



PRIVATE VORSORGE

**NACHHALTIGES
ZUSAMMENSPIEL**
PAX FONDSANLAGE

ANS ZIEL MIT DER NACHHALTIGEN PAX FONDSANLAGE

Nutzen Sie die Zeit! Für einen steten und diversifizierten Kapitalaufbau ist die nachhaltige Pax Fondsanlage ideal: Je nach Risikobereitschaft beteiligen Sie sich mit Fondsanteilen an einem Vermögen, das in Anlagen

Erfolgreiche Vorsorge

Unsere anteilgebundene Lebensversicherung haben wir auf die Bedürfnisse unserer Kunden abgestimmt. Damit die Geldanlage in der privaten Vorsorge gelingt, erarbeiten wir für Sie innovative Wege und Produkte zu fairen Bedingungen.

Passende Lösungen

Wir bieten ein breites Produktsortiment, mit dem Sie die finanzielle Zukunft und den privaten Schutz nach Ihren Wünschen gestalten und exakt absichern können. Dabei machen wir es Ihnen leicht: Sie sagen uns, was Sie wünschen. Und wir finden die passende Lösung.

wie Aktien oder Obligationen investiert wird. Unabhängig, ob Sie für den Erwerb eines Eigenheims oder für die Zeit nach der Pensionierung sparen – mit der nachhaltigen Pax Fondsanlage liegen Sie richtig.

Attraktive Auswahl

Entscheiden Sie sich für einen unserer sechs nachhaltigen Pax Fonds. Danach wählen Sie die weitergehenden Möglichkeiten wie Risikoabsicherung, Erlebensfallversicherung und Vorsorgesäule (3a oder 3b).

Bestens betreut

Bei uns erhalten Sie Sicherheit. Wir betreuen Sie umfassend, beantworten Ihre Fragen direkt und geben Ihnen die Gewissheit, dass Sie gut aufgehoben sind. Ihr Vertriebspartner wird laufend über alle Geschäftsvorgänge informiert.

PAX IN KÜRZE

- Schweizer Versicherungsunternehmen mit Sitz in Basel
- Genossenschaftlich organisiert: Die Mitglieder wählen die Delegierten, welche die Interessen der Genossenschaft gegenüber der Gesellschaft vertreten. Die Delegiertenversammlung ist das höchste Organ.
- Die Genossenschafter profitieren von überdurchschnittlich hohen Überschusszahlungen.
- Spezialisiert auf Private und Berufliche Vorsorge seit 1957
- 700 unabhängige Vertriebspartner
- Über 150'000 Privat- und Firmenkunden
- Rund 300 Mitarbeitende

MEHR RENDITE, MEHR CHANCEN

Mit der nachhaltigen Pax Fondsanlage erreichen Sie Ihre Sparziele effektiv und schneller: Die Prämien werden gemäss Ihrem Anlageprofil in die von Ihnen gewählten Pax Fonds investiert. Damit können deutlich höhere Renditen realisiert werden. Je länger Ihr

Anlagehorizont, desto besser. Legen Sie Ihr Geld schon heute dauerhaft an – und profitieren Sie von den Renditechancen der Kapitalmärkte durch die nachhaltige Pax Fondsanlage.

Kapital bilden

- Anteilgebundene Versicherung mit konstantem oder steigendem Todesfallkapital; Säule 3a oder 3b; Jahresprämie in CHF

Mit optimalem Risikoschutz

- Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall
- Rente als ideale Ergänzung zur Invalidenleistung aus der 1. und der 2. Säule
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit
- Risikozwischenversicherung während der Laufzeit möglich

Topleistung im Todesfall

- Todesfallzusatzversicherung mit konstantem Kapital
- Todesfallzusatzversicherung mit fallendem Kapital
- Hinterbliebenenrente
- Einschluss einer zweiten Person möglich (Säule 3b)

Die Zusatzversicherungen sind kombinierbar in einer Police.

EINZIGARTIG ABGESICHERT

Das macht Pax Fondsanlage einzigartig:

- Kostenloser Anlagewechsel jederzeit möglich
- Aktiv gemanagte, nachhaltige Pax Fonds
- Kein Ratenzuschlag
- Individuelle Kombination von Deckungsbausteinen auf einer Police (Haupt- und Zusatztarif)
- Risikozwischenversicherung bei finanziellen Engpässen während der Laufzeit

SECHS FONDS VOM FEINSTEN

Mit unseren nachhaltigen Pax Fonds partizipieren Sie an den Kapitalmärkten. Dies zahlt sich gerade für Kunden mit einem langen Anlagehorizont aus. Pax AM überwacht Ihre Anlagen laufend und

Flexibel auswählen

Sie haben die Wahl zwischen sechs nachhaltigen Fonds, die weltweit in die vielversprechendsten Obligationen, Aktien und Immobilienfonds investieren. Für jedes Risikoprofil bieten wir Ihnen die richtige Strategie mit verschiedenen Aktienanteilen.

Pax AM überwacht die Fonds regelmässig. Mit unserem aktiven Management nutzen wir Marktübertreibungen gezielt aus, ohne dabei den langfristigen Fokus zu verlieren. Als Teil einer Genossenschaft legen wir grossen Wert auf Sozial- und Umweltverantwortung: Nachhaltigkeitsaspekte sind ein wesentlicher Bestandteil unserer Anlageentscheide.

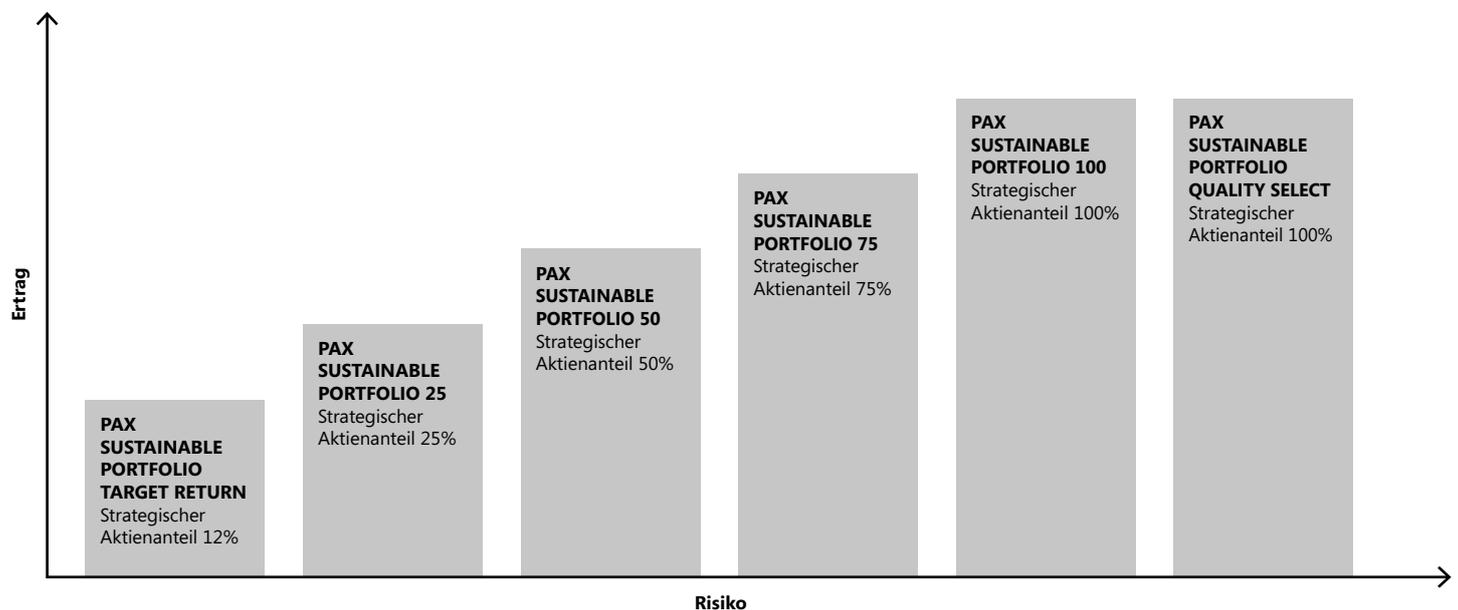
sorgt dafür, dass sie jederzeit Ihrem Risikoprofil entsprechen – und das Maximum aus Ihren Anlagen herausgeholt wird. Dauerhaft und nachhaltig.

Nachhaltig anlegen

Investieren ist längst nicht mehr nur eine Frage des Gewinns: Wie und wo wir Geld anlegen, beeinflusst die nachhaltige Entwicklung weltweit. Pax investiert darum grundsätzlich nur in Unternehmen, die sich an den UN-Nachhaltigkeitszielen ausrichten – und ihre ökologische, soziale und wirtschaftliche Verantwortung wahrnehmen. Zusätzlich nutzen wir unser Mitspracherecht, um Unternehmen in eine nachhaltige Richtung zu lenken.

Mehr zur Nachhaltigkeit bei Pax Asset Management erfahren Sie hier: www.pax.ch/nachhaltigkeit

Sechs Pax Fonds zur Auswahl



STRATEGISCHES WACHSTUM SO ODER SO

Mit unseren Anlagen sind Sie sechs Mal auf der sicheren Seite: Alle unsere Fonds weisen eine positive Bewertung zur Erreichung der UN-Nachhaltigkeits-

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO TARGET RETURN

(Risikoklasse 2/7)

Anlagestrategie: defensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 12%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

ziele auf. Anlagen in kontroverse Geschäftsbereiche vermeiden wir. Es werden sowohl aktiv wie passiv verwaltete Zielfonds eingesetzt.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 25

(Risikoklasse 3/7)

Anlagestrategie: defensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 25%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 50

(Risikoklasse 3/7)

Anlagestrategie: ausgewogen

Strategische Zielallokation für Aktien: 45%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 75

(Risikoklasse 3/7)

Anlagestrategie: dynamisch

Strategische Zielallokation für Aktien: 75%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 100

(Risikoklasse 4/7)

Anlagestrategie: offensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 100%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds. Nebst in Aktienfonds kann aus Diversifikationsgründen in Obligationen-, Immobilien- oder auch alternative Anlagefonds investiert werden.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO QUALITY SELECT

(Risikoklasse 4/7)

Anlagestrategie: offensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 100%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds. Nebst in Aktienfonds kann aus Diversifikationsgründen in Obligationen-, Immobilien- oder auch alternative Anlagefonds investiert werden. Ein Teil des Portfolios ist in ausgewählte Spezialthemen bzw. Megatrends investiert.

GUT AUFGEHOBEN BEI PAX AM

Schweizer Qualität für alle: 2019 gründete die Pax Gruppe die Pax Asset Management AG. Mit Pax AM kommt die langjährige Erfahrung unserer

Eine regelmässige Analyse der Wirtschafts- und Börsenentwicklung ist für einen nachhaltigen Erfolg zwingend – das haben die Turbulenzen an den Aktienmärkten in der Vergangenheit klar gezeigt. Bei Pax AM geniessen Sie hohe Expertise, effiziente Prozesse und attraktive Produkte. Und natürlich arbeiten wir mit Ihrem Geld genauso seriös und lukrativ wie mit unserem eigenen.

Pax AM agiert flexibel im Markt, plant aber langfristig. Dabei berücksichtigt sie auch Nachhaltigkeitsindikatoren bei der Titelselektion. So investiert Pax AM nur in Anlageinstrumente, die anhand einer SDG-Bewertung (Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen) positiv abschneiden. Gleichzeitig wird über die Zeit eine Reduktion der CO₂-Intensität der Anlagen angestrebt. Ebenfalls werden einige

erfolgreichen Vermögensverwalter neu auch institutionellen Kunden und Versicherten zugute.

kontroverse Geschäftsbereiche (z.B. Massenvernichtungswaffen) ausgeschlossen. Wir fokussieren auf unsere Stärken: Aktien Schweiz und Europa, Obligationen CHF und Fremdwährungen sowie direkte und indirekte Immobilienanlagen in der Schweiz. Alle anderen Märkte decken wir durch sorgfältig ausgewählte Drittprodukte ab.

ASSET MANAGEMENT

DIE FAKTEN

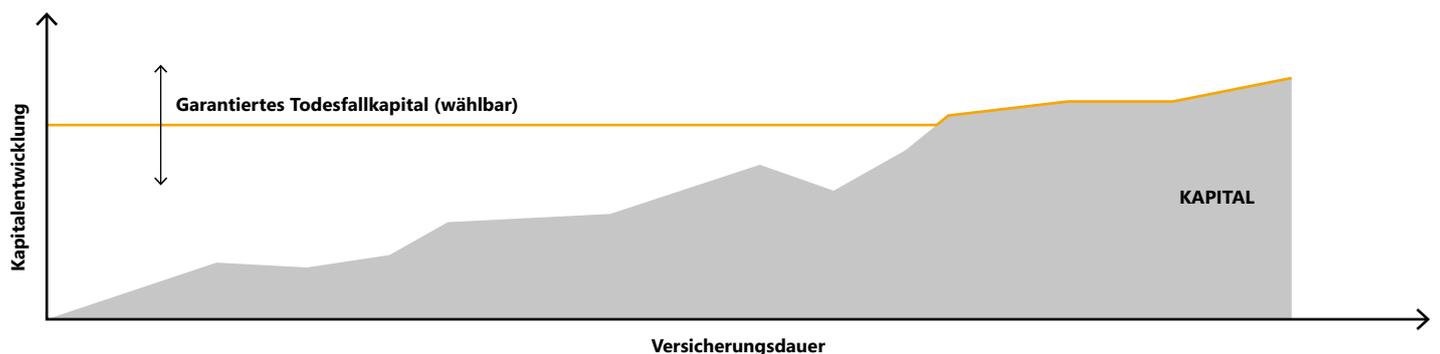
- 2019 gegründet
- 100%ige Tochtergesellschaft der Pax Holding (Genossenschaft)
- CHF 8.5 Mrd. Vermögen werden aktuell verwaltet
- 20 Anlage- und Immobilienspezialisten
- 19 Jahre durchschnittliche Finanzerfahrung der Mitarbeitenden



FLEXIBILITÄT VOM ERSTEN TAG AN

Produkt	Fondsgebundene, kapitalbildende Versicherung mit garantiertem Todesfallkapital	
Tarife	Terza Fonds Plan (3a), Terza Fonds Plan Invest (3a), Terza Fonds Invest (3a), Terza Fonds Plan Invest pEP (3a), Fonds Plan (3b), Fonds Invest (3b), Fonds Plan Invest (3b), Fonds Invest pEP (3b)	
Anlageart	Fondsanlage: Investition in aktiv gemanagte nachhaltige Pax Fonds	
Finanzierung	Jahresprämien, Einmalprämien oder eine Kombination aus beidem in CHF	
Jahresprämie (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x bei Einmalprämie	
Garantierte Leistungen	Garantiertes Kapital im Todesfall	Bei Erwerbsunfähigkeit (bei Einschluss der jeweiligen Option): • Übernahme der Prämienzahlungen • Erwerbsunfähigkeitsrente
Versicherungsdauer	Ab 10 Jahren	
Flexibilität	<ul style="list-style-type: none"> • Anpassung der Leistungen und Prämien • 3a: Anpassung der Prämien an neue Grenzbeträge • Wechsel zwischen den Säulen 3a und 3b bei veränderter Erwerbssituation 	
Privilegien	<ul style="list-style-type: none"> • Steuervorteile der gebundenen und der freien Vorsorge (Säulen 3a und 3b) • Erb- und konkursrechtliche Privilegien bei entsprechender Begünstigungsregelung 	
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> • Kein Ratenzuschlag bei unterjähriger Prämienzahlung • Aktiv gemanagte Fonds • Individuelle Kombination von Deckungsbausteinen auf einer Police (Haupt- und Zusatztarife; auch Einschluss einer zweiten Person im Rahmen der Säule 3b möglich) • Risikozwischenversicherung bei finanziellen Engpässen während der Laufzeit 	

Schematischer Verlauf bei Finanzierung mit Jahresprämie



WERTVOLLES FÜR IHRE ANLAGE

Aktiv gemanagte Fonds

Die nachhaltigen Pax Fonds werden durch Pax Asset Management verwaltet. AM verfügt über langjährige, erfolgreiche Erfahrung im Bereich der Vermögensverwaltung.

Möglicher Anlageswitch

Der einmal gewählte Pax Fonds lässt sich jederzeit wechseln. Damit können Sie das Wertschwankungsrisiko minimieren, das Sparen der jeweiligen Lebenssituation anpassen oder sich vorzeitig gute Erträge sichern.

Todesfallkapital

Die Höhe des Todesfallkapitals ist wählbar.

Langfristig beste Rendite

Fonds können langfristig optimale Resultate bieten, da sie an den wichtigsten Trends und Entwicklungen teilnehmen.

Risikostreuung

Durch breite Abdeckung unterschiedlichster Märkte und Anlageklassen werden Schwankungsrisiken minimiert.

Hohe rechtliche Sicherheit

Ein Fonds ist das am besten regulierte Finanzinstrument auf dem Schweizer Markt.

Gebühren

Die Gebühren orientieren sich an den Marktgegebenheiten. Die aktuell gültigen Gebührensätze können Sie auf www.pax.ch/fondsservice abrufen.