

## FondsStar, TerzaFondsStar, FondsStarInvest, TerzaFondsStarInvest Basisinformationsblatt

### Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese qualifizierte Lebensversicherung (das «Produkt») zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

### Produkt

|                         |                                                                                                                                                                     |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produkt</b>          | FondsStar, TerzaFondsStar, FondsStarInvest und TerzaFondsStarInvest                                                                                                 |
| <b>Ersteller</b>        | Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG («Pax»), Aeschenplatz 13, 4002 Basel, <a href="http://www.pax.ch">www.pax.ch</a> , Telefon +41 61 277 66 66 |
| <b>Aufsichtsbehörde</b> | Pax untersteht der prudenziellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA).                                                                     |

### Produktgenehmigung oder -bewilligung

Pax verfügt über die Bewilligung der FINMA zur Versicherungstätigkeit im massgeblichen Versicherungszweig. Die Abfindungswerte des Produkts wurden durch die FINMA genehmigt.

### Warnhinweis

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Art und Eigenschaften</b>  | Diese anteilgebundene Lebensversicherung ist eine Kapitalversicherung, bei der die Leistungen von Pax sowohl im Erlebens- als auch im Todesfall fällig werden. Sie dient der freien Vorsorge (FondsStar und FondsStarInvest) bzw. der gebundenen Vorsorge (TerzaFondsStar und TerzaFondsStarInvest).                                                                                 |
| <b>Versicherte Leistungen</b> | Im Todesfall wird der höhere der folgenden beiden Werte ausbezahlt:<br>– das garantierte Todesfallkapital oder<br>– der Wert der anteilgebundenen Anlage zuzüglich 5% des garantierten Todesfallkapitals.<br>Im Erlebensfall wird der Wert der anteilgebundenen Anlage ausbezahlt. Weitere Leistungen aus allfälligen Zusatzversicherungen richten sich nach den Vertragsunterlagen. |
| <b>Sparprozess</b>            | Mit der anteilgebundenen Anlage nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil. Es stehen Ihnen Anlagen mit unterschiedlichen Strategien zur Wahl ( <a href="http://www.pax.ch/fondsservice">www.pax.ch/fondsservice</a> ).                                                                                                                                                     |

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoprofil des Sparprozesses

Die Chancen und Risiken der anteilgebundenen Anlagen sind in den zugehörigen Basisinformationsblättern der jeweiligen Fondsleitung beschrieben ([www.pax.ch/fondsservice](http://www.pax.ch/fondsservice)).

### Maximal möglicher Verlust

Die Wertentwicklung dieser qualifizierten Lebensversicherung hängt von der Wertentwicklung der ausgewählten oder zugrundeliegenden Anlagen ab. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Für Performancesimulationen wird auf die produktspezifische Information zur qualifizierten Lebensversicherung verwiesen.

Je nach künftiger Marktentwicklung kann nicht ausgeschlossen werden, dass die gewählte Anlage einen grossen oder sogar vollständigen Verlust erleidet. Unterschiedliche Performancesimulationen der Anlagen sind in den zugehörigen Basisinformationsblättern der jeweiligen Fondsleitung ([www.pax.ch/fondsservice](http://www.pax.ch/fondsservice)) ausgewiesen.

## Was geschieht, wenn Pax nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Pax ist gesetzlich verpflichtet, sämtliche Ansprüche aus Versicherungsverträgen durch ein besonderes gebundenes Vermögen sicherzustellen. Im sehr unwahrscheinlichen Fall eines Konkurses von Pax fällt dieses Vermögen nicht in die Konkursmasse. Stattdessen werden aus dessen Erlös vorweg und ausschliesslich die Forderungen der Versicherten gedeckt. Pax überprüft den Umfang und die Art des gebundenen Vermögens laufend zur Bildung ausreichender Rückstellungen. Die FINMA überwacht, ob Pax ihre gesetzlichen Verpflichtungen einhält. Pax kann damit immer ihre finanziellen Verpflichtungen gegenüber den Versicherten erfüllen.

## Welche Kosten entstehen?

Hier sind vier Beispiele aufgeführt, die Ihnen aufzeigen, welche Kosten beim Abschluss dieses Produkts entstehen können. Die Berechnungsgrundlage ist dabei wie folgt: Frau mit Alter 65 bei Fälligkeit, keine risikoe erhöhenden Merkmale, gewählter Fonds Pax (CH) Sustainable Portfolio 100, minimale Todesfallleistung, keine automatische Fondsumschichtung.

|                                                                                 |                           | Wenn Sie den Vertrag nach<br>fünf Jahren auflösen | Wenn Sie den Vertrag nach<br>der Hälfte der vereinbarten<br>Vertragslaufzeit auflösen | Bis Ende der vorgesehenen<br>Laufzeit |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Vertrag mit CHF 3'000<br/>Prämie pro Jahr und Laufzeit<br/>von 15 Jahren</b> | Bruttorendite pro Jahr    |                                                   |                                                                                       | 7.10%                                 |
|                                                                                 | Renditereduktion pro Jahr | 11.59%                                            | 6.81%                                                                                 | 2.99%                                 |
|                                                                                 | Risikokosten kumuliert    | CHF 147.50                                        | CHF 193.20                                                                            | CHF 226.20                            |
| <b>Vertrag mit CHF 3'000<br/>Prämie pro Jahr und Laufzeit<br/>von 30 Jahren</b> | Bruttorendite pro Jahr    |                                                   |                                                                                       | 7.10%                                 |
|                                                                                 | Renditereduktion pro Jahr | 17.27%                                            | 3.42%                                                                                 | 1.47%                                 |
|                                                                                 | Risikokosten kumuliert    | CHF 59.70                                         | CHF 151.00                                                                            | CHF 247.40                            |
| <b>Vertrag mit CHF 60'000<br/>Einmaleinlage und Laufzeit<br/>von 10 Jahren</b>  | Bruttorendite pro Jahr    |                                                   |                                                                                       | 7.10%                                 |
|                                                                                 | Renditereduktion pro Jahr | 2.32%                                             | 2.32%                                                                                 | 1.57%                                 |
|                                                                                 | Risikokosten kumuliert    | CHF 44.60                                         | CHF 44.60                                                                             | CHF 102.80                            |
| <b>Vertrag mit CHF 60'000<br/>Einmaleinlage und Laufzeit<br/>von 20 Jahren</b>  | Bruttorendite pro Jahr    |                                                   |                                                                                       | 7.10%                                 |
|                                                                                 | Renditereduktion pro Jahr | 2.01%                                             | 1.30%                                                                                 | 0.87%                                 |
|                                                                                 | Risikokosten kumuliert    | CHF 16.90                                         | CHF 43.80                                                                             | CHF 146.70                            |

Die folgende Tabelle zeigt Ihnen die Auswirkungen der verschiedenen Arten von Kosten.

| Art der Kosten                                                                   |                          | Renditereduktion           |                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|
| Einmalige Kosten ohne Risikokosten                                               | Einstiegskosten          | 0.62% bzw. 0.28%           | für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre |
|                                                                                  |                          | 0.55% bzw. 0.28%           | für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre       |
|                                                                                  | Ausstiegskosten          | 0.00%                      | für periodische Prämien                               |
|                                                                                  |                          | 0.00%                      | für Einmaleinlage                                     |
| Laufende Kosten ohne Risikokosten                                                | Fondskosten              | 0.20% bzw. 0.20%           | für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre |
|                                                                                  |                          | 0.20% bzw. 0.20%           | für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre       |
|                                                                                  | Sonstige laufende Kosten | 2.17% bzw. 0.99%           | für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre |
|                                                                                  |                          | 0.82% bzw. 0.39%           | für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre       |
| Dies ergibt die Renditereduktion pro Jahr                                        |                          | 2.99% bzw. 1.47%           | für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre |
|                                                                                  |                          | 1.57% bzw. 0.87%           | für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre       |
| Hinzu kommt die kumulierte Risikoprämie für die Todesfallabsicherung in Höhe von |                          | CHF 226.20 bzw. CHF 247.40 | für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre |
|                                                                                  |                          | CHF 102.80 bzw. CHF 146.70 | für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre       |

#### Kann ich den Versicherungsvertrag vorzeitig auflösen und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Sie können Ihren Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen widerrufen. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie zur vorzeitigen Auflösung finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen. Bei vorzeitiger Auflösung vor Vertragsablauf können Ihnen Kosten entstehen.

#### Wie kann ich mich beschweren?

Sie können sich über das Produkt, über das Verhalten des Erstellers oder der Person, die Sie zur qualifizierten Lebensversicherung beraten oder sie vermittelt oder verkauft hat, über folgende Kanäle beschweren:

Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG  
Aeschenplatz 13, Postfach  
4002 Basel  
kundenservice-pv@pax.ch  
[www.pax.ch/rechtliche-hinweise](http://www.pax.ch/rechtliche-hinweise)