una fondazione collettiva e naturalmente pensate anche voi a questi rischi. Ma con un'assicurazione completa della PAX siete al sicuro.

Il vantaggio della assicurazione completa

La PAX e le fondazioni collettive

Con i prodotti denominati BusinessComfort, BusinessComposit e BusinessTop vengono commercializzati contratti di previdenza secondo la LPP per le fondazioni collettive «PAX, Fondazione collettiva LPP» e «PAX, Fondazione per la promozione della previdenza del personale». Tuttavia non sono le fondazioni collettive della PAX ad assumersi il rischio dell'attività assicurativa, né per quanto riguarda la tecnica assicurativa né a livello specifico d'investimenti. Questo rischio viene trasferito alla PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA.

La PAX come assicurazione completa

Nell'assicurazione completa delle fondazioni collettive della PAX tutti i rischi assicurati sono interamente riassicurati presso la PAX. Come assicuratore completo la PAX copre tutti i rischi al 100%: una sottocopertura è impossibile. È garantita una copertura previdenziale completa nei settori decesso, invalidità e longevità. La PAX si obbliga a garantire tutte queste prestazioni; non sono previste riduzioni delle rendite. Il grado di copertura delle fondazioni collettive è sempre pari almeno al 100%. Ciò significa che la PAX è in grado di soddisfare le richieste dei contraenti al 100% in qualsiasi momento.

La PAX e la sicurezza nel lungo periodo

La PAX è una società privata di assicurazione sulla vita con sede a Basilea. Dalla sua costituzione nel 1876 essa si concentra con successo nel settore dell'assicurazione delle persone. Dato che la PAX appartiene ai suoi clienti – ogni contraente è socio della PAX Holding (società cooperativa) – il concetto dell'assicurazione solidale e l'autonomia economica sono ancorati in modo fisso nei principi della società. La PAX, uno dei pochi assicuratori completi organizzati sotto forma di cooperativa, è un partner e un assicuratore affidabile per i suoi clienti in qualsiasi momento e quindi anche durante i periodi economicamente difficili.

La PAX e gli accrediti di vecchiaia

L'aver di risparmio obbligatorio attualmente frutta interessi a un tasso LPP del 2,00%, l'aver di risparmio sovraobbligatorio a un tasso dell'1,5%. Nonostante la situazione difficile sui mercati dei capitali, questo interesse non è a rischio. La politica d'investimento conservatrice della PAX fa sì che le eccedenze siano piuttosto moderate in periodi di espansione economica, ma in tempi difficili sul mercato dei capitali offre la garanzia di mantenere le promesse per quanto riguarda le prestazioni e gli interessi.

La PAX e le norme sugli investimenti

Per tutte le fondazioni collettive vigono le norme sugli investimenti per gli istituti di previdenza per il personale ai sensi della legge sulla previdenza professionale e della sua ordinanza. Per gli istituti di previdenza degli assicuratori vita vigono inoltre le prescrizioni più severe per le compagnie d'assicurazione sulla vita. Come assicuratore completo la PAX è tenuta a garantire una copertura al 100% di tutti i rischi in qualsiasi momento. Questa prescrizione viene rispettata e anche verificata regolarmente dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

La PAX e i costi

Le fondazioni collettive autonome conguagliano direttamente i costi di gestione patrimoniale con la rendita. I costi sono spesso compensati con il ricavo dalla sostanza e la fondazione dispone poi solo della rendita netta. Se questa non basta, il grado di copertura scende. Se questo cade sotto il 100%, gli assicuratori sono tenuti a compensare la sottocopertura eventualmente mediante contributi di risanamento. Le fondazioni collettive della PAX, in veste di offerente di contratti completi con un interesse minimo garantito, impiegano una parte dei costi amministrativi

per la gestione patrimoniale. Questa quota dei costi viene quindi indicata separatamente e addebitata agli assicurati sin dall'inizio. Il cliente conosce i costi che derivano dalla gestione patrimoniale e ha la certezza che i risultati degli investimenti non vengano ridotti dai costi di gestione patrimoniale.

La PAX e l'orizzonte degli interessi

Le future prestazioni per la previdenza vengono calcolate al giorno di riferimento odierno con un tasso d'interesse tecnico. Esso definisce l'aspettativa futura di rendimento previsto dalle casse pensioni nel lungo periodo. L'apparente vantaggio di un alto tasso d'interesse tecnico e della congiunta necessità di capitali di previdenza inferiori si trasforma velocemente in un inconveniente nel caso in cui i ricavi effettivi sui capitali non corrispondano alle previsioni fatte in merito al tasso d'interesse tecnico. In questo caso la situazione finanziaria peggiora e l'istituto di previdenza può persino trovarsi in una situazione di sottocopertura. Il tasso d'interesse tecnico delle fondazioni collettive della PAX è fissato in modo che si possano garantire accantonamenti sufficienti in qualsiasi momento, anche per il futuro.

Gli imprenditori e gli istituti di previdenza delle ditte devono adattare il loro modello di previdenza alla disponibilità e alla propensione al rischio. I giovani imprenditori, le PMI ben consolidate e anche le ditte internazionali mirano a escludere il rischio e richiedono assicurazioni complete. Per questo motivo i nostri prodotti Business costituiscono una buona base per soluzioni aziendali sicure a livello di previdenza.

PAX – il vantaggio delle assicurazioni complete

Vostri vantaggi:

- Soluzioni di previdenza specialmente commisurate alle esigenze delle PMI
- Il grado di copertura delle PAX fondazioni collettive è sempre almeno del 100%
- I costi della gestione patrimoniale non vengono compensati con la rendita
- Alta trasparenza nei prodotti Business chiaramente strutturati
- Rapide prestazioni di servizio grazie a procedure snelle
- La PAX sostiene il 2° pilastro – anche in un ambiente difficile
- Una delle poche compagnie d'assicurazione in Svizzera organizzate come società cooperativa, con forte spirito di solidarietà e indipendenza economica

Il testo dell'opuscolo serve l'illustrazione e non è soddisfacente del contratto.

Per la previdenza professionale e privata.

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA
Aeschenplatz 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