

2 nuovi portafogli, Flex 3a e 3b

Cooperazione con la Zugerberg Finanziaria SA



La PAX avvia una collaborazione strategica con il gestore patrimoniale Zugerberg Finanziaria SA. Grazie a questa cooperazione la PAX può offrire due nuove strategie flessibili di portafogli gestiti attivamente da periti indipendenti.

- **Collaborazione strategica con la Zugerberg Finanziaria SA**
- **Politica d'investimento dei portafogli Flex 3a e 3b**
- **Prodotti ammessi e tipo di previdenza**
- **Autorizzazione nei sistemi d'offerte e supporto alla vendita**
- **Zugerberg Finanziaria SA, un breve ritratto**

Collaborazione strategica con la Zugerberg Finanziaria SA

Grazie alla collaborazione con la Zugerberg Finanziaria SA, un gestore patrimoniale esterno e quindi indipendente, da subito i clienti possono godere di 2 nuovi portafogli fondi. Questi portafogli si chiamano:

Portfolio Flex 3a

e

Portfolio Flex 3b

Per questi due portafogli fondi, i periti indipendenti ed esterni della Zugerberg Finanziaria SA analizzano i mercati finanziari a intervalli regolari, stabiliscono la composizione della classe d'investimento e scelgono i fondi d'investimento per realizzare i loro intenti. Questa **strategia d'investimento veramente attiva** contribuisce a un decisivo miglioramento della performance nel lungo periodo. Ogni singolo investimento viene selezionato con la più grande cura e sorvegliato in modo costante e sistematico. Gli investimenti abbracciano tutti i temi e possono comprendere, per esempio, anche metalli preziosi, materie prime o investimenti alternativi.

Il punto fondamentale: le decisioni descritte sugli investimenti possono essere prese in qualsiasi momento in modo molto flessibile e quindi adeguate ogni volta all'andamento dei mercati. Si assicura quindi che i premi di risparmio siano investiti sempre in modo adeguato alle situazioni vigenti sui mercati.

Politica d'investimento dei portafogli Flex 3a e 3b

Si intende raggiungere un ricavo complessivo stabile mediante rotazione delle classi d'investimento e investendo in trend borsistici attuali, badando sempre alla sicurezza. I portafogli sono gestiti in modo attivo e indipendente con uno stile d'investimento libero e sono continuamente sorvegliati. Tutti i fondi vengono selezionati sulla base di collaudati processi di selezione. Ciò garantisce che solo i migliori gestori di fondi di una classe d'investimento trovino accesso ai portafogli fondi.

Nel Portfolio Flex 3a s'investe fino a un rapporto ponderato in classi d'investimento di carattere difensivo. La scelta degli investimenti avviene sempre osservando le norme legali della OPP2 (quota max. di azioni del 50%).

A titolo complementare si investe nel Portfolio Flex 3b in classi d'investimento meno difensive. Lo sviluppo dei valori di questo portafoglio può registrare fluttuazioni più spiccate (la quota max. di azioni non è limitata).

Prodotti ammessi e tipo di previdenza

Con l'assunzione dei due nuovi portafogli Flex 3a e 3b nell'attuale lista di raccomandazione dei fondi della PAX, da subito sono a disposizione di tutti i clienti nel campo delle assicurazioni legate a parti di fondi **nella previdenza libera** (Portfolio Flex 3b) **e nella previdenza vincolata** (Portfolio Flex 3a), per effettuare cambiamenti (switching) oppure per nuove stipulazioni (Eccezioni: BZ Save/BZ Equity, polizza legata fondi standardizzata [StarSelect, StarKids]).

Autorizzazione nei sistemi d'offerte e supporto alla vendita

Da subito sono a disposizione i sistemi d'offerte QuickSale e QuickSale^{Plus} per le offerte con inizio dell'assicurazione a partire dal **1.12.2011**.

Come supporto alla vendita vi mettiamo a disposizione per i due nuovi portafogli i seguenti documenti:

1. Factsheet
2. Asset Allocation
3. FundImage
4. Raccomandazioni e direttive d'investimento

La lista delle raccomandazioni (form. 364) viene modificata a intervalli trimestrali ordinari e sarà a disposizione in forma stampata a metà gennaio 2012.

Zugerberg Finanziaria SA, un breve ritratto

La Zugerberg Finanziaria SA è un gestore patrimoniale indipendente con sede a Zug. La sua competenza principale è la gestione patrimoniale attiva, adattata alla situazione attuale dei mercati, secondo le più moderne conoscenze scientifiche. La Zugerberg Finanziaria SA è nota come partner leale e trasparente, che gestisce i valori patrimoniali dei suoi clienti in modo coscienzioso e lungimirante. Essa gestisce clienti privati e istituzionali e funge da gestore patrimoniale in diverse fondazioni d'investimento e compagnie di assicurazioni.

La Zugerberg Finanziaria SA è membro del PolyReg, l'organizzazione di autoregolazione riconosciuta dall'autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. È soggetta agli standard riconosciuti dalla FINMA per i gestori patrimoniali della PolyReg e si sottopone al suo sistema di controlli e di sanzioni disciplinari.

La presente esposizione ha scopo illustrativo. I diritti e gli obblighi risultano esclusivamente dalla proposta d'assicurazione, dalla polizza d'assicurazione, dalle Condizioni generali d'assicurazione (CGA) e dalla legge.