

VORSORGE AUF DEN
PUNKT GEBRACHT

■ **Pax**



PRIVATE VORSORGE

**KRATZEN SIE
JEDE KURVE**
PAX LIFESTAR

WENDIG WIE DAS LEBEN – PAX LIFESTAR FONDSANLAGE MIT GARANTIEWAHL

Die Bedürfnisse für Ihre Private Vorsorge sind vielfältig wie das Leben. Wenn Sie Sicherheit und Chance kombinieren möchten, ist Pax LifeStar die perfekte Lösung: Sie legen das Garantieniveau sowie den Anteil Fondsanlagen für Pax LifeStar

Erfolgreiche Vorsorge

Unsere kapitalbildende Versicherung haben wir aus den Anforderungen unserer Kunden heraus entwickelt. Für Sie erarbeiten wir innovative Vorsorgelösungen und bieten Produkte zu fairen Bedingungen.

Passende Lösungen

Dank unserem breiten Produktsortiment gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft und den privaten Schutz nach Ihren Bedürfnissen, exakt abgesichert. Sie sagen uns, was Sie wünschen – wir finden die passende Lösung.

zu Beginn fest – und sichern so das gewünschte Kapital. Mit dem übrigen Teil Ihrer Prämie partizipieren Sie an der Entwicklung der Kapitalmärkte. Breit abgestützt. Ganz nach Ihrer Risikobereitschaft.

Einfach wählen

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

Bestens betreut

Geniessen Sie das gute Gefühl, sicher aufgehoben zu sein: Wir betreuen Sie umfassend und beantworten Ihre Fragen direkt. Ihr Broker wird laufend über alle Geschäftsvorgänge informiert.

PAX IN KÜRZE

- Schweizer Versicherungsunternehmen mit Sitz in Basel
- Genossenschaftlich organisiert: Die Mitglieder wählen die Delegierten, welche die Interessen der Genossenschaft gegenüber der Gesellschaft vertreten. Die Delegiertenversammlung ist das höchste Organ.
- Die Genossenschafter profitieren von überdurchschnittlich hohen Überschusszahlungen.
- Spezialisiert auf Private und Berufliche Vorsorge seit 1957
- 700 unabhängige Vertriebspartner
- Über 150'000 Privat- und Firmenkunden
- Rund 380 Mitarbeitende

FLEXIBEL DURCHS LEBEN DANK SECHS VORTEILEN

Pax LifeStar bietet Ihnen grösstmögliche Vielseitigkeit. Sie geniessen variable Prämienaufteilung, flexible Finanzierung und automatische Fondsum-

schichtung. Dazu profitieren Sie vom Säulenwechsel, vom Endalter 70 und von unserer Ausbaugarantie.

- 1** **Variable Prämienaufteilung** – konstant, linear oder dynamisch
- 2** **Flexible Finanzierung** durch Prämienanpassung, Portfoliowechsel, Zuzahlungen oder Transfergeld (Einzahlung aus anderen 3a- oder 3b-Produkten per Einmalprämie)
- 3** **Automatische Fondsumschichtung** in eine risikoarme Fondsanlage zwischen 1 und 5 Jahren vor Ablauf der Versicherung
- 4** **Säulenwechsel** mit Ausgangspunkt 3a und 3b
- 5** **Endalter 70** – innerhalb der Säule 3a eine Police bis maximal 5 Jahre nach Erreichen des Referenzalters abschliessen
- 6** **Ausbaugarantie** – einmalige Beantragung einer Leistungserhöhung: ohne erneute Gesundheitsprüfung sowie mit der Möglichkeit des Bezugs eines Darlehens zu Vorzugskonditionen



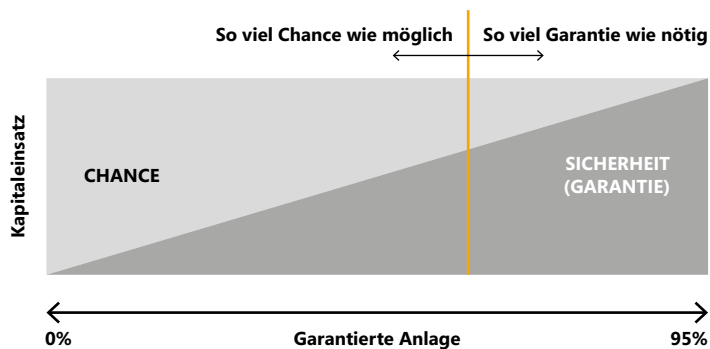
AGILITÄT FÜR IHRE ZUKUNFT

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 LifeStar setzt Ihre Pläne in die Realität

Ihre Möglichkeiten

- Kapitalbildende Versicherung mit Todesfallkapital
- Säule 3a oder 3b
- Periodische Prämie und Einmalprämie in CHF

Garantierter Anlageteil stufenlos wählbar: 0–95 Prozent



um. Dabei genießen Sie volle Flexibilität: Sie entscheiden zu Beginn über die Höhe des Garantieniveaus. Und Sie wählen aus den nachhaltigen Anlagemöglichkeiten von Pax, 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
- Einschluss einer zweiten Person möglich (Säule 3b)

Topleistung 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.

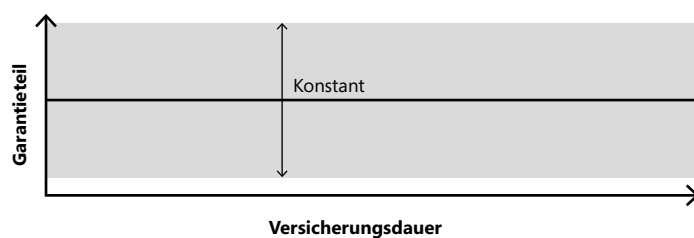
WÄHLEN SIE IHRE PERSÖNLICHE PRÄMIENAUFTEILUNG

Garantieniveau

(Startwert individuell wählbar bei Vertragsabschluss)

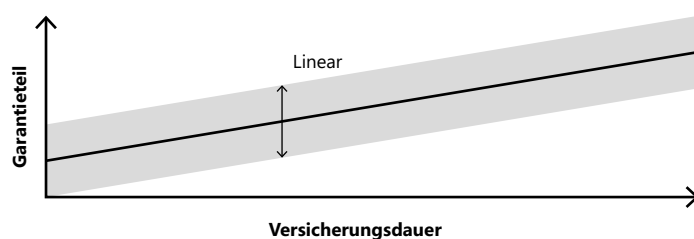
Konstant 10–95 Prozent

Die Prämienaufteilung in den Garantieteil bleibt über die ganze Laufzeit konstant.



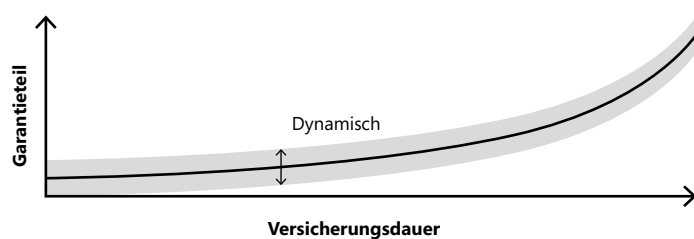
Linear 0–40 Prozent

Die Prämienaufteilung in den Garantieteil steigt mit der Laufzeit linear an.



Dynamisch 1–20 Prozent

Die Prämienaufteilung in den Garantieteil steigt mit der Laufzeit dynamisch an.



GUT AUFGEHOBEN BEI PAX AM

Schweizer Qualität für alle: 2019 gründete die Pax Gruppe die Pax Asset Management AG. Mit Pax AM kommt die langjährige Erfahrung unserer erfolg-

Eine regelmässige und fundierte Analyse der Wirtschafts- und Börsenentwicklung ist für nachhaltigen Erfolg unerlässlich – besonders in volatilen Marktphasen. Bei Pax AM profitieren Sie von hoher Expertise, effizienten Prozessen und attraktiven Produkten. Wir verwalten Ihr Geld mit der gleichen Seriosität und dem Ziel, lukrative Ergebnisse zu erzielen, wie wir es mit unseren eigenen Anlagen tun.

Pax AM agiert flexibel am Markt, plant jedoch stets langfristig. Dabei legen wir grossen Wert auf Nachhaltigkeitsindikatoren bei der Titelselektion. Wir investieren ausschliesslich in Anlageinstrumente, die

reichen Vermögensverwaltung neu auch institutionellen Kunden und Versicherten zugute.

eine positive Bewertung gemäss den Sustainable Development Goals (SDG) der Vereinten Nationen aufweisen. Zudem streben wir kontinuierlich eine Reduktion der CO₂-Intensität unserer Anlagen an und schliessen kontroverse Geschäftsbereiche (z.B. Massenvernichtungswaffen) konsequent aus.

Wir konzentrieren uns auf unsere Kernkompetenzen: Aktien Schweiz und Europa, Obligationen in CHF und Fremdwährungen sowie direkte und indirekte Immobilienanlagen in der Schweiz. Für alle anderen Märkte setzen wir auf sorgfältig ausgewählte Drittprodukte.

Pax
ASSET
MANAGEMENT

FÜNF FAKTEN

- 2019 gegründet
- 100%ige Tochtergesellschaft der Pax Holding (Genossenschaft)
- Über CHF 9 Milliarden verwaltete Vermögen
- 20 Anlage- und Immobilienspezialisten
- Mitglied bei UN PRI und Swiss Sustainable Finance



DIE RICHTIGEN FONDS FÜR IHRE VORSORGE

Mit unseren nachhaltigen Fonds partizipieren Sie gezielt an den Kapitalmärkten. Unser erweitertes Fondsangebot ermöglicht Ihnen eine flexible und

Flexibel auswählen

Sie profitieren von auserlesenen nachhaltigen Fonds, die in vielversprechende Obligationen, Aktien und Immobilienfonds investieren. Ob Sie sich für unsere aktiv gemanagten Pax Fonds entscheiden oder das neue passive Anlageprodukt wählen – für jedes Risikoprofil bieten wir Ihnen die passende Strategie mit unterschiedlichen Aktienanteilen.

Unsere aktiv gemanagten Pax Fonds werden regelmässig durch Pax Asset Management überwacht. Mit ihrem aktiven Management nutzen unsere Expertinnen und Experten gezielt Marktchancen und bewahren den langfristigen Fokus. Als Genossenschaft legen wir grossen Wert auf Nachhaltigkeit: Soziale, ökologische und ökonomische Aspekte sind fester Bestandteil unserer Anlageentscheide.

nachhaltige Vermögensbildung. Je länger Ihr Anlagehorizont, desto besser zahlen sich die Renditechancen der Kapitalmärkte aus.

Nachhaltig anlegen

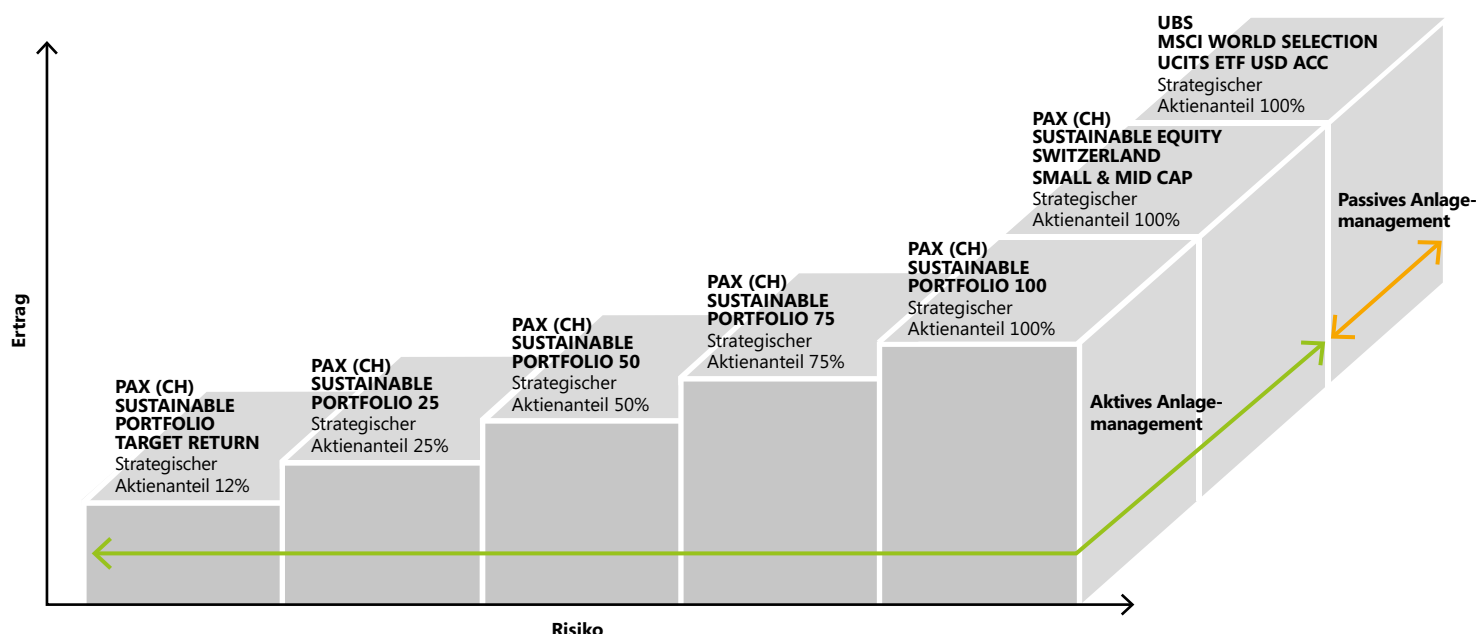
Investieren ist längst nicht mehr nur eine Frage des Gewinns: Wie und wo wir Geld anlegen, beeinflusst die nachhaltige Entwicklung weltweit. Pax investiert darum grundsätzlich nur in Unternehmen, die sich an den UN-Nachhaltigkeitszielen oder dem MSCI-Nachhaltigkeitsrating ausrichten – und ihre ökologische, soziale sowie wirtschaftliche Verantwortung wahrnehmen. Bei den aktiv gemanagten Fonds nutzen wir zusätzlich unser Mitspracherecht, um Unternehmen in eine nachhaltige Richtung zu lenken.

Passive Anlagemöglichkeit

Für Anleger, die eine passive Strategie bevorzugen, erweitern wir unser Angebot. Neu können Sie auch von einem passiven Fonds von UBS profitieren, der nicht direkt von Pax Asset Management verwaltet wird.

Mehr zur Nachhaltigkeit bei Pax Asset Management erfahren Sie hier: www.pax.ch/nachhaltigkeit

Sieben Fonds-Portfolios zur Auswahl



NACHHALTIG WACHSEN STRATEGISCH ANLEGEN

Mit unseren Anlagen sind Sie sieben Mal auf der sicheren Seite: Wir setzen auf ein diversifiziertes Vorgehen mit aktiv und passiv verwalteten Zielfonds. Alle unsere Fonds erfüllen die UN-Nach-

haltigkeitsziele und meiden kontroverse Geschäftsbereiche. So investieren Sie nicht nur rentabel, sondern auch verantwortungsvoll und zukunftsorientiert.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO TARGET RETURN

(Risikoklasse 2/7)

Anlagestrategie: defensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 12%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 50

(Risikoklasse 3/7)

Anlagestrategie: ausgewogen

Strategische Zielallokation für Aktien: 45%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 100

(Risikoklasse 4/7)

Anlagestrategie: offensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 100%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

UBS MSCI WORLD SELECTION UCITS ETF USD ACC

(Risikoklasse 4/7)

Anlagestrategie: offensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 100%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt über einen passiv verwalteten UBS ETF.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 25

(Risikoklasse 3/7)

Anlagestrategie: defensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 25%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 75

(Risikoklasse 3/7)

Anlagestrategie: dynamisch

Strategische Zielallokation für Aktien: 75%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär mittels Anlagen in Zielfonds.

PAX (CH) SUSTAINABLE EQUITY SWITZERLAND SMALL & MID CAP

(Risikoklasse 4/7)

Anlagestrategie: offensiv

Strategische Zielallokation für Aktien: 100%



Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Umsetzung erfolgt primär über kleinere und mittlere Unternehmen in der Schweiz.



Appetit aufs Leben

Pax LifeStar bietet eine variable Prämienaufteilung. Der Startwert ist individuell wählbar bei Vertragsabschluss. Sie haben drei Optionen: Die Prämienaufteilung in den Garantieteil bleibt über die ganze Laufzeit konstant (sicher ist sicher), die Prämienaufteilung steigt über die Laufzeit linear auf 95 Prozent an (regelmässig erhöhte Garantie bis zur Pensionierung) oder die Prämienaufteilung steigt dynamisch auf 95 Prozent (steigende Garantie, je näher Ihre Pensionierung rückt).



Single war mal

Wenn Sie zu zweit in die Zukunft schauen oder gar eine Familie gründen, wird alles anders. Eine Hochzeit oder die eigenen Kinder verändert Ihre Perspektiven langfristig: Dank unserer Ausbaugarantie können Sie Ihre Jahresprämie bei veränderten Bedürfnissen erhöhen – und zwar ohne sich einer Gesundheitsprüfung unterziehen zu müssen. Ebenfalls haben Sie die Möglichkeit, die Säulen zu wechseln: 3a zu 3b oder 3b zu 3a.



Wie gebaut fürs Eigenheim

Wenn es ums Haus Ihrer Träume geht, ist Liquidität gefragt. Dank unserer Ausbaugarantie haben Sie die Option, ein Policendarlehen zu Vorzugskonditionen auf Pax LifeStar zu erhalten. Die Versicherung läuft bei der Beleihung weiter, der Versicherungsschutz bleibt Ihnen unverändert erhalten, ebenso spätere Ansprüche auf Auszahlung. Alternativ können Sie Ihr Eigenheim amortisieren, indem Sie Ihre Vorsorgepolice verpfänden.



Mit ruhigem Gewissen

Veränderungen gehören zum Leben. Eine Risikozwischenversicherung ist eine flexible Überbrückungshilfe bei finanziellen Engpässen. Zum Beispiel, wenn Sie sich endlich einen Auslandsaufenthalt oder eine Weiterbildung gönnen möchten. Auch eine Weile ohne Erwerbstätigkeit ist dadurch gewährleistet. Die Risikozwischenversicherung ermöglicht es Ihnen, den Sparteil vorübergehend auszusetzen und den Versicherungsschutz beizubehalten.



Alles gegen böse Geister

Sichern Sie sich bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall ab. Eine Rente ist die ideale Ergänzung zur Invalidenleistung aus der 1. und der 2. Säule, dazu geniessen Sie Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. Im Todesfall sind Ihre Lieben geschützt: Todesfallzusatzversicherung mit konstantem oder fallendem Kapital, Hinterbliebenenrente, sogar der Einschluss einer zweiten Person ist möglich (Säule 3b).



Weiter nach der Pension

Falls Sie auch nach dem Erreichen des offiziellen Pensionierungsalters Freude an der Arbeit haben – kein Problem. Mit Pax LifeStar Fondsanlage mit Garantiewahl können Sie bei Vertragsabschluss bereits das Endalter 70 berücksichtigen – damit Sie so lange erwerbstätig bleiben können, wie Sie es wünschen. Eine automatische Fondsumschichtung ist Ihnen ebenfalls möglich.

FLEXIBILITÄT VOM ERSTEN TAG AN

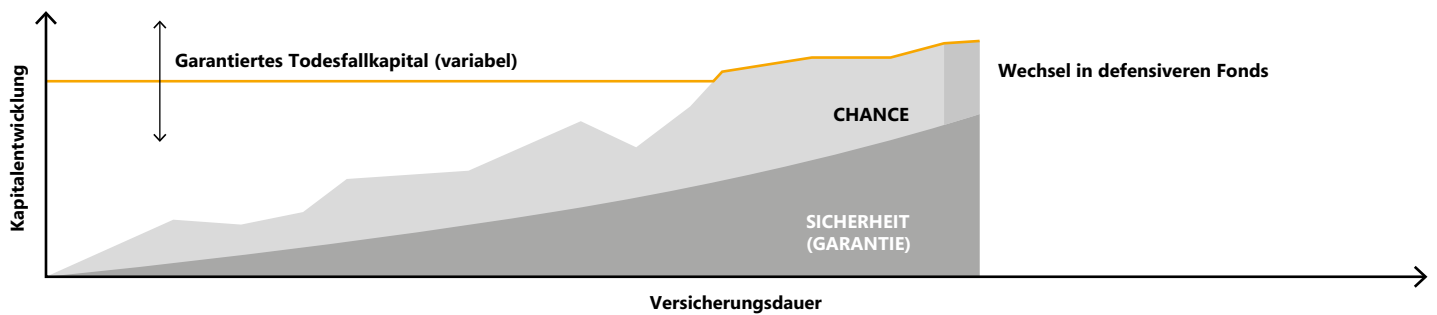
Die Pax Fondsanlage mit individueller Garantie bewährt sich von Anfang an:

Produkt	Fondsgebundene, kapitalbildende Versicherung mit garantiertem Erlebens- und Todesfallkapital	
Tarife	LifeStar (3b), LifeStarInvest (3b), TerzaLifeStarPlanInvest (3a), LifeStarPlanInvest (3b), TerzaLifeStarInvest (pEP 3a), LifeStarInvest (pEP 3b)	
Anlageart	- Nachhaltige Fondsanlage und garantierte Anlage (klassische Anlage mit garantierter Verzinsung) - Automatische Fondsumschichtung	
Finanzierung	Monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Prämien	
Jahresprämie (min./max.)	CHF 1'200.00/x CHF 10'000.00/x bei Einmalprämie	
Überschusssystem	Fondsgutschrift: Zugewiesene Überschüsse werden für den Kauf weiterer Fondsanteile verwendet.	
Garantierte Leistungen	Bei Vertragsablauf: - Garantiertes Kapital im Erlebensfall - Garantiertes Kapital im Todesfall	Bei Erwerbsunfähigkeit (bei Einschluss der jeweiligen Option): - Übernahme der Prämienzahlungen - Erwerbsunfähigkeitsrente
Versicherungsdauer	Ab 10 Jahren	
Flexibilität	- Anpassung der Leistungen und Prämien 3a: Anpassung der Prämien an neue Grenzbeträge - Policendarlehen, Vorbezug und Rückkauf auf Anfrage - Säulenwechsel möglich	
Privilegien	- Steuervorteile der gebundenen und der freien Vorsorge (Säulen 3a und 3b) - Erb- und konkursrechtliche Privilegien bei entsprechender Begünstigungsregelung	
Pax Besonderheiten	- Garantieniveau individuell wählbar - Kein Ratenzuschlag bei unterjähriger Prämienzahlung - Nachhaltige Anlagemöglichkeiten von Pax - Individuelle Kombination von Deckungsbausteinen auf einer Police (Haupt- und Zusatztarife; auch Einschluss einer zweiten Person im Rahmen der Säule 3b möglich) - Risikozwischenversicherung bei finanziellen Engpässen während der Laufzeit - Ausbaugarantie - Endalter 70 wählbar	

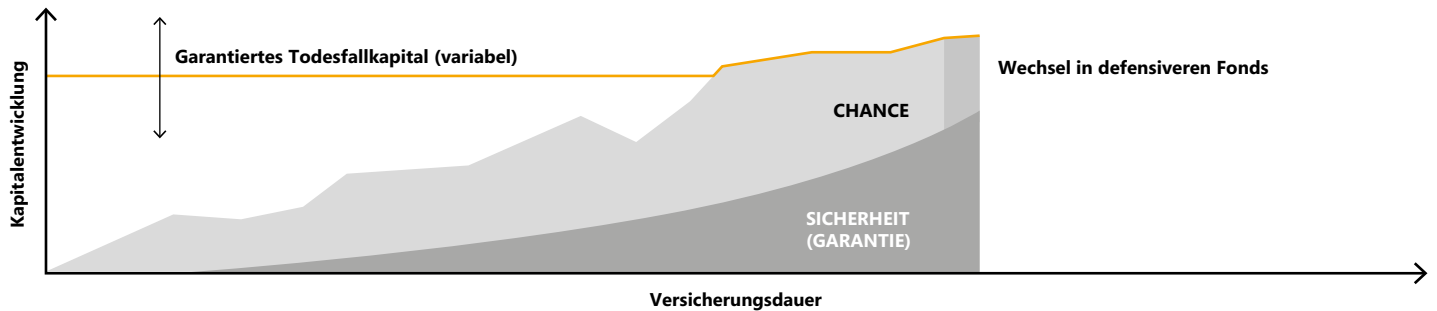
ANLEGEN NACH WUNSCH: KONSTANT, LINEAR ODER DYNAMISCH

Schematischer Verlauf bei Finanzierung mit Jahresprämie

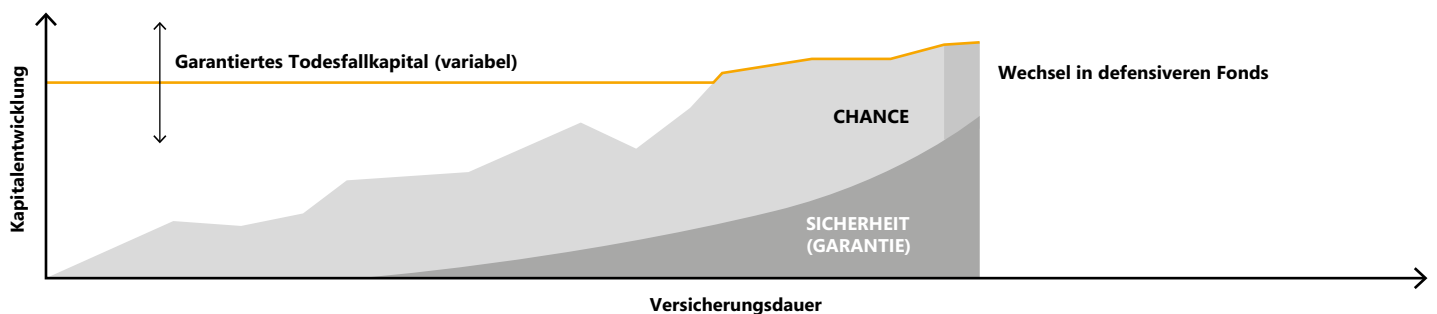
Garantieniveau konstant



Garantieniveau linear



Garantieniveau dynamisch



WERTVOLLES FÜR IHRE ANLAGEN

Geballte Anlageexpertise durch Pax AM

Die nachhaltigen Pax Fonds werden durch Pax Asset Management aktiv verwaltet. Pax Asset Management verfügt über langjährige, erfolgreiche Erfahrung im Bereich der Vermögensverwaltung.

Flexible Anlagemöglichkeit

Pax Fonds lassen sich monatlich auf den nächsten Monatsersten wechseln und individuell kombinieren. So passen Sie Ihre Anlage laufend an Ihre Lebenssituation und Ihre Risikoneigung an.

Langfristig beste Rendite

Fonds können langfristig optimale Resultate bieten, da sie an den wichtigsten Trends und Entwicklungen teilnehmen.

Risikostreuung

Durch breite Abdeckung unterschiedlichster Märkte und Anlageklassen werden Schwankungsrisiken minimiert.

Hohe rechtliche Sicherheit

Ein Fonds ist das am besten regulierte Finanzinstrument auf dem Schweizer Markt.

Gebühren

Die Gebühren orientieren sich an den Marktgegebenheiten. Die aktuell gültigen Gebührensätze können Sie auf www.pax.ch/fondsservice abrufen.