



SIE GEWINNEN MIT UNSEREM TARIF 2025!

ATTRAKTIVE BVG-LÖSUNGEN FÜR KMU
DANK DEM NEUEN KOLLEKTIVTARIF VON PAX

Neuer Kollektivtarif 2025

Der Weg stimmt



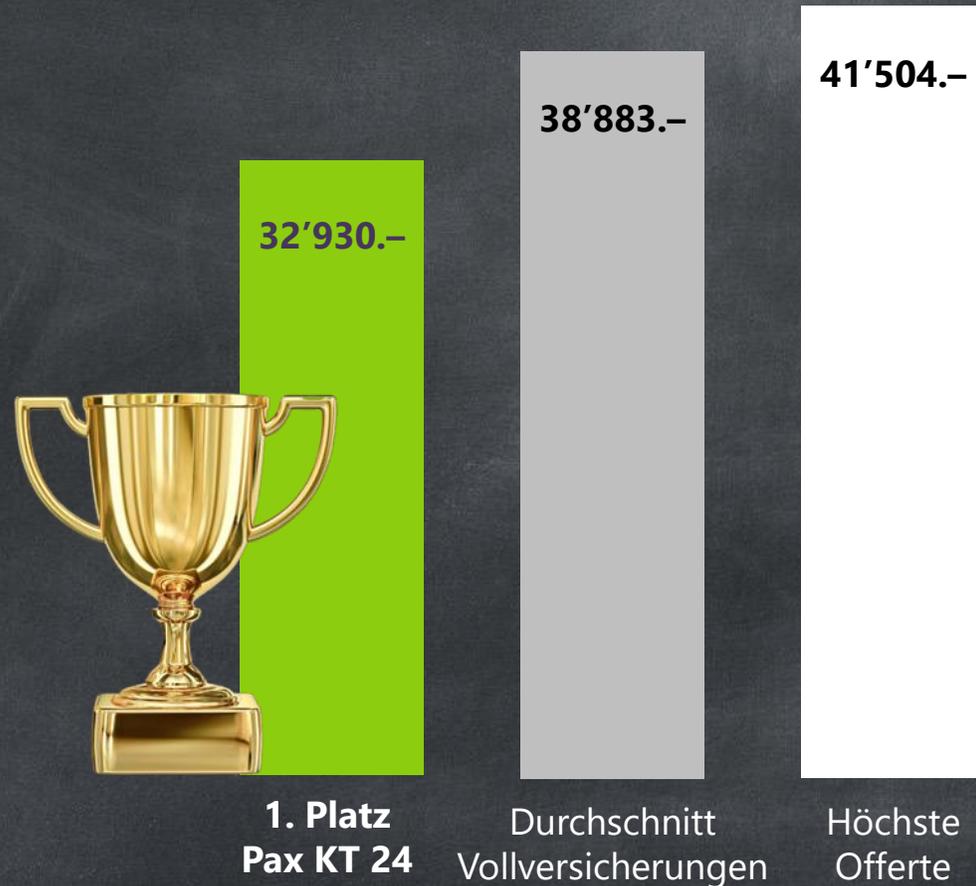
Die Umsetzung der Strategie 2022+ trug mit dem Kollektivtarif 24 erste Früchte und wird mit dem neuen Tarif 25 konsequent weitergeführt.

Pax will in der Beruflichen Vorsorge wachsen mit:

- der Vollversicherungsoffensive für KMU und grössere Firmen
- der attraktiven Alternative DuoStar

Das Versprechen gehalten – konkurrenzfähiger Tarif 24

Pensionskassenvergleich Vollversicherung 2023

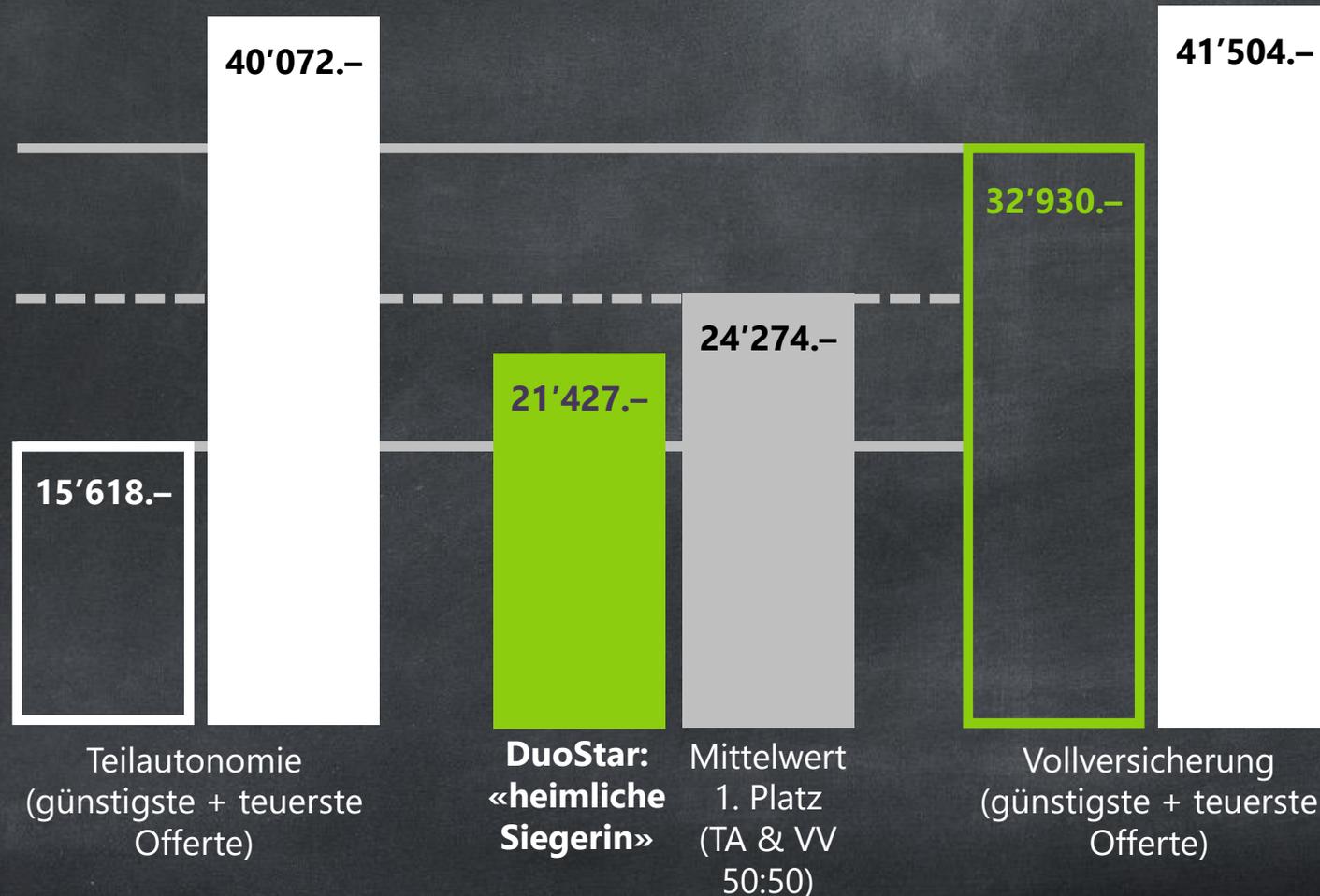


Pax gewinnt den PK-Vergleich 2023 der Vollversicherer von Weibel Hess & Partner (WHP).

Auszeichnung auch in der Kategorie «höchste Anlagerendite über drei Jahre».

Die echte Alternative in der beruflichen Vorsorge

DuoStar im PK Vergleich teilautonome Lösungen 2023



DuoStar ist der heimliche Sieger beim Mystery Shopping.

Mit DuoStar unterbieten wir den gemittelten ersten Platz aus beiden Kategorien um mehr als 10%.

Der Mittelwert zwischen dem Gewinner in der Kategorie «Mystery Shopping Teilautonomie» mit einer Prämie von CHF 15'618 und der besten Offerte der Kategorie «Vollversicherung» von Pax ergibt einen Betrag von CHF 24'274.

**ES WIRD
NOCH BESSER**

Kollektivtarif 2025

Wir legen noch eins drauf



Zusätzliche
Leistungen bei
gleichem Preis-
niveau

Noch
günstiger für
sehr grosse,
attraktive
Verträge



Neuerungen im Tarif 25

Gezielte Weiterentwicklung

Optimierter Risiko- und Kostentarif

Pax ist weiterhin mit einem attraktiven Tarif am Markt und hat diesen optimiert:

Insbesondere grosse Verträge profitieren von noch kompetitiveren Risikoprämien und von günstigeren Kostenprämien.

**Kompetitive Risiko- und
Kostenprämien**

Kostenrabatt bei Erneuerung

Vorzeitige Vertragserneuerungen (exkl. KMU- und Start-up-Tarif) werden von Pax gefördert und belohnt. Als Anreiz wird die Kostenprämie pro Person für die gesamte neue Vertragsdauer reduziert.

**Kostenreduktion von
CHF 60 pro Person**

Neuerungen im Tarif 25

Mehr Leistung zum attraktiven Preis

Kinder- betreuungs- rente

Im Todesfall eines alleinerziehenden Elternteils gibt Pax die versicherte Ehegattenrente direkt an die rentenberechtigten Kinder weiter. Pax ist der erste Vollversicherer mit diesem Angebot.

Zusätzliche Leistung für alle Kunden ohne Mehrprämie

Vorruhestands- lösung

Pax unterstützt neu Vorruhestands-lösungen von Verbänden (z.B. FAR) und ermöglicht damit die Weiterführung der Vorsorge bis zur ordentlichen Pensionierung bei Pax.

Tarifunabhängige Regelung

Unbezahlter Urlaub bis 12 Monate möglich

Neu ermöglicht Pax einen unbezahlten Urlaub mit Verbleib in der Vorsorgeeinrichtung von bis zu 12 Monaten.

Ab sofort verfügbar

Für moderne Arbeitgeber

Kollektivtarif 2025

Klarer Fokus

.Pax



**Vorteilhafte
Prämien für
Unternehmen
mit mehr als 20
Versicherten**

Kollektivtarif 2025

Unternehmen mit positivem Schadenverlauf profitieren besonders

.Pax

Attraktive
Konditionen für
typischerweise
vorteilhafte
Branchen



Wettbewerbs-
fähige Prämien
für risikoreichere
Branchen



PAX
IHR PARTNER
DER WAHL

Umwandlungssätze

Pax mit den höchsten Umwandlungssätzen aller Vollversicherer



Vollversicherung	Umwandlungssätze			
	2024		2025	
	M 65	F 64	M 65	F 64 ³ / ₁₂
Obligatorium	6.20%	6.20%	6.00%	6.00%
Überobligatorium	4.41%	4.38%	4.41%	4.41%
Gewichteter Umwandlungssatz*	5.31%	5.29%	5.21%	5.21%

*bei 50% obligatorischem Altersguthaben, Mittelwerte basieren auf gerundeten Werten

Alles für die Versicherten:

- Beibehaltung der überobligatorischen Umwandlungssätze (2024 = 2025).
- Höchste Umwandlungssätze aller Vollversicherer.
- «Fairere» Behandlung des überobligatorischen Altersguthaben gegenüber klassischen Rentenberechnungsmodellen.
- DuoStar mit marktgerechten umhüllenden Umwandlungssätzen für den autonomen Teil: Männer 5.00%; Frauen 4.85%.

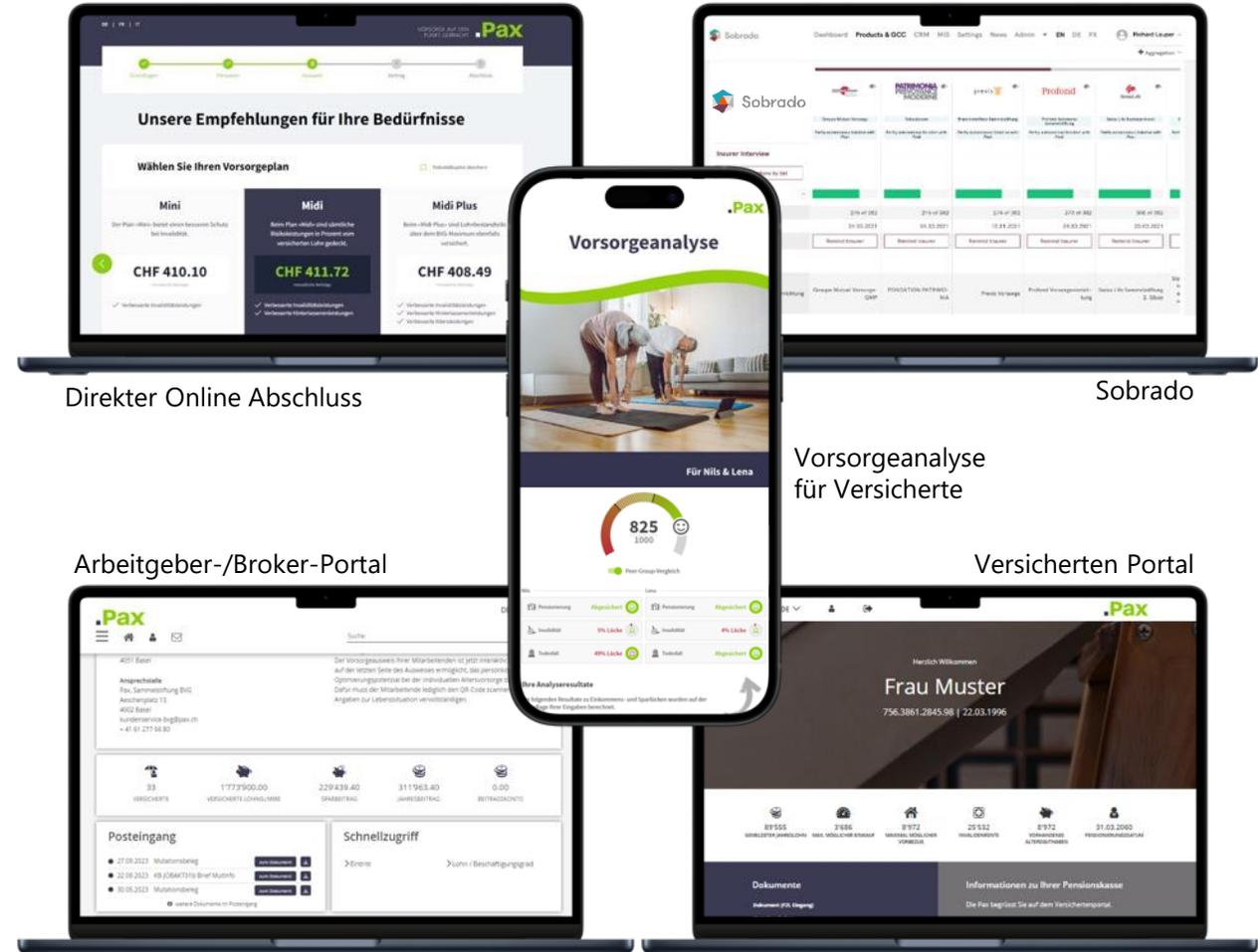
Bewährte Services

Pax Qualität – heute und in Zukunft



Hervorragendes Kundenerlebnis & starke Servicequalität

- Qualitativ hochstehende Services und hohe Kundenzufriedenheit.
- Schnelle Reaktionszeiten und überzeugende Dienstleistungsqualität.
- Persönliche Ansprechpartner mit hoher Kundenorientierung.



Vorteile für Broker und Ihre Kunden

Profitieren Sie von der Zusammenarbeit mit Pax



Für Ihre Kunden eine attraktive Vorsorgeversicherung

- Im PK-Vergleich mehrfach ausgezeichnet.
- Attraktives Prämienniveau im Vergleich zu den Mitbewerbern.
- Überdurchschnittliche Anlagerendite.
- Zahlreiche Zusatzleistungen ohne Mehrpreis.
- Ausgezeichnete Kundenorientierung und hohes Mass an Self-Service Möglichkeiten durch benutzerfreundliche Online-Portale.

Für Sie ein verlässlicher Partner

- Hohe Servicequalität und kurze Antwortzeiten für Ihre Anfragen.
- Schnelle und unkomplizierte Abwicklung dank Sobrado-Schnittstelle und eigener Onlinetools.
- Attraktive Courtagen.
- Zusatzprämien bei vorzeitigen Vertragsverlängerungen.
- Social Media Support.
- Partnerschaftliche Zusammenarbeit und direkte Ansprechpartner.

Nutzen Sie unseren Tarif 25!
Bieten Sie Ihren Kunden
eine attraktive Lösung in
der Beruflichen Vorsorge.



FRAGEN?

ANHANG

BEISPIELE

Kinderbetreuungsrente

Beispiel 1



Ausgangslage

Die alleinerziehende Lisa verstirbt 32-jährig und hinterlässt die rentenberechtigte Tochter Sophie (7 Jahre alt). Da Lisa im Todeszeitpunkt keinen Lebenspartner hat, entsteht kein Anspruch auf eine Ehegatten-, eingetragene Partner- oder Lebenspartnerrente.

Bis zu ihrem Tod war Lisa mit einem Teilzeitpensum als Lehrerin angestellt. Ihr versicherter Lohn betrug CHF 70'000. Gemäss aktuell gültigem Vorsorgeplan beträgt die versicherte Ehegattenrente 30% und die Waisenrente 10% des versicherten Lohns.

Daraus resultiert eine zusätzliche jährliche Unterstützung in Höhe der versicherten Ehegattenrente von CHF 21'000, die nun zusätzlich zur Waisenrente an Sophie ausbezahlt wird.

Berechnungsweg

- Zusätzlich zur Waisenrente von CHF 7'000/ Jahr erhält Sophie eine jährliche Kinderbetreuungsrente von CHF 21'000.
- Die Renten werden längstens bis zur Vollendung des 18. Altersjahres* ausbezahlt. Sollte sich Sophie zu diesem Zeitpunkt noch in Ausbildung befinden, werden die Renten maximal bis zur Vollendung des 25. Altersjahres ausbezahlt.

*Im Vorsorgeplan kann ein abweichendes Alter vorgesehen werden

Kinderbetreuungsrente

Beispiel 2



Ausgangslage

Philipp verstirbt 59-jährig und hinterlässt 3 rentenberechtigte Kinder im Alter von 11, 15 und 17 Jahren. Seit seine Ehefrau vor 5 Jahren verstorben ist, ist Philipp alleinerziehend. Da Philipp im Todeszeitpunkt keine Lebenspartnerin hat, entsteht kein Anspruch auf eine Ehegatten-, eingetragene Partner- oder Lebenspartnerrente.

Bis zu seinem Tod war Philipp in leitender Funktion bei einer Bank tätig. Sein versicherter Lohn betrug CHF 150'000. Gemäss aktuell gültigem Vorsorgeplan beträgt die versicherte Ehegattenrente 40% und die Waisenrente 10% des versicherten Lohns.

Daraus resultiert eine zusätzliche jährliche Unterstützung in Höhe der versicherten Ehegattenrente von CHF 60'000, die nun auf sämtliche rentenberechtigten Kinder aufgeteilt und zusätzlich zur Waisenrente ausbezahlt wird.

Berechnungsweg

- Zusätzlich zur Waisenrente von CHF 15'000/ Jahr erhalten alle 3 rentenberechtigten Kinder je eine jährliche Kinderbetreuungsrente von CHF 20'000.
- Die Renten werden längstens bis zur Vollendung des 18. Altersjahres* ausbezahlt. Sollte sich eines oder mehrere der Kinder zu diesem Zeitpunkt noch in Ausbildung befinden, werden die Renten dieser Kinder maximal bis zur Vollendung des 25. Altersjahres ausbezahlt.
- Die Höhe der Zusatzrente bleibt unverändert während der Leistungsdauer, auch wenn sich die Anzahl der anspruchsberechtigten Kinder beispielsweise infolge Ausbildungsende eines der Kinder verändert.

*Im Vorsorgeplan kann ein abweichendes Alter vorgesehen werden

Marktvergleich

Umwandlungssätze 2024 & 2025



Mann/Frau	2024 BVG	2024 ÜO	Ø2024*	2025 BVG	2025 ÜO	Ø2025*
Pax	6.20/6.20%	4.41/4.38%	5.31/5.29%	6.00/6.00%	4.41/4.41%	5.21/5.21%
Allianz	6.20/6.00%	4.33/4.29%	5.27/5.15%	6.00/6.00%	4.23/4.39%	5.12/5.20%
Baloise	6.00/6.05%	4.40/4.46%	5.20/5.26%	5.75/5.86%	4.40/4.53%	5.08/5.20%
Helvetia	6.00/6.00%	4.30/4.40%	5.15/5.20%	**	**	**
SwissLife	5.90/5.90%	4.49/ 4.54%	5.20/5.22%	5.65/5.71%	4.49/4.57%	5.07/5.14%

*bei 50% obligatorischem Altersguthaben, Mittelwerte basieren auf gerundeten Werten

**Sätze ab 2025 noch nicht veröffentlicht