



PRÉVOYANCE PRIVÉE

**FAIRE ÉQUIPE POUR UN  
RENDEMENT DURABLE**  
PLACEMENTS EN FONDS PAX

# ATTEINDRE L'OBJECTIF AVEC LE FONDS D'INVESTISSEMENT DURABLE PAX

Le fonds d'investissement durable Pax est idéal pour une accumulation de capital constante et diversifiée: en fonction de votre tolérance au risque, vous prenez des parts d'actifs dans des fonds de placement investis en actions ou en obligations.

## Une prévoyance fructueuse

Nous avons adapté notre assurance-vie à capital variable aux besoins de nos clients. Pour que l'investissement dans la prévoyance privée soit couronné de succès, nous développons pour vous des moyens et des produits innovants à des conditions équitables.

## Des solutions adaptées

Nous proposons une large gamme de produits, grâce à laquelle vous pouvez planifier votre avenir financier et votre couverture privée selon vos souhaits et les sécuriser avec précision. Nous vous facilitons la tâche: vous nous dites ce que vous voulez. Et nous trouvons la bonne solution.

Que vous épargniez pour l'achat de votre propre bien immobilier ou pour la période après la retraite, avec le fonds d'investissement durable de Pax, vous avez tout bon.

## Un choix attrayant

Choisissez l'un de nos six fonds durables Pax. Ensuite, sélectionnez les autres possibilités comme la couverture du risque, l'assurance en cas de vie et le pilier de prévoyance (3a ou 3b).

## Un suivi de qualité

Chez nous, vous trouverez la sécurité. Votre partenaire de vente est informé en continu de toutes les opérations.

## PAX EN BREF

- Compagnie d'assurance suisse dont le siège est situé à Bâle
- Organisation sous forme de coopérative: les membres choisissent les délégués, qui représentent les intérêts de la coopérative vis-à-vis de la société. L'Assemblée des délégués constitue l'organe suprême
- Les sociétaires bénéficient de versements d'excédents supérieurs à la moyenne
- Spécialisation dans la prévoyance privée et professionnelle depuis 1957
- 700 partenaires de distribution indépendants
- Plus de 150'000 clients privés et entreprises clientes
- Environ 300 collaborateurs

# PLUS DE RENDEMENT, PLUS D'OPPORTUNITÉS

Avec le fonds d'investissement durable Pax, vous pouvez atteindre vos objectifs d'épargne plus efficacement et plus rapidement: les primes sont investies dans les fonds Pax que vous avez sélectionnés, en fonction de votre profil d'investisseur. Cela signifie qu'il est possible d'obtenir des rendements

beaucoup plus élevés. Plus votre horizon de placement est éloigné, mieux c'est. Investissez votre argent de manière durable dès aujourd'hui – et profitez des opportunités de rendement sur les marchés des capitaux grâce à l'investissement durable du fonds Pax.

## Constitution de capital

- Assurance liée à des participations avec capital-décès constant ou croissant; pilier 3a ou 3b; prime annuelle en CHF

## Avec couverture de risque optimale

- Couverture d'assurance en cas d'incapacité de gain suite à une maladie ou un accident
- Rente servant de complément idéal à la prestation d'invalidité du 1<sup>er</sup> et du 2<sup>e</sup> pilier
- Exonération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain
- Assurance risque intermédiaire possible pendant la durée du contrat

## Excellentes prestations en cas de décès

- Assurance-décès complémentaire avec capital constant
- Assurance-décès complémentaire avec capital décroissant
- Rente de survivants
- Possibilité d'inclure une seconde personne (pilier 3b)

Les assurances complémentaires peuvent être combinées sous une seule police.

## UNE ASSURANCE UNIQUE

Ce qui rend l'investissement en fonds de placement de Pax unique:

- Changement de placement possible gratuitement à tout moment
- Fonds Pax gérés de manière active et durable
- Pas de surprime de fractionnement
- Combinaison individuelle de modules de couverture sur une police (tarif principal et tarif complémentaire)
- Assurance risque intermédiaire en cas de difficultés financières pendant la durée du contrat

# SIX FONDS PARMI LES MEILLEURS

Avec nos fonds durables Pax, vous pouvez participer aux marchés des capitaux. Cela est immédiatement rentable pour les clients ayant un horizon de placement long. Pax AM surveille en permanence

## Une sélection flexible

Vous pouvez choisir entre six fonds durables qui investissent dans les obligations, actions et fonds immobiliers les plus prometteurs du monde. Nous proposons la stratégie adaptée à chaque profil de risque avec différentes parts d'actions.

Pax AM surveille régulièrement les fonds. Grâce à notre gestion active, nous exploitons les variations du marché de manière ciblée sans perdre de vue l'objectif à long terme. En tant que membre d'une coopérative, nous attachons une grande importance à la responsabilité sociale et environnementale: les aspects de durabilité sont un élément essentiel de nos décisions d'investissement.

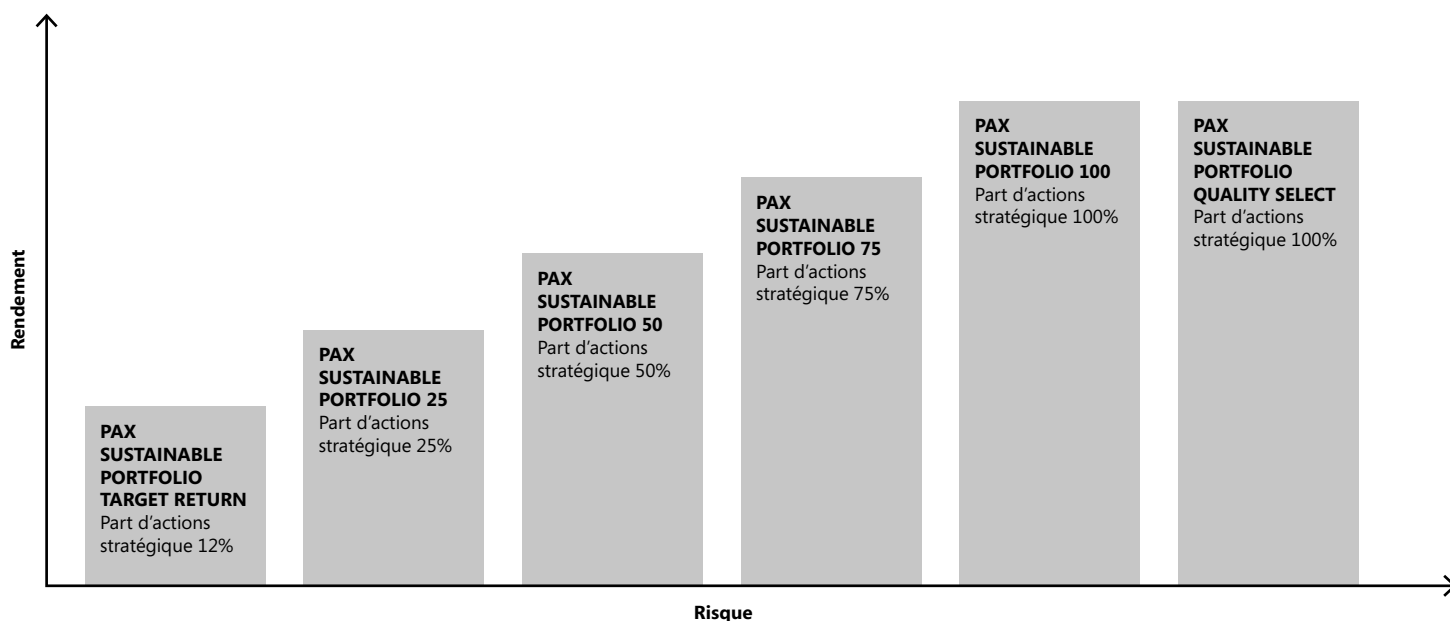
vos investissements et s'assure qu'ils correspondent toujours à votre profil de risque – et que vous tirez le meilleur parti de vos investissements. Durable et pérenne.

## Investir durablement

Investir n'est plus seulement une question de profit: comment et où nous investissons de l'argent influence le développement durable dans le monde entier. Pax n'investit donc que dans des entreprises qui s'alignent sur les objectifs de développement durable de l'ONU et assument leur responsabilité écologique, sociale et économique. Nous utilisons notre droit de regard pour orienter les entreprises dans une direction durable.

Vous pouvez en savoir plus sur la durabilité chez Pax Asset Management ici: [www.pax.ch/durabilite](http://www.pax.ch/durabilite)

## Six fonds d'investissement Pax au choix



# UNE CROISSANCE STRATÉGIQUE DE TOUTE FAÇON

Avec nos investissements, vous avez six possibilités de rester en sécurité: tous nos fonds ont une note positive pour la réalisation des objectifs de développement durable de l'ONU. Nous évitons les investis-

sements dans des domaines commerciaux controversés. Nous utilisons des fonds cibles gérés activement et passivement.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO TARGET RETURN

(classe de risque 2/7)

**Stratégie de placement: défensive**

**Allocation stratégique d'actifs en actions: 12%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à moyen terme. Il est mis en œuvre principalement en investissant dans des fonds ciblés.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 25

(classe de risque 3/7)

**Stratégie de placement: défensive**

**Allocation stratégique d'actifs en actions: 25%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à moyen terme. Il est mis en œuvre principalement en investissant dans des fonds ciblés.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 50

(classe de risque 3/7)

**Stratégie de placement: équilibrée**

**Allocation stratégique d'actifs en actions: 45%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement de moyen à long terme. Il est mis en œuvre principalement en investissant dans des fonds ciblés.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 75

(classe de risque 3/7)

**Stratégie de placement: dynamique**

**Allocation stratégique d'actifs en actions: 75%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à long terme. Il est mis en œuvre principalement en investissant dans des fonds ciblés.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 100

(classe de risque 4/7)

**Stratégie de placement: agressif**

**Allocation stratégique d'actifs en actions: 100%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à long terme. Il est mis en œuvre principalement en investissant dans des fonds ciblés. Pour des raisons de diversification, le portefeuille peut être investi dans des fonds en actions, mais aussi dans des fonds obligataires, immobiliers ou alternatifs.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO QUALITY SELECT

(classe de risque 4/7)

**Stratégie de placement: agressif**

**Allocation stratégique d'actifs en actions: 100%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à long terme. Il est mis en œuvre principalement en investissant dans des fonds ciblés. Pour des raisons de diversification, le portefeuille peut être investi dans des fonds en actions, mais aussi dans des fonds obligataires, immobiliers ou alternatifs. Une partie du portefeuille est investie dans des thèmes particuliers ou des mégatendances sélectionnés.

# ENTRE DE BONNES MAINS CHEZ PAX AM

La qualité suisse pour tous: en 2019, le groupe Pax fonde Pax Asset Management SA. À travers Pax AM, nos clients institutionnels comme nos

Une analyse régulière de l'évolution de l'économie et de la Bourse est indispensable pour une réussite durable – c'est ce qu'ont clairement démontré les turbulences des marchés des actions par le passé. Vous profitez chez Pax AM d'une expertise de pointe, de processus efficaces et de produits attrayants. Nous gérons vos fonds avec le même sérieux et les mêmes objectifs de lucrativité que pour les nôtres.

Pax AM opère de manière flexible sur le marché, mais planifie sur le long terme. Elle prend également en compte les indicateurs de durabilité lors de la sélection des actions. Ainsi, Pax AM investit uniquement dans des instruments de placement qui se distinguent par une évaluation positive sur la base des ODD (objectifs de développement durable des Nations Unies). Parallèlement, l'objectif est de réduire l'empreinte CO<sub>2</sub> des investissements au fil du temps. Certains domaines d'activité controversés (par exemple les armes de destruction massive)

assurés peuvent désormais profiter de l'expérience de nos gérants de fortune.

sont également exclus. Nous nous concentrons sur nos points forts: les actions suisses et européennes, les obligations en francs et en devises étrangères ainsi que les placements immobiliers directs et indirects en Suisse. Nous couvrons tous les autres marchés avec des produits tiers soigneusement sélectionnés.

## **Pax** ASSET MANAGEMENT

### LES FAITS

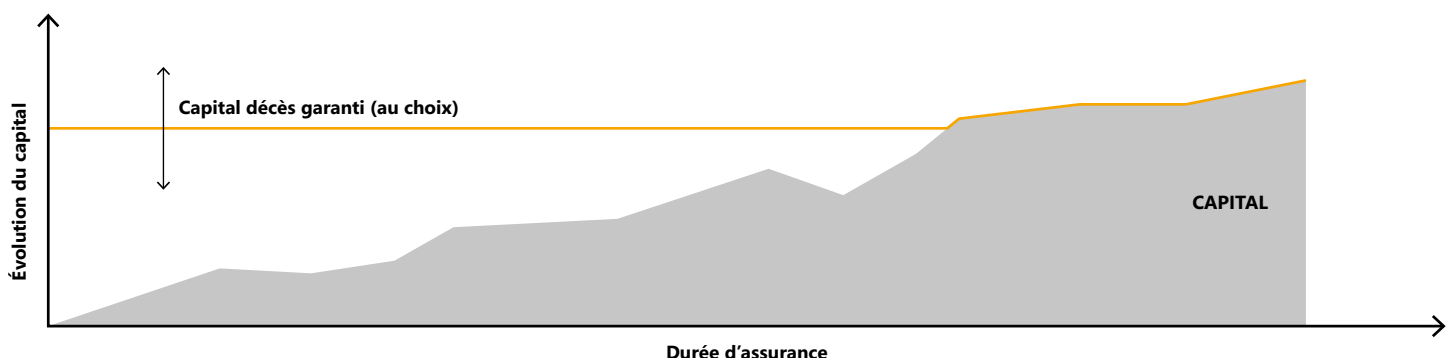
- Fondée en 2019
- Filiale détenue à 100 pour cent par Pax Holding (société coopérative)
- Une fortune de CHF 8.5 milliards gérée à l'heure actuelle
- 20 spécialistes de l'immobilier et des placements
- Collaborateurs jouissant en moyenne de 19 années d'expérience dans la finance



# FLEXIBILITÉ DÈS LE PREMIER JOUR

Produit	Assurance constitutive de capital, liée à des fonds, avec capital garanti en cas de décès	
Tarifs	Terza Fonds Plan (3a), Terza Fonds Plan Invest (3a), Terza Fonds Invest (3a), Terza Fonds Plan Invest pEP (3a), Fonds Plan (3b), Fonds Invest (3b), Fonds Plan Invest (3b), Fonds Invest pEP (3b)	
Type de placement	Investissement dans des fonds de placement durables Pax gérés activement	
Financement	Primes annuelles, primes uniques ou une combinaison des deux en CHF	
Prime annuelle (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x pour prime unique	
Prestations garanties	Capital garanti en cas de décès	En cas d'incapacité de gain (si l'option correspondante est incluse): • Prise en charge des versements de primes • Rente d'incapacité de gain
Durée d'assurance	À partir de 10 ans	
Flexibilité	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ajustement des prestations et des primes</li> <li>• 3a: ajustement des primes aux nouveaux montants limites</li> <li>• Changement entre les piliers 3a et 3b en cas d'évolution de la situation professionnelle</li> </ul>	
Privilèges	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avantages fiscaux de la prévoyance liée et libre (piliers 3a et 3b)</li> <li>• Privilèges en matière de succession et de faillite en cas de clause bénéficiaire correspondante</li> </ul>	
Particularités	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pas de majoration pour paiements de prime en cours d'année</li> <li>• Fonds gérés activement</li> <li>• Combinaison individuelle de modules de couverture sur une police (tarif principal et tarif complémentaire; également possibilité d'inclure une seconde personne dans le cadre du pilier 3b)</li> <li>• Assurance risque intermédiaire en cas de difficultés financières pendant la durée du contrat</li> </ul>	

## Schéma de l'évolution du financement avec prime annuelle



# INFORMATIONS PRÉCIEUSES POUR VOTRE PLACEMENT

## Fonds gérés activement

Les fonds d'investissement durables de Pax sont gérés par Pax Asset Management. AM compte de nombreuses années d'expérience réussie dans le domaine de la gestion de fortune.

## Possibilité de changer de placement

Le portefeuille de fonds choisi au départ peut être modifié à tout moment. Ainsi, vous pouvez minimiser le risque de fluctuation de valeur, ajuster votre épargne aux différentes situations de vie, ou vous assurer de bons revenus de manière anticipée.

## Capital-décès

Le montant du capital-décès peut être choisi librement.

## Meilleurs rendements à long terme

Les fonds peuvent offrir des résultats optimaux à long terme car ils participent aux tendances et développements les plus importants.

## Répartition des risques

Les risques de fluctuation sont réduits grâce à une large couverture de marchés et catégories d'actifs très différents.

## Sécurité juridique élevée

Un fonds de placement est l'instrument financier le mieux réglementé sur le marché suisse.

## Frais

Les frais sont basés sur les conditions du marché. Les taux de frais actuels peuvent être consultés sur [www.pax.ch/fondsservice-fr](http://www.pax.ch/fondsservice-fr)