



PRÉVOYANCE PRIVÉE

## **PRENEZ LE VIRAGE** PAX LIFESTAR

**NOUVEAUX FONDS  
D'INVESTISSEMENT  
DURABLES**

# VARIABLE COMME LA VIE – PAX LIFESTAR AVEC CHOIX DE GARANTIE

Vos besoins en matière de prévoyance privée sont aussi variés que votre vie. Si vous souhaitez associer sécurité et opportunité, Pax LifeStar est la solution idéale: vous définissez le niveau de garantie et la part de placements en fonds de Pax LifeStar au

## **Une prévoyance fructueuse**

Nous avons développé notre assurance constitutive de capital en fonction des exigences de nos clients. Pour vous, nous élaborons des solutions de prévoyance innovantes et proposons des produits à des conditions raisonnables.

## **Des solutions adaptées**

Grâce à notre large gamme de produits, vous pouvez planifier votre avenir financier et votre couverture privée selon vos besoins et les sécuriser avec précision. Vous nous dites ce que vous souhaitez, et nous trouvons la solution qui vous convient.

début, afin de vous assurer le capital désiré. Avec la partie restante de votre prime, vous participez à l'évolution des marchés de capitaux. Avec un large éventail de ressources. Entièrement selon votre propension au risque.

## **Il vous suffit de choisir**

Le concept de Pax est clair et simple. Qu'il s'agisse de constituer un capital avec une garantie, d'effectuer un placement offrant un potentiel de gain ou de combiner les deux, vous déterminez d'abord le type de placement privilégié. Ensuite, vous choisissez la couverture du risque, l'assurance en cas de vie et le pilier de prévoyance (3a ou 3b).

## **Un suivi parfait**

Vous pouvez vous détendre en sachant que vous êtes entre de bonnes mains: nous vous assurons un suivi exhaustif et répondons directement à vos questions. Votre courtier est informé en continu de toutes les opérations.

## **PAX EN BREF**

- Compagnie d'assurance suisse dont le siège est situé à Bâle
- Organisation sous forme de coopérative: les membres choisissent les délégués, qui représentent les intérêts de la coopérative vis-à-vis de la société. L'Assemblée des délégués constitue l'organe suprême
- Les sociétaires bénéficient de versements d'excédents supérieurs à la moyenne
- Spécialisation dans la prévoyance privée et professionnelle depuis 1957
- 700 partenaires de distribution indépendants
- Plus de 150'000 clients privés et entreprises clientes
- Environ 300 collaborateurs

# FLEXIBLE TOUT AU LONG DE LA VIE GRÂCE À SIX AVANTAGES

Pax LifeStar vous offre la plus grande polyvalence possible. Vous bénéficiez d'une répartition variable des primes, d'un financement flexible et d'un

rééquilibrage automatique des fonds. Vous bénéficiez également du changement de pilier, de l'âge terme de 70 ans et de notre garantie d'extension.

- 1 Répartition variable des primes** – constante, linéaire ou dynamique
- 2 Financement flexible** grâce à l'adaptation des primes, au changement de portefeuille, aux versements supplémentaires ou au transfert de capitaux (versement à partir d'autres produits 3a ou 3b par prime unique)
- 3 Réaffectation automatique des fonds** à un placement en fonds à faible risque 1 à 5 ans avant l'échéance de l'assurance
- 4 Changement de pilier** avec point de départ 3a et 3b
- 5 Âge terme de 70 ans** dans le pilier 3a, conclusion d'une police jusqu'à 5 ans après l'âge ordinaire de la retraite
- 6 Garantie de développement** demande unique d'augmentation des prestations: sans nouvel examen de santé et possibilité de perception d'un prêt à conditions préférentielles



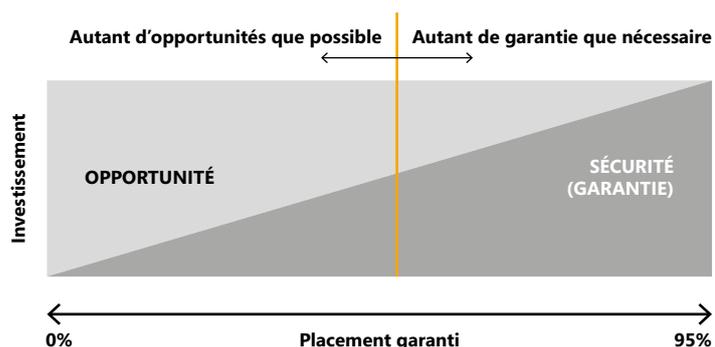
# AGILITÉ POUR VOTRE AVENIR

Chacun a sa propre idée de ce que sont des bases solides pour l'avenir. Chez nous, vous êtes à la bonne adresse pour exaucer vos vœux. Pax LifeStar transforme vos projets en réalité. Vous disposez

## Vos possibilités

- Assurance constitutive de capital avec capital-décès
- Pilier 3a ou 3b
- Prime périodique et prime unique en CHF

## La part de placement garanti peut être librement sélectionnée: de 0 à 95 pour cent



ainsi d'une flexibilité totale: vous déterminez votre niveau de garantie dès le début. Et vous choisissez parmi les fonds durables Pax en fonction de votre tolérance au risque.

## Excellente couverture en cas d'incapacité de gain

- Couverture d'assurance en cas d'incapacité de gain suite à une maladie ou un accident
- Rente servant de complément idéal à la prestation d'invalidité du 1<sup>er</sup> et du 2<sup>e</sup> pilier
- Exonération des primes en cas d'incapacité de gain
- Inclusion possible d'une seconde personne (pilier 3b)

## Excellente prestation en cas de décès

- Assurance-décès complémentaire avec capital constant
- Assurance-décès complémentaire avec capital décroissant
- Rente de survivants
- Inclusion possible d'une seconde personne (pilier 3b)

Les assurances complémentaires peuvent être combinées sous une seule police.

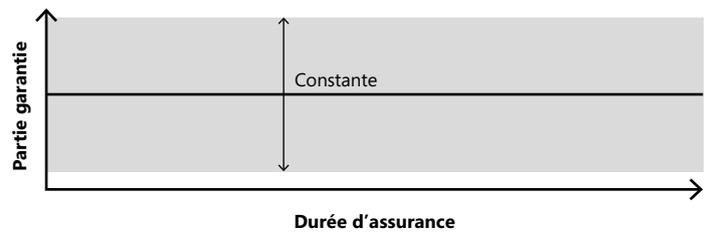
# CHOISISSEZ VOTRE RÉPARTITION DES PRIMES PERSONNELLE

## Niveau de garantie

(Valeur de départ choisie individuellement à la conclusion du contrat)

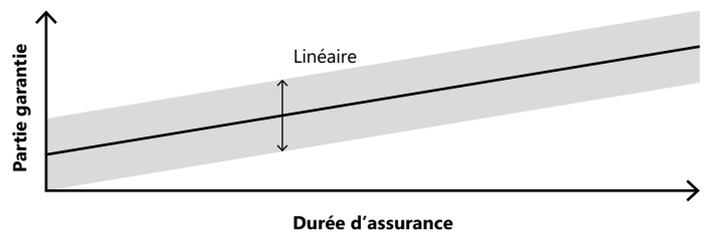
### Constant 10-95 pour cent

La répartition des primes dans la partie garantie reste constante sur toute la durée.



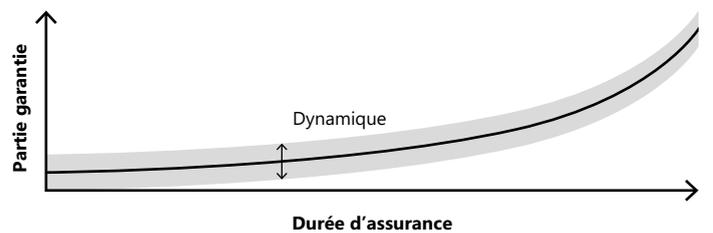
### Linéaire 0-40 pour cent

La répartition des primes dans la partie garantie augmente de façon linéaire sur la durée.



### Dynamique 1-20 pour cent

La répartition des primes dans la partie garantie augmente de façon dynamique sur la durée.



# ENTRE DE BONNES MAINS CHEZ PAX AM

La qualité suisse pour tous: en 2019, le groupe Pax fonde Pax Asset Management SA. À travers Pax AM, nos clients institutionnels comme nos

Une analyse régulière de l'évolution de l'économie et de la Bourse est indispensable pour une réussite durable – c'est ce qu'ont clairement démontré les turbulences des marchés des actions par le passé. Vous profitez chez Pax AM d'une expertise de pointe, de processus efficaces et de produits attrayants. Nous gérons vos fonds avec le même sérieux et les mêmes objectifs de lucrativité que pour les nôtres.

Pax AM opère de manière flexible sur le marché, mais planifie sur le long terme. Elle prend également en compte les indicateurs de durabilité lors de la sélection des actions. Ainsi, Pax AM investit uniquement dans des instruments de placement qui se distinguent par une évaluation positive sur la base des ODD (objectifs de développement durable des Nations Unies). Parallèlement, l'objectif est de réduire l'empreinte CO<sub>2</sub> des investissements au fil du temps. Certains domaines d'activité controversés (par exemple les armes de destruction massive)

assurés peuvent désormais profiter de l'expérience de nos gérants de fortune.

sont également exclus. Nous nous concentrons sur nos points forts: les actions suisses et européennes, les obligations en francs et en devises étrangères ainsi que les placements immobiliers directs et indirects en Suisse. Nous couvrons tous les autres marchés avec des produits tiers soigneusement sélectionnés.

## **Pax** ASSET MANAGEMENT

### LES FAITS

- Fondée en 2019
- Filiale détenue à 100 pour cent par Pax Holding (société coopérative)
- Une fortune de CHF 8.5 milliards gérée à l'heure actuelle
- 20 spécialistes de l'immobilier et des placements
- Collaborateurs jouissant en moyenne de 19 années d'expérience dans la finance



# SIX FONDS PARMI LES MEILLEURS

Avec nos fonds durables Pax, vous pouvez participer aux marchés des capitaux. Cela est immédiatement rentable pour les clients ayant un horizon de placement long. Pax AM surveille en permanence

## Une sélection flexible

Vous pouvez choisir entre six fonds durables qui investissent dans les obligations, actions et fonds immobiliers les plus prometteurs du monde. Nous proposons la stratégie adaptée à chaque profil de risque avec différentes parts d'actions.

Pax AM surveille régulièrement les fonds. Grâce à notre gestion active, nous exploitons les variations du marché de manière ciblée sans perdre de vue l'objectif à long terme. En tant que membre d'une coopérative, nous attachons une grande importance à la responsabilité sociale et environnementale: les aspects de durabilité sont un élément essentiel de nos décisions d'investissement.

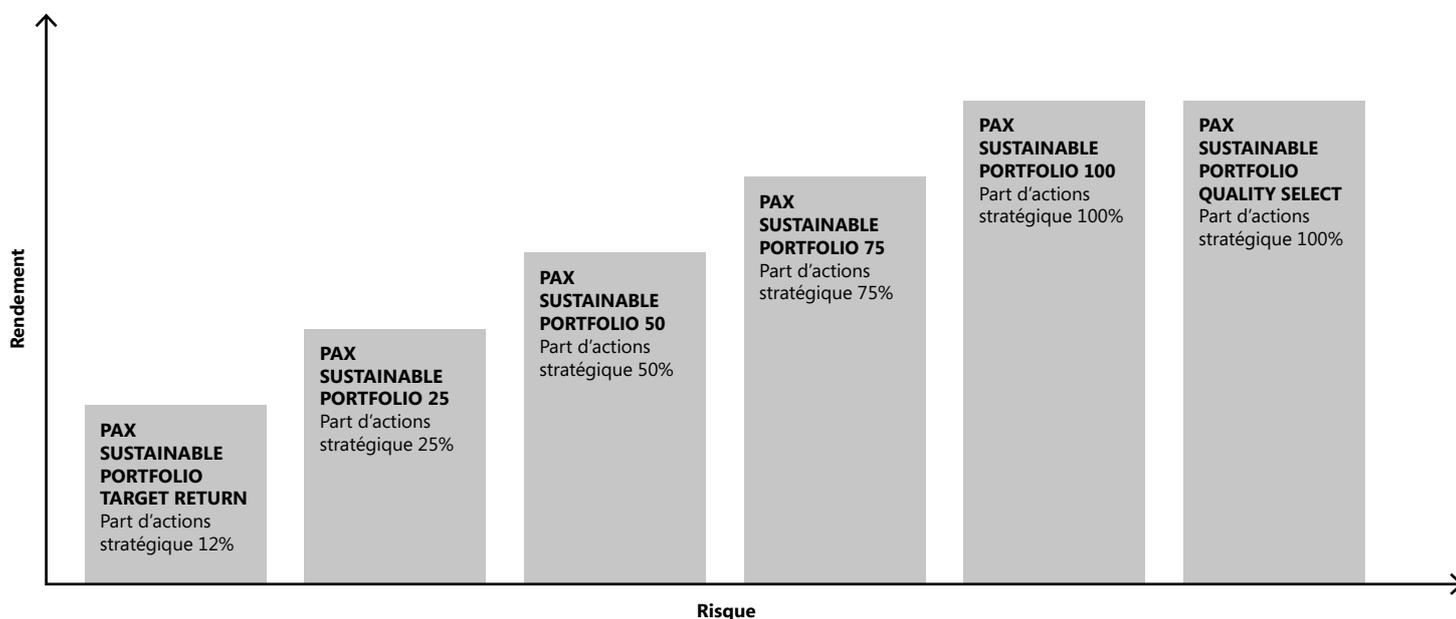
vos investissements et s'assure qu'ils correspondent toujours à votre profil de risque – et que vous tirez le meilleur parti de vos investissements. Durable et pérenne.

## Investir durablement

Investir n'est plus seulement une question de profit: comment et où nous investissons de l'argent influence le développement durable dans le monde entier. Pax n'investit donc que dans des entreprises qui s'alignent sur les objectifs de développement durable de l'ONU et assument leur responsabilité écologique, sociale et économique. Nous utilisons notre droit de regard pour orienter les entreprises dans une direction durable.

Vous pouvez en savoir plus sur la durabilité chez Pax Asset Management ici: [www.pax.ch/durabilite](http://www.pax.ch/durabilite)

## Six fonds d'investissement Pax au choix



# QUELLE QUE SOIT VOTRE SITUATION, PAX LIFESTAR EST LÀ

Les choses ne se déroulent pas toujours comme on s'y attend. La vie est pleine de surprises et de rebondissements. Qu'ils concernent la vie

privée ou professionnelle, ils représentent sans cesse de nouveaux défis. Il est idéal de pouvoir également adapter votre prévoyance privée à ces changements.





### **Le goût de la vie**

Pax LifeStar propose une répartition variable des primes. La valeur de départ est choisie individuellement à la conclusion du contrat. Vous avez trois options: la répartition des primes dans la partie garantie reste constante sur toute la durée (sécurité maximale), elle augmente de manière linéaire jusqu'à 95 pour cent sur toute la durée (garantie régulièrement augmentée jusqu'à la retraite) ou elle augmente de manière dynamique jusqu'à 95 pour cent sur toute la durée (garantie croissante à mesure que vous approchez de la retraite).



### **La tranquillité d'esprit**

Les changements font partie de la vie. Une assurance risque intermédiaire constitue une aide transitoire flexible en cas de difficultés financières. Par exemple, lorsque vous souhaitez enfin vous offrir un séjour à l'étranger ou une formation continue. Elle garantit également une période de chômage. L'assurance risque intermédiaire poursuit votre placement de capitaux et vous protège contre une perte de tarifs et de couverture d'assurance.



### **Anciennement célibataire**

Si vous vous projetez loin dans l'avenir ou fondez une famille, tout change. Se marier ou avoir des enfants change les perspectives à long terme: grâce à notre garantie de développement, vous pouvez augmenter votre prime annuelle en cas d'évolution de vos besoins, sans devoir subir un nouvel examen de santé. Vous pouvez également changer de pilier: de 3a à 3b ou de 3b à 3a.



### **Pour chasser les mauvais esprits**

En cas d'incapacité de gain, assurez-vous contre la maladie ou l'accident. Une rente constitue un complément idéal à une prestation d'invalidité du 1<sup>er</sup> et du 2<sup>e</sup> pilier. Vous bénéficiez également d'une exonération des primes en cas d'incapacité de gain. En cas de décès, vos proches sont protégés: l'assurance-décès complémentaire avec capital constant ou décroissant, la rente de survivants, ainsi que l'inclusion d'une seconde personne sont possibles (pilier 3b).



### **Comme s'il était conçu pour la propriété**

Pour la maison de vos rêves, vous avez besoin de liquidités. Grâce à notre garantie de développement, vous pouvez obtenir un prêt sur police à conditions préférentielles via Pax LifeStar. L'assurance reste active pendant le prêt, votre couverture d'assurance reste inchangée, ainsi que votre droit à des demandes ultérieures de versement. Vous pouvez également amortir votre propriété en mettant en gage votre police de prévoyance.



### **En route vers la retraite**

Si vous souhaitez continuer à travailler après avoir atteint l'âge officiel de la retraite, pas de problème. Grâce au placement de fonds Pax LifeStar avec choix de garantie, vous pouvez déterminer l'âge terme de 70 ans dès la conclusion du contrat pour vous permettre de conserver une activité lucrative aussi longtemps que vous le souhaitez. Une réaffectation automatique des fonds est également possible.

# FLEXIBILITÉ DÈS LE PREMIER JOUR

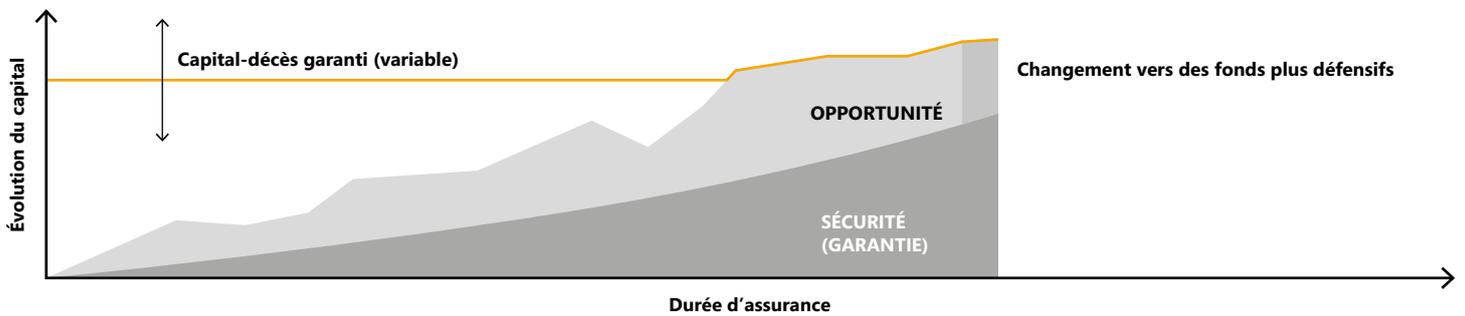
Le placement en fonds Pax avec garantie individuelle fait ses preuves dès le départ:

Produit	Assurance constitutive de capital, liée à des fonds, avec capital garanti en cas de vie et de décès	
Tarifs	LifeStar (3b), LifeStarInvest (3b), TerzaLifeStarPlanInvest (3a), LifeStarPlanInvest (3b), TerzaLifeStarInvest (pEP 3a), LifeStarInvest (pEP 3b)	
Type de placement	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fonds d'investissement durables et placement garanti (placement classique avec rémunération garantie)</li> <li>Réaffectation automatique des fonds</li> </ul>	
Financement	Primes mensuelles, trimestrielles, semestrielles ou annuelles	
Prime annuelle (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x pour prime unique	
Système d'excédents	Bonification du fonds: les excédents attribués sont utilisés pour l'achat de parts en fonds supplémentaires.	
Prestations garanties	À l'échéance du contrat: <ul style="list-style-type: none"> <li>Capital garanti en cas de vie</li> <li>Capital garanti en cas de décès</li> </ul>	En cas d'incapacité de gain (si l'option correspondante est incluse): <ul style="list-style-type: none"> <li>Prise en charge des versements de primes</li> <li>Rente d'incapacité de gain</li> </ul>
Durée d'assurance	À partir de 10 ans	
Flexibilité	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ajustement des prestations et des primes</li> <li>3a: ajustement des primes aux nouveaux montants limites</li> <li>Prêt sur police, versement anticipé et rachat sur demande</li> <li>Changement de pilier possible</li> </ul>	
Privilèges	<ul style="list-style-type: none"> <li>Avantages fiscaux de la prévoyance liée et libre (piliers 3a et 3b)</li> <li>Privilèges en matière de succession et de faillite en cas de clause bénéficiaire correspondante</li> </ul>	
Particularités de Pax	<ul style="list-style-type: none"> <li>Niveau de garantie pouvant être choisi individuellement</li> <li>Pas de majoration de prime pour paiements fractionnés en cours d'année</li> <li>Fonds gérés activement</li> <li>Combinaison individuelle de modules de couverture sur une police (tarif principal et tarif complémentaire; également possibilité d'inclure une seconde personne dans le cadre du pilier 3b)</li> <li>Assurance risque intermédiaire en cas de difficultés financières pendant la durée du contrat</li> <li>Garantie de développement</li> <li>Possibilité de sélectionner un âge terme de 70 ans</li> </ul>	

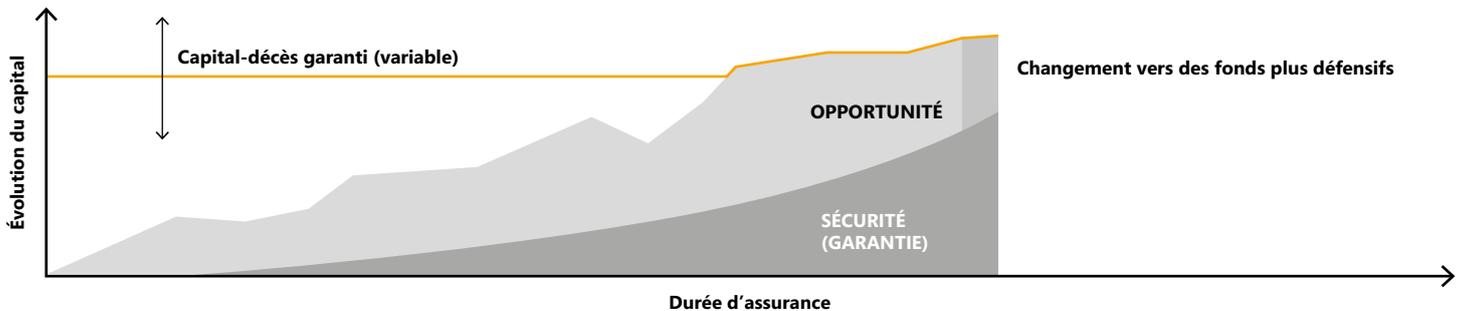
# PLACEMENT AU CHOIX: CONSTANT, LINÉAIRE OU DYNAMIQUE

## Schéma de l'évolution du financement avec prime annuelle

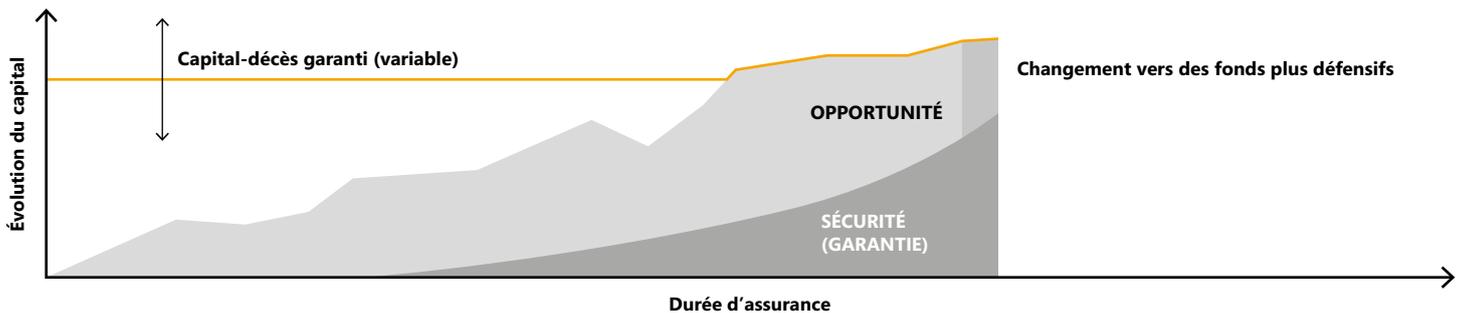
Niveau de garantie constant



Niveau de garantie linéaire



Niveau de garantie dynamique



# UN AVANTAGE PERSONNALISÉ – DURANT TOUTE LA VIE

## Constitution de patrimoine ciblée

Vous épargnez du capital à long terme et définissez votre objectif d'épargne et de placement en fonction de vos besoins. Vous déterminez l'horizon temporel avec la durée contractuelle correspondante.

## Fonds gérés activement

Le groupe Pax a ouvert son Asset Management et fondé Pax Asset Management AG. À travers Pax AM, nos clients institutionnels comme nos assurés peuvent désormais profiter de l'expérience de nos gérants de fortune.

## Un risque limité

Chez Pax, les patrimoines de nos clients sont en lieu sûr grâce à la diversification des placements. Le capital versé correspond au montant convenu (capital en cas de vie et capital garanti). À celui-ci s'ajoutent les excédents, qui sont crédités chaque année pendant toute la durée du contrat et sécurisés.

## Capital garanti en cas de vie

Vous définissez la répartition de votre prime d'épargne dès le début: vous déterminez ainsi le niveau de garantie dont vous avez besoin à la fin du contrat. Vous participez également aux marchés financiers via nos fonds Pax gérés activement.

## Changement de placement flexible

Le portefeuille de fonds choisi au départ peut être modifié à tout moment. Ainsi, vous pouvez ajuster votre épargne aux différentes situations de vie ou vous assurer de bons revenus de manière anticipée.