

Azione Tassa di bollo 2011

Sui premi unici di PAX-DiamondLife



- **PAX-DiamondLife – protezione del capitale con buone opportunità**
- **Descrizione dell'azione**
- **Punti principali e condizioni quadro**
- **Aggiornamento dei sistemi d'offerte**
- **Fine dell'azione – regolare o anticipata**
- **Informazioni per i clienti e mezzi ausiliari di vendita**

PAX-DiamondLife – protezione del capitale con buone opportunità

PAX-DiamondLife è un prodotto dell'assicurazione vita agganciato a parti di fondi e con protezione del capitale. Il deposito di risparmio viene investito in un piano d'investimento con protezione del capitale. Il premio unico in PAX-DiamondLife rappresenta quindi un'opzione interessante anche per un reinvestimento.

I principali vantaggi in sintesi:

- Protezione del capitale e probabilità di rendimento in un'unica soluzione
- Protezione lock-in: in caso di andamento positivo, il cliente ottiene un guadagno sotto forma di aumenti definitivi del livello di protezione del capitale.
- Effetto leva: le possibilità di partecipazione al fondo sono quadruplicate grazie all'intervento della ZKB.
- Soluzione puramente svizzera con la Banca cantonale di Zurigo (la banca svizzera più sicura secondo il Global Finance Ranking) e con il gruppo ginevrino Edmond de Rothschild.

Descrizione dell'azione

La PAX lancia l'azione Tassa di bollo 2011 e paga l'intera tassa di bollo per PAX-DiamondLife con premi unici! Si tratta di una campagna limitata nel tempo, intesa come supporto alla vendita per la nostra nuova linea di prodotti con protezione del capitale.

Punti principali e condizioni quadro

- Durata dell'azione da venerdì 09.09.2011 a mercoledì 07.12.2011
- Inizio dell'assicurazione ammesso dal 01.10.2011 al 01.01.2012
- L'azione è comandata e fatturata con il codice d'azione 141.
- Sono ammessi all'azione tutti gli importi dei PU (→ nessun PU minimo)
- Sono ammesse tutte le possibili durate dell'assicurazione (→ nessuna limitazione di durata)
- Per evitare rimandi dell'inizio, sono indispensabili l'invio puntuale dei documenti della proposta e il pagamento del premio unico: per PAX-DiamondLife è importante che ci pervengano per tempo i documenti completi della proposta e il premio unico. In caso di rinvio dell'inizio, il premio viene investito in un certificato che sarà lanciato in data successiva, con possibili conseguenze sulle prestazioni e sulla protezione del capitale. In questo caso è possibile che il cliente dovrà sottoscrivere una nuova offerta preliminare.

Valgono le seguenti scadenze: i documenti completi della proposta devono pervenire alla sede della PAX al più tardi entro 5 giorni lavorativi **E** il premio unico al più tardi entro 1 giorno lavorativo dall'inizio dell'assicurazione.

- Sono escluse dall'azione le nuove stipulazioni a titolo di riscatto di polizze PAX già esistenti.

Aggiornamento dei sistemi d'offerte

A partire dal 09.09.2011 le offerte preliminari saranno create automaticamente nei sistemi QuickSale e QuickSalePlus con il codice d'azione 141, a condizione che vengano osservate le condizioni quadro. Sono ammesse tutte le offerte preliminari con inizio del contratto dal 01.10.2011 al 01.01.2012. Sono ammesse all'azione solo le proposte in cui l'offerta preliminare riporta il codice dell'azione in altro a destra sulla pagina tecnica.

In base al codice dell'azione, sulla pagina della prestazione per il finanziamento appare il testo seguente:

«Tassa di bollo federale, 2.5% del premio unico (è pagata dalla PAX)»

Fine dell'azione – regolare e anticipata

La proposta assicurativa deve pervenire alla sede della PAX a Basilea al più tardi entro il 07.12.2011 per poter essere considerato per l'azione. L'ultima data tecnica ammessa per l'inizio del contratto è il 01.01.2012.

Il premio unico deve essere versato al più tardi entro il 28.12.2011. Se il premio unico ci perviene dopo questa data, la proposta viene annullata. Se il cliente desidera ancora stipulare un contratto dopo la scadenza del termine, si deve inoltrare una nuova offerta preliminare (senza azione Tassa di bollo) e una nuova proposta.

L'azione è limitata a un volume definito di sottoscrizioni. Se il budget dell'azione dovesse raggiungere il limite prima della scadenza, l'azione sarà terminata anticipatamente. In questo caso i partner della PAX e gli assistenti ai mediatori vi informeranno in tempo utile.

Informazioni per i clienti e mezzi ausiliari di vendita

Per i nostri clienti sono a disposizione le seguenti informazioni:

- Opuscolo PAX-DiamondLife – premio unico
- Factsheet Leva costante PPN
- Factsheet Prifund QUAM Multimanager 10 CHF

Inoltre vi offriamo diversi mezzi ausiliari per la preparazione della vendita (FAQ, Presentazione, Product NEWS, Product Factsheet).

Vi auguriamo grande successo con la nostra azione!