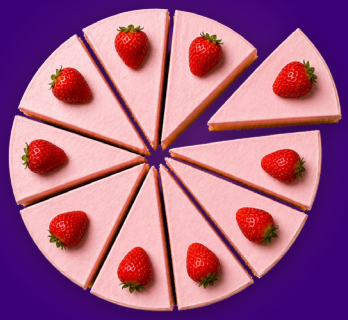
Pax Auszahlungsplan

Das Rezept für einen süssen Ruhestand.



Mit dem Pax Auszahlungsplan holen Sie das beste aus Ihrem Kapital. Sie legen verfügbares Vermögen, etwa aus der Pensionskasse oder einer Erbschaft, gezielt an und lassen es sich nach einer definierten Aufbauphase regelmässig auszahlen.

Anlagemanagement mit Weitsicht

Umfassende Fondsauswahl: Profitieren Sie von aktiv gemanagten Pax Fonds, die gezielt Marktchancen nutzen. Ergänzend stehen Ihnen passive Anlageprodukte renommierter Finanzinstitute zur Verfügung. Alle Fonds sind nachhaltig ausgerichtet mit Kombinationsmöglichkeiten für eine Anlagestrategie, die zu Ihren Bedürfnissen passt.

Keine Gesundheitsfragen

Einfacher Abschluss ohne medizinische Abklärung: Der Auszahlungsplan ist ein Kapitalisationsgeschäft. Dafür müssen Sie keinen Gesundheitsfragebogen ausfüllen

Garantie- oder Fondssparen

Massgeschneiderter Vermögensaufbau: Wählen Sie zwischen einer Fondsanlage oder einer Kombination mit der klassischen Anlage. Das Garantieniveau für eine garantierte Auszahlung lässt sich flexibel zwischen 0 und 95 Prozent festlegen.

Attraktive Steuersituation

Mehr von Ihrer Vorsorge: Die Besteuerung erfolgt während der Laufzeit nur auf den Ertragsteil. Die Auszahlung ist steuerfrei und beim Vertragsabschluss fällt keine Stempelsteuer an.

Flexibles Auszahlungsmodell

Finanzielle Freiheit nach Ihren Bedürfnissen: Sie können die Höhe Ihrer Auszahlungen in individuelle Etappen aufteilen und so auf Ihren persönlichen Geldbedarf nach der Pensionierung abstimmen. Ab dem festgelegten Zeitpunkt erhalten Sie Ihre regelmässigen Auszahlungen im gewählten Rhythmus.

Wertsteigernde Aufbauphase

Mit Weitblick vorsorgen: Die Auszahlungen beginnen frühestens nach einem Jahr. Je länger Sie den Auszahlungsplan aufbauen, desto höher sind die erwarteten Auszahlungen.

Pax Auszahlungsplan im Überblick

Produkt	Fondsgebundener Auszahlungsplan mit Garantiewahl
Anlageart	Reine Fondsanlage oder Kombination mit Garantieteil
Vorsorgeart	3b
Finanzierung	Einmaleinlage
Einmaleinlage	CHF 25’000 bis 1 Mio.
Eintrittsalter	18 bis 75 Jahre
Schlussalter	95 Jahre
Minimale Zuzahlung	CHF 10’000
Maximale Zuzahlungen	5 Zuzahlungen während der Aufbauphase
Anzahl Auszahlungsetappen	1 bis 3 Auszahlungsetappen
Auszahlungsmodalität	Monatlich, quartalsweise, halbjährlich und jährlich
Überschussregelung	Fondsgutschrift

