

FondsStarPlanInvest und TerzaFondsStarPlanInvest 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	FondsStarPlanInvest und TerzaFondsStarPlanInvest
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 wurde 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 (FondsStarPlanInvest) bzw. der gebundenen Vorsorge (TerzaFondsStarPlanInvest).
Versicherte Leistungen	Im Todesfall wird der höhere der folgenden beiden Werte ausbezahlt: – das garantierte Todesfallkapital oder – der Wert der anteilgebundenen Anlage zuzüglich 5% des garantierten Todesfallkapitals. Im Erlebensfall wird der Wert der anteilgebundenen Anlage ausbezahlt. Weitere Leistungen aus allfälligen Zusatzversicherungen richten sich nach den Vertragsunterlagen.
Sparprozess	Mit der anteilgebundenen Anlage nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil. Es stehen Ihnen Anlagen mit unterschiedlichen Strategien zur Wahl (www.pax.ch/fondsservice).

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).

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) 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 fünf Jahren auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der vereinbarten Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Laufzeit
Vertrag mit CHF 3'000 jährlicher Prämie und CHF 60'000 Einmalprämie und Laufzeit von 10 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			7.10%
	Renditereduktion pro Jahr	2.98%	2.98%	1.92%
	Risikokosten kumuliert	CHF 184.00	CHF 184.00	CHF 259.60
Vertrag mit CHF 3'000 jährlicher Prämie und CHF 60'000 Einmalprämie und Laufzeit von 15 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			7.10%
	Renditereduktion pro Jahr	2.98%	2.22%	1.40%
	Risikokosten kumuliert	CHF 180.10	CHF 245.60	CHF 359.60
Vertrag mit CHF 3'000 jährlicher Prämie und CHF 60'000 Einmalprämie und Laufzeit von 20 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			7.10%
	Renditereduktion pro Jahr	3.06%	1.82%	1.11%
	Risikokosten kumuliert	CHF 130.30	CHF 242.00	CHF 394.70
Vertrag mit CHF 3'000 jährlicher Prämie und CHF 60'000 Einmalprämie und Laufzeit von 30 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			7.10%
	Renditereduktion pro Jahr	3.32%	1.35%	0.80%
	Risikokosten kumuliert	CHF 68.80	CHF 173.90	CHF 405.90

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

Art der Kosten		Renditereduktion	
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten	0.62% bzw. 0.43%	für eine Laufzeit von 10 bzw. 15 Jahren
		0.32% bzw. 0.21%	für eine Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren
	Ausstiegskosten	0.00%	für eine Laufzeit von 10 bzw. 15 Jahren
		0.00%	für eine Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Fondskosten	0.20% bzw. 0.20%	für eine Laufzeit von 10 bzw. 15 Jahren
		0.20% bzw. 0.20%	für eine Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren
	Sonstige laufende Kosten	1.10% bzw. 0.77%	für eine Laufzeit von 10 bzw. 15 Jahren
		0.59% bzw. 0.39%	für eine Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren
Dies ergibt die Renditereduktion pro Jahr		1.92% bzw. 1.40%	für eine Laufzeit von 10 bzw. 15 Jahren
		1.11% bzw. 0.80%	für eine Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren
Hinzu kommt die kumulierte Risikoprämie für die Todesfallabsicherung in Höhe von		CHF 259.60 bzw. CHF 359.60	für eine Laufzeit von 10 bzw. 15 Jahren
		CHF 394.70 bzw. CHF 405.90	für eine Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren

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