



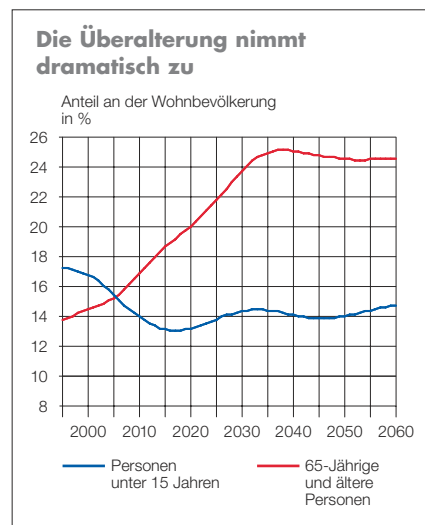
## Damit Vorsorgen besser rentiert





## Die individuelle Vorsorge gewinnt an Bedeutung

Das Vorsorgekonzept in der Schweiz beruht auf dem Dreisäulenprinzip: staatliche, berufliche und individuelle Vorsorge. Die Leistungen aus den drei Säulen sollen ein angemessenes Einkommen bei Erwerbsunfähigkeit, bei vorzeitigem Tod sowie im Alter garantieren.



Grafik 1

Die fortschreitende Überalterung der Bevölkerung führt dazu, dass immer weniger Erwerbstätige für immer mehr Rentner aufkommen müssen. Bei der Einführung der AHV im Jahr 1948 hatten 56 Erwerbstätige 10 Rentner zu finanzieren. Im Jahr 2020 stehen gemäss Berechnungen des Bundesamtes für Statistik den 10 Rentnern nur noch 28 Erwerbstätige gegenüber. Aufgrund dieser Entwicklung ist die Finanzierung der 1. Säule langfristig eher fraglich.

In der beruflichen Vorsorge ist ein Trend zum Leistungsabbau unverkennbar. Wegen der vollen Freizügigkeit müssen sich Arbeitnehmer

stärker an der Finanzierung mitbeteiligen. Ist dies nicht möglich, wird der Leistungsumfang reduziert. Gesellschaftliche Veränderungen (Konkubinate, vermehrte Scheidungen) verstärken diese Tendenz. Die Höhe der zukünftigen Leistungen der 2. Säule ist deshalb ungewiss.

Die notwendigen Anpassungen im Bereich der beruflichen Vorsorge und die markante Veränderung der Bevölkerungsstruktur haben zur Folge, dass die 3. Säule

immer mehr zum wichtigsten Standbein der Altersvorsorge wird. Die heute Erwerbstätigen tun gut daran, mit mehr Eigenverantwortung für das Alter vorzusorgen.

### Steuern sparen mit TerzaFondsPlan

Erwerbstätige können ihre Vorsorgebeiträge bei Bund, Kanton und Gemeinde steuerlich direkt vom Einkommen abziehen. Für Personen, die einer zweiten Säule angehören, sind die abzugsberechtigten Beiträge auf CHF 6077 limitiert. Bei selbstständig Erwerbenden, die in keiner Pensionskasse versichert sind, können die jährlichen Prämien bis zu 20% des Erwerbseinkommens, jedoch maximal CHF 30 384 betragen (Stand 2004).

Der Staat anerkennt die wichtige Funktion der individuellen Vorsorge und fördert diese durch die Gewährung von Steuererleichterungen. TerzaFondsPlan wurde speziell auf die gebundene Selbstvorsorge zugeschnitten.

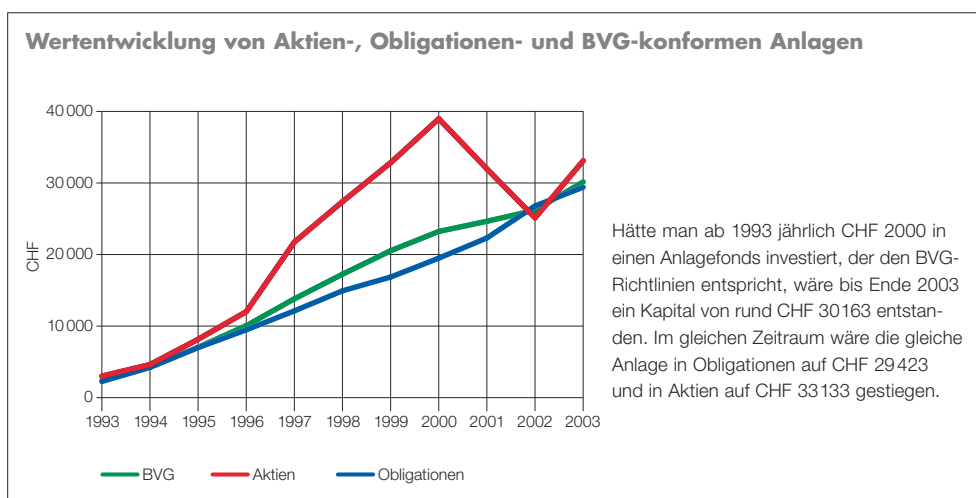
## TerzaFondsPlan – damit Vorsorgen besser rentiert

Die fondsgebundene Lebensversicherung TerzaFondsPlan ist ein modernes Instrument für die individuelle Altersvorsorge. Sie vereint die Vorzüge der traditionellen Lebensversicherung mit dem Gewinnpotenzial der Börse, indem sie die Spareinlagen in Anlagefonds investiert. Dank professionellem Fondsmanagement und einem langfristigen Sparhorizont dürfen Sie mit einer attraktiven Rendite rechnen. Bei Vertragsablauf gelangt der aktuelle Wert der Fondsanteile zur Auszahlung.

Bei vorzeitigem Tod garantiert die PAX unabhängig von der Performance des Anlagefonds eine Mindestleistung. Diese gibt den Begünstigten in jedem Fall finanzielle Sicherheit. Dank einer breiten Palette von Zusatzversicherungen kann der Risikoschutz individuell ergänzt werden. Erwerbsausfallrenten infolge Unfall oder Krankheit sowie erhöhte Kapitalleistungen im Todesfall optimieren Ihre Vorsorge.

Werden die steuerlichen Abzugsmöglichkeiten im Rahmen der Säule 3a erhöht, kann die Prämie für TerzaFondsPlan jeweils angepasst werden. Damit ist sichergestellt, dass Sie die gewährten Steuererleichterungen immer voll ausschöpfen können.

Profitieren Sie mit TerzaFondsPlan von einer hohen Rendite, den steuerlichen Vorzügen sowie einem individuell zugeschnittenen Risikoschutz.



Grafik 2

# Anlagefonds sind professionelle Investments

Studien über die Wertentwicklung verschiedener Anlageformen belegen, dass langfristiges Sparen mittels Anlagefonds sinnvoll ist. Deshalb sind Anlagefonds für die Bildung von Altersvermögen besonders gut geeignet.

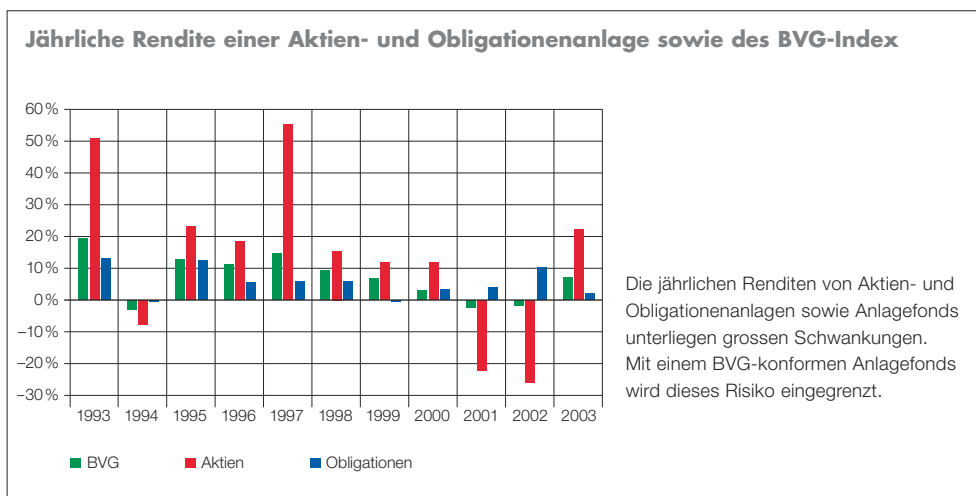
Die Grafik 2 zeigt für den Zeitraum von Ende 1993 bis Ende 2003 die Wertentwicklung einer Obligationen- und Aktienanlage im Vergleich zu einem Anlagefonds, der dem BVG-Index folgt. Von 1993 bis Ende 2003 betrug das Wachstum des BVG-Index

5,7% pro Jahr. Der Investor konnte im gleichen Zeitraum für Obligationen mit einer Rendite von 4,8% und für Aktien von 10,2% rechnen.

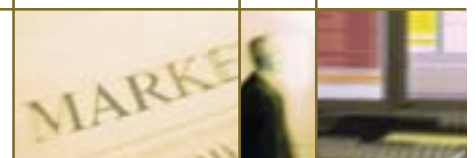
Mit einem Anlagefonds, der gemäss den Richtlinien des BVG investiert, erreichen Sie eine bessere Performance als bei einer Anlage in Obligationen. Das Risiko von hohen Kurschwankungen einer Aktienanlage wird aber vermieden, da zu Ihrer Sicherheit nur ein bestimmter Anteil der Spargelder in Aktien investiert werden darf.



Mit TerzaFondsPlan bauen Sie durch den Erwerb von Fondsanteilscheinen ein breit diversifiziertes Portfolio auf, das ein hohes Renditepotenzial beinhaltet.



Grafik 3



## Setzen Sie auf ausgewogene Anlagefonds...

TerzaFondsPlan erfüllt den Wunsch vieler Anleger, eine höhere Rendite für ihre persönliche Altersvorsorge zu erzielen, ohne dabei das Gebot der Sicherheit zu vernachlässigen. In Zusammenarbeit mit drei führenden Schweizer Privatbanken und der BEVAG bieten wir Ihnen vier Anlagefonds und ein Fondsportfolio zur Auswahl an:

- Pictet – 4. Säule
- Raiffeisen-Vontobel Pension Invest 30 B
- Raiffeisen-Vontobel Pension Invest 50 B
- SaraFlex
- Portfolio Balanced 3a

Sämtliche Anlagefonds sowie das gemanagte Fondsportfolio Balanced 3a erfüllen die strengen Anlagerichtlinien des BVG (Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge) und eignen sich ideal für den Erhalt und die Vermehrung Ihres Vorsorgevermögens.

## ... und auf erstklassige Partner



### **PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft**

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.



### **BEVAG Better Value AG**

Die BEVAG Better Value AG ist eine unabhängige Vermögensverwalterin, die sich erfolgreich auf die Analyse von Anlagefonds und das Portfoliomanagement mittels Fonds spezialisiert hat. Aufgrund ihres Leistungsausweises nutzen neben einer Vielzahl von Privatkunden auch Banken, Versicherungen und Fondsgesellschaften ihre Dienstleistungen.



### **Bank Sarasin & Cie AG**

Die Bank Sarasin & Cie AG wurde 1841 in Basel gegründet und ist eine der ältesten und grössten Privatbanken der Schweiz. Zu den Kernaktivitäten gehören das traditionelle Private Banking und Institutional Banking sowie das Investmentfondsgeschäft. Mit den Fonds ValueSar Equity und OekoSar Portfolio ist Sarasin führend bei nachhaltigen Geldanlagen.



### **Bank Vontobel AG**

Die Vontobel-Gruppe ist als traditionelle Zürcher Privatbank auf die Vermögensverwaltung für private und institutionelle Kunden und das internationale Aktienresearch spezialisiert. Sie ist eine der führenden Anbieterinnen von Anlagefonds. Dank überdurchschnittlicher Performance wurde Vontobel im Fondsgeschäft von Micropal wiederholt ausgezeichnet.



### **Pictet & Cie**

Pictet & Cie wurde 1805 gegründet und ist eine der bedeutendsten unabhängigen Schweizer Privatbanken. Pictet konzentriert sich ausschliesslich auf die Vermögensverwaltung und die damit verbundenen Dienstleistungsbereiche. Ein erfolgreiches Team von über 80 Analysten und Fondsmanagern betreut eine breite Palette von Anlagefonds.

# TerzaFondsPlan – alle Vorteile auf einen Blick

---

## **Attraktive Renditeaussichten**

Sie nehmen an der Entwicklung der Wertpapiermärkte teil und können langfristig mit einer attraktiven Rendite rechnen.

## **Professionelles Fondsmanagement**

Erfahrene Fondsmanager führender Schweizer Privatbanken und die BEVAG garantieren eine professionelle Verwaltung Ihres Vorsorgevermögens.

## **Interessante Anlageoptionen**

Dank der Switch-Option, für welche die PAX weder Gebühren noch einen Ausgabeaufschlag verrechnet, können Sie die Wahl Ihrer Anlagefonds oder des gemanagten Fondsportfolios Balanced 3a jederzeit ändern.

## **Hohe Anlagesicherheit**

Durch die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen wird der Sicherheit Ihrer Anlage die grösstmögliche Beachtung geschenkt.

## **Umfassender Versicherungsschutz**

TerzaFondsPlan bietet Ihnen neben der Altersvorsorge einen bedarfsgerechten Risikoschutz bei Todesfall und Erwerbsunfähigkeit.

## **Interessante Steuervorteile**

Der Gesetzgeber anerkennt die wichtige soziale Funktion der Lebensversicherung und lässt Sie im Rahmen der Säule 3a von attraktiven Steuerprivilegien profitieren.



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

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