

PAX AUSZAHLUNGSPLAN

DER SINNVOLLE PLAN FÜR IHR VORSORGEVERMÖGEN

Produkt	Anteilgebundenen Auszahlungsplan mit Garantiewahl
Vorsorgeart	Säule 3b
Anlageart	Anlage mit garantierter Verzinsung (Garantieteil) und anteilgebundener Anlage (Fondsanteil)
Finanzierung	Einmaleinlage
Eintrittsalter (min./max.)	18/75
Schlussalter Auszahlungen	max. 95
Einmaleinlage (min./max.)	CHF 25'000/1 Mio.
Minimal prognostizierte jährliche Auszahlung	CHF 2'400
Minimale Zuzahlung	CHF 10'000
Maximaler Anzahl von Zuzahlungen	Maximal 5 Zuzahlungen zu einem bestehenden Auszahlungsplan sind während der Aufbauphase möglich.
Überschussystem	<p>Überschusszuweisung Überschüsse werden auf den Garantieteil ausgerichtet. Die Zuweisung erfolgt jeweils am Ende des Vertragsjahres. Aber: Überschüsse sind nicht garantiert.</p> <p>Überschussverwendung Überschüsse werden für den Erwerb zusätzlicher Fondsanteile verwendet und dem Fondsanteil zugefügt.</p>
Garantieteil (min./max.)	0/95 %
Vertragsdauer (min./max.)	11/30 Jahre
Auszahlungsphase (min./max.)	10/29 Jahre
Flexibilität	Der Kunde kombiniert die Garantierte Anlage mit einem oder zwei Pax Fondsportfolio (zusammen 100% der Einmaleinlage). Die Fondsportfolios können auf Wunsch während der Vertragsdauer kostenlos gewechselt werden.
Etappen	<p>Der Kunde hat bei Vertragsabschluss die Möglichkeit, Auszahlungsetappen festzulegen. Während einer Etappe gelangen festgelegte Anteile des Fondsanteils und des Garantieanteils zur Auszahlung.</p> <p>Der Investitionsbetrag ist auf die Etappen aufzuteilen</p>
Anzahl Etappen (min./max.)	1 Etappe/3 Etappen
Auszahlungsmodalität	Monatlich, quartalsweise, halbjährlich und jährlich