

PAX-PensionInvest

# Freiheit im Alter





## Freiheit im Alter

---

Die Pensionierung ist ein einschneidendes Ereignis. Endlich ist Zeit vorhanden, sich all jenen Dingen zu widmen, die vorher zu kurz kamen: das Hobby, die Familie, die Enkelkinder oder eine schon lang ersehnte Traumreise.

Damit Sie nach der Pensionierung die Freiheit im Alter geniessen können, haben Sie im Laufe Ihres Erwerbslebens ein Alterskapital aufgebaut. Es stellt sich nun die Frage, wie Sie Ihr Vermögen optimal anlegen, um Ihren gewohnten Lebensstandard auf Jahre hinaus sichern zu können.

Mit Aktienanlagen haben Sie langfristig die Chance auf hohe Renditen, je nach Kursverlauf müssen Sie aber kurz- bis mittelfristig Verluste in Kauf nehmen. Festverzinsliche Schuldnerpapiere, wie beispielsweise Obligationen, bieten Ihnen grössere Sicherheit, erwirtschaften aber eine geringere Rendite. Eine echte Alternative zu Aktien und Obligationen ist PAX-PensionInvest. Diese Vorsorgelösung ist absolut sicher und schützt gegen vorzeitigen Kapitalverzehr.

## Aktiv bis ins hohe Alter

---

Fortschritte in der Medizin und eine gesündere Lebensweise haben die durchschnittliche Lebenserwartung in den letzten Jahrzehnten stetig ansteigen lassen. So kann ein heute 65-jähriger Mann durchschnittlich mit weiteren 16 Lebensjahren rechnen, eine Frau mit deren 20. Untersuchungen zeigen, dass die neue Generation der Rentnerinnen und Rentner deutlich aktiver ist. Eine vielfach geäusserte Befürchtung der Isolierung und Vereinsamung älterer Menschen hat sich nicht bestätigt. Es lohnt sich also, in den dritten Lebensabschnitt zu investieren.

## Ein garantiertes Einkommen lebenslang

PAX-PensionInvest ist eine sofort beginnende Leibrente, welche mit einer Einmalanlage finanziert wird. Bei Abschluss garantieren wir Ihnen ein lebenslanges Einkommen. Dies gilt selbstverständlich auch dann, wenn Sie die durchschnittliche Lebenserwartung um viele Jahre übertreffen sollten. In Abhängigkeit des Kapitalmarktes und dem Geschäftsverlauf der PAX kann zusätzlich eine Überschussrente gewährt werden.

PAX-PensionInvest können Sie auf ein oder zwei Leben abschliessen. Die Rente auf zwei Leben eignet sich ideal für Ehe- oder Konkubinatspaare, die sich gemeinsam absichern möchten.

Sie können zwischen den Varianten mit und ohne Rückgewähr wählen. Bei der Rente mit Rückgewähr wird beim Tod des Versicherten die bezahlte Einmalprämie abzüglich der bereits bezogenen Renten an die Begünstigten ausbezahlt. Die Variante ohne Rückgewähr ermöglicht höhere Rentenleistungen. Dafür erfolgen im Todesfall keine Leistungen an die Hinterbliebenen.

Die Leistungen aus selbst finanzierten Leibrentenversicherungen werden vom Bund und den meisten Kantonen zu 40% als Einkommen besteuert.

## Gelassen in die Zukunft blicken

Ein 64-jähriger Mann steht kurz vor der Pensionierung. Gemeinsam mit seiner Frau macht er sich Gedanken über die Einkommenssituation nach der Pensionierung.

Das Ehepaar benötigt pro Monat rund CHF 6000, um den gewünschten Lebensstandard aufrechtzuerhalten. Aufgrund der zu erwartenden AHV- und Pensionskassenleistungen fehlen ihnen monatlich rund CHF 500. In Kürze wird eine Lebensversicherung fällig. Das Ehepaar investiert davon CHF 136 807 in PAX-PensionInvest und erhält monatlich ein zusätzliches Einkommen von:

lebenslang garantierte Rente	CHF 458
Überschussrente*	CHF 49
monatliche Rente (inkl. Überschuss)	CHF 507

\* nicht garantiert (Stand 1.10.2006)



# PAX-PensionInvest

## Alle Vorteile auf einen Blick

---

### **Garantiertes Einkommen**

PAX-PensionInvest schützt Sie vor vorzeitigem Kapitalverzehr. Sie erhalten lebenslang eine garantierte Rente.

### **Einfach und bequem**

Ihr Kapital wird durch erfahrene Spezialisten professionell angelegt und verwaltet. Je nach Wunsch erhalten Sie Ihre Rente monatlich, quartalsweise oder jährlich ausbezahlt.

### **Sicherheit der Anlage**

Die Kapitalanlagen unterliegen den strengen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen des Bundes.

### **Kompetenter Partner**

Die PAX ist einer der ältesten Lebensversicherer der Schweiz. Dank der langjährigen Erfahrung steht der Name für Professionalität und Sicherheit.



## **PAX. Für die berufliche und private Vorsorge.**

PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft  
Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel, Telefon 061 277 66 66, Telefax 061 277 64 56  
info@pax.ch, www.pax.ch