

LifeStar, TerzaLifeStar, LifeStarInvest und TerzaLifeStarInvest 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

Produkt	LifeStar, TerzaLifeStar, LifeStarInvest und TerzaLifeStarInvest
Ersteller	Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG («Pax»), Aeschenplatz 13, 4002 Basel, www.pax.ch , Telefon +41 61 277 66 66
Aufsichtsbehörde	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?

Art und Eigenschaften	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 (LifeStar und LifeStarInvest) bzw. der gebundenen Vorsorge (TerzaLifeStar und TerzaLifeStarInvest).
Versicherte Leistungen	Im Todesfall wird der höhere der folgenden beiden Werte ausbezahlt: – das garantierte Todesfallkapital oder – der Wert der garantierten und anteilgebundenen Anlage zuzüglich 5% des garantierten Todesfallkapitals. Im Erlebensfall wird der Wert der garantierten Anlage sowie der anteilgebundenen Anlage ausbezahlt. Weitere Leistungen aus allfälligen Zusatzversicherungen richten sich nach den Vertragsunterlagen.
Sparprozess	Die Prämie wird zum einen in die Anlage mit garantierter Verzinsung und zum anderen in die anteilgebundene Anlage investiert. Mit dem Teil, der in die anteilgebundene Anlage investiert wird, nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil. Es stehen Ihnen Anlagen mit unterschiedlichen Strategien zur Wahl (www.pax.ch/fondsservice). Den Teil, der in die Anlage mit garantierter Verzinsung fließt, legt Pax in unterschiedliche Vermögenswerte an, zum Beispiel in festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Daraus entstehende Zinsüberschüsse können in Form einer Überschussbeteiligung der anteilgebundenen Anlage zugewiesen werden.

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

Risikoprofil des Sparprozesses

Das Risiko dieses Produkts ist abhängig von der Aufteilung der Sparteile. Die Chancen und Risiken der anteilgebundenen Anlagen sind in den zugehörigen Basisinformationsblättern der jeweiligen Fondsleitung beschrieben (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.

Für die Anlage mit garantierter Verzinsung wird eine garantierte Erlebensfallleistung ausgewiesen. Diese wird in jedem Fall ausbezahlt. Für die anteilgebundene Anlage kann je nach künftiger Marktentwicklung nicht ausgeschlossen werden, dass die gewählte Anlage einen grossen oder sogar vollständigen Verlust erleidet. Unterschiedliche Performancesimulationen der angebotenen Anlagen sind in den zugehörigen Basisinformationsblättern der jeweiligen Fondsleitung (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, konstante Prämienaufteilung 80% Garantie- und 20% Fondsanteil, gewählter Fonds Pax (CH) Sustainable Portfolio 100, minimale Todesfallleistung, keine automatische Fondsumschichtung.

		Wenn Sie den Vertrag nach fünf Jahren auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der vereinbarten Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Laufzeit
Vertrag mit CHF 3'000 Prämie pro Jahr und Laufzeit von 15 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			3.47%
	Renditereduktion pro Jahr	9.19%	5.36%	2.38%
	Risikokosten kumuliert	CHF 149.30	CHF 203.50	CHF 243.50
Vertrag mit CHF 3'000 Prämie pro Jahr und Laufzeit von 30 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			4.07%
	Renditereduktion pro Jahr	16.43%	3.87%	1.81%
	Risikokosten kumuliert	CHF 58.70	CHF 189.40	CHF 285.80
Vertrag mit CHF 60'000 Einmaleinlage und Laufzeit von 10 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			3.31%
	Renditereduktion pro Jahr	2.24%	2.24%	1.48%
	Risikokosten kumuliert	CHF 42.60	CHF 42.60	CHF 96.20
Vertrag mit CHF 60'000 Einmaleinlage und Laufzeit von 20 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			3.89%
	Renditereduktion pro Jahr	2.77%	2.02%	1.31%
	Risikokosten kumuliert	CHF 21.40	CHF 48.10	CHF 147.30

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

Art der Kosten		Renditereduktion	
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten	0.94% bzw. 0.55%	für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre
		0.53% bzw. 0.27%	für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre
	Ausstiegskosten	0.00%	für periodische Prämien
		0.00%	für Einmaleinlage
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Fondskosten	0.45% bzw. 0.67%	für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre
		0.46% bzw. 0.66%	für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre
	Sonstige laufende Kosten	0.99% bzw. 0.59%	für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre
		0.49% bzw. 0.38%	für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre
Dies ergibt die Renditereduktion pro Jahr		2.38% bzw. 1.81%	für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre
		1.48% bzw. 1.31%	für Einmaleinlage mit Laufzeit 10 bzw. 20 Jahre
Hinzu kommt die kumulierte Risikoprämie für die Todesfallabsicherung in Höhe von		CHF 243.50 bzw. CHF 285.80	für periodische Prämien mit Laufzeit 15 bzw. 30 Jahre
		CHF 96.20 bzw. CHF 147.30	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