



**FONDSSTAR –  
LA SOLUTION  
DE PRÉVOYANCE**  
AUSSI ADAPTABLE  
QU'UN CAMÉLÉON



## AVIS CRITIQUES

La gamme de produits n'est pas assez innovante

Il manque une offre de fonds passifs

En comparaison avec la concurrence, les produits sont trop chers

## RETOURS POSITIFS

Assistance rapide en cas de demandes des clients

Flexibilité dans la recherche de solutions satisfaisantes

Soutien personnel et sympathique



# **FONDSPLAN DEVIENT FONDSSTAR**

**CE QUI A FAIT SES  
PREUVES RESTE –  
DES NOUVEAUTÉS EN  
PLUS**

# La nouveauté naît de ce qui a fait ses preuves



## LES POINTS FORTS CONSERVÉS

- Assurance risque intermédiaire
- Rachat partiel avec versement anticipé privilégié
- Changement de pilier
- Adaptation automatique 3a

## LES AMÉLIORATIONS

- Transfert de fonds automatique
- Possibilité de conclusion prolongée
- Garantie d'extension

## LES NOUVEAUTÉS

- Possibilités de placement supplémentaires
- Exonération du paiement des primes à l'arrivée d'un enfant
- Maintien des parts de fonds



# Les points forts conservés

## ASSURANCE RISQUE INTERMÉDIAIRE

Le processus d'épargne est mis en pause, tandis que la couverture en cas de décès et d'incapacité de gain se poursuit sans lacune.



## VERSEMENT ANTICIPÉ PRIVILÉGIÉ

Une partie du capital de prévoyance peut être retirée pour accéder à la propriété d'un logement à usage propre.



## CHANGEMENT DE PILIER

Il est possible d'adapter la police de manière flexible entre la prévoyance liée et la prévoyance libre.



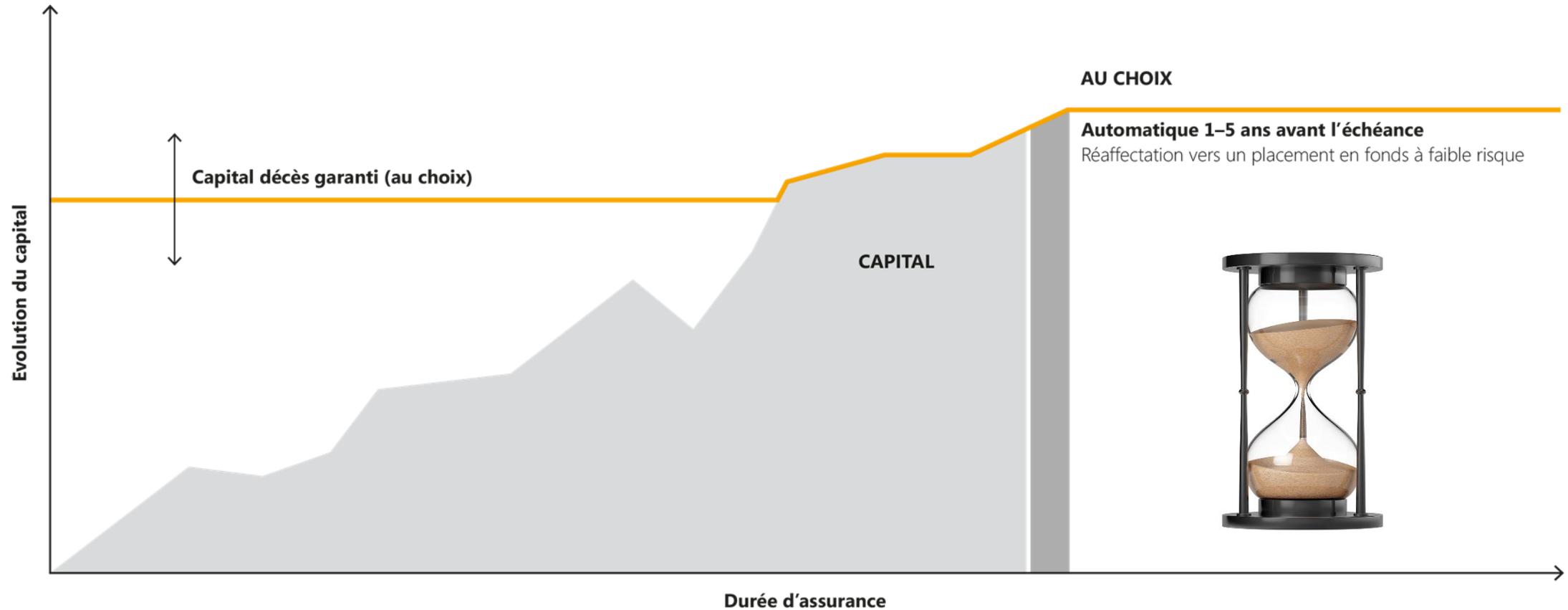
## ADAPTATION AUTOMATIQUE 3A

La prime annuelle effective est automatiquement augmentée de la différence entre le nouveau et l'ancien montant maximal.

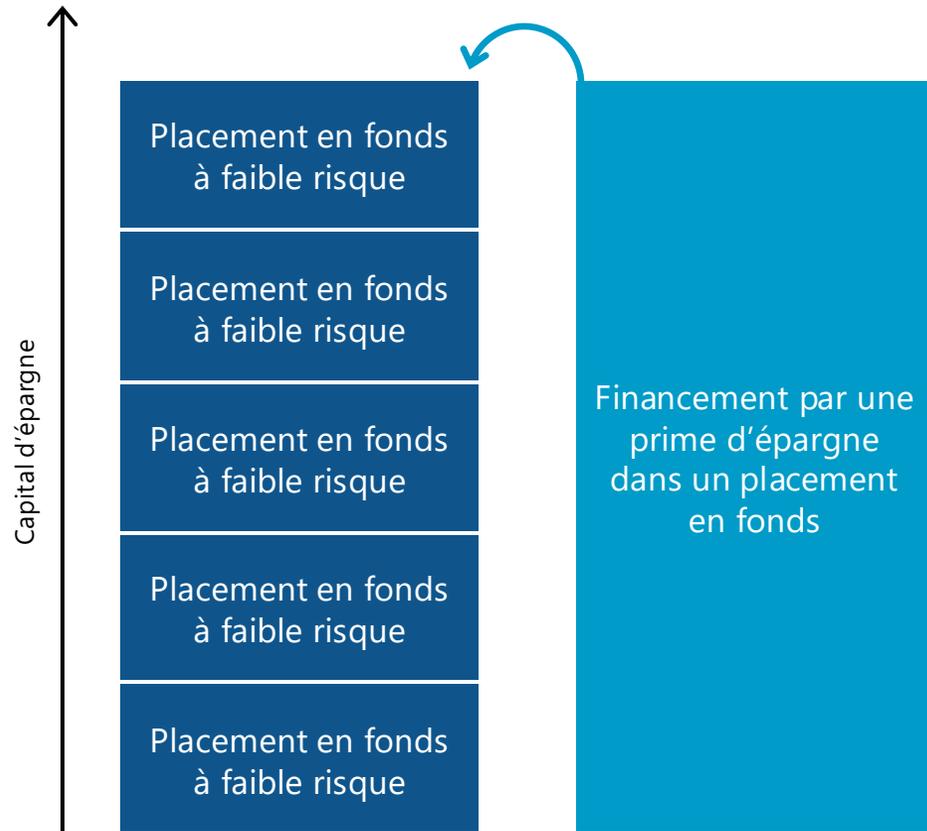


# Les améliorations – désormais aussi dans le placement en fonds

## TRANSFERT DE FONDS AUTOMATIQUE



## TRANSFERT DE FONDS AUTOMATIQUE



## AU CHOIX

Réaffectation automatique vers un placement en fonds à faible risque entre un et cinq ans avant l'échéance

### Exemple de réaffectation:

début de la réaffectation des fonds cinq ans avant l'échéance  
→ un cinquième de l'avoir en fonds est réalloué

### 4 ANS AVANT L'ÉCHÉANCE

Un quart de l'avoir actuel en fonds

### 2 ANS AVANT L'ÉCHÉANCE

La moitié de l'avoir actuel en fonds

### 3 ANS AVANT L'ÉCHÉANCE

Un tiers de l'avoir actuel en fonds

### 1 AN AVANT L'ÉCHÉANCE

Totalité de l'avoir en fonds

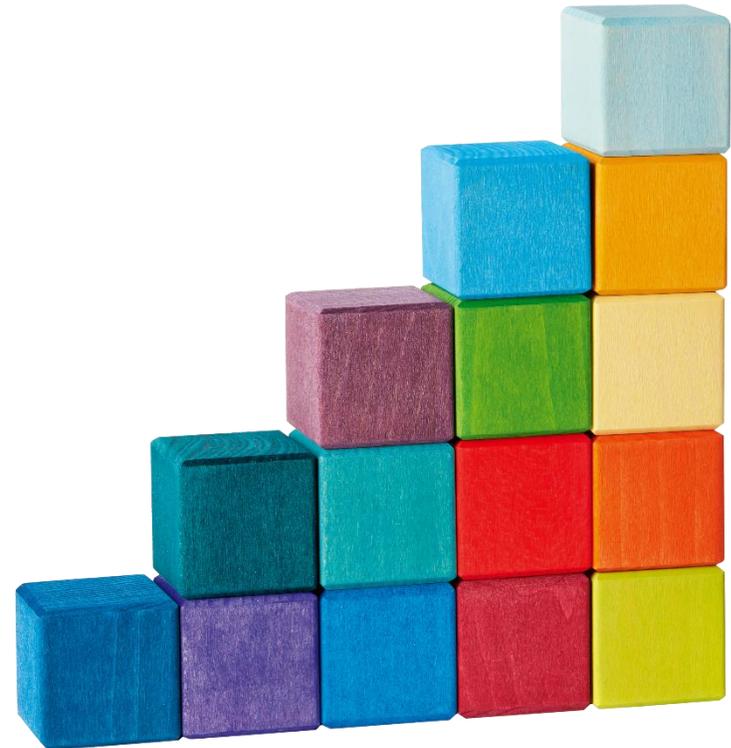
## POSSIBILITÉ DE CONCLUSION PROLONGÉE

- Âge terme de 70 ans possible dans Quicksale au moment de la demande
- À partir de l'âge ordinaire de la retraite, preuve annuelle d'activité lucrative requise



## GARANTIE D'EXTENSION

- La prestation d'assurance peut être augmentée une seule fois sans nouvel examen de santé.
- Capital décès: jusqu'à CHF 100'000
- Rente d'incapacité de gain: jusqu'à CHF 12'000
- Ou obtenir un prêt à des conditions préférentielles de 1.75%.



# Les nouveautés



**POSSIBILITÉS DE  
PLACEMENT  
SUPPLÉMENTAIRES**

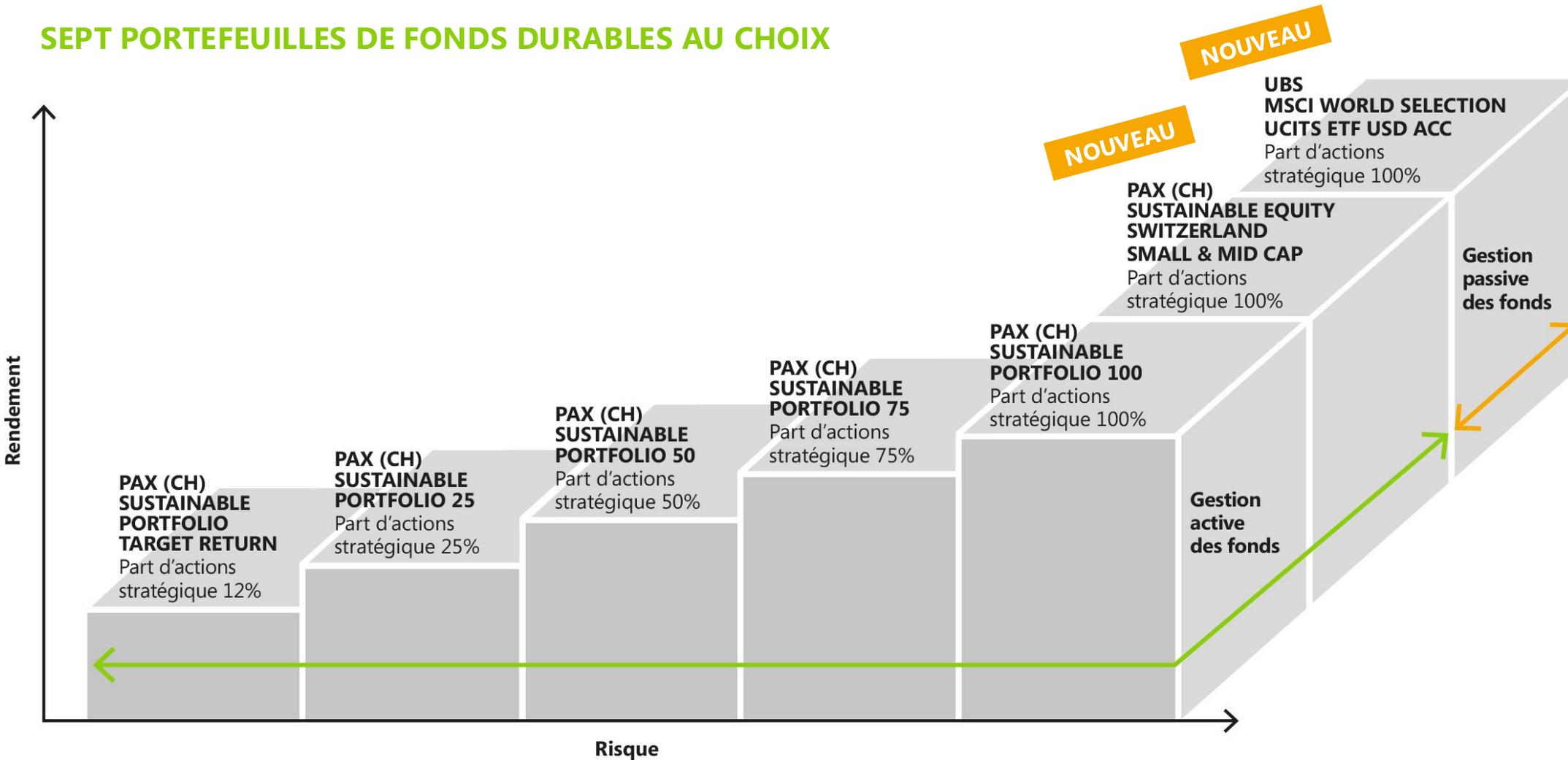
**EXONÉRATION DU  
PAIEMENT DES PRIMES À  
L'ARRIVÉE D'UN ENFANT**

**MAINTIEN DES PARTS  
DE FONDS**



# Notre univers de fonds

## SEPT PORTEFEUILLES DE FONDS DURABLES AU CHOIX



# Investir avec Pax, c'est investir durablement



Les 17 objectifs de développement durable des Nations unies, en abrégé ODD (SDG – Sustainable Development Goals), constituent la base de l'évaluation des investissements.

Notre partenaire Screen17 collecte et analyse les données brutes pertinentes et fournit des évaluations ODD des entreprises et pays dans lesquels les portefeuilles investissent et de l'univers de placement Pax.



## PAX (CH) SUSTAINABLE EQUITY SWITZERLAND SMALL & MID CAP



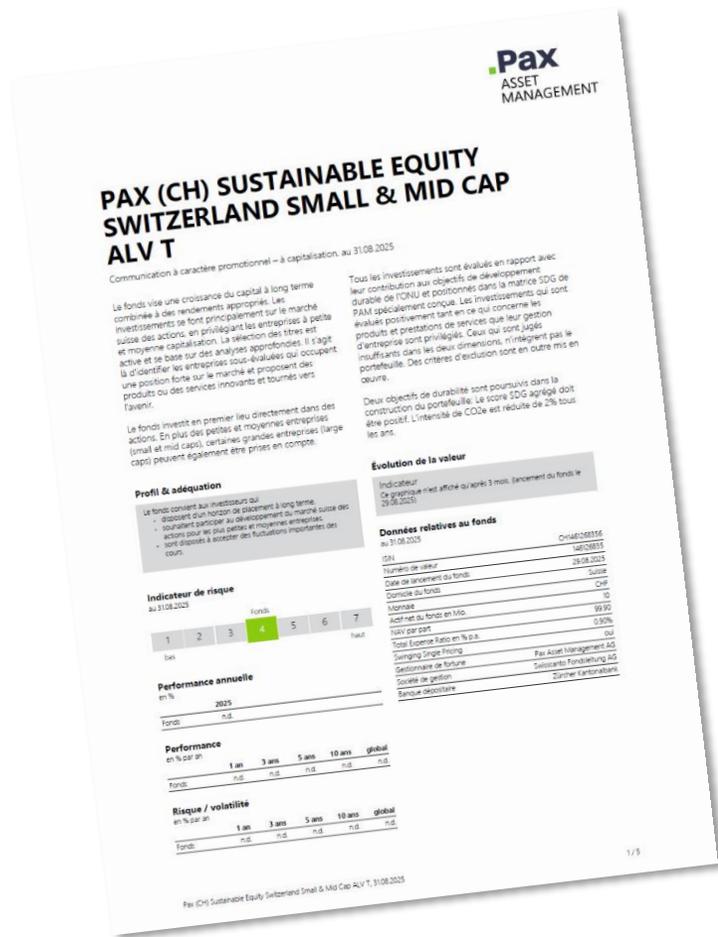
### DES POINTS FORTS POUR VOTRE CLIENTÈLE

- Géré de manière durable par Pax Asset Management (PAM), basé sur les objectifs de développement durable de l'ONU
- Fonds en actions géré activement  
TER de 0.9%
- Focalisation sur les petites et moyennes entreprises suisses présentant des modèles d'affaires solides et à forte croissance

### CONVIENT POUR

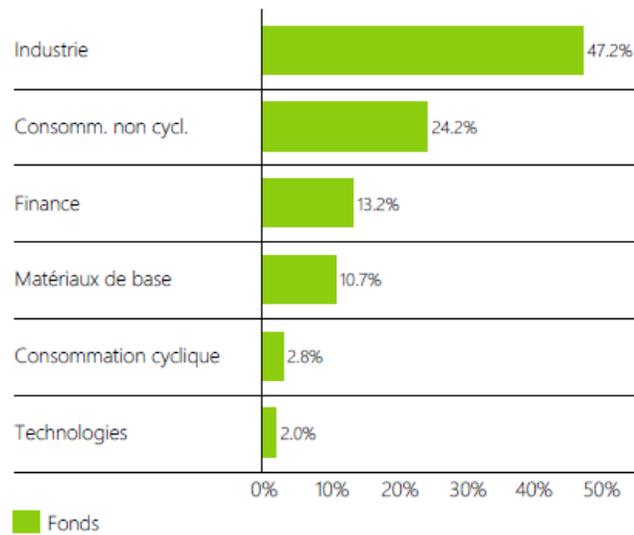
- Clients axés sur la durabilité
- Investisseurs qui misent sur une expertise de longue date et un solide rapport qualité-prix
- Des clients qui font confiance à la qualité suisse et des Hidden Champions

## FACTSHEET



### Allocation par secteur

Au 31.08.2025 en %



### Les positions principales des actions

Au 31.08.2025 en %

|                       | Fonds | Score SDG |
|-----------------------|-------|-----------|
| Straumann Holding AG  | 5.2%  | 19 ●      |
| Schindler Holding AG  | 4.7%  | 21 ●      |
| SGS SA                | 4.6%  | 2 ●       |
| Clariant AG           | 4.3%  | 1 ●       |
| EMS-Chemie Holding AG | 4.3%  | 5 ●       |
| Sika AG               | 4.3%  | 10 ●      |
| Julius Bär Gruppe AG  | 4.2%  | 41 ●      |
| Georg Fischer AG      | 4.1%  | 3 ●       |
| Helvetia Holding AG   | 4.1%  | 40 ●      |
| Holcim Ltd.           | 3.3%  | 9 ●       |

### Émissions de gaz à effet de serre

Chiffres-clés des émissions de gaz à effet de serre (GES)

|   |          |
|---|----------|
| Émissions (total en tCO <sub>2</sub> eq, Scope 1 à 3)                           | 5'440.25 |
| Intensité (moyenne pondérée tCO <sub>2</sub> eq/Mio. CHF de chiffre d'affaires) | 1'223.03 |

Degré de couverture des données CO<sub>2</sub>: 100%

### Postes avec les plus grandes intensités de GES

|                       | tCO <sub>2</sub> eq/CA Mio. CHF | Poids |
|-----------------------|---------------------------------|-------|
| Sulzer AG             | 24'455                          | 1.5%  |
| Holcim Ltd.           | 4'204                           | 3.3%  |
| EMS-Chemie Holding AG | 2'265                           | 4.3%  |

## UBS MSCI WORLD SELECTION UCITS ETF USD ACC

### DES POINTS FORTS POUR VOTRE CLIENTÈLE

- ETF mondial durable, basé sur la notation de durabilité du MSCI
- Investissement à moindre coût  
TER de 0.15% seulement
- 689 titres de marchés établis  
– hors marchés émergents

### CONVIENT POUR

- Clients axés sur la durabilité
- Investisseurs soucieux des coûts, qui préfèrent une gestion de portefeuille passive
- Clients qui misent sur la diversification mondiale et un large accès au marché



TER:  
0.15 %

## FACTSHEET

**UBS**

**A des fins de marketing**  
Edition Suisse  
Données à fin juillet 2025

### UBS MSCI World Selection UCITS ETF USD acc

Fiche d'information du fonds  
UBS Exchange Traded Funds > UBS (nl) ETF plc

**Portrait du fonds**

- L'objectif de placement consiste à répliquer le cours et la performance de l'indice MSCI World Selection Index après déduction des frais (l'indice de ce compartiment).
- Le cours coté peut différer de la valeur nette d'inventaire.
- Le Fonds fait l'objet d'une gestion passive.
- Le produit décrit s'aligne sur l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088.
- Aucun investissement dans des titres figurant sur la liste des valeurs recommandées à l'exclusion de la SVK-ASIF (www.svk-asif.ch) et des armes controversées.
- Prêt de titres: n'est pas autorisé.

**Performance (base USD, commissions déduites)**

**Performance en pourcentage (après déduction des commissions)**

| en %                | 2021  | 2022   | 2023  | 2024  | 2025  | LTD*  | 1 an  | 0 an  |
|---------------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Fonds (USD)         | n.s.  | n.s.   | n.s.  | n.s.  | 10,56 | 10,56 | 10,56 | n.s.  |
| Indice de référence | 24,70 | -19,57 | 25,40 | 17,29 | 10,01 | 10,92 | 19,27 | 16,35 |

**Description de l'indice**

L'indice MSCI World Selection Index est un indice pondéré par la capitalisation boursière flottante conçu pour représenter la performance d'entreprises sélectionnées au sein de l'indice MSCI World sur la base de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Ces critères excluent les environnements, sociaux et de gouvernance dans certaines activités composantes en fonction de leur participation aux controverses ESG commerciales, de leurs notes ESG et de leur exposition aux controverses ESG.

**Informations complémentaires**  
UBS Fund Infoline: 0800 899 899  
Internet: www.ubs.com/fonds  
Prenez contact avec votre conseiller à la clientèle

**Enregistrements en vue de la diffusion auprès du public**  
AT, AU, CH, DE, DK, ES, FI, FR, GB, IE, IT, LI, LU, NL, NO, PT, SE

## UBS MSCI World Selection UCITS ETF USD acc

### Exposition sectorielle (%)

|                        | Indice |
|------------------------|--------|
| Information Technology | 30.7   |
| Financials             | 16.2   |
| Industrials            | 10.9   |
| Health Care            | 9.7    |
| Consumer Discretionary | 9.2    |
| Communication Services | 8.4    |
| Consumer Staples       | 5.5    |
| Materials              | 3.3    |
| Energy                 | 2.2    |
| Real Estate            | 2.1    |
| Utilities              | 1.9    |
| Autres                 | 0.0    |

### Exposition aux marchés (%)

|                 | Indice |
|-----------------|--------|
| Etats-Unis      | 73.1   |
| Japon           | 5.6    |
| Grande Bretagne | 3.5    |
| Canada          | 3.3    |
| France          | 3.0    |
| Suisse          | 2.2    |

### 10 principales positions en actions (%)

|                         | Fonds |
|-------------------------|-------|
| NVIDIA Corp             | 10.9  |
| Microsoft Corp          | 9.5   |
| Alphabet Inc            | 5.2   |
| Tesla Inc               | 2.2   |
| Eli Lilly & Co          | 1.5   |
| Visa Inc                | 1.5   |
| Mastercard Inc          | 1.2   |
| Johnson & Johnson       | 1.0   |
| Home Depot Inc/The      | 0.9   |
| Procter & Gamble Co/The | 0.9   |

|           | Indice |
|-----------|--------|
| Pays-Bas  | 1.7    |
| Australie | 1.4    |
| Allemagne | 1.2    |
| Irlande   | 0.1    |
| Autres    | 4.9    |

## FLEXIBILITÉ DANS LE CHOIX DES FONDS

### FONDSSTAR ET FONDSSTARINVEST

Choix d'un ou deux placements en fonds au moment de la conclusion

### FONDSSTARPLANINVEST

Choix pouvant aller jusqu'à quatre placements en fonds:

- Deux pour les primes périodiques
- Deux pour une prime unique

# Exonération du paiement des primes quand la famille s'agrandit



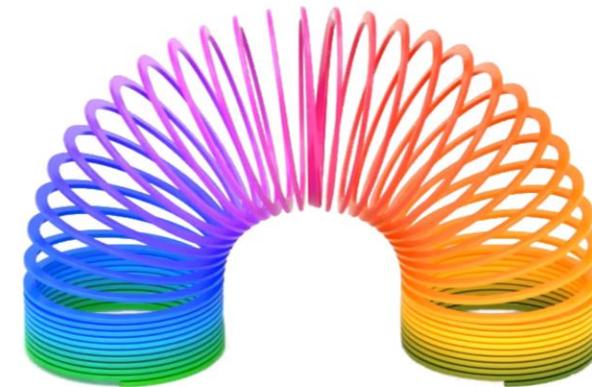
## SOULAGEMENT FINANCIER DANS DES MOMENTS DE BONHEUR

- En cas de naissance ou d'adoption
- Pax prend en charge la prime de risque et de frais pendant quatre mois.
- Le client peut continuer à verser la prime d'épargne ou la suspendre.



## POURSUIVRE LA STRATÉGIE DE PLACEMENT APRÈS L'ÉCHÉANCE DE LA POLICE SANS INTERRUPTION

- Flexibilité maximale
- Adaptation à la situation de vie
- Éviter les pertes en cas de vente
- Confiance et continuité



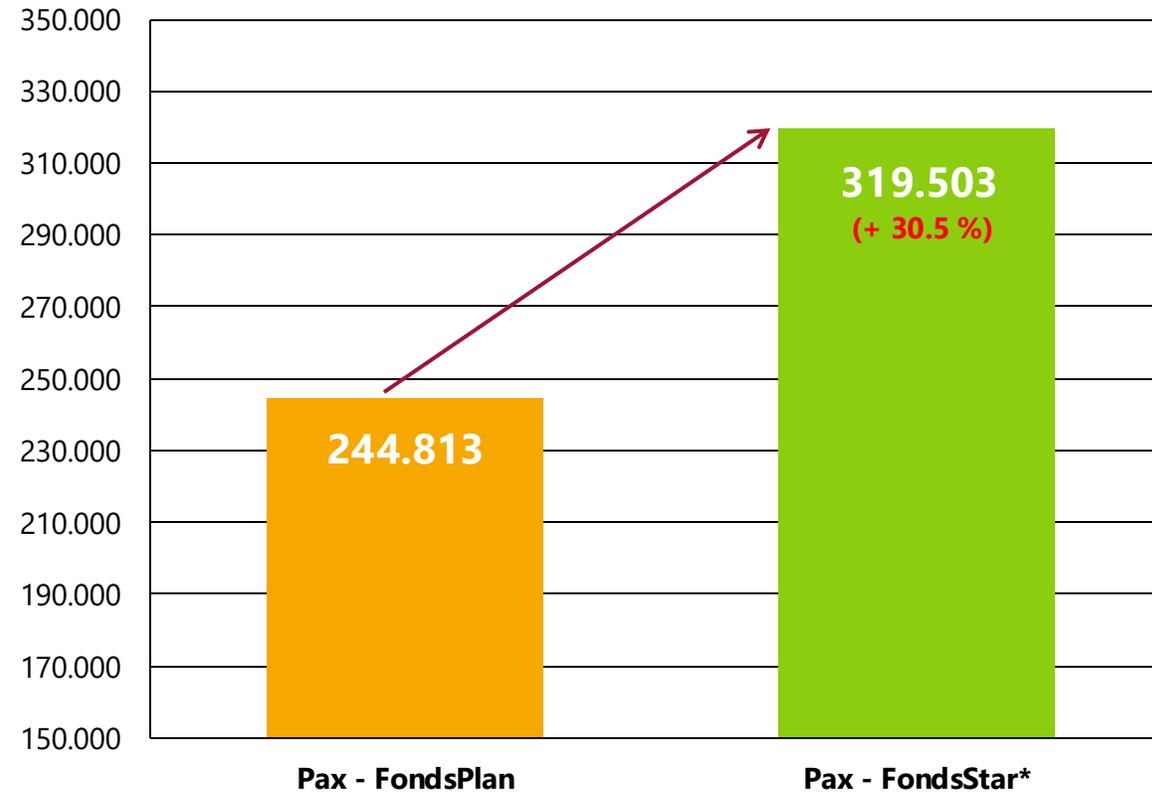
# Ce que cela signifie pour vos clients



## PRIX ATTRACTIF

Prestation en cas de vie à l'échéance

En CHF



\* Sur la base d'un fonds passif, scénario moyen (6.03% p.a.), homme 30 ans, prime périodique, CHF 3'000 x 35 ans

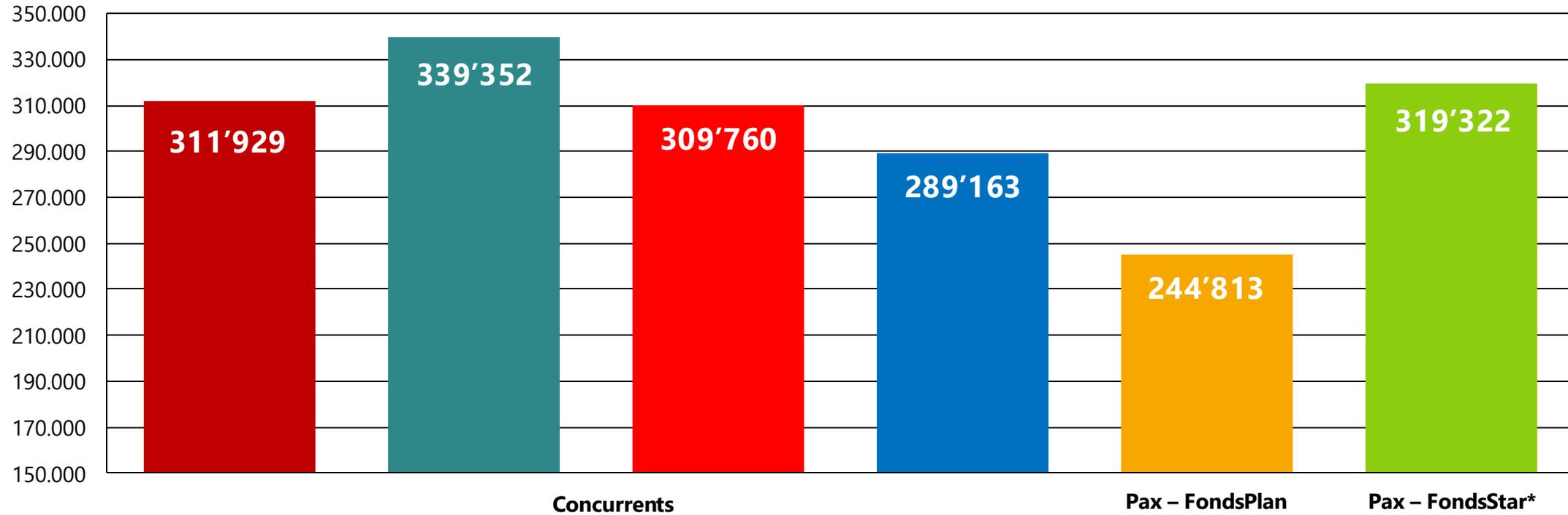
# Ce que cela signifie pour vos clients



## PRIX ATTRACTIF

Prestation en cas de vie à l'échéance

En CHF



\* Sur la base d'un fonds passif, scénario moyen (6.03% p.a.), homme 30 ans, prime périodique, CHF 3'000 x 35 ans

# Ce que cela signifie pour vos clients

## UN CONCENTRÉ DE FLEXIBILITÉ:

**PLUS DE POSSIBILITÉS  
DE PLACEMENT**



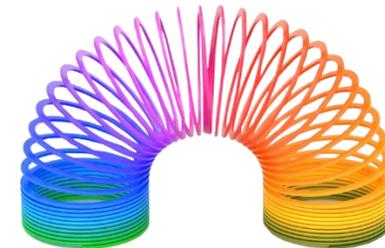
**EXONÉRATION DU  
PAIEMENT DES PRIMES  
QUAND LA FAMILLE  
S'AGRANDIT**



**RÉAFFECTATION DES  
FONDS**



**MAINTIEN DES PARTS  
DE FONDS APRÈS  
L'ÉCHÉANCE**



# Les éléments sur lesquels vous pouvez continuer à compter



**LA STABILITÉ GRÂCE AUX  
VALEURS COOPÉRATIVES**



**UN VÉRITABLE  
PARTENARIAT D'ÉGAL À  
ÉGAL**



**ENCADREMENT  
ET SOUTIEN  
PERSONNELS**



# DES QUESTIONS?

# Et maintenant... FondsStar est doublement rentable!

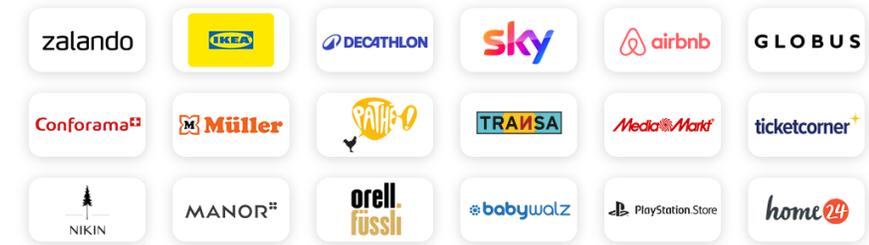


**Pax soutient le lancement de FondsStar en offrant deux bons universels Pax d'une valeur de CHF 150.- chacun par police.**

Un pour vos clients et un pour vous!

Conditions:

- FondsStar policé et versé jusqu'au 31.12.2025
- Limitée à 1'000 polices
- Envoi des codes de bon par e-mail après la souscription

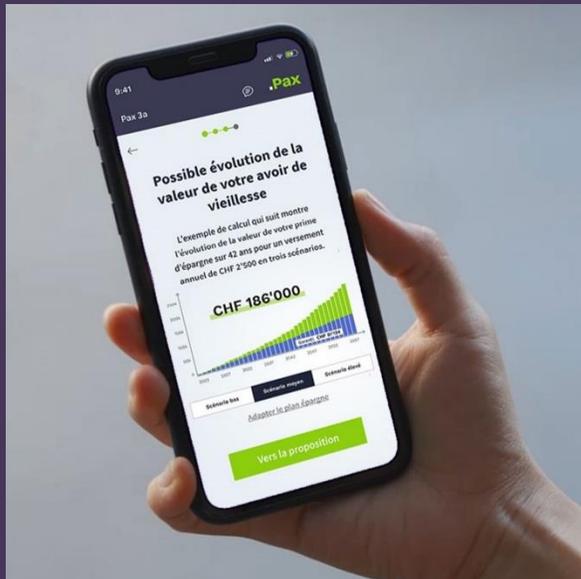


... et bien d'autres encore

**+ de 100 possibilités!**

# PAX 3A

## VOTRE AVENIR, NOTRE RESPONSABILITÉ





## Pourquoi Pax 3a?

Il existe déjà des offres 3a numériques mais...

Avec garantie?

Y compris l'exonération  
des primes?

Durable?

Pour les partenaires de  
vente?

The logo for Pax 3a is displayed on a dark blue square screen on the robot's chest. The word "Pax" is in a light green font, and "3a" is in a darker green font below it. A thin orange line forms a partial square frame around the text.

Pax  
3a

Pour une épargne  
prévoyante, sécurisée  
et digitale

# Caractéristiques du produit Pax 3a



**Placement du capital**



**Financement**

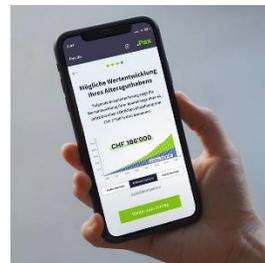


**Exonération obligatoire du paiement des primes en cas d'incapacité de gain**

**Pax  
3a**



**Coûts**



**Numérisation**

## Placement du capital

Part épargne garantie:

- Taux d'intérêt technique actuel 0.35%
- Niveaux de garantie 50%, 70% ou 90%

Placement en fonds:

- UBS MSCI World Selection
- Réallocation auto. 5 ans avant échéance

## Financement

- Prime périodique de min. CHF 600.00 / an
- Versement unique lors d'un transfert 3a et de paiement supplémentaire

## Exonération intégrée du paiement des primes en cas d'incapacité de gain

- Tarif existant
- Seule composante de risque



## Coûts

- Frais de gestion 0.50% / 0.35% sur l'épargne
- Frais de fonds faibles (0,15% TER + 1% commission de souscription)

## Numérisation

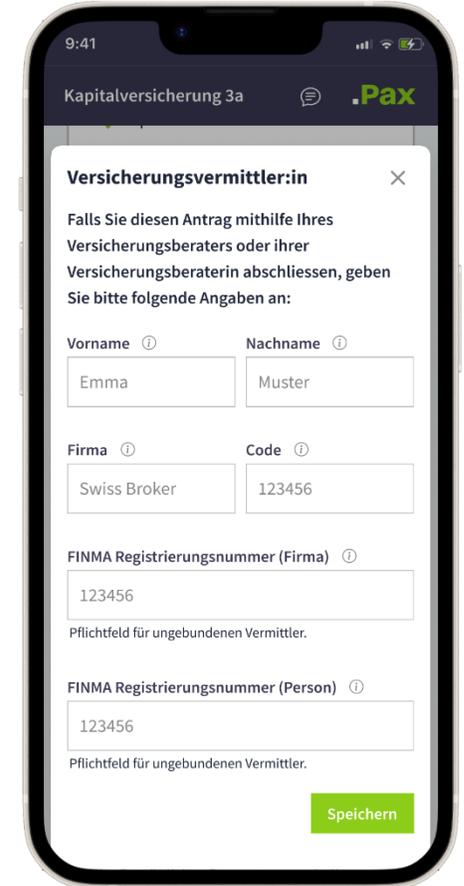
- Disponible sur pax.ch pour la souscription (tous les canaux de distribution)
- Gestion via le portail client
- Processus de souscription rapide

# Rôle des courtiers et commissions

Harmonisation du canal courtier et du canal direct



- **Processus de souscription uniforme – avec ou sans accompagnement d’un courtier**
- **Saisie du courtier possible dans la demande**
- **Evaluation d’adéquation en ligne**
- **Modèle de rémunération innovant**
- **Transparence des coûts sur tous les canaux**
- **(presque) aucune annulation possible**



# 5 bonnes raisons de choisir Pax 3a



**Pax 3a est parfait pour les personnes soucieuses d'épargner intelligemment, en toute sécurité et en ligne**

## **Entièrement numérique**

Pax 3a est un produit de prévoyance digital avec une gestion entièrement dématérialisée dans le portail client Pax.

Quelques informations uniquement, une souscription rapide avec signature digitale et une expérience utilisateur simple, pour une complexité réduite au minimum.

**Facile & rapide**

## **Transparent & juste**

Les coûts sont clairement indiqués, transparents et identiques sur tous les canaux de distribution.

Grâce à un niveau de garantie élevé, des marques reconnues et fiables (Pax & UBS), et à l'intégration de l'exonération des primes, les clients épargnent en toute sérénité.

**Sûre**

## **Avantageux**

Avec seulement 0,15% de TER und 0,35-0,5% de frais de gestion, Pax 3a se positionne en tête du marché!



Voici comment ça marche:

- La part d'épargne se compose proportionnellement du capital à intérêt garanti (bleu) et de la part de fonds investis en actions. Vous pouvez choisir le ratio. [En savoir plus](#)
- La part d'assurance vous couvre contre l'incapacité de gain. Vous avez droit à une prime d'indemnité à la mort si la partie que vous choisissez est en cas de maladie ou d'accident. [En savoir plus](#)

[Calculez gratuitement votre Pax 3a](#)

En quoi Pax 3a est spéciale

Pax 3a Français Pax

**C'est un plaisir de vous rencontrer!**

Votre adresse e-mail vous permettra d'accéder de nouveau à votre offre à tout moment par la suite. L'information est facultative.

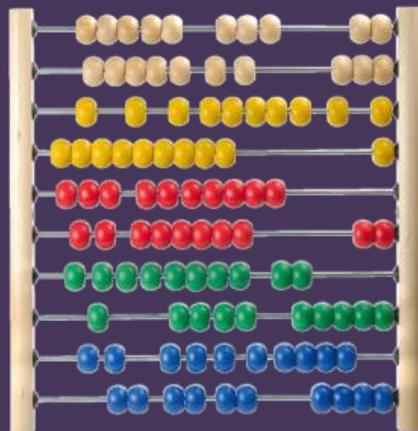
E-mail

Je confirme avoir lu et compris les informations concernant le [traitement des données](#), pour la [distribution électronique](#) ainsi que la [convention de communication par e-mail](#).

[Ignorer](#) [Suite](#)

# LA NOUVELLE OFFRE HYPOTHÉCAIRE DE PAX

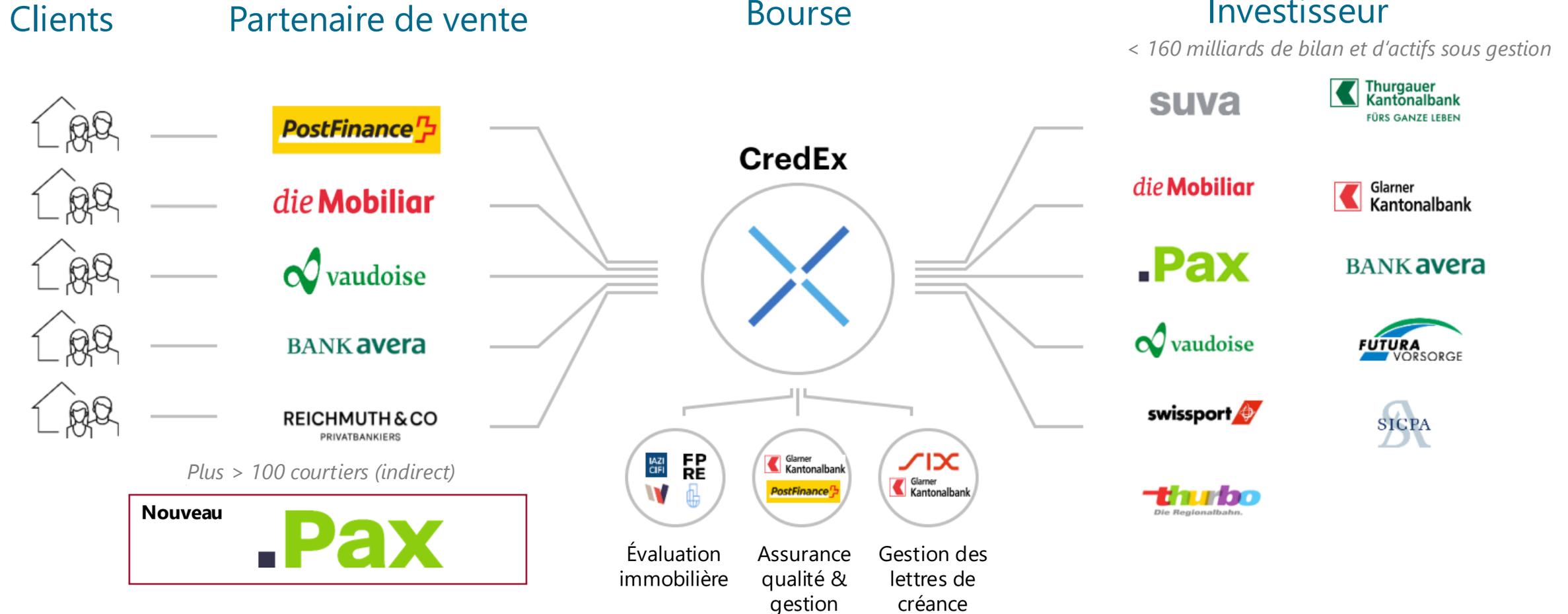
## PRÉSENTATION ET DÉMONSTRATION





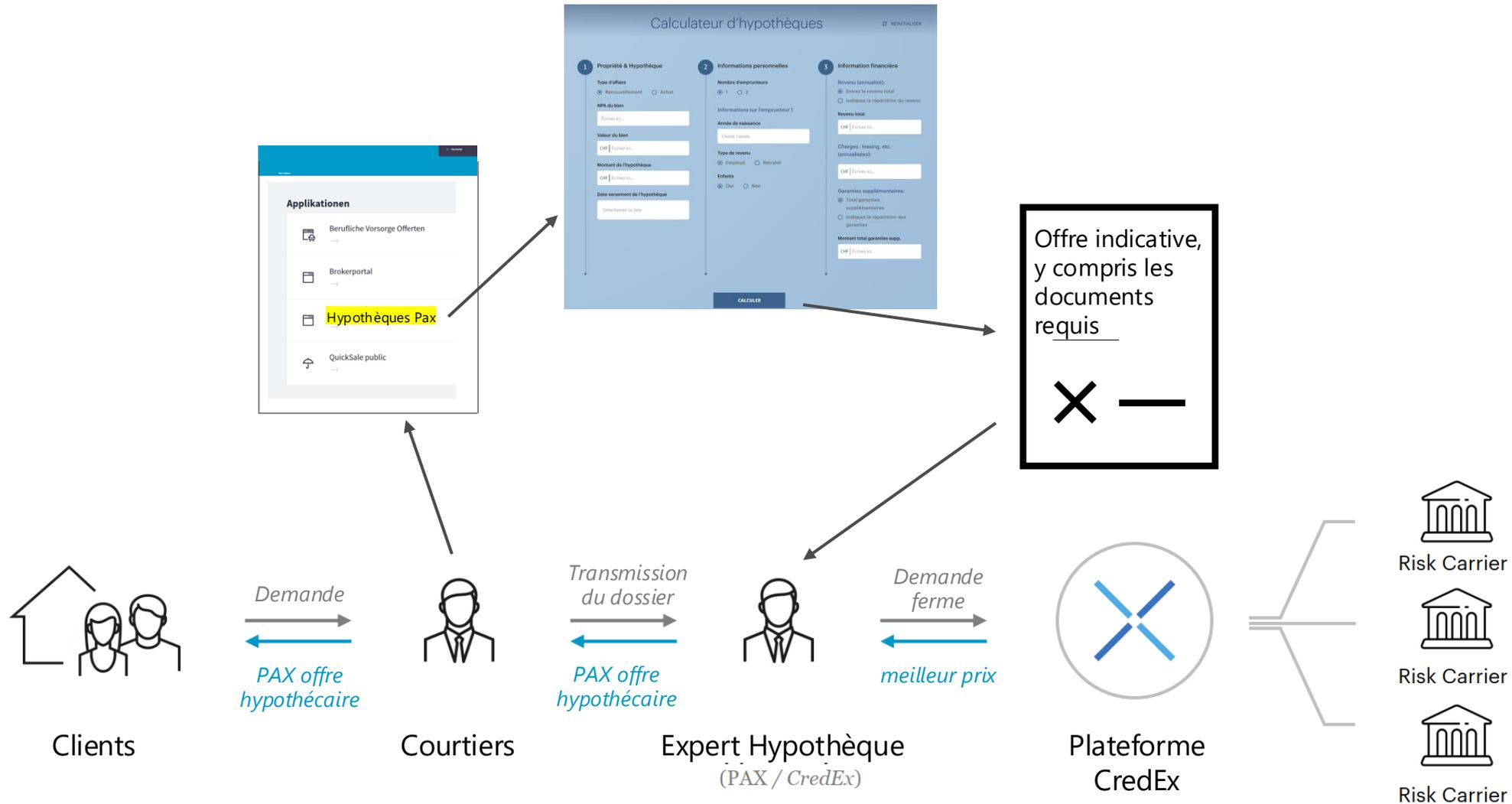
- **Rapide:**  
Avec seulement 15 informations, obtenez une offre indicative très précise
- **Avantageux:**  
Le meilleur taux parmi + de 12 prestataires renommés (mais toujours sous forme „Hypothèque Pax“)
- **Simple:**  
Administration et commission via Pax basées sur Credit Exchange

# Credit Exchange: 10'000 transactions et plus de 4 milliards sur la plateforme!



Nouveau  
**Pax**

# Le processus est simple et efficace



# Les avantages pour vous

**Plus de  
pertinence  
pour vos  
clients**

**Effort  
minimal**

**Commissions  
équitables**

**Taux d'intérêts  
attractifs**

**Fort potentiel  
de cross-selling**

**Lancement  
dès 2025!**

# Démonstration rapide



ON AIR

**Credit Exchange**

Username  
Password

Login Cancel

Forgot Password

---

Calculateur d'hypothèques REINITIALISER

**1 Propriété & Hypothèque**

Type d'affaire  
 Renouvellement  Achat

NPA du bien  
Entrez st...

Valeur du bien  
CHF Entrez st...

Montant de l'hypothèque  
CHF Entrez st...

Date versement de l'hypothèque  
Sélectionner la date

**2 Informations personnelles**

Nombre d'emprunteurs  
1 2

Informations sur l'emprunteur 1

Année de naissance  
Choisir l'année

Type de revenu  
 Employé  Retraité

Enfants  
 Oui  Non

**3 Information financière**

Revenu (annualisé):  
 Entrez le revenu total  
 Indiquez la répartition du revenu

Revenu total  
CHF Entrez st...

Charges / leasing, etc.  
(annualisées):  
CHF Entrez st...

Garanties supplémentaires:  
 Total garanties supplémentaires  
 Indiquez la répartition des garanties

Montant total garanties supp.  
CHF Entrez st...

CALCULER

# PRÉSENTATION DU PORTAIL COURTIER

## DÉMO EN DIRECT ET PERSPECTIVES



Portail du courtier DE | FR | IT

Bonjour  
**Ralf Marty**

Page d'accueil

**Services**

- Renseignement sur la police
- Liste de relance
- Liste de portefeuille
- Liste d'échéance

Déconnexion

**Simuler l'accès courtier**

Saisir ID courtier p. ex. 12345;67890



Nous sommes heureux de vous accueillir sur le nouveau portail des courtiers Pax. Faites comme chez vous et découvrez les fonctions améliorées et une navigation claire qui vous aideront dans votre travail quotidien. Si vous avez des questions concernant la navigation ou les services disponibles, votre account manager se tient à votre disposition.



### Découvrez de quoi votre avenir a besoin

La solution de prévoyance doit être calquée sur votre vision de la vie. Chez Pax, nous vous proposons des produits flexibles qui peuvent être adaptées aux différentes phases de l'existence. N'attendez pas plus longtemps ! <https://www.pax.ch/fr/prevoyance-privee>

En savoir plus →

# Perspectives - nouvelle liste de demandes avec statut



Pax Brokerportal DE | FR | IT Pax

Startseite / Antragsliste

## Antragsliste

Standardmässig sind alle Vertriebspartnernummern ausgewählt. Für eine genauere Auswahl wählen Sie diese bitte einzeln aus.

Brokerbezeichnung - Vertriebsnummer

Ihre Filialen/Agenturen wählen

TABELLE ANPASSEN

FILTER ZURÜCKSETZEN

| Vorschlagsnummer - Antragsnummer | Vertriebspartnernummer       | Antragsstatus                                | Änderungsdatum | Vorname | Nachname   | Ort        | PLZ  | Jahresprämie |
|----------------------------------|------------------------------|--|----------------|---------|------------|------------|------|--------------|
| 10201017 - 297100                | 822990 - Pax, Vorsorgecenter | Antrag erfasst                               | 01.06.2025     | Max     | Mustermann | Basel      | 4053 | 111.10       |
| 10201018 - 230155                | 272 - Competenza AG          | In medizinischer Abklärung                   | 02.06.2025     | Max     | Mustermann | Basel      | 4053 | 222.20       |
| 10201019 - 230543                | 886 - André Wyss GmbH        | Fehlende Unterlagen bei Brokern eingefordert | 03.06.2025     | Max     | Mustermann | Basel      | 4053 | 333.30       |
| 10201010 - 455644                | 822990 - Pax, Vorsorgecenter | Antrag online erfasst                        | 04.06.2025     | Max     | Mustermann | Basel      | 4053 | 444.40       |
| 10201011 - 300289                | 272 - Competenza AG          | Antrag poliziert                             | 10.06.2025     | Max     | Mustermann | Basel      | 4053 | 555.50       |
| 10200915 - 500600                | 822990 - Pax, Vorsorgecenter | Antrag poliziert                             | 03.07.2025     | Max     | Baumann    | Basel-Land | 5049 | 400.50       |

« 1 » 25 ▾

# Perspectives - nouvelle visualisation de l'évolution des fonds



Portail du courtier DE | FR | IT

Page d'accueil / Renseignement sur la police

## Renseignement sur la police

Bonjour **Ralf Marty**

Page d'accueil

Services

- Renseignement sur la police
- Liste de relance
- Liste de portefeuille
- Liste d'échéance

[Déconnexion](#)

Simuler l'accès courtier

Saisir ID courtier p. ex. 12345;67890

**Police - 865004**

**Pax (CH) Sustainable Portfolio 50**  
N° ISIN: CH1112262253 N° Valor: 111226225 Part: 4.13 Valeur: 104.34 Somme: 430.92

|  | 3M    | 6M    | 12M   | 2A     | 5A | YTD   |
|--|-------|-------|-------|--------|----|-------|
|  | 1.81% | 1.00% | 4.78% | 15.22% | -  | 4.20% |

| Numé   | Code du fonds | Nom du fonds                      | %Epar | %Exc    | Prime nette | Parts totales | Parts perçues |
|--------|---------------|-----------------------------------|-------|---------|-------------|---------------|---------------|
| 865004 | 001305        | Pax (CH) Sustainable Portfolio 50 | 0.000 | 100.000 | 0.00        | 4.125263442   | 0             |

# CONCLUSIONS LPP EN LIGNE

## NOS OUTILS, VOTRE SUCCES

Fabrice Overney  
Account Manager

079 328 69 47  
Fabrice.overney@pax.ch



# **1. VOTRE OPPORTUNITE EN LIGNE**

2. DE L'OFFRE A LA CONCLUSION

3. VOS AVANTAGES

- Système unique d'offre et conclusion intégralement en ligne
- Accès sur portail PAX pour nos partenaires
- Tarification simple et rapide sur données de base de l'entreprise
  
- On parle de nous ! Finaliste prix de l'innovation WHP 2025

Pax a considérablement développé son outil en ligne LPP (Loi sur la prévoyance professionnelle inférieure). Les entreprises peuvent désormais calculer un devis en ligne de manière autonome, puis souscrire une police LPP complète. Les entreprises de 15 salariés maximum peuvent choisir entre une assurance complète et Pax DuoStar. L'option de souscription d'assurance en ligne de Pax est une solution unique sur le marché suisse de la LPP (Loi sur la prévoyance professionnelle inférieure).

1. VOTRE OPPORTUNITE EN LIGNE
- 2. DE L'OFFRE A LA CONCLUSION**
3. VOS AVANTAGES

# De l'offre à la conclusion



## Applications



Offres de prévoyance professionnelle



QuickSale public



Prévoyance professionnelle online



APERÇU

## Mes offres

Établissez une offre pour votre prévoyance professionnelle en quelques étapes. Vous pouvez la vérifier en détail, l'enregistrer au format PDF ou la conclure directement.

[Etablir une nouvelle offre](#)

**Basis (assurance complète) offre (#921450) du 11.11.2024, PAX**  

**offre (#921720) du 05.12.2024** 

**Basis (assurance complète) offre (#921729) du 06.12.2024, PAX**  

# De l'offre à la conclusion



ETABLISSEZ EN QUELQUES ÉTAPES UNE OFFRE POUR VOTRE PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE.

## Calculer l'offre



Grâce à notre calculateur, vous pouvez calculer votre offre LPP en ligne, sans engagement. Il vous suffit de remplir les champs ci-dessous. Vous pouvez ensuite vérifier votre offre en détail, la télécharger au format PDF ou la souscrire directement.



### Indications relatives à votre entreprise

Votre entreprise a-t-elle déjà été créée?  oui  non

#### Indiquez un nom de société

Test 1 Sàrl ✓

#### Choisissez votre branche (NOGA) ?

Activités comptables; fiduciaires (692000) ✓

#### Forme juridique

S.à.r.l. ✓

Existe-t-il déjà une prévoyance professionnelle (2e pilier) dans votre entreprise?  oui  non

L'entreprise a-t-elle une assurance maladie collective (indemnité journalière)? ?  oui  non

L'inscription au registre du commerce remonte-t-elle à moins de 24 mois?  oui  non

L'entreprise a-t-elle son siège en Suisse?  oui  non

# De l'offre à la conclusion



## Indications relatives à votre entreprise

Date de début de contrat souhaitée

01.09.2025

Combien de collaborateurs doivent être assurés dans l'entreprise?



15 personnes

Votre entreprise doit-elle assurer plus de 15 collaborateurs?

Les personnes à assurer ont-elles leur pleine capacité de travail? ⓘ

oui  non



Continuer



## Données personnelles

Veillez remplir les champs ci-dessous avec vos informations personnelles. Vos données seront traitées de manière confidentielle et utilisées exclusivement pour l'établissement de votre offre.

### Indications relatives à la personne 1

Titre

Prénom

Nom

Date de naissance

Salaire annuel ⓘ

Avoir de vieillesse disponible total ⓘ

Avoir de vieillesse disponible obligatoire (part LPP) ⓘ

Degré d'occupation

Début de l'assurance

S'agit-il du/de la propriétaire de l'entreprise?  oui  non

Est-ce que vous avez plus de personnes à assurer?

Retour

Continuer

# De l'offre à la conclusion

## Choisissez votre plan

En choisissant un plan de prévoyance, vous définissez les prestations en cas d'invalidité, de décès et de retraite.

|                                      | Base<br>Le salaire minimum légal est assuré.<br>Cotisation mensuelle totale<br><b>CHF 468</b> | Confort<br>Un salaire réduit est assuré.<br>Cotisation mensuelle totale<br><b>CHF 512</b> | Premium<br>La totalité du salaire est assurée.<br>Cotisation mensuelle totale<br><b>CHF 651</b> |
|--------------------------------------|---|---|---|
| <b>Prestations d'invalidité</b>      | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■   |
| Salaire assuré limité?               | oui   | non   | non   |
| Salaire total assuré?                | non   | non   | oui   |
| Rente d'invalidité                   | BVG-Logik   | 50%   | 50%   |
| Rente d'enfant d'invalidité          | Logique LPP   | 8%  | 6%  |
| <b>Couverture en cas de décès</b>    | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■   |
| Salaire assuré limité?               | oui   | non   | non   |
| Salaire total assuré?                | non   | non   | oui   |
| Rente de veuve / rente de partenaire | Logique LPP   | 24%   | 18%   |
| Rente d'orphelin                     | Logique LPP   | 8%  | 6%  |
| Capital décès supplémentaire         | non   | non   | non   |
| <b>Prestations de retraite</b>       | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■   |
| Salaire assuré limité?               | oui   | non   | non   |
| Salaire total assuré?                | non   | non   | oui   |
| Bonifications de vieillesse          |   |   |   |
| Age 25 - 34 ans                      | 7%  | 8%  | 7%  |
| Age 35 - 44 ans                      | 10%   | 11%   | 9%  |
| Age 45 - 54 ans                      | 15%   | 16%   | 12%   |
| Age 55 - 65 ans                      | 18%   | 19%   | 14%   |



## Choisissez le modèle de prévoyance

En choisissant votre modèle de prévoyance, vous déterminez le niveau de risque auquel vous souhaitez vous exposer.

|   | Assurance complète Pax<br>Cotisation mensuelle totale<br><b>CHF 512</b> | Pax DuoStar<br>Cotisation mensuelle totale<br><b>CHF 514</b> |
|---|---|--|
| <b>Pax DuoStar</b>  |   |  |
| <b>Sécurité</b>   | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■  |
| Une moitié de l'avoir de vieillesse est entièrement assurée par PAX Société suisse d'assurance sur la vie SA et investie dans un souci de sécurité.   |   |  |
| <b>Rendement</b>  | ■ ■ ■ ■   | ■ ■ ■ ■  |
| L'autre moitié de l'avoir de vieillesse est placée dans un souci de rendement. Vous et vos collaborateurs bénéficiez de perspectives de rendement à long terme et d'une rémunération extrêmement intéressante de l'avoir de vieillesse. |   |  |
|   | <a href="#">Comparer les modèles de prévoyance</a>                      | <a href="#">Télécharger l'offre rapide</a>                   |
|   | <a href="#">Retour</a>  | <a href="#">Continuer</a>                                    |
| <b>Mieux vaut parler que taper au clavier? Vers l'entretien de conseil.</b>   |   | <a href="#">Demander conseil</a>                             |



# De l'offre à la conclusion



Progression: Bases ✓ Personnes ✓ Choix du plan ✓ Modèle de Prévoyance ✓ Données de Contrat 5 Conclusion 6

### Votre entreprise

Nom de la société **Test 1 Sàrl**  
Forme juridique **S.à.r.l.**  
Date de création **20.08.2025**

Rue  
Numéro  
Domicile  
Pays  
Suisse

Est-ce que l'adresse de correspondance est la même?  oui  non

Représentant des salariés  
Représentant de l'employeur

### Personne 1: Monsieur test1 test1 (Propriétaire de la société) ^

Date de naissance **01.02.1988**  
Salaire annuel **CHF 72'000.00**  
Degré d'occupation **100%**  
Début de l'assurance **01.09.2025**  
[Modifier les informations](#)

Numéro AVS  
État civil  
Adresse  
Numéro  
Domicile  
Pays  
Suisse

### Personne de contact ^

Formule d'appel  
Prénom  
Nom  
Adresse e-mail  
Adresse e-mail (confirmation)  
Numéro de portable

# De l'offre à la conclusion

DE | FR | IT LA PRÉVOYANCE AU POINT Pax

Bases Personnes Choix du plan Modèle de Prévoyance Données de Contrat Conclusion

## C'est presque terminé - il ne manque plus qu'une dernière étape

### Vos indications sont-elles exactes?

**Pax DuoStar**  
Confort

Cotisation mensuelle totale  
**CHF 514**

[Télécharger l'offre](#)

Début du contrat **01.09.2025**  
Personnes assurées **test1 test1**  
Cotisation annuelle **CHF 6'171.60**

La proposition de souscription de contrat est effectuée par la ou les personnes autorisées à signer ou par cette ou ces personnes habilitées. Le personnel et la commission de prévoyance acceptent la proposition.

- J'ai lu les conditions LJM et je les accepte.
- J'ai lu les dispositions légales et je les accepte.
- Vous trouverez des informations sur le traitement des données personnelles par Pax dans notre déclaration de protection des données sous [www.pax.ch/fr/meta/protection-des-donnees](http://www.pax.ch/fr/meta/protection-des-donnees)
- Je m'engage à informer les personnes concernées de la communication de leurs données personnelles à Pax dans le délai légal et à leur fournir les directives de Pax relatives à la protection des données.
- J'ai lu les informations concernant le droit de la transaction électronique directe et je les accepte.

Veillez noter que l'effectif des assurés au début du contrat est déterminant pour les cotisations effectives.

J'ai lu les conditions ci-dessus et je les accepte.  
 J'ai lu la proposition et je l'accepte.

[Retour](#) [Soumettre la proposition](#)

Mieux vaut parler que taper au clavier? Vers l'entretien de conseil. [Demander conseil](#)



- Possibilité de télécharger une offre PDF
- Option de conclure en ligne directement

1. VOTRE OPPORTUNITE EN LIGNE
2. DE L'OFFRE A LA CONCLUSION
- 3. VOS AVANTAGES**

- Micro-entreprises = 90% du marché (1-9 collaborateurs)
- 1 seul partenaire propose sur 1 plateforme:
  - 2 solutions (complète et DuoStar)
  - Grand choix de plan et d'options
- **Accompagnement sur site ou en ligne**
- **Formation à la demande**
  - **Produits**
  - **Plans**
  - **Processus en ligne**
  - **Autre...**

**MERCI POUR VOTRE ATTENTION**  
NOS OUTILS, VOTRE SUCCES

Fabrice Overney  
Account Manager

079 328 69 47  
Fabrice.overney@pax.ch

