TECHNISCHE TARIFBESTIMMUNGEN

PAX SPAR-LEBENSVERSICHERUNG
ANTEILGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG

FONDSANLAGE – INVESTITION IN PAX ANLAGEFONDS ODER PAX FONDS-PORTFOLIOS

	FondsPlan	Fonds Invest	TerzaFondsPlan	TerzaFonds Invest
Vorsorgeart	3b	3b	3a	3a
Finanzierungsart	Periodische Prämie	Einmalprämie	Periodische Prämie	Einmalprämie
Eintrittsalter (min./max.)	0 / 70	0 / 65	17 / 55	17 / 55
Dauer in Jahren (min./max.)	10 / bis Endalter	10 / bis Endalter	10 / bis Endalter	10 / bis Endalter
Endalter (min./max.)	10 / 80	10 / 75	60 / 65	60 / 65
Jahresprämie (min./max.)	CHF 1'200 / offen	-	CHF 1'200 / 3a-Maximalbetrag	-
Einmalprämie (minimal)	-	CHF 10'000		CHF 10'000
Dynamik	2%, 3% oder 4%	-	Nicht möglich	-
Automatische Prämienanpassung	-	-	Möglich [1)]	-
Todesfallleistung (min./max.)	Jahresprämie des Haupttarifs / zweifache Prämiensumme bis maximal CHF 2'000'000	-	Jahresprämie des Haupttarifs / zweifache Prämiensumme bis maximal CHF 2'000'000	-
Auszahlung der Todesfallleistung	Garantierte Mindestleistung bei Tod oder – falls höher – der Wert des Anteilguthabens zuzüglich 5% der garantierten Mindestleistung.			
Überschusssystem	Fondsgutschrift: Überschüsse werden für den Kauf weiterer Anteile im gleichen Fonds verwendet.			

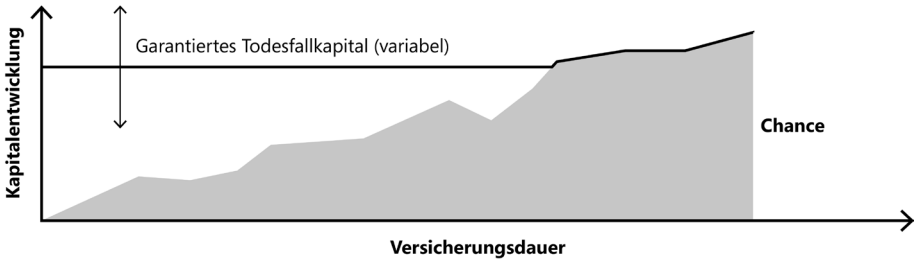
FondsPlanInvest, TerzaFondsPlanInvest

Bei den Tarifen FondsPlanInvest und TerzaFondsPlanInvest gelten für die Einmaleinlagen die Regelungen von FondsInvest bzw. TerzaFondsInvest und für die periodischen Prämien gelten die Regelungen von FondsPlan bzw. TerzaFondsPlan.

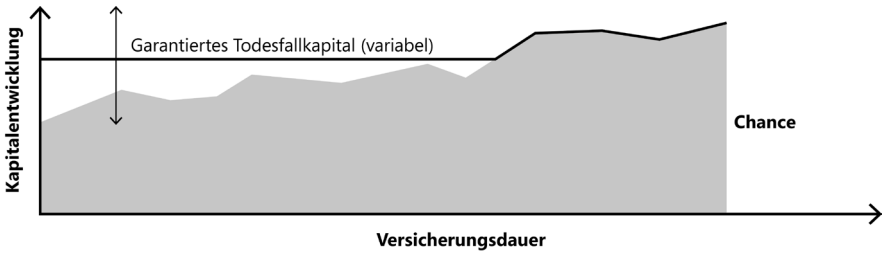
[1)] Bei Erhöhung des maximalen steuerlich abzugsfähigen Betrages wird die effektive Jahresprämie automatisch um die Differenz aus neuem und altem Maximalbetrag erhöht.

Schematischer Verlauf

Fondsplan



Fondsinvest



FONDS-PORTFOLIOS	
Anzahl Fonds-Portfolios	Eine Anlagefonds pro Police bzw. zwei Fonds bei FondsPlanInvest/Terza-FondsPlanInvest
Ausgabe- und Rücknahmepreise	Die Fonds werden zum Ausgabepreis (Nettoinventarwert zuzüglich einer einmaligen Ausgabekommission) in Schweizer Franken erworben. Zurzeit ist der Ausgabekommissionssatz 1%.
Verwaltungsgebühren und Fondsangebot	Für das Management der Fonds bzw. Fondsportfolios werden Gebühren erhoben. Diese werden vom Fondsanbieter festgelegt. Die aktuell gültigen Gebührensätze finden Sie auf www.pax.ch/fondsservice.
Switch	Der Versicherungsnehmer kann Pax jederzeit beauftragen, die Fonds auszutauschen. Der Verkauf wie auch der Erwerb erfolgen zum Nettoinventarwert; das heisst, es werden weder Ausgabekommissionen noch Switchgebühren berechnet.

MÖGLICHE ZUSATZVERSICHERUNGEN FÜR PERIODISCHE PRÄMIEN

			3b	3a	DL[2)]
Zusatzversicherung	Im Todesfall	Kapital: FKz / FK+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Kapital fallend: FKFz / FKF+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Hinterbliebenenrente: FRz / FR+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Kapital bei Unfalltod: U / U+[2)]	Ja	Ja	Ja
	Bei Erwerbs-unfähigkeit	Prämienbefreiung: I / I+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Rente: IR / IR+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Rente ohne Unfalldeckung: IRoU / IRoU+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Rente ohne Deckung psychischer Leiden: IRoP / IRoP+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Rente für junge Leute: IRjL / IRjL+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Rente ohne Unfalldeckung für junge Leute: IRjLoU / IRjLoU+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Rente ohne Deckung psychischer Leiden für junge Leute: IRjLoP / IRjLoP+[2)]	Ja	Ja	Ja
		Kinderrente: IRK	Ja	Nein	Nein
Zusatzbaustein	Im Todesfall	Beerdigungskosten	Ja	Ja	Nein
	Bei Erwerbs-unfähigkeit	Hilfeleistungen	Ja	Ja	Nein
		Option zur Rentenerhöhung	Ja	Ja	Nein

[2)] **DL** = Drittlebensversicherung: Die Zusatzversicherung auf ein weiteres Leben ist nur in der Säule 3b möglich.

Pax
Aeschenplatz 13
CH - 4002 Basel

Tel. +41 61 277 66 66
info@pax.ch
www.pax.ch

Die vorliegenden Ausführungen dienen der Illustration. Rechte und Pflichten ergeben sich ausschliesslich aus den gesetzlichen Bestimmungen, der Versicherungspolice und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB).