



PAX-Fondskonto

**Der einfachste Weg zu mehr Vermögen**

**PAX**  
VERSICHERUNGEN

## Legen Sie Ihr Geld bequem und rentabel an

Geld anlegen ist heutzutage wirklich nicht einfach. Unzählige Angebote stehen zur Auswahl, so dass ein Anleger oder Sparer schnell den Überblick verlieren kann. Eine attraktive Anlageform, welche die Einfachheit eines Sparkontos mit dem Gewinnpotenzial der Wertpapiermärkte verknüpft, ist das PAX-Fondskonto. Dank seiner flexiblen Ausgestaltung ist es für jedes Portemonnaie sowie für jung und alt das ideale Anlageinstrument. Sie können ohne grosses Fachwissen in Wertpapiere investieren.

## Die Einmaleinlage – professionell verwaltete Anlagefonds für Ihr Kapital

Als Anleger suchen Sie eine Geldanlage, welche möglichst rentabel und ohne grosses Risiko für Sie arbeitet. Hier besteht jedoch ein Zielkonflikt. Erfahrungsgemäss erfordert eine ansprechende Rendite eine höhere Risikobereitschaft oder einen längerfristigen Anlagehorizont.

Mit dem PAX-Fondskonto wird Ihr Geld ganz nach Ihren Bedürfnissen und Vorstellungen in Anlagefonds investiert. Sie beteiligen sich am Wachstum der Finanzmärkte und haben so die Möglichkeit, die Anlagestrategie eines Grossanlegers zu verfolgen. Langfristig erzielen Sie eine ansprechende Rendite bei kontrollierbarem Risiko. Dazu müssen Sie weder das Börsengeschäft beobachten noch benötigen Sie Fachkenntnisse, denn Ihre Anlagefonds werden für Sie professionell verwaltet. Selbstverständlich können Sie jederzeit über Ihr Geld verfügen oder weitere Investitionen tätigen.

---

**Eine professionelle Geldanlage wird so zur einfachsten Sache der Welt.**

# Systematische Vermögensbildung mit dem Aufbauplan

Kapital für ein eigenes Haus, eine ausreichende Altersvorsorge, Geld für eine Weltreise oder die Finanzierung einer soliden Ausbildung für Ihre Kinder... Es gibt viele Gründe, warum Sie frühzeitig mit dem Sparen beginnen sollten. Mit dem PAX-Fondskonto als Aufbauplan bauen Sie systematisch ein Vermögen auf. Ihr Geld wird automatisch in die von Ihnen ausgewählten Anlagefonds investiert.

Da Sie monatlich immer den gleichen Betrag anlegen, profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt. Sie kaufen bei einem niedrigen Kurs automatisch mehr und bei einem hohen Kurs weniger Fondsanteile. Dadurch erzielen Sie günstigere durchschnittliche Einstandspreise. Dies ist gerade bei Aktienfonds vorteilhaft, welche häufigen Kursschwankungen unterliegen.

Und wenn Sie plötzlich über Ihr Kapital verfügen müssen, ist das PAX-Fondskonto flexibel. Denn Sie können jederzeit Ihre Fondsanteile verkaufen.

## Kursschwankungen positiv nutzen – mit dem Durchschnittspreiseffekt

Zwei Anleger kaufen jeden Monat Fondsanteile. Während Anleger 1 monatlich immer zwei Fondsanteile kauft, erwirbt Anleger 2 jeweils Fondsanteile im Wert von CHF 100.–.

	Anleger 1	Anleger 2
<b>1. Monat</b>		
Fondsanteil kostet CHF 50.–	kauft 2 Fondsanteile CHF 100.–	kauft 2 Fondsanteile $2 \times 50 = \text{CHF } 100.–$
<b>2. Monat</b>		
Anteilswert steigt auf CHF 100.–	kauft 2 Fondsanteile CHF 200.–	kauft 1 Fondsanteil CHF 100.–
Gesamtzahl der gekauften Anteile	4	3
Durchschnittspreis der Fondsanteile	$(2 \times 50 + 2 \times 100) : 4 = 75$	$(2 \times 50 + 1 \times 100) : 3 = 66,67$
<b>Vergleich</b>	<b>CHF 75.–</b>	<b>CHF 66.67</b>

Während Anleger 1 vier Fondsanteile zu einem Durchschnittspreis von CHF 75.– erworben hat, hat Anleger 2 drei Fondsanteile zu einem günstigeren Durchschnittspreis von CHF 66.67 erworben.

**Bereits mit kleinen Beträgen legen Sie Ihr Geld wie die professionellen Investoren an.**

## Eine weitere Option – Auszahlungen nach Plan

Wenn Sie von einem bereits bestehenden Vermögen regelmässig einen bestimmten Betrag beziehen möchten, dann nutzen Sie den Entnahmeplan des PAX-Fondskontos. Sie investieren Ihr Vermögen in das PAX-Fondskonto und vereinbaren laufende Auszahlungen. Ihr übriges Anlagekapital bleibt voll investiert und generiert weitere Erträge.

**Machen Sie mehr aus Ihrem Geld! Das PAX-Fondskonto ist immer die richtige Wahl.**

# PAX-Fondskonto – auf Ihr persönliches Profil zugeschnitten

Anlagefonds bieten eine optimale Risikoverteilung und können schon mit wenig Kapital erworben werden. Mit dem PAX-Fondskonto können Sie in verschiedene Anlagefonds investieren. Welcher Fonds oder welche Fondskombination am besten zu Ihnen passt, hängt von Ihren Vorstellungen und Ihrer individuellen Situation ab. Ihr PAX-Berater hilft Ihnen im persönlichen Gespräch, den richtigen Mix zu finden. Damit die Anlage genau auf Ihre Bedürfnisse und Ziele abgestimmt ist, sollten Sie sich zunächst über zwei Faktoren klarwerden: Ihren Anlagehorizont sowie Ihre Risikobereitschaft.

Sind Sie ein risikofreudiger Typ, so wählen Sie Anlagefonds mit einem grösseren Aktienanteil. Sie haben so die Chance auf höhere Erträge, müssen aber zwangsläufig höhere Kursschwankungen in Kauf nehmen. Diese Kursschwankungen können Sie durch einen langen Anlagehorizont ausgleichen. Je länger das Geld angelegt wird, desto kleiner wird das Risiko eines Kursverlustes. Möchten Sie bereits nach kürzerer Zeit, beispielsweise nach fünf Jahren, über Ihr Geld verfügen, so sollten Sie einen wesentlichen Anteil Ihrer Anlage in Obligationen investieren.

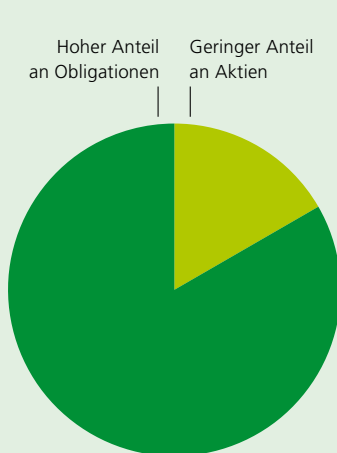
**Fazit: Je risikofreudiger Sie sind und je länger Ihr Anlagehorizont ist, um so grösser wird bei Ihrer Geldanlage der Anteil der Aktien gegenüber den Obligationen sein.**

## Die vier grundlegenden Anlegerprofile

### Einkommen

Bei Ihren Investitionen legen Sie grossen Wert auf Sicherheit und regelmässigen Ertrag. Die Wertentwicklung des Vermögens steht dabei im Vordergrund. Um dieses Ziel zu erreichen, vermeiden Sie grössere Kursschwankungen und verzichten bewusst auf höhere Renditechancen.

#### Empfohlene Anlagestrategie:



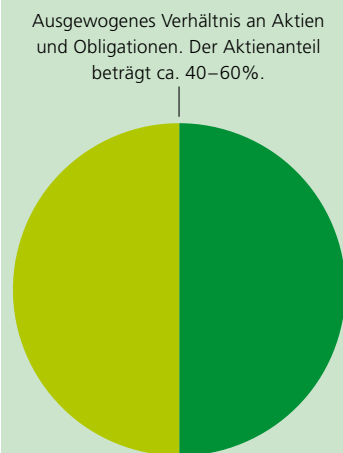
#### Eigenschaften:

- kurz bis mittelfristiger Anlagehorizont (2–4 Jahre)
- regelmässige und sichere Erträge
- geringe Kursschwankungen und somit geringes Risiko
- geringere Renditeaussichten

### Ausgewogen

Sie haben höhere Ertragsersparungen. Um die Chance auf eine angemessene Rendite Ihrer Anlage zu wahren, nehmen Sie bewusst etwas grössere Wertschwankungen in Kauf. Diese sollten sich aber in Grenzen halten.

#### Empfohlene Anlagestrategie:



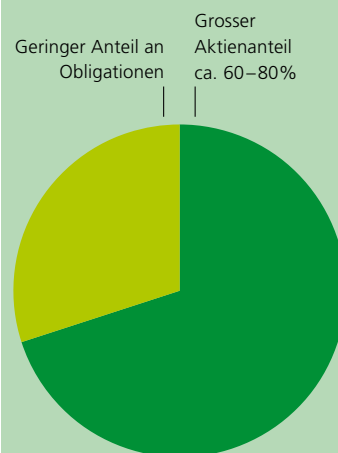
#### Eigenschaften:

- mittel- bis langfristiger Anlagehorizont (5–7 Jahre)
- höhere Renditeaussichten
- ausgewogenes Risiko

### Dynamisch

Sie legen Wert auf Gewinn bringende Anlagen. Grössere Kursschwankungen beunruhigen Sie nicht. Sie sind deshalb bereit, ein entsprechendes Anlagerisiko einzugehen, und können so langfristig mit einer überdurchschnittlichen Rendite rechnen.

#### Empfohlene Anlagestrategie:



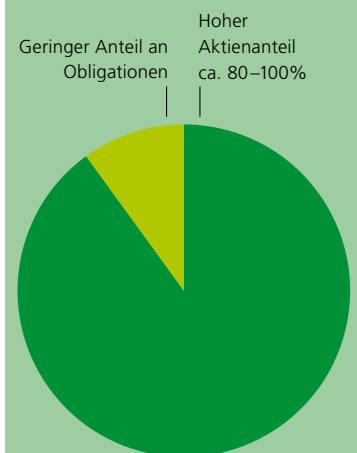
#### Eigenschaften:

- langfristiger Anlagehorizont (7–9 Jahre)
- überdurchschnittliche Renditeaussichten
- höheres Risiko

### Aktien

Sie legen Wert auf möglichst Gewinn bringende Anlagen. Grosse Kursschwankungen beunruhigen Sie nicht. Sie sind deshalb bereit, ein hohes Anlagerisiko einzugehen, und können so langfristig mit einer hohen Rendite rechnen.

#### Empfohlene Anlagestrategie:



#### Eigenschaften:

- langfristiger Anlagehorizont (über 8 Jahre)
- hohe Renditeaussichten
- hohes Risiko

# PAX-Fondskonto im Überblick

## Die Kapitalanlage ab 5000 Franken

Mindestanlagebetrag	CHF 5000.–
Folgeeinlagen	ab CHF 1000.–
Auszahlungen	sind jederzeit möglich
Ausgabekommission	2% der Einmaleinlage
Administrationsgebühr	CHF 40.– pro Jahr

## Der Aufbauplan: Sparen ab 200 Franken

Mindestmonatsrate	CHF 200.–
Starteinlage	12 x die Monatsrate
Plansumme	Starteinlage + 60 x die Monatsrate
Auszahlungen	sind jederzeit möglich
Ausgabekommission	2% der Plansumme werden von der Starteinlage abgezogen
Administrationsgebühr	CHF 40.– + max. 0,3% des investierten Kapitals pro Jahr

## Der Entnahmeplan

Mindestanlagebetrag	CHF 50000.–
Minimaler Auszahlungsbetrag	CHF 500.–
Auszahlungsintervall	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich
Ausgabekommission	2% der Einmaleinlage bei Ersteinlage
Administrationsgebühr	CHF 40.– pro Jahr
Kosten pro Auszahlung	CHF 5.–

## Kompetente Partner



Die PAX bietet Ihnen das PAX-Fondskonto in Kooperation mit der bank zweiplus an, welche über eine breite Palette von erstklassigen Anlagefonds verfügt.

### PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

Die PAX ist eine der ältesten Lebensversicherungsgesellschaften der Schweiz. Seit ihrer Gründung im Jahre 1876 konzentriert sie sich mit Erfolg auf die berufliche und private Vorsorge. Mittlerweile betreut sie über 160 000 zufriedene Kunden. Zusammen mit ihren Partnern verfügt die PAX über eine umfassende Produktpalette im Vorsorge- und Finanzbereich.



### bank zweiplus ag

Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich ist als Produkt- und Abwicklungsplattform in der Schweiz führend. Unsere Bank bietet massgeschneiderte Finanzlösungen und -dienstleistungen frei von Interessensbindungen an. Zu unseren Kunden zählen unabhängige Finanzdienstleister, Vermögensverwalter und Lebensversicherungen.

Die bank zweiplus greift als Tochtergesellschaft der Bank Sarasin & Cie AG auf langjährige Erfahrungen in der Zusammenarbeit mit qualifizierten Finanzdienstleistern und Vermögensverwaltern zurück.

Ziel der bank zweiplus ist es, im Sinne des Leitsatzes «eins plus eins ist zweiplus» stets ein Plus an konkreten Vorteilen zu bieten.

# PAX-Fondskonto – alle Vorteile auf einen Blick

- **Attraktive Rendite**

Sie nehmen an der Entwicklung der Wertpapiermärkte teil und profitieren langfristig von einer attraktiven Rendite.

- **Einfache und systematische Geldanlage**

Geldeingänge werden automatisch in die Anlagefonds Ihrer Wahl investiert.

Dies ermöglicht Ihnen, auf einfache Art und Weise mehr aus Ihrem Geld zu machen.

- **Höchste Flexibilität**

Ob Grossinvestor oder Kleinsparer: Beim PAX-Fondskonto können Sie jederzeit die Höhe und den Rhythmus Ihrer Ein- und Auszahlungen bestimmen.

- **Breites Fondsuniversum**

Es steht eine Vielzahl von Anlagefonds der renommiertesten Fondsgesellschaften und Privatbanken der Schweiz zur Verfügung.

- **Hohe Anlagesicherheit**

Anlagefonds garantieren eine optimale Risikoverteilung, da in eine grosse Anzahl von verschiedenen Wertpapieren und in verschiedene Märkte investiert wird.

**Für die berufliche und private Vorsorge.**

PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG  
Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel  
Telefon +41 61 277 66 66, Telefax +41 61 277 64 56  
info@pax.ch, www.pax.ch

**PAX**  
VERSICHERUNGEN