

PRIVATE VORSORGE

## **FLEXIBEL IN JEDER LAGE**

PAX FONDSANLAGE  
MIT INDIVIDUELLER GARANTIE



# FREIHEIT FÜR IHRE ZUKUNFT

Die Versicherungsbedürfnisse in der Privaten Vorsorge sind vielfältig. Wenn Sie Sicherheit und Chance kombinieren möchten, ist die Pax Fondsanlage mit individueller Garantie perfekt für Sie. Sie legen das Garantieniveau zu Beginn fest

## **Erfolgreiche Vorsorge**

Unsere kapitalbildende Versicherung haben wir aus den Anforderungen unserer Kunden heraus entwickelt, damit die Geldanlage in der Privaten Vorsorge gelingt. Für Sie erarbeiten wir innovative Vorsorgelösungen und bieten Produkte zu fairen Bedingungen.

## **Passende Lösungen**

Wir halten ein breites Produktsortiment bereit, mit dem Sie die finanzielle Zukunft und den privaten Schutz nach Ihren Bedürfnissen gestalten und exakt absichern können. Dabei machen wir es Ihnen leicht. Sie sagen uns, was Sie wünschen, und wir finden die passende Lösung.

und sichern dadurch das gewünschte Kapital. Mit dem übrigen Teil Ihrer Prämie partizipieren Sie an der Entwicklung der Kapitalmärkte – breit abgestützt und je nach persönlicher Risikobereitschaft.

## **Einfach wählen**

Das Konzept von Pax ist klar und einfach: Ob Kapitalaufbau mit Garantie, Anlegen mit Gewinnpotenzial oder eine Kombination – Sie bestimmen zuerst die bevorzugte Anlageart. Danach wählen Sie die weitergehenden Möglichkeiten wie Risikoabsicherung, Erlebensfallversicherung und Vorsorgesäule (3a oder 3b).

## **Bestens betreut**

Bei uns finden Sie Sicherheit. Wir betreuen Sie umfassend, beantworten Ihre Fragen direkt und geben Ihnen die Gewissheit, dass Sie gut aufgehoben sind. Ihr Broker wird laufend über alle Geschäftsvorgänge informiert.

## **DIE FAKTEN**

- Schweizer Versicherungsunternehmen mit Sitz in Basel
- Genossenschaftlich organisiert (d. h. Genossenschafter wählen die Delegierten, diese vertreten die Interessen der Genossenschaft gegenüber der Gesellschaft. Die Delegiertenversammlung ist das höchste Organ.)
- Genossenschafter profitieren von überdurchschnittlich hohen Überschusszahlungen
- Spezialisiert auf Private und Berufliche Vorsorge seit 1957
- 700 unabhängige Vertriebspartner
- Über 150'000 Privat- und Firmenkunden
- Rund 300 Mitarbeitende

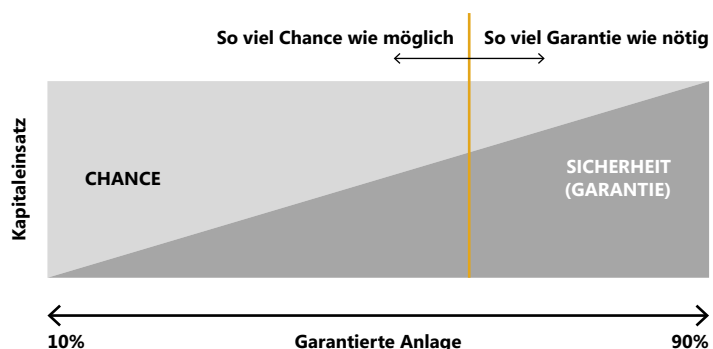
# SPIELRAUM FÜR IHRE ZIELE

Die Vorstellungen, wie ein solides Fundament für die Zukunft aussehen soll, könnten unterschiedlicher nicht sein. Bei uns sind Ihre Wünsche an der richtigen Adresse. Pax Fondsanlage mit individueller Garantie setzt Ihre Pläne in die Realität um. Dabei genießen

## Ihre Möglichkeiten

- Kapitalbildende Versicherung mit konstantem oder steigendem Todesfallkapital
- Säule 3a oder 3b
- Jahresprämie und Einmalprämie in CHF

## Garantierter Anlageteil stufenlos wählbar: 10–90%



Sie volle Flexibilität: Sie entscheiden zu Beginn über die Höhe des Garantieniveaus und Sie wählen aus den Fonds-Portfolios, entsprechend Ihrer Risikobereitschaft.

## Erstklassige Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit

- Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall
- Rente als ideale Ergänzung zur Invalidenleistung aus der 1. und der 2. Säule
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit
- Risikozwischenversicherung während der Laufzeit möglich
- Einschluss einer zweiten Person möglich (Säule 3b)

## Top Leistung im Todesfall

- Todesfallzusatzversicherung mit konstantem Kapital
- Todesfallzusatzversicherung mit fallendem Kapital
- Hinterbliebenenrente
- Einschluss einer zweiten Person möglich (Säule 3b)

Die Zusatzversicherungen sind kombinierbar in einer Police.



# UNABHÄNGIGKEIT NACH WAHL

Wir arbeiten für Sie mit den unabhängigen Fonds-  
experten BEVAG Better Value AG und Zugerberg  
Finanz AG zusammen. Denn eine regelmässige  
Analyse der Wirtschafts- und Börsenentwicklung ist

Gemeinsam mit unseren Fondspartnern lancierten wir die aktiv gema-  
nagten Fonds-Portfolios. Und können so die Schwankungsrisiken der  
Aktienmärkte durch eine sorgfältige Selektion aus erstklassigen Fonds  
erfolgreich abfedern.

Für Sie bewähren sich die gemanagten Fonds-Portfolios doppelt: Ers-  
tens wird das Kapital von erfahrenen Fonds- und Portfoliomanagern  
richtig investiert, zweitens wird es während der gesamten Anlage-  
dauer aktiv überwacht und verwaltet. So stellen wir sicher, dass das  
Investment jederzeit Ihrem Risikoprofil entspricht.

für einen nachhaltigen Erfolg zwingend – das haben  
die Turbulenzen an den Aktienmärkten in der Ver-  
gangenheit klar gezeigt.

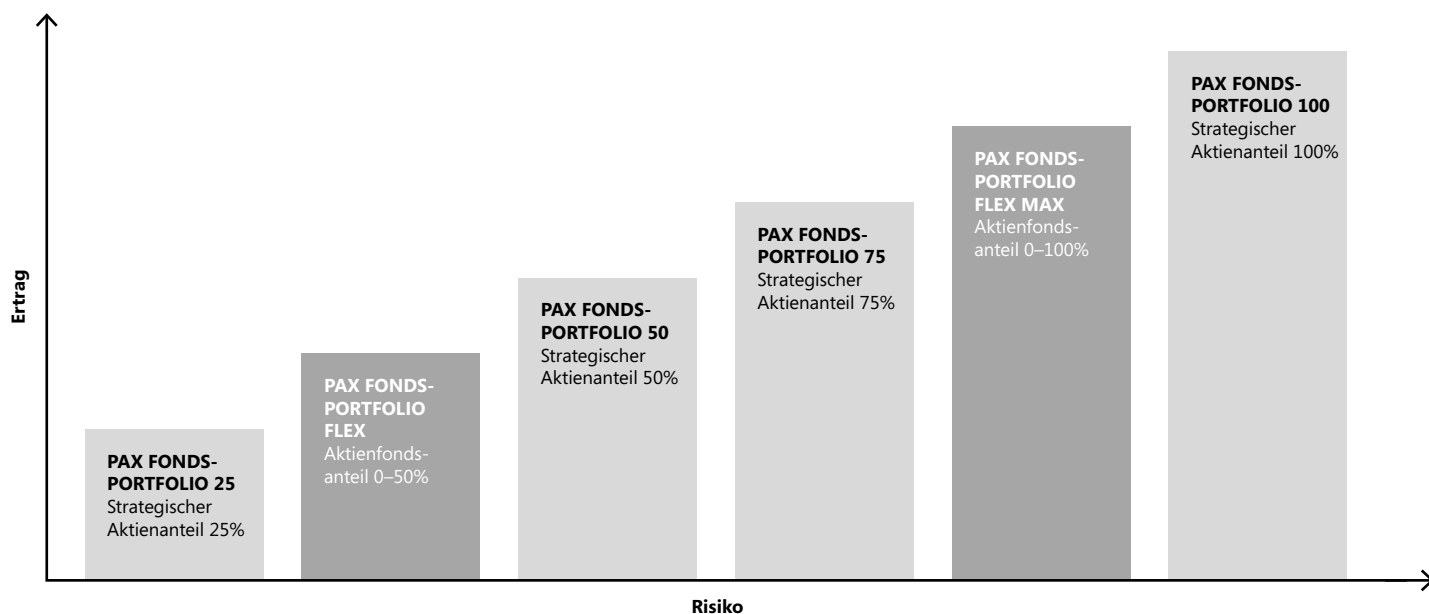
## Strategie Fonds-Portfolios

Ein Fonds-Portfolio fasst Anteile von verschiedenen Anlagemög-  
lichkeiten wie zum Beispiel Fonds, Obligationen, Rohstoffe zusammen.  
Mit dieser breiten Diversifikation bieten wir Ihnen eine Partizipation  
am ertragreichen Aktienmarkt an, ohne dabei auf Absicherungen wie  
festverzinsliche Obligation zu verzichten. Die Pax Strategie Fonds-  
Portfolios zeigen mit ihrem maximalen Aktienanteil, in welche Risiko-  
klasse sich Ihre Investition bewegt.

## Freie Fonds-Portfolios

Die Pax Fonds-Portfolio Flex und Pax Fonds-Portfolio Flex Max zählen  
zu den wenigen Strategien in der Schweiz, die an keinen Benchmark  
gebunden sind. Somit haben unsere Portfoliopartner von der Zuger-  
berg Finanz AG stets die Möglichkeit, sich nach der jeweiligen Marktla-  
ge auszurichten und für Sie die besten Trends zu entdecken.

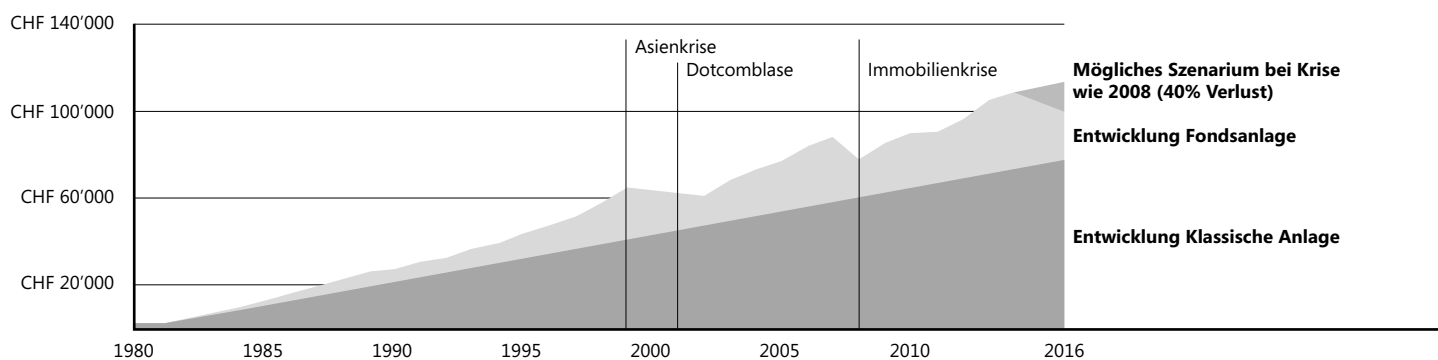
## Sechs Fonds-Portfolios zur Auswahl



# ENTWICKLUNGSBEISPIEL FÜR EINE FONDSANLAGE

In diesem Modell führen wir Ihnen vor Augen, warum die Pax Fondsanlage mit individueller Garantie genau richtig ist, falls Sie Sicherheit und Chance kombinieren möchten. In diesem Fall würde ein Mann 15% seiner Sparprämie 35 Jahre in einen

Fonds investieren. Es zeigt sich, dass sich seine Investition langfristig positiv entwickelt. Sogar in Anbetracht einer Krise wäre die Gesamtablaufleistung bei Vertragsende immer noch höher als die einbezahlte Summe.



## Beispiel:

- Mann, 30 Jahre alt/Vertragslaufzeit 35 Jahre/Prämienbefreiung nach 12 Monaten
- Bruttoprämie CHF 3'000 mit 85%/15%-Aufteilung
- Zins auf Garantieteil: 0.25%
- Zinssatz 2. Ordnung: 2.85%, Überschusszuweisung wird in den Fondsteil investiert

Als Fondsrendite wurde die historische Entwicklung des MSCI World Index (bestehend aus über 1'600 Aktientiteln aus 23 Industrieländern) der vergangenen 35 Jahre verwendet.

Die Grafik zeigt die Auswirkungen verschiedener Krisen auf den Aktienmarkt:

- Asienkrise Ende der 90er-Jahre
- Dotcomblase Anfang der 2000er-Jahre
- US-Immobilienkrise 2008 und ihre Auswirkungen auf das globale Finanzsystem

Die Einbrüche sind klar zu erkennen. Ebenfalls ist gut sichtbar, dass nach den Einbrüchen stets eine längere Erholungsphase einsetzt. Das Prinzip des «Buy and hold» lohnt sich für den Anleger. Wenn er breit diversifiziert anlegt, bekommt er langfristig eine positive Entwicklung seiner Investition.

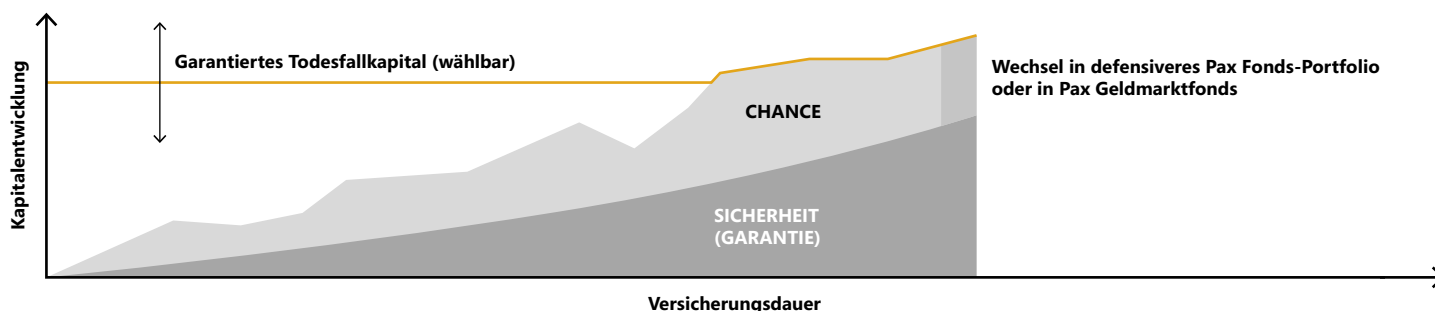
Selbst bei einem angenommenen Einbruch des Aktienmarktes um 50%, vergleichbar mit der Krise 2008, wäre die Gesamtablaufleistung aus Garantie- und Fondsteil bei Vertragsende immer noch höher als die einbezahlten Prämien. Ein Totalverlust des Fondsteils, bei dem «nur» noch die Garantie übrig bliebe, ist nahezu ausgeschlossen.

# FLEXIBILITÄT VOM ERSTEN TAG AN

Die Pax Fondsanlage mit individueller Garantie bewährt sich von Anfang an:

Produkt	Fondsgebundene, kapitalbildende Versicherung mit garantiertem Erlebens- und Todesfallkapital	
Tarife	TerzaLifeStar (3a), TerzaLifeStar Invest (3a), LifeStar, LifeStar Invest, TerzaLifeStarInvest pEP, LifeStarInvest pEP	
Anlageart	Fondsanlage und garantierte Anlage (klassische Anlage mit garantierter Verzinsung)	
Finanzierung	Jahresprämien und Einmalprämien in CHF	
Jahresprämie (min./max.)	CHF 1'200.00/x	
Überschusssystem	Fondsgutschrift: Zugewiesene Überschüsse werden für den Kauf weiterer Fondsanteile verwendet.	
Garantierte Leistungen	Bei Vertragsablauf: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantiertes Kapital im Erlebensfall</li> <li>• Garantiertes Kapital im Todesfall</li> </ul>	Bei Erwerbsunfähigkeit (bei Einschluss der jeweiligen Option): <ul style="list-style-type: none"> <li>• Übernahme der Prämienzahlungen</li> <li>• Erwerbsunfähigkeitsrente</li> </ul>
Versicherungsdauer	Ab 10 Jahre	
Flexibilität	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Anpassung der Leistungen und Prämien</li> <li>• 3a: Anpassung der Prämien an neue Grenzbeträge</li> <li>• Policendarlehen, Vorbezug und Rückkauf auf Anfrage</li> <li>• Wechsel zwischen den Säulen 3a und 3b bei veränderter Erwerbssituation</li> </ul>	
Privilegien	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steuervorteile der gebundenen und freien Vorsorge (Säulen 3a und 3b)</li> <li>• Erb- und konkursrechtliche Privilegien bei entsprechender Begünstigungsregelung</li> </ul>	
Pax Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantieniveau individuell wählbar (Bandbreite garantierte Anlage: 10–90%)</li> <li>• Kein Ratenzuschlag bei unterjähriger Prämienzahlung</li> <li>• Garantierte Rückkaufswerte</li> <li>• Aktiv gemanagte Fonds-Portfolios mit Absicherungsprozess gegen Ende der Laufzeit</li> <li>• Individuelle Kombination von Deckungsbausteinen auf einer Police (Haupt- und Zusatztarife; auch Einschluss einer zweiten Person im Rahmen der Säule 3b möglich)</li> <li>• Möglichkeit, die Police im Rahmen der Säule 3a bis 70. Altersjahr zu verlängern, sofern der Kunde erwerbstätig ist</li> <li>• Risikozwischenversicherung bei finanziellen Engpässen während der Laufzeit</li> </ul>	

## Schematischer Verlauf bei Finanzierung mit Jahresprämie



# VORTEILE EIN LEBEN LANG

## **Gezielter Vermögensaufbau**

Sie sparen langfristig Kapital an und legen dabei gemäss Ihren Bedürfnissen das Spar- und Anlageziel fest. Dazu bestimmen Sie den Zeithorizont mit der entsprechenden Vertragslaufzeit.

## **Aktiv gemanagte Fonds-Portfolios**

Die Fonds-Portfolios von Pax werden durch die unabhängigen Vermögensgesellschaften BEVAG Better Value AG und Zugerberg Finanz AG gemanagt. Sie belegen im Konkurrenzvergleich seit Jahren Spitzenränge.

## **Anlagesicherheit**

Bei Pax geniessen Kundenvermögen hohe Sicherheit. Das Kapital wird in der vereinbarten Höhe ausbezahlt. Dazu kommen die Überschüsse, welche während der gesamten Vertragsdauer jährlich gutgeschrieben und sichergestellt werden.

## **Garantiertes Erlebensfallkapital**

Sie legen von Beginn an die Aufteilung Ihrer Sparprämie fest: Damit bestimmen Sie zum einen, wie viel Garantie Sie bei Vertragsende benötigen. Zum anderen partizipieren Sie an den Kapitalmärkten durch unsere aktiv gemanagten Fonds-Portfolios.

## **Möglicher Anlageswitch**

Das einmal gewählte Fonds-Portfolio lässt sich jederzeit wechseln. Damit können Sie das Sparen der jeweiligen Lebenssituation anpassen oder sich vorzeitig gute Erträge sichern.

