

VORSORGE AUF DEN  
PUNKT GEBRACHT **Pax**



BERUFLICHE VORSORGE

**ZWEIFACH ANS ZIEL**  
PAX DUOSTAR, VORSORGE  
MIT GARANTIENIVEAU

# PAX – AN DECK FÜRS MORGEN

Pax tut alles dafür, die beste Vorsorgeversicherung der Schweiz zu sein. Das ist die Vision, die uns leitet. Als Schweizer Traditionsunternehmen engagieren wir uns für die finanzielle Sicherheit unserer Kunden.

## **Innovative Lösungen**

Bei uns erhalten Sie eine innovative Vorsorge – individuell abgestimmt auf die Bedürfnisse Ihres Unternehmens. Wir erwirtschaften ein gesundes Wachstum und können deshalb Produkte und Lösungen zu einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis bieten.

## **Eigenständige Genossenschaft**

Pax ist unter dem genossenschaftlichen Dach der Pax Holding (Genossenschaft) organisiert. Dank dieser Struktur kann sie ihre Entwicklung eigenständig bestimmen. Pax engagiert sich einzig und allein für die finanzielle Sicherheit der Kunden. Gesundes Wachstum und eine innovative Geschäftstätigkeit sind die Grundpfeiler der Unternehmensführung. Im Zentrum stehen die Interessen der Kunden, die mit dem Abschluss einer Versicherungspolice und bei Abschluss eines Anschlussvertrages Genossenschafter werden – und als Eigentümer direkt am wirtschaftlichen Erfolg von Pax beteiligt sind.

Mit einer klaren, verantwortungsvollen und nachhaltigen Geschäftstätigkeit sowie bedarfsgerechten Vorsorgelösungen zu attraktiven Konditionen.

## **Glaubwürdig, vorausschauend, direkt**

Dafür stehen wir, und dafür stehen wir ein. Was wir für Sie tun, tun wir verantwortungsvoll und verlässlich.

## **Spezialisierte Vorsorge**

Als Spezialist für die Berufliche Vorsorge sind wir der ideale Ansprechpartner für kleine, mittlere und grosse Unternehmen. Heute und morgen.

## **Bestens betreut**

Pax gibt Ihnen Sicherheit. Wir betreuen Sie umfassend und geben Ihnen die Gewissheit, gut aufgehoben zu sein.

## **PAX IN KÜRZE**

- Schweizer Versicherungsunternehmen mit Sitz in Basel
- Genossenschaftlich organisiert
- Spezialisiert auf Private und Berufliche Vorsorge
- Sammelstiftung für Berufliche Vorsorge seit 1957
- 800 unabhängige Vertriebspartner
- Über 150'000 Privat- und Firmenkunden
- Rund 300 Mitarbeitende

# EINZIGARTIG: PAX DUOSTAR, VORSORGE MIT GARANTIENIVEAU

Pax reagiert seit jeher vorausschauend im Markt. Ob Niedrigzinsumfeld, steigende Lebenserwartung oder regulatorische Vorgaben – wir gehen flexibel auf Herausforderungen ein. Genossenschaftlich

## Premiere im Schweizer Markt

Neben unserem Vollversicherungsmodell bieten wir Ihnen mit Pax DuoStar eine innovative und einzigartige Lösung für Ihre berufliche Vorsorge.

## Das Beste aus zwei Welten

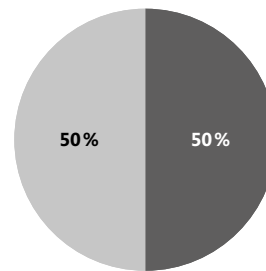
Bei Pax DuoStar werden Sparbeiträge und Altersguthaben hälftig in einen vollversicherten Sparanteil (Garantieteil) und einen renditeorientierten Sparanteil (Chancenteil) gesplittet. Damit kommen Sie zweifach ans Ziel:

- Im Vergleich zur Vollversicherung reduzieren sich Ihre Beiträge – und dank dem Sparanteil haben Sie Chancen auf Rendite.
- Im Vergleich zur teilautonomen Lösung sind Sie sicherer unterwegs – der Garantieteil gibt Ihnen 100%igen Schutz.

verankerte Werte wie Sicherheit und Kundenbedürfnis stehen für uns im Fokus. Genau hier setzt Pax DuoStar an.

## Im Gleichgewicht mit dem Garantieniveau 50%

Das Verhältnis des vollversicherten Sparanteils zum gesamten Sparkapital nennen wir Garantieniveau. Garantieniveau 50% bedeutet, dass die Hälfte der Sparbeiträge und Altersguthaben vollversichert (garantiert) ist. Die andere Hälfte der Sparbeiträge und Altersguthaben wird renditeorientiert angelegt.



- Chancenteil**  
Sparbeiträge und Altersguthaben renditeorientiert angelegt
- Garantieteil**  
Sparbeiträge und Altersguthaben vollversichert



# FRISCHER WIND FÜRS BVG

Höhere Sicherheit, höhere Renditechancen und reduzierte Beiträge – Pax DuoStar ist eine Revolution in der beruflichen Vorsorge. Stimmen auch Sie Ihr

## **Mehr Schutz, mehr Chancen, weniger Kosten**

50% des gesamten Sparprozesses sind bei Pax vollversichert. In diesem Teil profitieren Sie von einer 100%-Sicherheit, Sie tragen keinerlei Risiken. Die anderen 50% werden in der Stiftung autonom geführt. In diesem Teil profitieren Sie von höheren Renditechancen, tragen aber auch Risiken. Zudem sind die Beiträge im Vergleich zur Vollversicherung reduziert.

BVG noch besser auf Ihre Bedürfnisse und Erwartungen ab. Kommen Sie an Bord!

## **Starke Strategien, starke Perspektiven**

Bei Pax DuoStar kommen zwei Anlagestrategien zur Anwendung – eine für den Garantieteil und eine für den Chancenteil. Die Aktienquoten sind dabei unterschiedlich gewichtet.



# HOLEN SIE SICH DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Pax DuoStar, Vorsorge mit Garantieniveau, kombiniert die Vorteile der Vollversicherung mit den Vorzügen der teilautonomen Lösung. Machen Sie den Vergleich: Entdecken Sie eine neue Welt mit guten Aussichten.

- Chancenteil**  
Sparbeiträge und Altersguthaben renditeorientiert angelegt
- Garantieteil**  
Sparbeiträge und Altersguthaben vollversichert

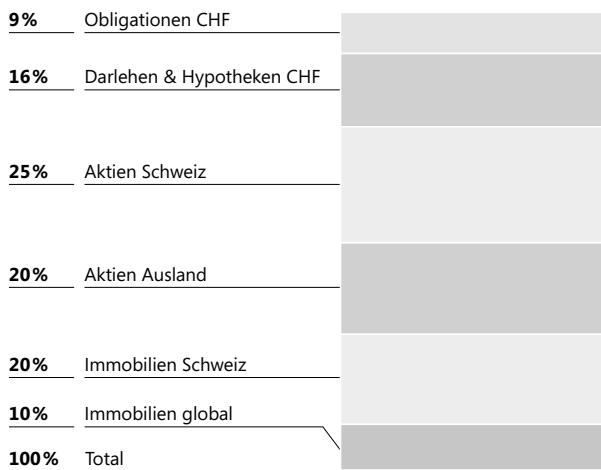
	TEILAUTONOME LÖSUNG	PAX DUOSTAR	VOLLVERSICHERUNG
		VORSORGE MIT GARANTIENIVEAU	
<b>Sicherheit</b>	<p>+</p> <p>Das Altersguthaben ist nicht zu 100% garantiert, eine Unterdeckung ist möglich</p>	<p>++</p> <p>Das Altersguthaben ist zu 50% garantiert, zu 50% bestehen Renditechancen</p>	<p>+++</p> <p>Das Altersguthaben ist zu 100% garantiert, eine Unterdeckung ist ausgeschlossen</p>
<b>Risiken</b>	<p>+</p> <p>Das Anlagerisiko tragen Sie</p>	<p>++</p> <p>Kein Risiko auf dem Garantieteil, das Anlagerisiko auf dem Chancenteil tragen Sie</p>	<p>+++</p> <p>Alle Risiken sind vollumfänglich durch Pax abgesichert</p>
<b>Anlagestrategie</b>	<p>+++</p> <p>Das Altersguthaben wird renditeorientiert angelegt</p>	<p>++</p> <p>Das Altersguthaben wird im Garantieteil sicherheitsorientiert angelegt und im Chancenteil renditeorientiert</p>	<p>+</p> <p>Das Altersguthaben wird sicherheitsorientiert angelegt</p>
<b>Renditechance</b>	<p>+++</p> <p>hoch</p>	<p>++</p> <p>ausgewogen</p>	<p>+</p> <p>gering</p>
<b>Sanierung</b>	<p>+</p> <p>Sanierungsmassnahmen sind möglich</p>	<p>++</p> <p>Sanierungsmassnahmen sind beim Garantieteil ausgeschlossen, beim Chancenteil möglich</p>	<p>+++</p> <p>Sanierungsmassnahmen sind ausgeschlossen</p>
<b>Beiträge</b>	<p>+++</p> <p>tief</p>	<p>++</p> <p>mittel</p>	<p>+</p> <p>höher</p>

# AUF KURS MIT STARKEN STRATEGIEN

Die Anlagestrategien des Garantie- und des Chanceteils unterscheiden sich wesentlich voneinander und ergänzen sich somit optimal. Beim Garantieteil liegt der Fokus auf Sicherheit und somit stehen sicherheitsorientierte Anlagen wie z.B. Obligationen mit hoher Bonität im Vordergrund. Beim Chanceteil hingegen liegt der Fokus auf Anlagen mit langfristig ansprechenden Renditeerwartungen wie z.B. Aktien und Immobilien.

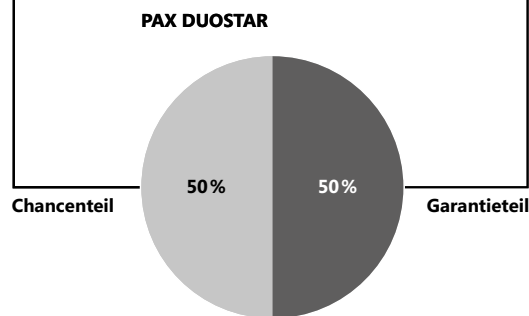
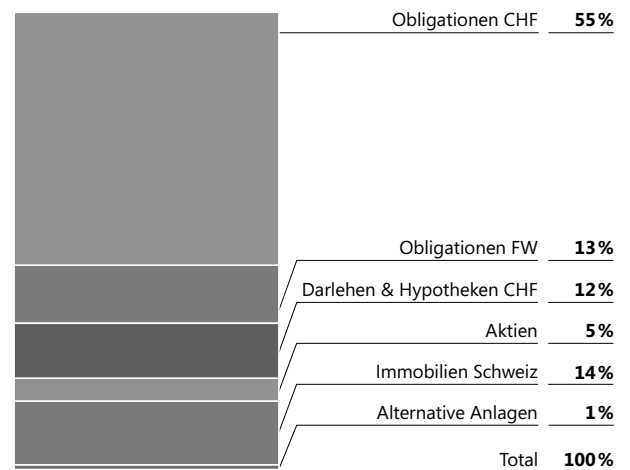
## Portfolio Chancenteil

Sparbeiträge und Altersguthaben renditeorientiert angelegt



## Portfolio Garantieteil

Sparbeiträge und Altersguthaben vollversichert und sicherheitsorientiert angelegt



Beispielhafte Darstellung, Stand Januar 2021

# PAX DUOSTAR: OHREN AUF FÜR DIESE BENEFITS

## Dauerhafte Steuervorteile

Das zusätzliche Alterssparen bietet attraktive Steuervorteile: Ordentliche Beiträge und freiwillige Einkäufe sind im Rahmen der steuerlichen Bestimmungen abzugsfähig.

## Einfache Online-Verwaltung

Die Administration ist unkompliziert und zeitsparend. Unternehmen verwalten ihre Mitarbeitenden selbstständig dank dem Portal «Berufliche Vorsorge Online». Auch Versicherten steht ein Online-Portal zur Verfügung.

## Transparente Kosten

Pax weist die Spar-, Risiko- und Kostenbeiträge separat aus. Die Kosten der Vermögensverwaltung werden nicht mit der Rendite verrechnet. Für das Unternehmen und jeden Mitarbeitenden erhalten Sie eine klare, einfache Übersicht. Die Beiträge (Sparen, Risiko und Kosten) sind vierteljährlich vorschüssig fällig.



## VORSORGE MIT GARANTIENIVEAU – DAS SIND IHRE VORTEILE

- 1** AUSGEWOGENES VERHÄLTNISS ZWISCHEN SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN
- 2** VOLLVERSICHERTER GARANTIETEIL FÜR 100%IGEN SCHUTZ
- 3** RENDITEORIENTIERTER CHANCENTEIL FÜR HÖHERE GEWINNAUSSICHTEN
- 4** HÖHERE SICHERHEIT IM VERGLEICH ZUR TEILAUTONOMEN LÖSUNG
- 5** REDUZIERTER BEITRÄGE IM VERGLEICH ZUR VOLLVERSICHERUNG

