Pax
Aeschenplatz 13, 4002 Basel

Pax 3a
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	Pax 3a
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 wurden 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, bestehend aus einem Sparteil mit garantierter Verzinsung und einem Sparteil mit anteilgebundener Anlage sowie einer obligatorischen Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. Sie dient der gebundenen Vorsorge.
Versicherte Leistungen	Im Todesfall und im Erlebensfall wird der Wert der Sparteile mit garantierter Verzinsung und anteilgebundener Anlage ausbezahlt. Bei Erwerbsunfähigkeit übernimmt Pax die Prämienzahlungen nach Massgabe der Vertragsunterlagen.
Sparprozess	Mit dem Sparteil mit anteilgebundener Anlage nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil. Den Sparteil mit garantierter Verzinsung legt Pax in unterschiedliche Vermögenswerte an, zum Beispiel in festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Daraus entstehende Zinsüberschüsse können in Form einer Überschussbeteiligung dem Sparteil mit anteilgebundener Anlage zugewiesen werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoprofil des Sparprozesses

Das Risiko dieses Produkts ist abhängig von der Aufteilung der Sparteile. Die Chancen und Risiken der anteilgebundenen Anlage sind im zugehörigen Basisinformationsblatt der 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.

Für den Sparteil mit garantierter Verzinsung wird eine garantierte Erlebensfallleistung ausgewiesen. Diese wird in jedem Fall ausbezahlt. Für den Sparteil mit anteilgebundener Anlage kann je nach künftiger Marktentwicklung nicht ausgeschlossen werden, dass die gewählte Anlage einen grossen oder sogar vollständigen Verlust erleidet. Unterschiedliche Performancesimulationen der angebotenen Anlage sind im zugehörigen Basisinformationsblatt der 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 zwei 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 risikoerhöhenden Merkmale, 70 % Garantie- und 30 % Fondsanteil, gewählter Fonds UBS ETF (IE) MSCI World Selection UCITS ETF (USD), keine automatische Fondsumschichtung.

		Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der vereinbarten Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Laufzeit
Vertrag mit CHF 3'000 Prämie pro Jahr und Laufzeit von 15 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			3.29 %
	Renditereduktion pro Jahr	2.10 %	0.94 %	0.58 %
	Risikokosten kumuliert	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Vertrag mit CHF 3'000 Prämie pro Jahr und Laufzeit von 30 Jahren	Bruttorendite pro Jahr			3.76 %
	Renditereduktion pro Jahr	2.57 %	1.05 %	0.50 %
	Risikokosten kumuliert	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00

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

Art der Kosten		Renditereduktion	
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten	0.00 %	
	Ausstiegskosten	0.00 %	
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Fondskosten	0.04 %	für eine Laufzeit von 15 Jahren
		0.06 %	für eine Laufzeit von 30 Jahren
	Sonstige laufende Kosten	0.54 %	für eine Laufzeit von 15 Jahren
		0.44 %	für eine Laufzeit von 30 Jahren
Dies ergibt die Renditereduktion pro Jahr		0.58 %	für eine Laufzeit von 15 Jahren
		0.50 %	für eine Laufzeit von 30 Jahren
Bei einer Erhöhung der Fondskosten um 10 Prozentpunkte gegenüber dem aktuellen Niveau erhöht sich die Renditereduktion um		0.04 %	für eine Laufzeit von 15 Jahren
		0.05 %	für eine Laufzeit von 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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Produkt können Sie nur mit einer Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit als obligatorischer Zusatzversicherung abschliessen. Die hierfür zusätzlich anfallenden Prämien entnehmen Sie bitte Ihren individuellen Vertragsunterlagen.