



HERZLICH WILLKOMMEN





KRITISCHE STIMMEN

Die Produktpalette ist zu wenig innovativ

Es fehlt ein passives Fondsangebot

Die Produkte sind im Konkurrenzvergleich zu teuer

POSITIVE RÜCKMELDUNGEN

Schnelle Unterstützung bei Kundenanliegen

Flexibilität bei der Suche nach zufriedenstellenden Lösungen

Persönliche und sympathische Betreuung



FONDSPLAN WIRD ZU FONDSSTAR

**BEWÄHRTES BLEIBT –
NEUES KOMMT DAZU**



WAS GUT BLEIBT

- Risikozwischenversicherung
- Teilrückkauf mit privilegiertem Vorbezug
- Säulenwechsel
- Automatische 3a-Anpassung

WAS BESSER WIRD

- Automatische Fondsumschichtung
- Verlängerte Abschlussmöglichkeit
- Ausbaugarantie

WAS NEU IST

- ?????
- ?????
- ?????

RISIKOZWISCHEN-VERSICHERUNG

Der Sparprozess wird pausiert, während der Schutz bei Todesfall und Erwerbsunfähigkeit lückenlos weiterbesteht.



PRIVILEGIERTER VORBEZUG

Ein Teil des Vorsorgekapitals kann für selbstgenutztes Wohneigentum bezogen werden.



SÄULEN-WECHSEL

Die Police kann flexibel zwischen gebundener und freier Vorsorge angepasst werden.



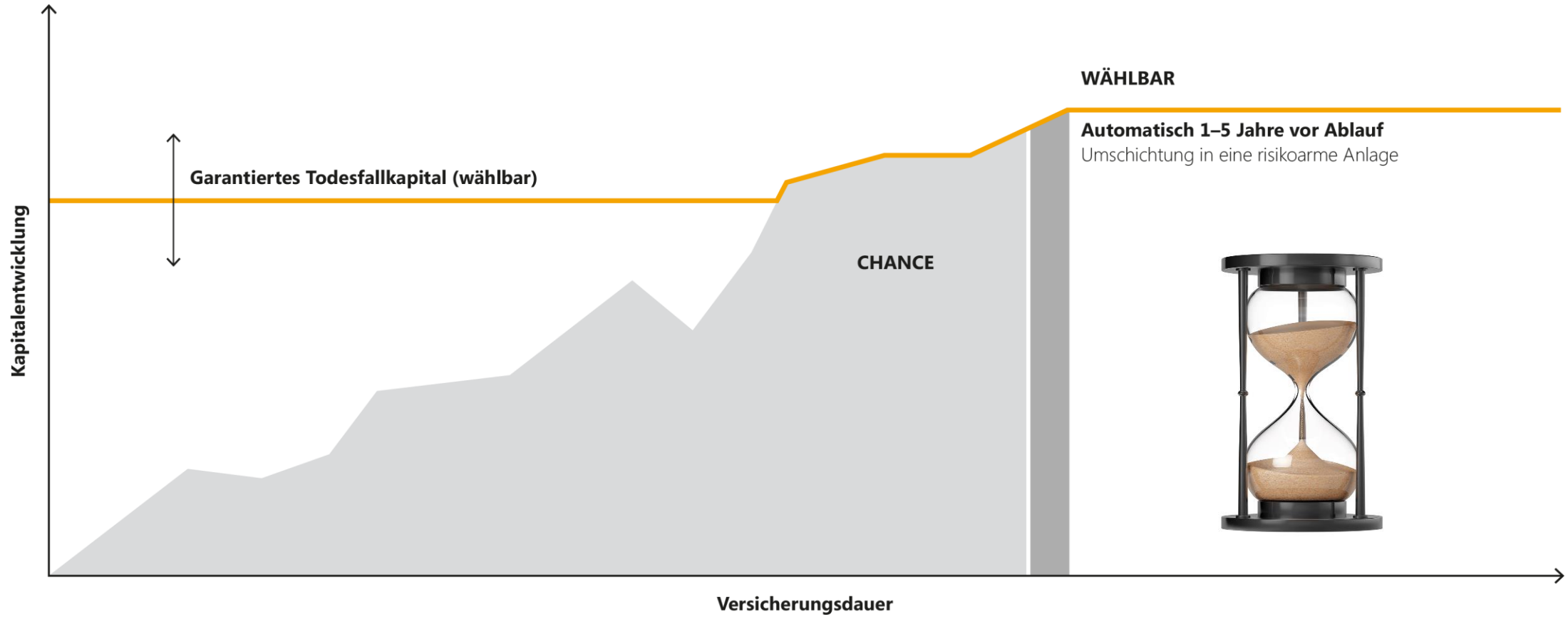
AUTOMATISCHE 3A-ANPASSUNG

Die effektive Jahresprämie wird automatisch um die Differenz aus neuem und altem Maximalbetrag erhöht.

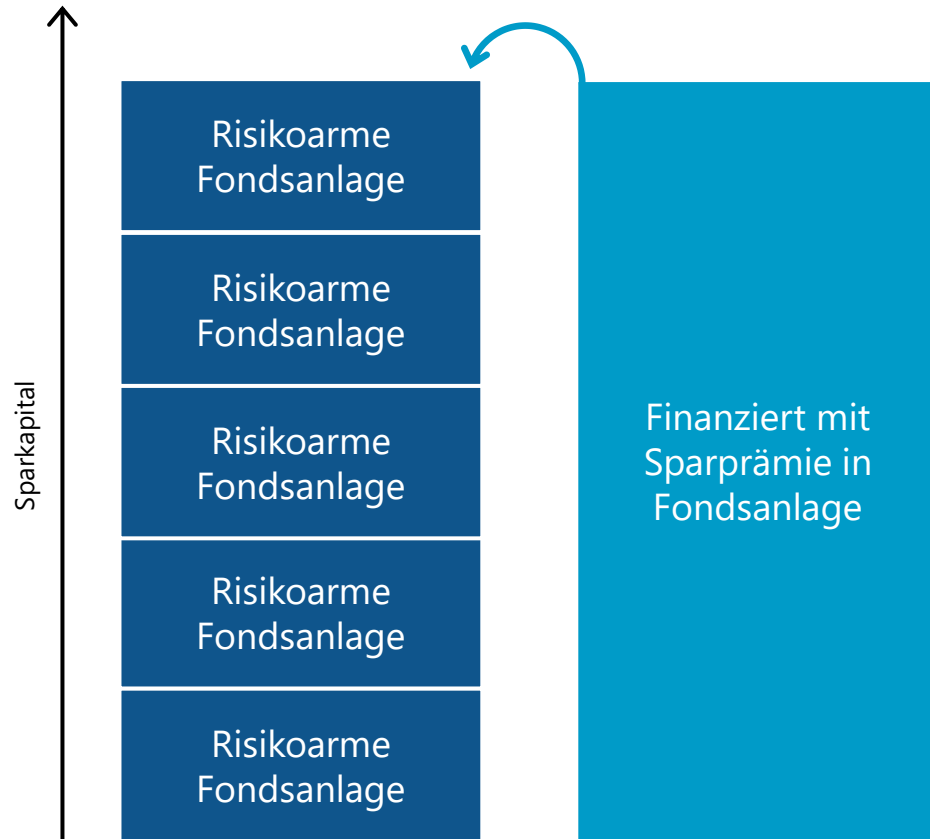


Was besser wird – jetzt auch in der Fondsanlage

AUTOMATISCHE FONDSUMSCHICHTUNG



AUTOMATISCHE FONDSUMSCHICHTUNG



WÄHLBAR

Automatische Umschichtung in eine risikoarme Fondsanlage zwischen 1–5 Jahren vor Ablauf

Beispiel für eine Umschichtung:

Start Fondsumschichtung 5 Jahre vor Ablauf
→ ein Fünftel des Fondsguthabens wird umgeschichtet

4 JAHRE VOR ABLAUF

Ein Viertel des aktuellen Fondsguthabens

2 JAHRE VOR ABLAUF

Ein Zweitel des aktuellen Fondsguthabens

3 JAHRE VOR ABLAUF

Ein Drittel des aktuellen Fondsguthabens

1 JAHRE VOR ABLAUF

Gesamtes Fondsguthaben

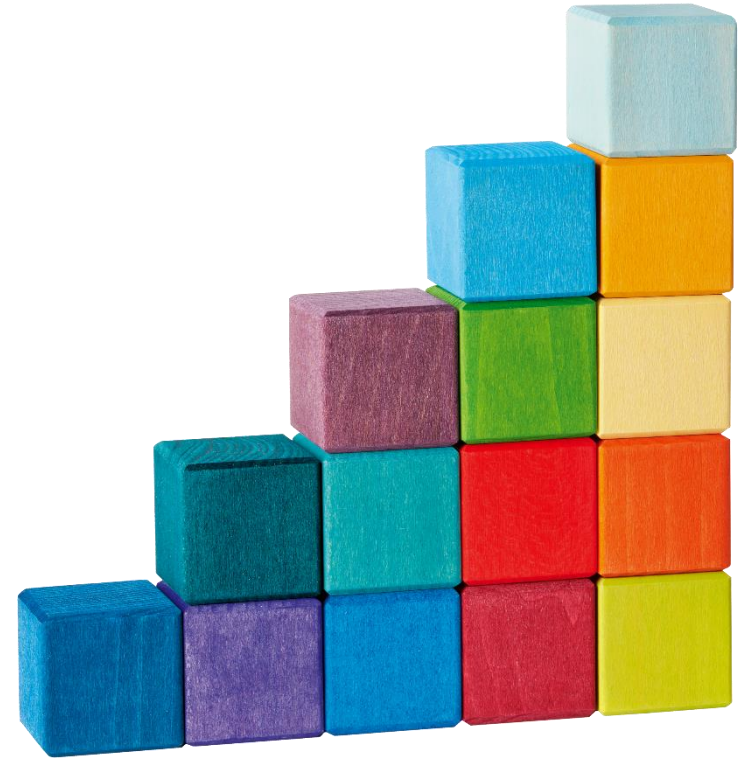
VERLÄNGERTE ABSCHLUSSMÖGLICHKEIT

- Endalter 70 im Quicksale bei der Antragsstellung wählbar
- Ab ordentlichem Rentenalter jährlicher Erwerbsnachweis erforderlich



AUSBAUGARANTIE

- Die Versicherungsleistung kann einmalig ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.
- Todesfallkapital: Bis zu CHF 100'000
- Erwerbsunfähigkeitsrente: Bis zu CHF 12'000
- Oder es kann ein Darlehen zu Vorzugskonditionen von 1.65% bezogen werden



Was neu ist



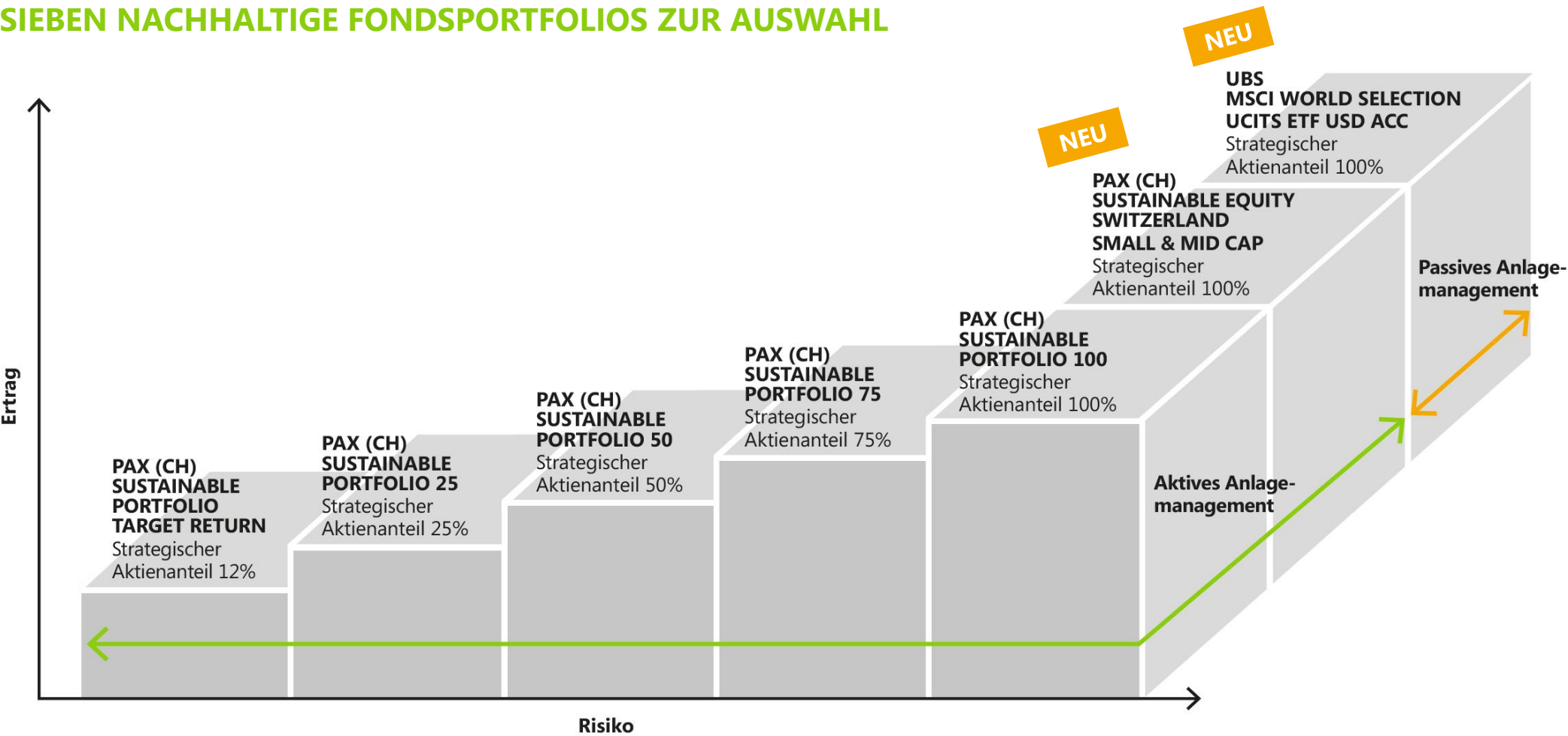
**ZUSÄTZLICHE ANLAGE-
MÖGLICHKEITEN**

**PRÄMIENBEFREIUNG
BEI FAMILIENZUWACHS**

**WEITERFÜHRUNG
DER FONDSANTEILE**



SIEBEN NACHHALTIGE FONDSPORTFOLIOS ZUR AUSWAHL



Anlegen mit Pax heisst nachhaltig anlegen



Grundlage für die Bewertung von Investments bilden die 17 Ziele der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung, kurz SDG (Sustainable Development Goals).

Unser Partner MSCI sammelt und analysiert die relevanten Rohdaten und liefert SDG-Bewertungen von Unternehmen und Ländern der Portfolioinvestments und des Pax Anlageuniversums.



UBS MSCI WORLD SELECTION UCITS ETF USD ACC

HIGHLIGHTS FÜR IHRE KUNDEN

- Nachhaltiger Welt-ETF, basierend auf MSCI Nachhaltigkeitsrating
- Kostengünstig investieren
- 689 Titel aus etablierten Märkten – ohne Schwellenländer

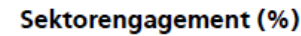
GEEIGNET FÜR

- Kunden mit Fokus auf Nachhaltigkeit
- kostenbewusste Anleger, die ein passives Portfoliomanagement bevorzugen
- Kunden, die auf globale Diversifikation setzen

An orange starburst graphic with a jagged, multi-pointed border, containing the text "TER: 0.15 %".

TER:
0.15 %

UBS MSCI World Selection UCITS ETF USD acc



10 grösste Aktienpositionen (%)

Gewichtung nach Märkten (%)

	Index
Niederlande	1.7
Australien	1.4
Deutschland	1.2
Irland	0.1
Übrige	4.9

PAX (CH) SUSTAINABLE EQUITY SWITZERLAND SMALL & MID CAP

HIGHLIGHTS FÜR IHRE KUNDEN

- Nachhaltig von Pax Asset Management (PAM) verwaltet, gestützt auf UN-Nachhaltigkeitsziele
- Aktiv gemanagter Aktienfonds
- Fokus auf kleinere und mittlere Schweizer Unternehmen mit soliden, wachstumsstarken Geschäftsmodellen

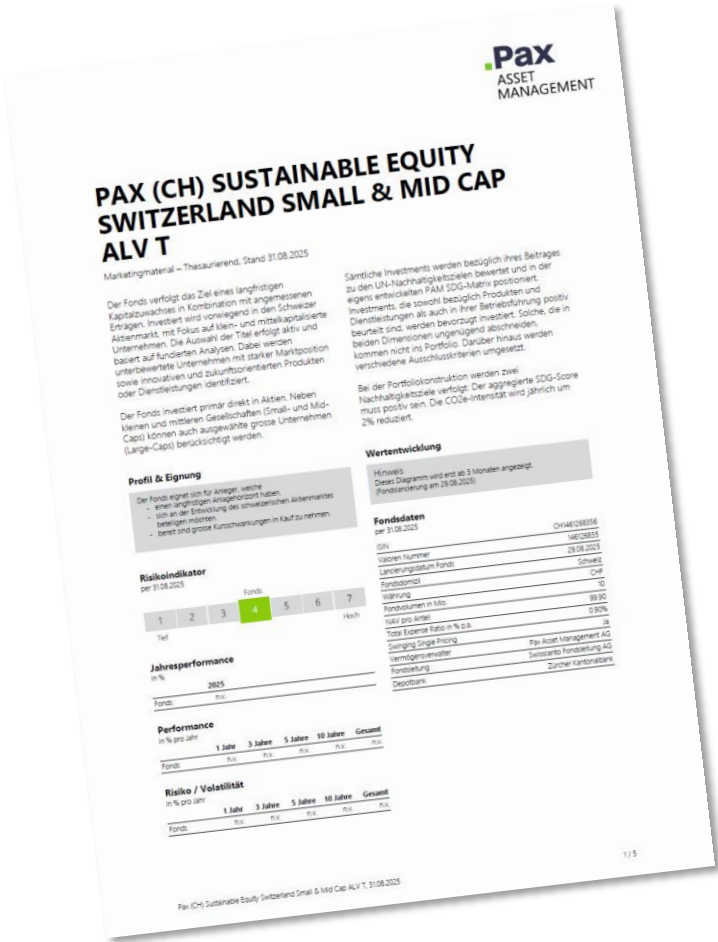
GEEIGNET FÜR

- Kunden mit Fokus auf Nachhaltigkeit
- Anleger, die auf langjährige Expertise und ein solides Preis-Leistungsverhältnis setzen
- Kunden mit Vertrauen in Schweizer Qualität und Hidden Champions

An orange starburst graphic with a jagged, multi-pointed border, containing the text "TER: 0.9 %".

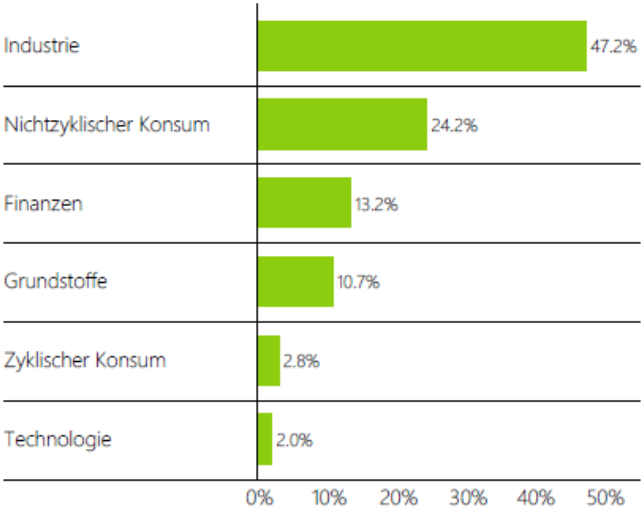
TER:
0.9 %

FACTSHEETS



Aktiensektoren

Per 31.08.2025 in %



Fonds

Die grössten Aktienpositionen

Per 31.08.2025 in %

	Fonds	SDG-Score
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 ●

Treibhausgasemissionen

Kennzahlen zu den Emissionen von Treibhausgasen (THG)

Emissionen (Total in tCO2 eq., Scopes 1 bis 3) 5'440.25

Intensität (gewich. Durchschnitt tCO2eq/Mio. CHF Umsatz) 1'223.03

Abdeckungsgrad CO2-Daten: 100%

Positionen mit den grössten THG-Intensitäten

	tCO2eq/Mio.CHF Umsatz	Anteil Fonds
Sulzer AG	24'455	1.5%
Holcim Ltd.	4'204	3.3%
EMS-Chemie Holding AG	2'265	4.3%

FLEXIBILITÄT BEI DER FONDSAUSWAHL

FONDSSTAR UND FONDSSTARINVEST

Wahl von ein oder zwei Fondsanlagen
bei Abschluss

FONDSSTARPLANINVEST

Wahl von bis zu vier
Fondsanlagen:

- 2 für periodische Prämien
- 2 für Einmalprämie

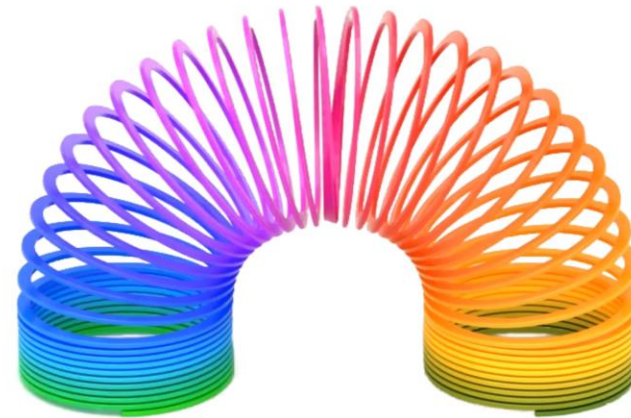
FINANZIELLE ENTLASTUNG IN FREUDIGEN ZEITEN

- Bei Geburt oder Adoption
- Vier Monate Übernahme von Risiko- und Kostenprämie durch Pax
- Kunde kann Sparprämie weiterzahlen oder pausieren



INVESTMENTSTRATEGIE NACH ABLAUF DER POLICE OHNE UNTERBRUCH FORTFÜHREN

- Maximale Flexibilität
- Anpassung an die Lebenssituation
- Verkaufsverluste vermeiden
- Vertrauen und Kontinuität



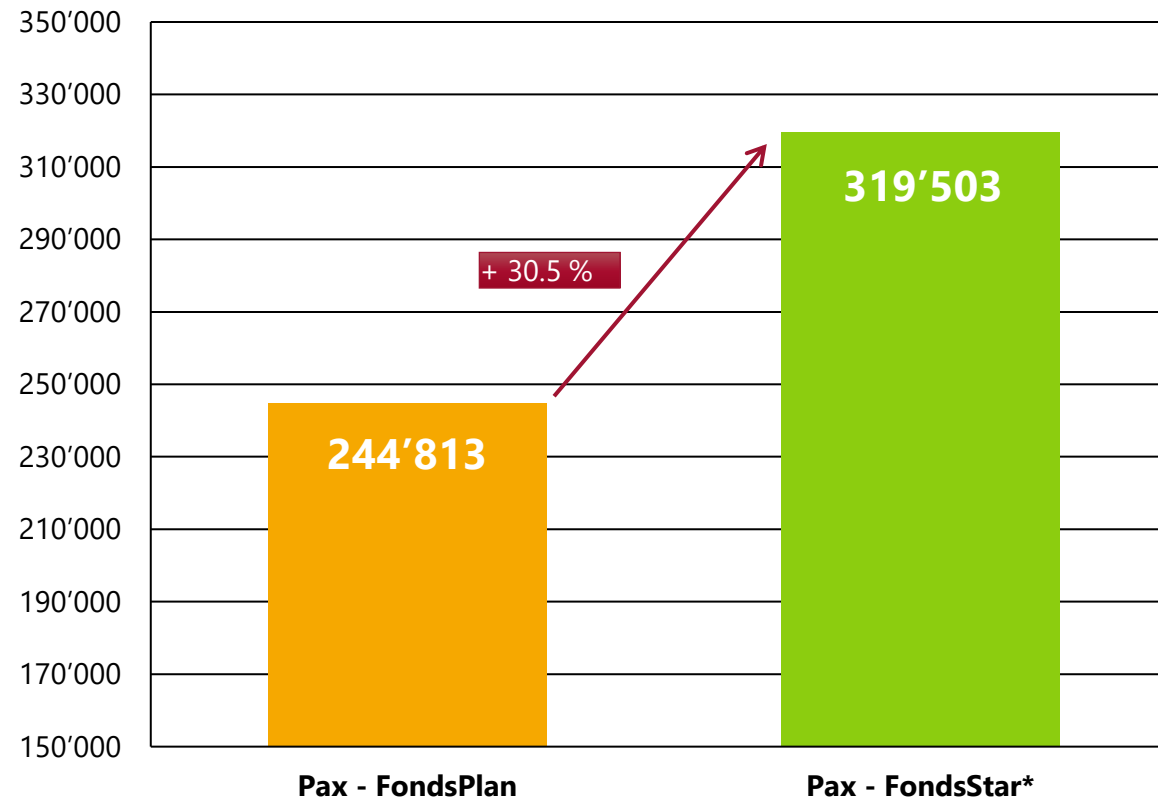
Was das für Ihre Kunden bedeutet



ATTRAKTIVES PRICING

Erlebensfalleistung bei Ablauf

In CHF



* basierend auf passivem Fonds, mittleres Szenario (6.03% p.a.), männlich 30; periodische Prämie, CHF 3'000 x 35 Jahre

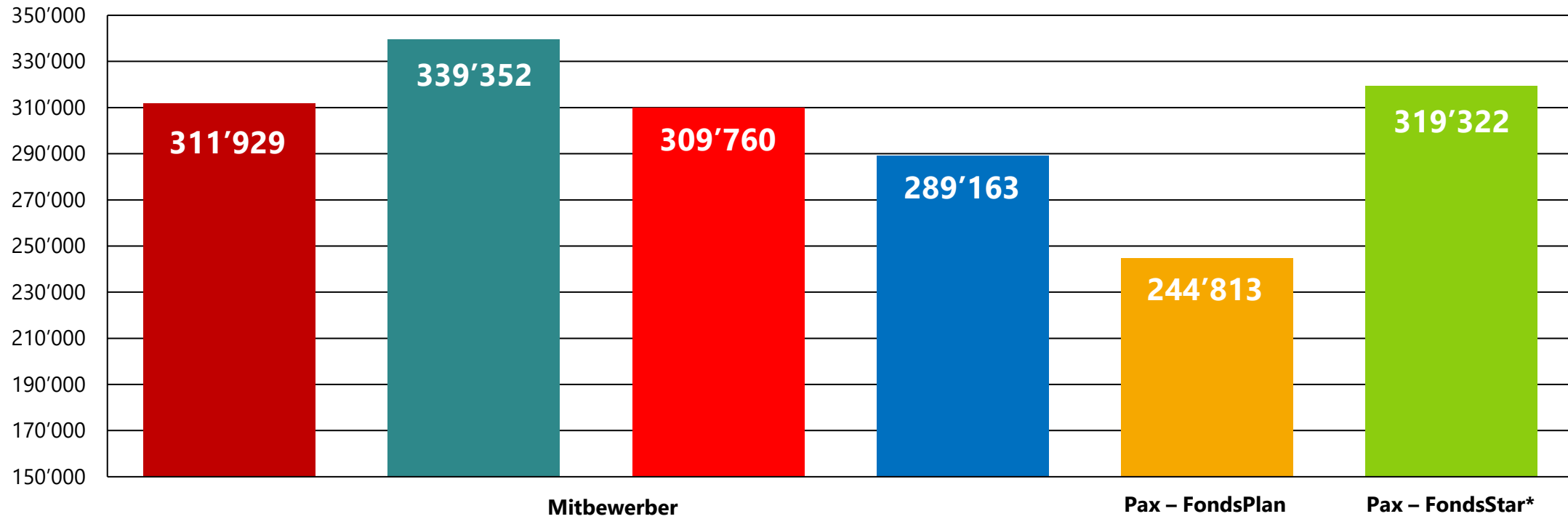
Was das für Ihre Kunden bedeutet



ATTRAKTIVES PRICING

Erlebensfallleistung bei Ablauf

In CHF



* basierend auf passivem Fonds, mittleres Szenario (6.03% p.a.), männlich 30; periodische Prämie, CHF 3'000 x 35 Jahre

Was das für Ihre Kunden bedeutet



GEBALLTE FLEXIBILITÄT DURCH:

**MEHR ANLAGE-
MÖGLICHKEITEN**



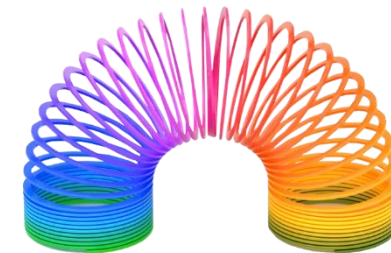
**PRÄMIENBEFREIUNG
BEI FAMILIENZUWACHS**



**FONDS-
UMSCHICHTUNG**



**WEITERFÜHRUNG
DER FONDSANTEILE
ÜBER DIE LAUFZEIT
HINAUS**



Worauf Sie sich weiterhin verlassen können



**STABILITÄT DURCH
GENOSSENSCHAFTLICHE
WERTE**



**ECHTE PARTNERSCHAFT
AUF AUGENHÖHE**



**PERSÖNLICHE
BETREUUNG UND
UNTERSTÜTZUNG**



Und jetzt... FondsStar lohnt sich doppelt!

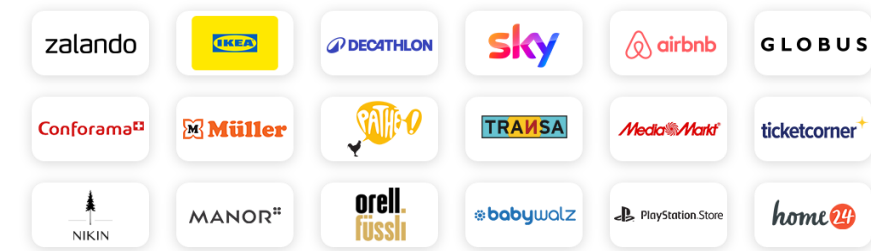


Pax unterstützt die FondsStar Lancierung mit zwei Pax-Universalgutscheinen im Wert von je CHF 150.- pro Police

Einen für ihre Kunden und einen für Sie!

Bedingungen:

- FondsStar policiert und einbezahlt bis 31.12.2025
- Limitiert auf 1000 Policen
- Versand der Gutscheinodes per E-Mail nach der Policing



... und viele mehr

100+ Möglichkeiten!



Warum Pax 3a?

Pax

Es gibt schon digitale 3a-Angebote, aber...

Mit Garantie?

Inkl. Prämienbefreiung?

Nachhaltig?

Für Vertriebspartner?

**Pax
3a**

**Für die
sicherheitsorientierte,
digitale Vorsorgerin**

Produktmerkmale Pax 3a



Kapitalanlage



Finanzierung

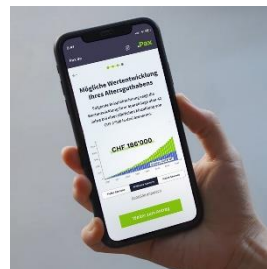


**Obligatorische
Prämienbefreiung bei EU**

**Pax
3a**



Kosten



Digitalisierung

Kapitalanlage

Garantierter Sparteil:

- Technischer Zins aktuell 0.35%
- Garantielevels 50%, 70% oder 90%

Fondsanlage:

- UBS MSCI World Selection
- Aut. Umschichtung 5 J. vor Ablauf

Finanzierung

- Periodische Prämie min. 600.00 CHF/ Jahr
- Einmaleinlage bei 3a-Transfer & Zuzahlung

Integrierte Prämienbefreiung bei EU

- Bestehender Tarif
- Einzige Risikokomponente



Kosten

- Verwaltungskosten 0.50% / 0.35% auf Sparguthaben
- Tiefe Fondskosten (0,15% TER + 1% Ausgabekommission)

Digitalisierung

- Auf pax.ch verfügbar für Abschluss (alle Vertriebskanäle)
- Verwaltung Kundenportal
- Schneller Abschlussprozess

Rolle der Broker und Provisionen

Harmonisierter Broker- und Direktkanal



- **Einheitliche Abschlussstrecke – mit oder ohne Broker-Begleitung**
- **Broker-Erfassung im Antrag möglich**
- **Digitale Angemessenheitsprüfung**
- **Neuartiges Vergütungsmodell**
- **Kostentransparenz über alle Kanäle**
- **(Fast) keine Storni möglich**

Sparplan ⓘ
Ausgewogen Bearbeiten

Zahlungsintervall ⓘ
Jährlich Bearbeiten

Laufzeit ⓘ
20 Jahre
Bis zur Pensionierung am 31.12.2049

Versicherungsbeginn
1.6.2024

Vermittler:in ⓘ
Walter Meier
Swiss Life Select Bearbeiten
FINMA akkreditiert

Dokumente
↓ [Allgemeine Bedingungen](#)
↓ [Vereinbarung zur Kommunikation via E-Mail](#)
↓ [Information zur Datenbearbeitung von Pax](#)
↓ [Factsheet Pax Fonds 100](#)

Versicherungsvermittler:in ⓘ

Falls Sie diesen Antrag mithilfe Ihres Versicherungsberaters oder ihrer Versicherungsberaterin abschliessen, geben Sie bitte folgende Angaben an:

Vorname ⓘ **Nachname** ⓘ
Emma Muster

Firma ⓘ **Code** ⓘ
Swiss Broker 123456

FINMA Registrierungsnummer (Firma) ⓘ
123456
Pflichtfeld für ungebundenen Vermittler.

FINMA Registrierungsnummer (Person) ⓘ
123456
Pflichtfeld für ungebundenen Vermittler.

Speichern

5 gute Gründe für Pax 3a



Pax 3a ist perfekt für die sicherheitsorientierte, digitale Vorsorgerin!

Durchgängig digital

Pax 3a ist ein rein digitales Vorsorgeprodukt mit papierloser Verwaltung im Pax Kundenportal.

Ganz wenige Entscheide, ein schneller Abschluss mit digitaler Signatur und hoher Nutzerfreundlichkeit reduzieren Komplexität auf ein Minimum.

Einfach & Schnell

Transparent & Fair

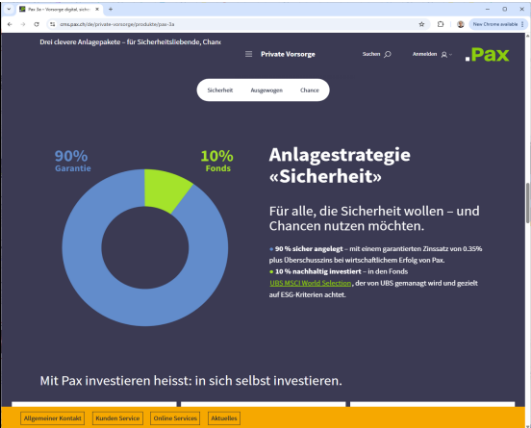
Kosten sind transparent ausgewiesen, nachvollziehbar und über alle Vertriebskanäle hinweg gleich.

Dank hohem Garantieniveau, bekannten & vertrauten Marken (Pax & UBS) und integrierter Prämienbefreiung sparen Kunden sorgenfrei

Sicher

Günstig

Mit nur 0,15% TER und 0,35-0,5% Verwaltungskosten positioniert sich Pax 3a ganz vorne im Markt!



Schön, Sie kennenzulernen!

Mit Ihrer E-Mail-Adresse können Sie später jederzeit wieder auf Ihr Angebot zugreifen. Die Angabe ist freiwillig.



E-Mail

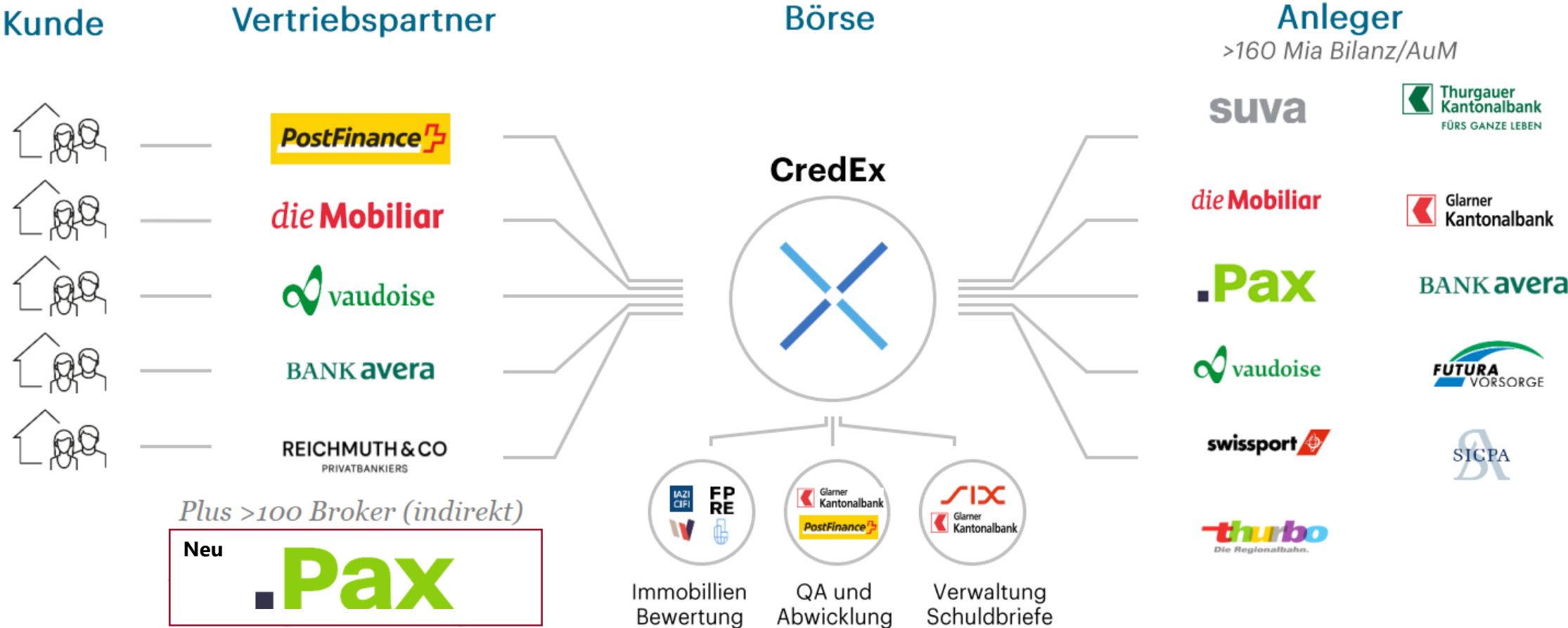
☐ Ich bestätige, die Informationen zur Datenbearbeitung, für den elektronischen Direktvertrieb sowie die Vereinbarung zur Kommunikation via E-Mail gelesen und verstanden zu haben.

[Überspringen](#) [Weiter](#)

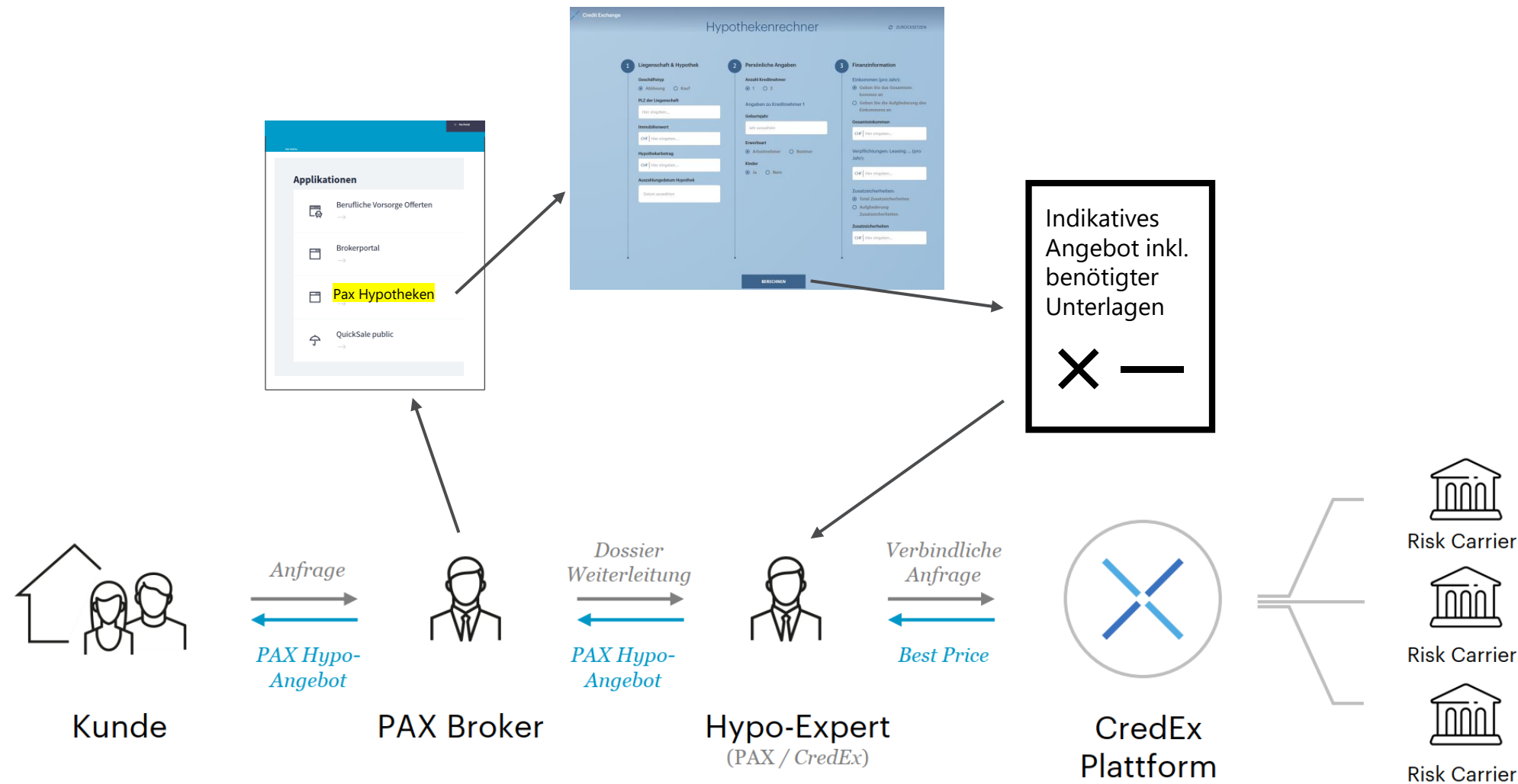


- **Schnell:**
Mit nur 15 Angaben zu einem sehr präzisen indikativen Angebot
- **Günstig:**
Der beste Zinssatz von 12+ namhaften Anbietern (aber immer als „Pax-Hypothek“)
- **Einfach:**
Administration und Provisionierung via Pax basierend auf Credit Exchange

Credit Exchange: 10'000 Transaktionen und mehr als CHF 4 Mia. auf der Plattform!



Der Prozess ist einfach und effizient



**Mehr Relevanz
für Ihre Kunden**

**Minimaler
Aufwand**

**Faire
Provisionen**

**Attraktive
Zinssätze**

**X-Selling
Potenzial**

**Launch noch
im 2025!**



Credit Exchange

Username

Password

Login

Cancel

Forgot Password

Credit Exchange

Hypothesenrechner

ZURÜCKGEHEN

1

Liegenschaft & Hypothek

Geschäftstyp

☒ Abkündigung

☐ Kauf

PLZ der Liegenschaft

hier eingeben...

Immobilienswert

CHF

hier eingeben...

Hypothekentrag

CHF

hier eingeben...

Ausschüttungsdatum Hypothek

Datum auswählen

2

Persönliche Angaben

Anzahl Kreditnehmer

☒ 1

☐ 2

Angaben zu Kreditnehmer 1

Geburtsjahr

hier auswählen

Erwerbsart

☒ Arbeitnehmer

☐ Rentner

Kinder

☒ Ja

☐ Nein

3

Finanzinformation

Einkommen (pro Jahr)

☒ Geben Sie das Gesamtsummen
komma an

☐ Geben Sie die Aufgliederung des
Einkommens an

Gesamteinkommen

CHF

hier eingeben...

Verpflichtungen: Leasing ... (pro
Jahr)

CHF

hier eingeben...

Zusatzsicherheiten

☒ Einzel Zusatzsicherheiten

☐ Aufgliederung
Zusatzsicherheiten

Zusatzsicherheiten

CHF

hier eingeben...

BERECHNEN

Guten Tag

Ralf Marty

 Startseite

Services

 Policenauskunft

 Mahnliste

 Bestandesliste

 Ablaufliste

 Abmelden



Wir freuen uns, Sie auf dem neuen Pax Brokerportal begrüßen zu dürfen. Fühlen Sie sich wie zuhause und entdecken Sie die verbesserten Funktionen und eine klare Navigation, die Ihre tägliche Arbeit unterstützt. Sollten Sie Fragen zur Navigation oder zu den verfügbaren Services haben, stehen Ihnen Ihre Account Managerin oder Ihr Account Manager gerne zur Verfügung.



Finden Sie, was Ihre Zukunft braucht

Zu jeder Lebensvorstellung passt eine andere Vorsorgelösung. Bei Pax erhalten Sie flexible Produkte, die sich auf Ihre wechselnden Lebensphasen zuschneiden lassen. Los geht's! <https://www.pax.ch/de/private-vorsorge>

Mehr erfahren →

Ausblick – neue Antragsliste mit Status



Pax Brokerportal

DE | FR | IT Pax

Guten Tag
Peter Mustermann

Startseite

Services

Antragsliste

Policensauskunft

Mahnliste

Bestandesliste

Ablaufliste

Abmelden

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 policiert	10.06.2025	Max	Mustermann	Basel	4053	555.50
10200915 - 500600	822990 - Pax, Vorsorgecenter	Antrag policiert	03.07.2025	Max	Baumann	Basel-Land	5049	400.50

Vorstellung Brokerportal, Ralf Marty, 8. September 2025

Folie 40

Ausblick – neue Anzeige mit Fondsentwicklung



Guten Tag
Ralf Marty

Startseite

Services

Policenaukunft

Mahnliste

Bestandesliste

Ablaufliste

Abmelden

Brokerzugriff simulieren

Broker-ID(s) eingeben, B. 12345;67890

Pax Brokerportal

DE | FR | IT

Pax

Startseite / Policenaukunft

Policenaukunft

Police - 865004

Pax (CH) Sustainable Portfolio 50

ISIN: CH1112262253 Valoren-Nummer: 111226225 Anteil: 4.13 Wert: 104.34 Summe: 430.92

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

Tafic	Fondscode	Fondsname	%Spar	%Ueb	Nettoprämie	Gesamtanteile	Vorbezogene Anteile
A	001305	Pax (CH) Sustainable Portfolio 50	0.000	100.000	0.00	4.125263442	0

Und zum Schluss noch dies...





AUF EINE ERFOLGREICHE ZUSAMMENARBEIT

HERZLICHEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT
...UND „E GUETE“!