

VORSORGE AUF DEN
PUNKT GEBRACHT **Pax**



PRIVATE VORSORGE

**KRATZEN SIE
JEDE KURVE**
PAX LIFESTAR

NEU NACHHALTIGE
FONDSANLAGEN

WENDIG WIE DAS LEBEN – PAX LIFESTAR FONDSANLAGE MIT GARANTIEWAHL

Die Bedürfnisse für Ihre Private Vorsorge sind vielfältig wie das Leben. Wenn Sie Sicherheit und Chance kombinieren möchten, ist Pax LifeStar die perfekte Lösung: Sie legen das Garantieniveau sowie den Anteil Fondsanlagen für Pax LifeStar

Erfolgreiche Vorsorge

Unsere kapitalbildende Versicherung haben wir aus den Anforderungen unserer Kunden heraus entwickelt. Für Sie erarbeiten wir innovative Vorsorgelösungen und bieten Produkte zu fairen Bedingungen.

Passende Lösungen

Dank unserem breiten Produktsortiment gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft und den privaten Schutz nach Ihren Bedürfnissen, exakt abgesichert. Sie sagen uns, was Sie wünschen – wir finden die passende Lösung.

zu Beginn fest – und sichern so das gewünschte Kapital. Mit dem übrigen Teil Ihrer Prämie partizipieren Sie an der Entwicklung der Kapitalmärkte. Breit abgestützt. Ganz nach Ihrer Risikobereitschaft.

Einfach wählen

Das Konzept von Pax ist klar und einfach. Ob Kapitalaufbau mit Garantie, Anlegen mit Gewinnpotenzial oder eine Kombination: Sie bestimmen die bevorzugte Anlageart, dann wählen Sie Risikoabsicherung, Erlebensfallversicherung und Vorsorgesäule (3a oder 3b).

Bestens betreut

Geniessen Sie das gute Gefühl, sicher aufgehoben zu sein: Wir betreuen Sie umfassend und beantworten Ihre Fragen direkt. Ihr Broker 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

FLEXIBEL DURCHS LEBEN DANK SECHS VORTEILEN

Pax LifeStar bietet Ihnen grösstmögliche Vielseitigkeit. Sie geniessen variable Prämienaufteilung, flexible Finanzierung und automatische Fondsum-

- 1 Variable Prämienaufteilung** – konstant, linear oder dynamisch
- 2 Flexible Finanzierung** durch Prämienanpassung, Portfoliowechsel, Zuzahlungen oder Transfergeld (Einzahlung aus anderen 3a- oder 3b-Produkten per Einmalprämie)
- 3 Automatische Fondsumschichtung** in eine risikoarme Fondsanlage zwischen 1 und 5 Jahren vor Ablauf der Versicherung

schichtung. Dazu profitieren Sie vom Säulenwechsel, vom Endalter 70 und von unserer Ausbaugarantie.

- 4 Säulenwechsel** mit Ausgangspunkt 3a und 3b
- 5 Endalter 70** – innerhalb der Säule 3a eine Police bis maximal 5 Jahre nach dem ordentlichen Rentenalter abschliessen
- 6 Ausbaugarantie** – einmalige Beantragung einer Leistungserhöhung: ohne erneute Gesundheitsprüfung sowie mit der Möglichkeit des Bezugs eines Darlehens zu Vorzugskonditionen



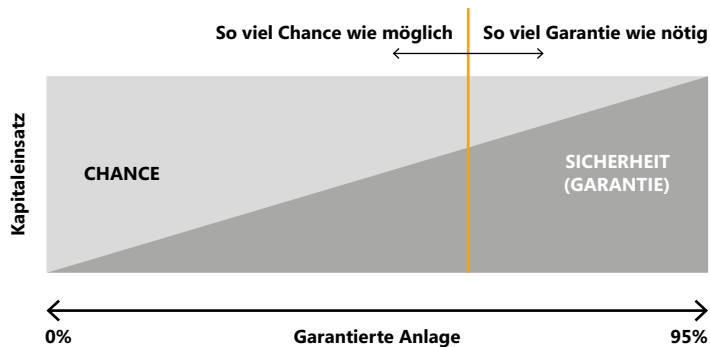
AGILITÄT FÜR IHRE ZUKUNFT

Die Vorstellungen, wie ein solides Fundament für die Zukunft aussehen soll, könnten unterschiedlicher nicht sein. Bei uns sind Ihre Wünsche an der richtigen Adresse. Pax LifeStar setzt Ihre Pläne in die Realität

Ihre Möglichkeiten

- Kapitalbildende Versicherung mit Todesfallkapital
- Säule 3a oder 3b
- Periodische Prämie und Einmalprämie in CHF

Garantierter Anlageteil stufenlos wählbar: 0–95 Prozent



um. Dabei genießen Sie volle Flexibilität: Sie entscheiden zu Beginn über die Höhe des Garantieniveaus. Und Sie wählen aus den nachhaltigen Pax Fonds, entsprechend Ihrer Risikobereitschaft.

Erstklassige Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit

- Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall
- Rente als ideale Ergänzung zur Invalidenleistung aus der 1. und der 2. Säule
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit
- Einschluss einer zweiten Person möglich (Säule 3b)

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.

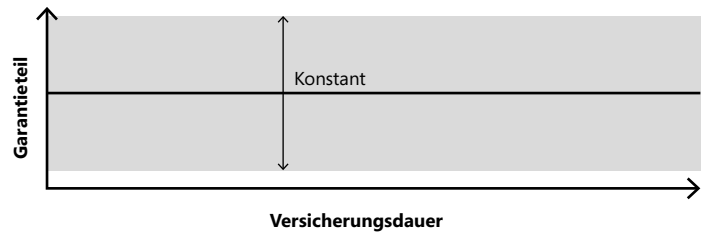
WÄHLEN SIE IHRE PERSÖNLICHE PRÄMIENAUFTEILUNG

Garantieniveau

(Startwert individuell wählbar bei Vertragsabschluss)

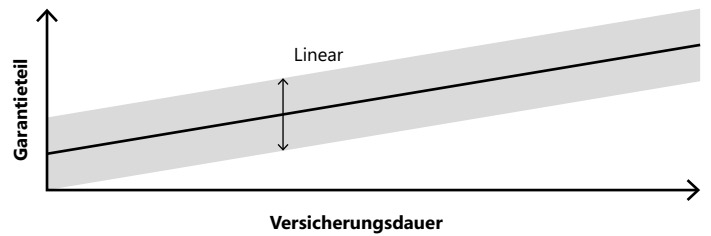
Konstant 10–95 Prozent

Die Prämienaufteilung in den Garantieteil bleibt über die ganze Laufzeit konstant.



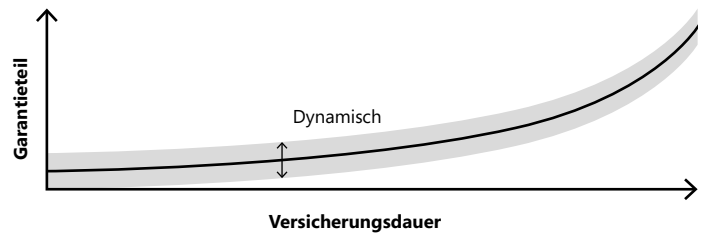
Linear 0–40 Prozent

Die Prämienaufteilung in den Garantieteil steigt mit der Laufzeit linear an.



Dynamisch 1–20 Prozent

Die Prämienaufteilung in den Garantieteil steigt mit der Laufzeit dynamisch an.



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.

kontroversen 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.

Pax 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



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.

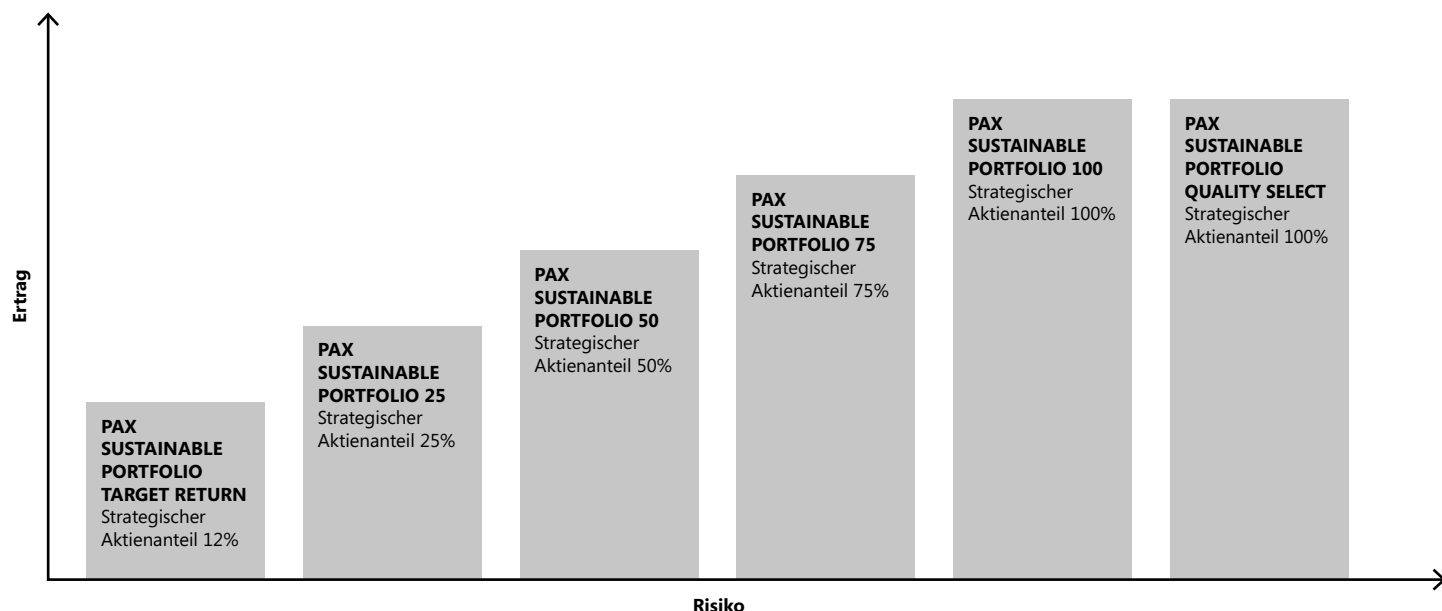
sorgt dafür, dass sie jederzeit Ihrem Risikoprofil entsprechen – und das Maximum aus Ihren Anlagen herausgeholt wird. Dauerhaft und nachhaltig.

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



SO ODER SO ODER SO – GUT, GIBT'S PAX LIFESTAR

Erstens kommt es anders und zweitens als man denkt. Tatsächlich ist das Leben voller Wendungen und Überraschungen. Ob im privaten oder beruflichen Bereich, immer wieder stellt es uns

vor neue Herausforderungen. Ideal, wenn Sie auf diese Veränderungen auch mit Ihrer privaten Vorsorge reagieren können.





Appetit aufs Leben

Pax LifeStar bietet eine variable Prämienaufteilung. Der Startwert ist individuell wählbar bei Vertragsabschluss. Sie haben drei Optionen: Die Prämienaufteilung in den Garantieteil bleibt über die ganze Laufzeit konstant (sicher ist sicher), die Prämienaufteilung steigt über die Laufzeit linear auf 95 Prozent an (regelmässig erhöhte Garantie bis zur Pensionierung) oder die Prämienaufteilung steigt dynamisch auf 95 Prozent (steigende Garantie, je näher Ihre Pensionierung rückt).



Single war mal

Wenn Sie zu zweit in die Zukunft schauen oder gar eine Familie gründen, wird alles anders. Eine Hochzeit oder die eigenen Kinder verändert Ihre Perspektiven langfristig: Dank unserer Ausbaugarantie können Sie Ihre Jahresprämie bei veränderten Bedürfnissen erhöhen – und zwar ohne sich einer Gesundheitsprüfung unterziehen zu müssen. Ebenfalls haben Sie die Möglichkeit, die Säulen zu wechseln: 3a zu 3b oder 3b zu 3a.



Wie gebaut fürs Eigenheim

Wenn es ums Haus Ihrer Träume geht, ist Liquidität gefragt. Dank unserer Ausbaugarantie haben Sie die Option, ein Policendarlehen zu Vorzugskonditionen auf Pax LifeStar zu erhalten. Die Versicherung läuft bei der Beleihung weiter, der Versicherungsschutz bleibt Ihnen unverändert erhalten, ebenso spätere Ansprüche auf Auszahlung. Alternativ können Sie Ihr Eigenheim amortisieren, indem Sie Ihre Vorsorgepolice verpfänden.



Mit ruhigem Gewissen

Veränderungen gehören zum Leben. Eine Risikozwischenversicherung ist eine flexible Überbrückungshilfe bei finanziellen Engpässen. Zum Beispiel, wenn Sie sich endlich einen Auslandsaufenthalt oder eine Weiterbildung gönnen möchten. Auch eine Weile ohne Erwerbstätigkeit ist dadurch gewährleistet. Die Risikozwischenversicherung führt Ihre Kapitalanlage weiter und schützt Sie vor Tarif- und Versicherungsverlust.



Alles gegen böse Geister

Sichern Sie sich bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall ab. Eine Rente ist die ideale Ergänzung zur Invalidenleistung aus der 1. und der 2. Säule, dazu geniessen Sie Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. Im Todesfall sind Ihre Lieben geschützt: Todesfallzusatzversicherung mit konstantem oder fallendem Kapital, Hinterbliebenenrente, sogar der Einschluss einer zweiten Person ist möglich (Säule 3b).



Weiter nach der Pension

Falls Sie auch nach dem Erreichen des offiziellen Pensionierungsalters Freude an der Arbeit haben – kein Problem. Mit Pax LifeStar Fondsanlage mit Garantiewahl können Sie bei Vertragsabschluss bereits das Endalter 70 berücksichtigen – damit Sie so lange erwerbstätig bleiben können, wie Sie es wünschen. Eine automatische Fondsumschichtung ist Ihnen ebenfalls möglich.

FLEXIBILITÄT VOM ERSTEN TAG AN

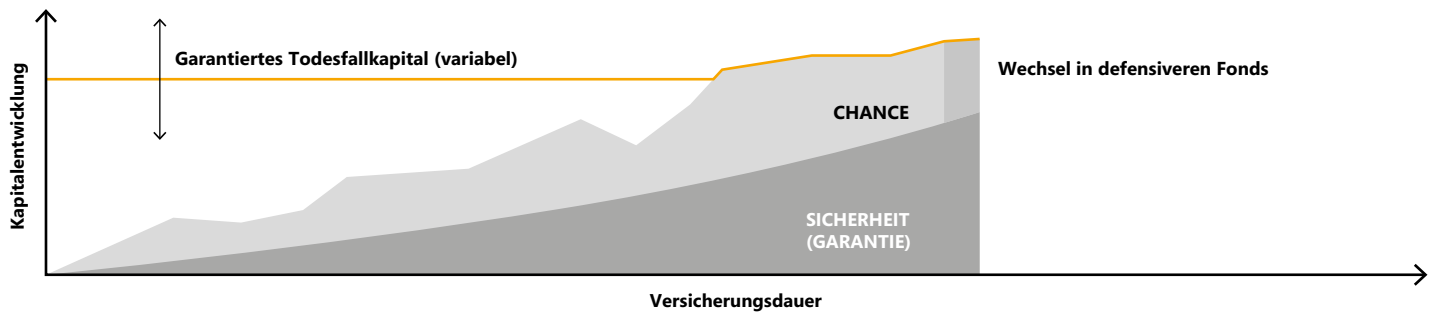
Die Pax Fondsanlage mit individueller Garantie bewährt sich von Anfang an:

Produkt	Fondsgebundene, kapitalbildende Versicherung mit garantiertem Erlebens- und Todesfallkapital	
Tarife	LifeStar (3b), LifeStarInvest (3b), TerzaLifeStarPlanInvest (3a), LifeStarPlanInvest (3b), TerzaLifeStarInvest (pEP 3a), LifeStarInvest (pEP 3b)	
Anlageart	<ul style="list-style-type: none"> Nachhaltige Fondsanlage und garantierte Anlage (klassische Anlage mit garantierter Verzinsung) Automatische Fondsumschichtung 	
Finanzierung	Monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Prämien	
Jahresprämie (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x bei Einmalprämie	
Überschusssystem	Fondsgutschrift: Zugewiesene Überschüsse werden für den Kauf weiterer Fondsanteile verwendet.	
Garantierte Leistungen	Bei Vertragsablauf: <ul style="list-style-type: none"> Garantiertes Kapital im Erlebensfall Garantiertes Kapital im Todesfall 	Bei Erwerbsunfähigkeit (bei Einschluss der jeweiligen Option): <ul style="list-style-type: none"> 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 Policendarlehen, Vorbezug und Rückkauf auf Anfrage Säulenwechsel möglich 	
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 	
Pax Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> Garantieniveau individuell wählbar 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 Ausbaugarantie Endalter 70 wählbar 	

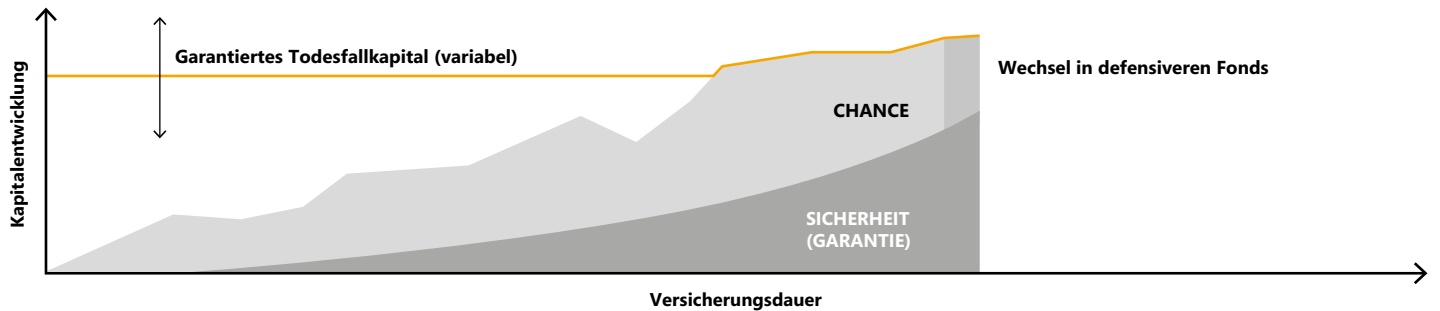
ANLEGEN NACH WUNSCH: KONSTANT, LINEAR ODER DYNAMISCH

Schematischer Verlauf bei Finanzierung mit Jahresprämie

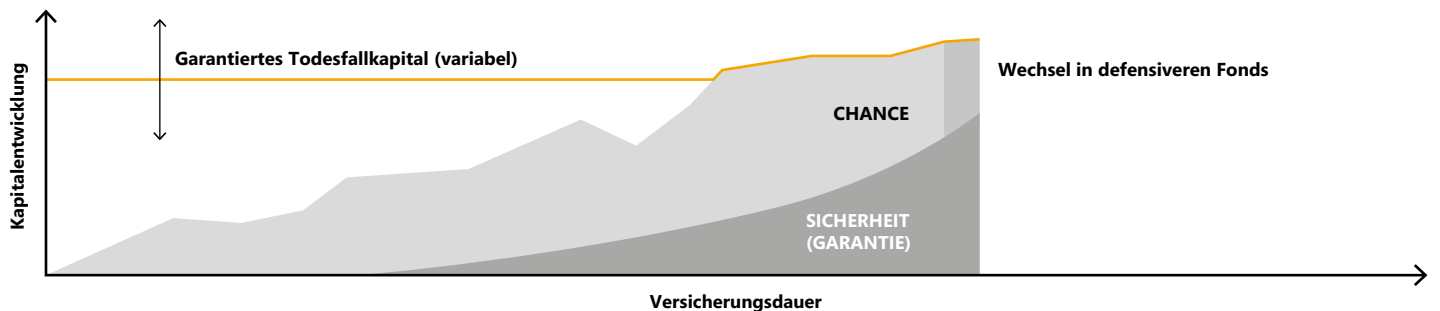
Garantieniveau konstant



Garantieniveau linear



Garantieniveau dynamisch



INDIVIDUELL PROFITIEREN – EIN LEBEN LANG

Gezielter Vermögensaufbau

Sie sparen langfristig Kapital an und bestimmen das Spar- und Anlageziel gemäss Ihren Bedürfnissen. Dazu legen Sie den Zeithorizont mit der entsprechenden Vertragslaufzeit fest.

Aktiv gemanagte Fonds

Die Pax Gruppe hat ihr Asset Management geöffnet und die Pax Asset Management AG gegründet. Mit Pax AM kommt die langjährige Erfahrung unserer erfolgreichen Vermögensverwalter neu auch institutionellen Kunden und Versicherten zugute.

Begrenztes Risiko

Bei Pax geniessen Kundenvermögen hohe Sicherheit durch Diversifikation bei der Anlage. Das Kapital wird in der vereinbarten Höhe ausbezahlt (Erlebensfallkapital und Kapitalgarantie). Dazu kommen die Überschüsse, welche während der gesamten Vertragsdauer jährlich gutgeschrieben und sichergestellt werden.

Garantiertes Erlebensfallkapital

Sie legen von Anfang an die Aufteilung Ihrer Sparprämie fest: Damit bestimmen Sie, wie viel Garantie Sie bei Vertragsende benötigen. Ebenfalls nehmen Sie an den Kapitalmärkten durch unsere aktiv gemanagten Pax Fonds teil.

Flexibler Anlageswitch

Der einmal gewählte Fonds lässt sich jederzeit wechseln. Damit können Sie das Sparen Ihrer jeweiligen Lebenssituation individuell anpassen – oder sich vorzeitig gute Erträge sichern.