

Azione estiva

ComfortLifePlus & TerzaComfortPlus a condizioni speciali



- Risparmio di previdenza classico a condizioni imbattibili
- Esempio di confronto con la concorrenza
- Condizioni quadro
- Procedimento

Risparmio di previdenza classico a condizioni imbattibili

Da sempre le classiche assicurazioni costituenti capitale della PAX sono un'offerta attraente per tutti coloro che puntano sulla massima sicurezza nel risparmio per la previdenza. Che si tratti di previdenza vincolata (TerzaComfort) o di previdenza libera – con versamenti di risparmio regolari e investiti in modo sicuro nonché grazie alla lunga durata dell'investimento, il cliente crea un'affidabile base finanziaria.

Dall'introduzione delle tariffe ComfortPlus nel gennaio del 2010 avete la possibilità di offrire a un cliente particolare un'offerta ancora migliore (meno costi, maggiori prestazioni garantite).

Ora la PAX alza il tiro e per la durata dell'azione aumenta di un quarto la provvigione per le tariffe ComfortPlus con costi ridotti!

Esempio di confronto con la concorrenza

Nelle nostre tariffe ComfortPlus (ComfortLife Plus 3b, TerzaComfort Plus 3a) sono inclusi meno costi. In questo modo migliorano sia le prestazioni garantite sia quelle proiettate.

Classica assicurazione costituente capitale nella previdenza vincolata
Uomo, nato il 01.07.1970, periodo di attesa di 12 mesi per esenzione dal pagamento dei premi, premio annuo di CHF 6'566.-, durata assicurativa 25 anni, sistema d'ecedenze accreditato di risparmio (* accredito di fondi)

Società	Tariffa	Prestazione garantita		Prestazione proiettata		Rendimento
		Decesso	Vita	Eccezenza	Vita	
PAX	TerzaComfort Plus*	168'627	168'627	76'715	245'343	2.96%
PAX	TerzaComfort Plus	168'627	168'627	49'886	218'514	2.13%
PAX	TerzaComfort	164'274	164'274	48'569	212'843	1.94%
Helvetia		163'797	163'797	46'111	209'908	1.84%
AXA Winterthur		169'860	169'860	39'523	209'383	1.82%
Basler		167'361	167'361	41'647	209'008	1.81%
Generali		159'878	159'878	48'063	207'941	1.77%
...						
SwissLife		172'806	172'806	22'879	195'685	1.33%
Mobiliar		164'601	164'601	28'196	192'797	1.22%
National		168'985	168'985	21'221	190'206	1.11%
...						

Fonte: info4insider, edizione giugno 2010

Con le tariffe Comfort Plus la PAX ottiene una prestazione forte: con la garanzia si trova tra i Top 3, mentre con il rendimento proiettato è incontestata al primo posto. Ciò è dovuto, tra l'altro, alla sua struttura cooperativa e alla conseguente politica delle eccedenze.

Se le eccedenze vengono utilizzate per acquistare quote di parti al posto di un accredito di risparmio, il cliente approfitta ulteriormente delle opportunità di rendimento in borsa – senza nessun rischio per i propri depositi.

Condizioni quadro

Avvio dell'azione	15 luglio 2010 (data della stesura dell'offerta)
Volume dell'azione	200 polizze d'assicurazione conteggiate
Fine dell'azione	al raggiungimento del volume dell'azione Lo stato viene pubblicato regolarmente in Extranet (pagina principale).

Valutazione della provvigione in base alla tabella di valutazione della produzione (valida dal 1.2010), con un fattore di produzione dello 0.9 (invece dello 0.7) durante il periodo dell'azione

ASSICURAZIONI-VITA INDIVIDUALE				
Tariffa	Codice della tariffa	Premio annuo x durata del pagamento dei premi, al massimo	Premio x fattore	Premio unico x fattore
<u>Tariffa principale</u>				
GE	110			0.8
3SG	112,113	30	0.9	
V	120	30	0.9	
VE	120			0.8
4SG	180	30	0.9	
S	304	30	0.7	
SE	304			0.7
TerzaComfort ¹	340,440	30	0.9	
TerzaComfort Plus ¹	367,467	30	0.7	
ComfortLife	341,441, 351, 451	30	0.9	
ComfortLife Plus	366,466	30	0.7	

Estratto dell'attuale tabella di valutazione della produzione

Procedimento

Se calcolate un'offerta preliminare per le tariffe ComfortPlus nel sistema d'offerte, nella pagina tecnica trovate il codice dell'azione 000138. Voi trasmettete le vostre proposte d'assicurazione come di consueto. Noi registriamo e verifichiamo le proposte. Se sarà accettata la proposta e attivata l'attribuzione della provvigione, riceverete automaticamente la provvigione maggiorata.