

## La polizza di assicurazione verde

PAX-FondsPlan/TerzaFondsPlan con investimenti sostenibili



- Il colore trend verde
- Descrizione delle varianti assicurative
- Sostenibilità – per l'ambiente e l'investimento finanziario
- Buoni argomenti per l'«assicurazione verde»
- Inizio vendita dall'inizio dell'assicurazione 01.06.2011
- Attività di marketing

## Il colore trend verde

Il colore verde è "in" sia nella moda sia anche nel senso della «sostenibilità» nel pensiero e nell'azione.

- Lo stupore per la sciagura incorsa in Giappone ha riacceso le discussioni sulla produzione di energie alternative e sugli impianti nucleari.
- Guadagna sempre più peso l'idea della sostenibilità. Questo si mostra anche nell'aumento degli elettori dei partiti verdi.

**La PAX reagisce alle esigenze dei clienti che chiedono maggiore sostenibilità e lancia un'assicurazione verde.**

## Descrizione delle varianti assicurative

L'assicurazione verde si basa sulle tariffe FondsPlan/TerzaFondsPlan e si può stipulare sia per la previdenza libera sia per quella vincolata.

Viene lanciata la seguente offerta (costellazione di prodotti) con il titolo «assicurazione verde»:

Tipo di previdenza Soluzione assicurativa	Previdenza vincolata 3a	Previdenza libera 3b
<b>Polizza legata a fondi</b> (senza protezione del capitale)	<b>TerzaFondsPlan / TerzaFondsPlanInvest</b> con il nuovo portafoglio Sustainable PAX	<b>PAX-FondsPlan / PAX-FondsPlanInvest</b> con il nuovo portafoglio Sustainable PAX

Il titolo del prodotto «Assicurazione verde» appare nei sistemi d'offerte e nell'offerta preliminare insieme con il nome della tariffa. La polizza mantiene il titolo della tariffa ordinaria – senza l'aggiunta «Assicurazione verde».

PAX Vorschlag online

QuickSale<sup>plus</sup> Calcolo di progetti

PAX ASSICURAZIONI

Sommario prodotti | **Calcolo di progetti** | PDF-Opzioni

Condizione	Cognome	Nome	Se
Assicurato principale	Muster	Hans	U
	N2	V2	D
	N3	V3	U

**Prodotto** Assicurazione verde

**Assicurato** Assicurazione d'incapacità di guadagno  
Assicurazione in caso di decesso  
Assicurazione in caso di vita  
Assicurazione verde

**Tariffa principale** Assicurazione verde 3a

**Tariffa complem.** ComfortLife  
PAX-DiamondLife  
PAX-DiamondLife 3a

Esenzione premi

Pagamento Annuo

RVV da

Cap. deces. min.

Sistema eccedenze Accredito del fondo

Valuta CHF

Dinamizzazione % 0,0

---

**Assicurazione verde**  
PAX-FondsPlan - Assicurazione sulla vita agganciata a fondi

Progetto per  
Signor Hans Muster

La vostra consulente  
Colette Müller  
Aeschenvplatz 13  
CH - 4002 Basilea  
Tel: 061 277 63 05  
Fax: 061 277 65 63  
Email: cmueller@Pax.ch

Indirizzo dell'assicuratore  
(casa madre)  
PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA  
Aeschenvplatz 13  
CH - 4002 Basilea  
Tel: +41 61 277 66 66  
Fax: +41 61 277 64 56

Lugogo e Data  
Basilea, 5.5.2011

Progetto  
10089722

## Sostenibilità – per l'ambiente e l'investimento finanziario

Noi riteniamo che una polizza di assicurazione verde debba non solo investire in operazioni finanziarie sostenibili, ma anche avere un rischio d'investimento piuttosto basso. Per questo motivo il nostro gestore di patrimoni, la BEVAG, emette un nuovo portafoglio che orienta il processo d'investimento sulla sostenibilità – analogamente ai portafogli esistenti orientati sul principio del Socially Responsible Investing – ma con una quota di azioni ridotta, al massimo pari al 30 per cento.

L'investimento si effettua principalmente in fondi che nel loro processo d'investimento combinano criteri ecologici, sociali ed etici con criteri economici e i cui investimenti rappresentano un contributo allo sviluppo sostenibile dell'economia. Questi investimenti godono così di un ampio favore sia nel ramo sia presso i clienti.

Benchmark e bande d'oscillazione del nuovo portafoglio Sustainable PAX

<b>Categoria d'investimento</b>	<b>Benchmark</b>	<b>Valore minimo</b>	<b>Valore massimo</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Azioni</b>	<b>25</b>	<b>15</b>	<b>30</b>
Svizzera (SPI)	15	5	25
Globali	10	0	20
<b>Obbligazioni</b>	<b>70</b>	<b>50</b>	<b>80</b>
CHF (Swiss Bond Index AAA-BBB)	60	40	80
Valute straniere (JP Morgan Global)	10	0	20
<b>Liquidità</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>
Liquidità (Citigroup 3 Month CHF)	0	0	20
<b>Altri</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>20</b>
Fondi immobiliari (Rüd Blass Immofonds Index)	5	0	15
Investimenti alternativi	0	0	10
<b>Valute straniere</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>30</b>

Nelle nuove stipulazioni questo nuovo portafoglio si può scegliere solo insieme all'«Assicurazione verde». Tuttavia il portafoglio sarà inserito nella lista delle raccomandazioni e in futuro sarà a disposizione per gli switching.

### Switching di fondi

Per effettuare uno switching sostenibile è a disposizione tutto l'universo dei fondi secondo la lista delle raccomandazioni, vale a dire anche i fondi e i portafogli che non operano investimenti sostenibili.

### Buoni argomenti per l'Assicurazione verde

- Seguendo il principio della sostenibilità si migliorano le condizioni di vita e dell'ambiente  
→ PAX, per una migliore qualità della vita
- Strategia d'investimento facilmente comprensibile  
→ Investimenti in titoli che promuovono la sostenibilità a livello sociale e ambientale
- Negli ultimi anni gli investimenti in questo campo sono cresciuti enormemente  
→ La politica d'investimento segue il trend
- Aumento della domanda di beni sostenibili migliori e più efficaci  
→ Possibilità per il futuro praticamente illimitate, eccellenti prospettive per gli investitori

### Inizio vendita dall'inizio dell'assicurazione 01.06.2011

L'assicurazione verde, compreso il nuovo portafoglio Sustainable PAX, è a disposizione dall'inizio dell'assicurazione 01.06.2011. Nei sistemi d'offerte QuickSale e QuickSale<sup>Plus</sup> si possono creare le offerte preliminari/offerte a partire dal 13 maggio 2011.

## Attività di marketing

Per il lancio sono previste diverse misure di marketing con il motto «**Assicurazione verde: per l'ambiente e la previdenza.**»:

- Comunicazione online con NEWS e Landing-Page
- Campagna mediatica (p. es. nel Beobachter Natur ecc.)
- Prospetto
- Roll up per la sede principale o manifestazioni, fiere ecc.
- Affissi da appendere nelle agenzie broker
- NEWS per i mediatori (Newsletter)

Desiderate appendere degli affissi o presentare dei prospetti nella vostra agenzia? Vi preghiamo di ordinare la documentazione presso la vostra persona di contatto.