

Private Vorsorge

Selbstbestimmt und sorgenfrei durchs Leben.

Bei Pax finden Sie, was Ihre Zukunft braucht.

.Pax

Damit Sie ein Leben lang gut gepolstert sind.

Das Leben verändert sich – und mit ihm die eigenen Wünsche und Bedürfnisse. Eine private Vorsorge hilft Ihnen, Verantwortung für Ihre Zukunft zu übernehmen, finanzielle Sicherheit aufzubauen und sich ein Stück Unabhängigkeit zu bewahren.

Pax begleitet Menschen seit über 150 Jahren in die Zukunft. Mit verlässlichen, nachhaltigen und individuell abgestimmten Vorsorgelösungen. Dabei geht es nicht nur um Zahlen und Produkte, sondern vor allem um Vertrauen, Weitsicht und das Gefühl, gut abgesichert zu sein.

Eine durchdachte private Vorsorge ergänzt Ihre staatliche und berufliche Absicherung. Sie trägt dazu bei, dass persönliche Ziele auch im Alter, bei unerwarteten Ereignissen oder bei Veränderungen im Lebensverlauf erreicht werden können. Sie ermöglicht, gezielt Vermögen aufzubauen, Risiken abzusichern und flexibel auf Ihre Bedürfnisse einzugehen.

Erfahren Sie auf den folgenden Seiten, wie Sie Ihre finanzielle Zukunft aktiv gestalten können. Pax unterstützt Sie dabei, die passenden Entscheidungen für Ihre persönliche Lebenssituation zu treffen. Denn Vorsorge bedeutet mehr als Absicherung: Sie ist die Grundlage für ein selbstbestimmtes und sorgenfreies Leben.

Das 3-Säulen-System der Schweiz

Verstehen Sie, wie Ihre Vorsorge aufgebaut ist.

Das Drei-Säulen-System besteht aus AHV (Alters- und Hinterlassenenversicherung), BV (Berufliche Vorsorge) und der 3. Säule (Private Vorsorge). Alle drei spielen zusammen und sind für Ihre Zukunft unverzichtbar.

1. Säule: staatliche Vorsorge (AHV, IV, EL)
Die erste Säule bildet die Grundlage Ihrer sozialen Absicherung. Die AHV soll den Existenzbedarf im Alter, bei Tod oder Invalidität angemessen absichern und unterstützt zudem Hinterlassene sowie Menschen mit Anspruch auf Ergänzungsleistungen. Sie funktioniert nach dem Umlageverfahren: Die Beiträge der heute Erwerbstätigen finanzieren die Renten der aktuellen Generation von Rentnerinnen und Rentnern.

2. Säule: Berufliche Vorsorge (BV)
Die zweite Säule ergänzt die staatliche Vorsorge und hilft dabei, den gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung zu erhalten. Arbeitnehmende und Arbeitgebende finanzieren die berufliche Vorsorge gemeinsam. Das angesparte Kapital können Sie bei der Pensionierung als regelmässige Rente beziehen oder sich mindestens einen Teil davon als Kapital auszahlen lassen.

3. Säule: Private Vorsorge (3a und 3b)
Die dritte Säule gibt Ihnen zusätzlichen Handlungsspielraum für Ihre persönliche Zukunft. Mit ihr können Sie mögliche Vorsorgelücken schliessen, eigene Wünsche verwirklichen und Ihre finanzielle Sicherheit erweitern. Besonders attraktiv ist die Säule 3a, da Sie Ihre Einzahlungen bis zu einem gesetzlich festgelegten Betrag von den Steuern abziehen können.

Drei-Säulen-System			
1. Säule **Staatliche Vorsorge**	2. Säule **Berufliche Vorsorge**	3. Säule **Private Vorsorge**	
Existenzsicherung	Sicherung der gewohnten Lebenshaltung	Individuelle Ergänzung	
• Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV) • Invalidenversicherung (IV) • Ergänzungsleistungen (EL)	• Obligatorische Berufliche Vorsorge • Überobligatorische Berufliche Vorsorge • Unfallversicherung (UV)	Gebundene Vorsorge (Säule 3a)	Freie Vorsorge (Säule 3b)
Obligatorisch	Obligatorisch für Arbeitnehmende	Freiwillig	

Prüfen Sie frühzeitig, ob Ihre Zukunft Lücken hat.

Die 1. und 2. Säule bilden die Grundlage Ihrer finanziellen Sicherheit. In vielen Fällen liegen die Leistungen jedoch deutlich unter dem bisherigen Einkommen. Häufig wird ein Richtwert von rund 60 Prozent genannt. Die verbleibenden rund 40 Prozent können eine Vorsorgelücke bilden, die Sie individuell schliessen sollten.

Viele Menschen beschäftigen sich erst dann mit ihrer Vorsorge, wenn sich die Lebenssituation verändert. Dabei lohnt es sich, frühzeitig vorzusorgen und die finanzielle Zukunft im Blick zu behalten.

Mit regelmässigen Einzahlungen in die 3. Säule reduzieren Sie Ihre Vorsorgelücke gezielt. Denn private Vorsorge schafft nicht nur im Alter Spielraum, sondern bietet auch während des Erwerbslebens mehr Sicherheit. Beispielsweise für Ihre Familie, für Sie selbst oder bei unerwarteten Veränderungen.

Mit unserer kostenlosen Online-Vorsorgeanalyse erhalten Sie schnell Klarheit über Ihr finanzielles Potenzial. Und Sie erkennen allfällige Lücken bei Pensionierung, Invalidität oder Todesfall.

Vorsicht Vorsorgelücke.

Eine Vorsorgelücke entsteht, wenn die Leistungen aus der staatlichen und beruflichen Vorsorge nicht ausreichen, um den gewohnten Lebensstandard zu sichern. Beispielsweise kann sie bei Pensionierung, Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall entstehen. Ursachen sind oft Teilzeitarbeit, Erwerbsunterbrüche, tieferes Einkommen oder veränderte Lebenssituationen. Erkennen Sie Ihre Vorsorgelücke frühzeitig, können Sie gezielt reagieren und Engpässe vermeiden.



→ pax.ch/vorsorgeanalyse

Wir bringen Vorsorge seit 150 Jahren auf den Punkt.

Pax ist ein Schweizer Traditionsunternehmen mit Sitz in Basel. Die Geschäftstätigkeit ist auf den Schweizer Markt ausgerichtet und konzentriert sich ausschliesslich auf Lösungen für die Private und die Berufliche Vorsorge.



Pax in Kürze.

- Schweizer Versicherungsunternehmen mit Sitz in Basel
- Genossenschaftlich organisiert
- Spezialisiert auf Private und Berufliche Vorsorge
- Sammelstiftung für Berufliche Vorsorge seit 1957
- 800 unabhängige Vertriebspartner
- Über 150’000 Privat- und Firmenkunden
- Rund 400 Mitarbeitende

Die Gründung der Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, geht auf das Jahr 1876 zurück. Unsere Kundinnen und Kunden profitieren von einem vielseitigen Angebot modularer Leistungspakete. Diese lassen sich flexibel an die Bedürfnisse von Privatpersonen und Unternehmen anpassen. Und sie bieten eine langfristige Absicherung zu fairen Bedingungen.

Pax vertreibt ihre Produkte hauptsächlich über unabhängige Vertriebspartner. Betreut werden sie durch regionale Broker- und Kundencentren. Sie erlauben einen persönlichen, kompetenten Service, sorgen für lokale Verankerung und gewährleisten eine hohe Beratungsqualität vor Ort.

Im Geschäftsjahr 2025 hat die Pax ihre finanzielle Stärke und Widerstandsfähigkeit erneut unter Beweis gestellt. Das Unternehmen ist grundsolide kapitalisiert, wächst profitabel und schüttet attraktive Überschüsse aus. Die Pax Gruppe konnte sowohl in der Privaten wie auch in der Beruflichen Vorsorge erneut an Wert gewinnen und weist für 2025 starke Zahlen vor.

Apropos stark: Unsere Kundinnen und Kunden sind gleichzeitig Genossenschafterinnen und Genossenschafter. Sie profitierten auch 2025 von der nachhaltigen Geschäftsführung und sind stets am finanziellen Erfolg beteiligt. Glaubwürdig, vorausschauend, direkt – so gestaltet Pax die Beziehung zu ihren Kundinnen, Kunden, Partnern und Mitarbeitenden.



28

Mio. CHF
Gewinn der Pax Gruppe

965

Mio. CHF
Gebuchte Prämien in der Lebensversicherung

860

Mio. CHF
Eigenkapital der Pax Gruppe

27

Mio. CHF
Zuweisung an den Überschussfonds

9.4

Mrd. CHF
Total der Kapitalanlagen der Pax Gruppe

23.4

Mio. CHF
Ausschüttungen aus dem Überschussfonds an die Versicherten

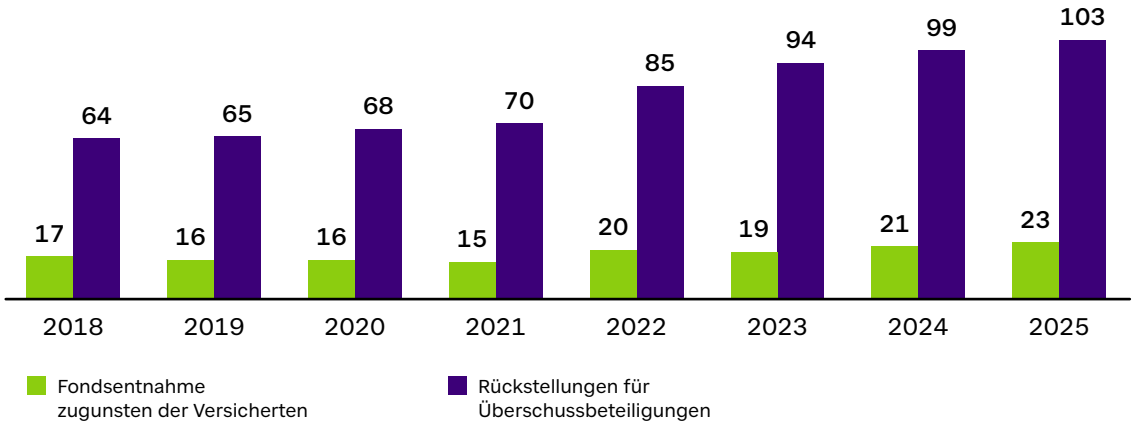
Stand: 31.12.2025

Eine nachhaltige Überschusspolitik

Als Genossenschaft richtet Pax ihr Handeln stets an den finanziellen Interessen ihrer Versicherten aus. Dies spiegelt sich in der nachhaltig ausgerichteten Überschusspolitik wider: Seit Jahren speist Pax mehr Mittel in den Überschussfonds, als sie daraus ausschüttet. Dadurch schaffen wir die Basis für eine langfristig stabile Überschussbeteiligung. Zugunsten aller Kundinnen und Kunden.

Entwicklung der Überschüsse

In Mio. CHF



Rückstellungen für die künftige Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer in der Privaten und Beruflichen Vorsorge

In CHF 1’000	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**Veränderung zum Vorjahr**
Saldo der Rückstellungen zu Beginn des Jahres	94’220	99’493	5.6 %
Nettoentnahme zur Ausschüttung an die Versicherungsnehmer	–20’727	–23’362	12.7 %
Zuweisung zulasten des Jahresergebnisses	26’000	27’000	3.8 %
Total	**99’493**	**103’131**	**3.7 %**

Die Rückstellungen erlauben es Pax, Überschussbeteiligungen an die Versicherten langfristig zu sichern.



Für jede Lebensphase die passende Lösung

Früh vorsorgen



Pax Kinderversicherung*

Finanzielle Sicherheit
und Vermögensaufbau für Ihr Kind

Vermögen aufbauen



Pax LifeStar**

Ausgewogen mit Garantie
und Fonds sparen



Pax FondsStar**

Renditeorientiert
mit Fonds sparen



Nur online erhältlich

Pax 3a*

Anlagemix bestimmen und
mit Garantie und Fonds sparen

Vermögen nutzen

Pax Auszahlungsplan

Einmaleinlage in regelmässige
Auszahlungen umwandeln



Einkommen absichern

Pax Erwerbsunfähigkeits-versicherung*

Rente bei Erwerbsunfähigkeit
infolge Krankheit oder Unfall



Pax Todesfallversicherung**

Todesfallkapital
für die Hinterbliebenen



Pax Care

Soforthilfe im Todesfall
mit Unterstützung für Angehörige



Nur online erhältlich

* Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit integriert
** Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit als Zusatzversicherung möglich



Pax Kinderversicherung

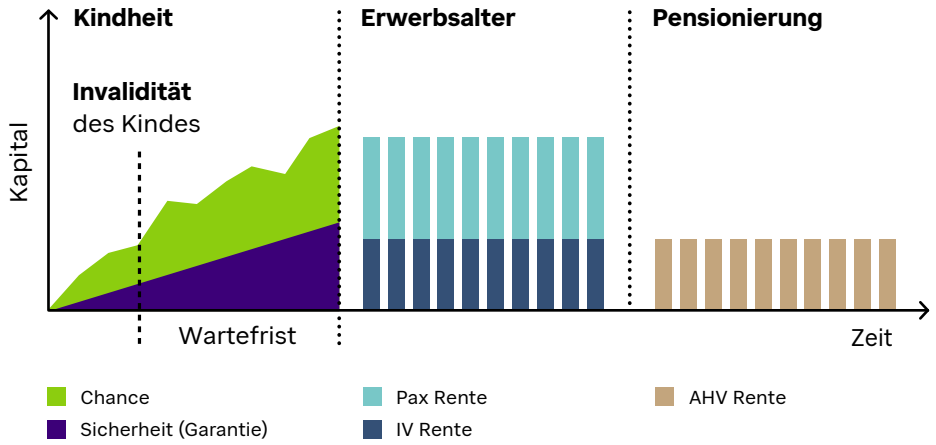
Schenken Sie der nächsten Generation spielend Sicherheit.

Die ersten Lebensjahre sind voller neuer Möglichkeiten. Als Eltern, Grosseltern oder Paten möchten Sie einem Kind die besten Voraussetzungen für die Zukunft mitgeben. Mit der Pax Kinderversicherung bauen Sie Schritt für Schritt Kapital auf. Und Sie sorgen gleichzeitig dafür, dass das Kind bei einem unerwarteten Schicksalsschlag finanziell abgesichert ist.

Wer früh vorsorgt, schenkt einem Kind mehr als finanzielle Unterstützung. Mit der Pax Kinderversicherung sparen Sie gezielt für seine Zukunft und sichern es gleichzeitig gegen die finanziellen Folgen einer Erwerbsunfähigkeit infolge einer Invalidität ab.

Auf Wunsch können Sie auch die erwachsene Person, die für das Kind vorsorgt, zusätzlich absichern. Etwa bei Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall. So bleibt die finanzielle Planung für das Kind auch dann auf Kurs, wenn sich die Lebenssituation unerwartet verändert.

Ob als Mutter, Vater, Grossmami, Grosspapi, Gotti oder Götti: Mit einer frühzeitig abgeschlossenen Kinderversicherung schaffen Sie eine solide Grundlage für die Zukunft eines Kindes.



Auf kleinen Füssen zum grossen Ziel
Mit wahlweise garantiertem Sparen oder renditeorientierten Fondsanlagen bauen Sie gezielt Kapital für das Kind auf. Dank der Prämienbefreiung bei Invalidität oder Tod des Versorgers wird das Sparziel auch dann weiterverfolgt, wenn das Leben anders verläuft als geplant. Die Kinderversicherung kann direkt nach der Geburt abgeschlossen werden und bietet eine langfristige und flexible Absicherung.

Jede Familie hat ihre eigene Geschichte und unterschiedliche Bedürfnisse, wenn es darum geht, ein Kind abzusichern. Deshalb stehen Ihnen drei Leistungspakete zur Auswahl: Das Paket Basic bietet eine solide Grundlage mit Sparen, Kinderinvalidenrente sowie der Prämienbefreiung bei Invalidität oder Tod des Versorgers.

Möchten Sie zusätzlich auch die erwachsene Person absichern, ergänzt das Paket Medium diese Leistungen mit einer vergünstigten Todesfallversicherung. Das Paket Premium bietet den umfassendsten Schutz. Es verbindet die Basisabsicherung mit einer vergünstigten Erwerbsunfähigkeits- und Todesfallversicherung für die erwachsene Person.

Als Genossenschaft gibt Pax erwirtschaftete Überschüsse direkt an ihre Versicherten weiter. Diese werden jährlich als Fondsgutschrift dem Sparguthaben gutgeschrieben.

→ pax.ch/kinderversicherung



Pax Kinderversicherung

Ein Leben lang gut begleitet.

Mit der Pax Kinderversicherung sichern Sie die Zukunft eines Kindes frühzeitig ab.

- Pax bietet die attraktivste Kinderinvalidenrente der Schweiz.
- Ergänzen Sie den Schutz des Kindes auf Wunsch mit einer vergünstigten Erwerbsunfähigkeits- und/oder Todesfallversicherung für die erwachsene Person.
- Kombinieren Sie Vorsorge und Sparen für eine langfristige Absicherung.

Vermögen aufbauen

Pax LifeStar

Vereinen Sie Altersvorsorge mit verlässlichem Risikoschutz.

Bei der Vorsorge wünschen sich viele Menschen Sicherheit, ohne auf Chancen verzichten zu müssen. Pax LifeStar verbindet ein garantiertes Kapital mit der Möglichkeit, an den Entwicklungen der Kapitalmärkte teilzuhaben. Ganz nach Ihren persönlichen Bedürfnissen.

Jeder Mensch hat eigene Vorstellungen davon, wie die Zukunft aussehen soll. Die einen möchten ihr Kapital möglichst sicher aufbauen, andere möchten primär von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren. Mit Pax LifeStar entscheiden Sie selbst, welches Verhältnis zwischen Garantie- und Fondsanlage zu Ihrer Lebenssituation passt.

Das Konzept der Spar-Lebensversicherung ist einfach: Risikoschutz und Sparen in einem. Bei Pax LifeStar wird nicht ausschliesslich in Fonds investiert. Mindestens 10 Prozent der Sparprämie werden garantiert verzinst.

Ob Sie Ihr Kapital mit einem hohen Garantieniveau aufbauen, stärker von Marktchancen profitieren oder





Pax LifeStar

Das Leben ist bunt. Ihre Auswahl auch.

Pax LifeStar ist eine fondsgebundene Spar-Lebensversicherung mit Garantieteil:

- LifeStar verbindet Garantien mit verschiedenen Anlagemöglichkeiten. Sie bestimmen selbst, wie Ihr Kapital zwischen Garantieanlage, risikoloser Anlage und Fondsanlage aufgeteilt wird.
- Bei mitversicherter Prämienbefreiung muss auf Wunsch keine minimale Todesfallleistung mehr versichert werden.

eine ausgewogene Kombination wählen möchten, entscheiden Sie nach Ihrer persönlichen Risikobereitschaft. Zusätzlich wählen Sie die passende Risikoabsicherung und wählen Ihre Vorsorgeart (Säule 3a oder 3b).

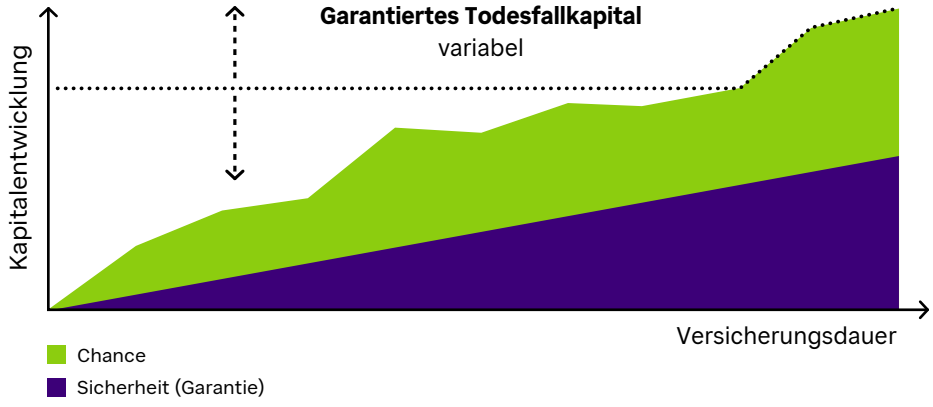
Jederzeit flexibel
Bei Bedarf schichten Sie Ihr Vorsorgekapital ganz einfach zwischen Fondsanlage und risikoloser Anlage um. So reagieren Sie flexibel auf Veränderungen an den Finanzmärkten und passen Ihre Anlagestrategie jederzeit Ihren persönlichen Bedürfnissen an.

Auch wenn sich Ihre finanzielle Situation vorübergehend verändert, bleibt Ihre Vorsorge flexibel. Mit der Risikozwischenversicherung können Sie die Sparprämie für jeweils bis zu einem Jahr aussetzen, während der Versicherungsschutz bestehen bleibt. Etwa während eines Auslandaufenthalts, einer Weiterbildung oder einer Babypause.

Wenn Sie Wohneigentum erwerben, profitieren Sie von einem privilegierten Teilrückkauf. Dabei wird das höhere Deckungskapital ausbezahlt und nicht nur der Rückkaufswert. Zudem gibt Pax als Genossenschaft Überschüsse bereits im ersten Jahr direkt an Sie weiter.

Mit der Zusatzversicherung der Ausbaugarantie können Sie Ihre Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen. Bei mitversicherter Erwerbsunfähigkeitsrente unterstützt Sie im Leistungsfall ein Krisencoach mit Betreuungs-, Beratungs- und Organisationsdienstleistungen.

→ pax.ch/lifestar



Vermögen aufbauen

Pax FondsStar

Bleiben Sie beim Versichern flexibel wie das Leben selbst.

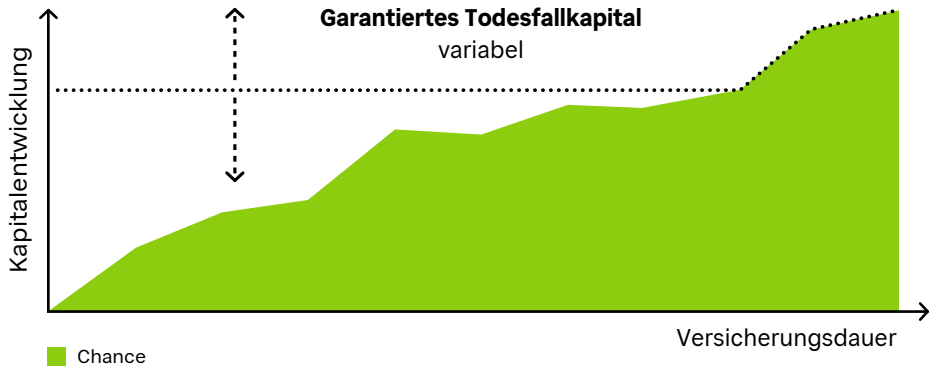
Das Leben verändert sich und Ihre Ziele gleich mit. Ob Eigenheim, Pensionierung oder persönliche Wünsche, Pax FondsStar verbindet Sicherheit mit renditeorientierten Anlagen und passt sich flexibel dem Wandel auf Ihrem Weg an.

Ihre Vorsorge begleitet Sie über viele Jahre und verändert sich mit Ihren Plänen. Vielleicht möchten Sie eines Tages Wohneigentum erwerben, sich selbstständig machen oder Kapital für andere Ziele aufbauen. Pax FondsStar bietet Ihnen eine flexible Lösung, die Sicherheit und langfristigen Vermögensaufbau miteinander verbindet.

Die fondsgebundene Spar-Lebensversicherung schützt Sie gleichzeitig gegen die Risiken Tod und Erwerbsunfähigkeit und ermöglicht den gezielten Aufbau von Vorsorgekapital in der 3. Säule. Ihr Sparkapital wird vollständig in nachhaltige Fonds investiert und ermöglicht Ihnen, an den Entwicklungen der Kapitalmärkte teilzuhaben.

Pax FondsStar ermöglicht Ihnen in jeder Lebensphase eine optimale Lösung in einem dynamischen Umfeld.

Welche Anlagestrategie zu Ihnen passt, hängt von Ihrer persönlichen Situation und Ihrer Risikobereitschaft ab. Dafür stehen Ihnen verschiedene Anlagemöglichkeiten zur Verfügung, die auf Ihr individuelles Risikoprofil abgestimmt werden können.







Pax FondsStar

So flexibel wie das Leben selbst.

Pax FondsStar ist eine fondsgebundene Spar-Lebensversicherung:

- Sie verbinden langfristigen Vermögensaufbau mit der Freiheit, Ihre Anlagestrategie jederzeit anzupassen.
- Sie nutzen attraktive Marktchancen und verlassen sich gleichzeitig auf einen verlässlichen Schutz für Ihre Zukunft.

Mehr als nur sparen
Das Leben hält immer wieder Neues bereit. Gibt es Familienzuwachs? Bei der Geburt eines eigenen Kindes oder einer Adoption übernimmt Pax während vier Monaten die Risiko- und Kostenprämien.

Auch wenn sich Ihre finanzielle Situation vorübergehend verändert, bleibt Ihre Vorsorge flexibel. Mit der Risikozwischenversicherung können Sie die Sparprämie für über ein Jahr aussetzen, während der Versicherungsschutz bestehen bleibt. Etwa während eines Auslandaufenthalts, einer Weiterbildung oder einer Babypause.

Wenn Sie Wohneigentum erwerben, profitieren Sie von einem privilegierten Teilrückkauf. Dabei wird das höhere Deckungskapital ausbezahlt und nicht nur der Rückkaufswert. Zudem gibt Pax als Genossenschaft Überschüsse bereits im ersten Jahr direkt an Sie weiter.

Mit der Zusatzversicherung der Ausbaugarantie können Sie Ihre Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen. Bei mitversicherter Erwerbsunfähigkeitsrente unterstützt Sie auf Wunsch ein Krisencoach mit Betreuungs-, Beratungs- und Organisationsdienstleistungen.

→ **pax.ch/fondsstar**



Vermögen aufbauen

Pax 3a

Setzen Sie auf die dritte Säule und sparen Sie doppelt.

Die Zukunft lässt sich nicht vorhersehen, aber Sie können auf Ihrem Weg vorsorgen. Mit der Säule 3a bauen Sie stufenweise Kapital für später auf, schliessen Ihre Vorsorgelücke und profitieren gleichzeitig von steuerlichen Vorteilen.

Viele Wünsche begleiten uns ins Leben nach der Erwerbstätigkeit: den gewohnten Lebensstandard erhalten, Ideen verwirklichen oder finanziell unabhängig bleiben. Damit Sie Ihre Pläne auch verwirklichen können, lohnt es sich, frühzeitig vorzusorgen.

Mit der Säule 3a schaffen Sie zusätzliches Kapital für Ihre Zukunft. Ihre Einzahlungen können Sie bis zu einem gesetzlich festgelegten Höchstbetrag von den Steuern abziehen und profitieren so gleich doppelt.

Pax 3a bietet clevere Anlagemöglichkeiten. Für Sicherheitsliebende, Chancennutzer und alle dazwischen. Ein Teil Ihres Sparkapitals wird renditeorientiert investiert. Der Rest wird sicher angelegt und garantiert verzinst. Zudem verbindet Pax das klassische 3a-Sparen, im Gegensatz zu Bankenlösungen, mit einer Sicherheitskomponente: einer integrierten Erwerbsunfähigkeitsversicherung. So bleibt Ihr Vorsorgeziel auch dann geschützt, wenn Sie aufgrund einer Invalidität nicht mehr sparen können.

→ pax.ch/3a

Heute clever sparen, morgen sorgenfrei leben – selbst wenn das Leben anders spielt als geplant.



Nur online erhältlich

Pax 3a

Vorsorgen und zurücklehnen.

Mit Pax 3a bauen Sie Ihre private Vorsorge auf und sorgen gleichzeitig für mehr Schutz auf Ihrem weiteren Lebensweg.

- Pax 3a können Sie bequem über unsere Website abschliessen.
- Dank der integrierten Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit erreichen Sie Ihr Vorsorgeziel auch im Leistungsfall.
- Überschüsse schreiben wir direkt Ihrem Sparkapital gut.

Pax Care

Wir schenken der ganzen Schweiz wertvolle Unterstützung.

Wenn ein geliebter Mensch stirbt, verändert sich vieles schlagartig. Neben der Trauer entstehen oft auch organisatorische und finanzielle Herausforderungen. Mit Pax Care erhalten Sie und Ihre Hinterbliebenen in dieser schwierigen Zeit zusätzliche Unterstützung und Orientierung. Kostenlos.



Nur online erhältlich

Pax Care

Unser Geschenk für Sie und Ihre Liebsten.

Pax Care unterstützt Angehörige im Todesfall mit CHF 2’000 Soforthilfe und bietet organisatorische Orientierung sowie persönliche Unterstützung durch Fachpersonen.

- Zur Aktivierung von Pax Care führen Sie zuerst eine kurze Vorsorgeanalyse durch und erkennen Ihr persönliches Vorsorgepotenzial.
- Anschliessend starten Sie Pax Care mit wenigen Klicks und beantworten nur zwei Gesundheitsfragen.

Vorsorge bedeutet nicht nur, finanzielle Risiken abzusichern. Es bedeutet auch, Menschen dann beizustehen, wenn sie Unterstützung besonders brauchen. Genau hier setzt Pax Care an: Die erste kostenlose Lebensversicherung der Schweiz unterstützt Angehörige im Todesfall und bietet wertvolle Hilfe in einer herausfordernden Lebenssituation.

Pax Care wurde zum 150-jährigen Jubiläum von Pax eingeführt, damit möglichst viele Menschen einfach zusätzliche Vorsorge und Unterstützung erhalten können.

Neben CHF 2’000 Soforthilfe bietet Pax Care auch persönliche Unterstützung durch Fachpersonen. Angehörige erhalten bis zu zwei Stunden telefonische Beratung zu organisatorischen Fragen sowie eine strukturierte Checkliste mit wichtigen Informationen und Kontakten zu regionalen Dienstleistern. So bekommen sie Orientierung und können sich Schritt für Schritt um das Wesentliche kümmern.

→ pax.ch/care

Vorsorge gibt Orientierung und Unterstützung, wenn es darauf ankommt.





Pax Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Schützen Sie Ihr Einkommen bei Krankheit und Unfall.

Was, wenn Sie wegen Unfall oder Krankheit plötzlich nicht mehr arbeiten können? Die Leistungen aus der staatlichen und beruflichen Vorsorge reichen in der Regel nicht aus, um die hohe finanzielle Belastung zu stemmen. Eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung (EUV) kann diese Lücke schliessen.

Nach einem Schicksalsschlag wie einem Unfall oder einer Krankheit mit Invaliditätsfolge steht man meist vor zahlreichen Herausforderungen. Wenn Arbeiten nicht mehr möglich ist, geht es rasch an die Existenz.

Die Erwerbsunfähigkeitsversicherung von Pax hilft Familien und Paaren, aber auch Selbständigen und Geschäftspartnern, sich vor diesem Risiko abzusichern.

Dank flexibler Leistungspakete decken wir die individuellen Bedürfnisse für Ihre persönliche Lebenssituation ab. Egal, ob Sie selbständig erwerbend, teilzeitangestellt oder in einer Familienkonstellation mit unterschiedlichen Arbeitspensen leben, dank einer EUV beugen Sie den finanziellen Folgen einer Invalidität vor. Sie schliessen die finanzielle Lücke zu den gesetzlichen Leistungen und sichern dabei z.B. nicht nur die Tragbarkeit Ihrer Hypothek, sondern decken auch finanzielle Verpflichtungen gegenüber Ihrer Familie oder Ihrem Umfeld ab.

Eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung von Pax lohnt sich immer
Als Genossenschaft geben wir Überschüsse in Form von Prämienreduktionen direkt an Sie weiter. Sollte ein Leistungsfall eintreten, werden Sie von der Prämienzahlung befreit.

Mit Abschluss der Option zur Rentenerhöhung können Sie Ihre EUV bei bestimmten Veränderungen Ihrer Lebenssituation ohne Gesundheitsprüfung erhöhen. Dies gilt beispielsweise bei Heirat, dem Kauf von Wohneigentum, einer Scheidung, einer Gehaltserhöhung oder dem Wegfall von Kinderrenten nach Abschluss der Ausbildung. Da finanzielle Hilfe nicht alles ist, ist im Leistungsfall auch eine Lebensberatung eingeschlossen: Auf Wunsch unterstützt Sie ein Krisencoach für Betreuungs-, Beratungs- und Organisationsdienstleistungen.

Besonders lohnenswert ist die EUV von Pax für junge Menschen. Dank erhöhter Überschussbeteiligung profitieren junge Versicherte bis 28 Jahre während der ersten zwei Jahre der Laufzeit von noch attraktiveren Prämien. Zudem erhalten Versicherte bis zum Alter von 30 Jahren kostenlos die Option, ihre Rente ohne Gesundheitsprüfung bis zu einer Maximalrente von CHF 36’000 prozentual zur Lohnanpassung zu erhöhen.

Ihre Deckung bleibt übrigens bei einem Umzug in ein westeuropäisches Land weiterhin bestehen. Eine weitere Besonderheit von Pax: Auf Ihren Wunsch können psychische Krankheiten oder Unfall aus der Deckung ausgeschlossen werden.

→ pax.ch/erwerbsunfaehigkeitsversicherung

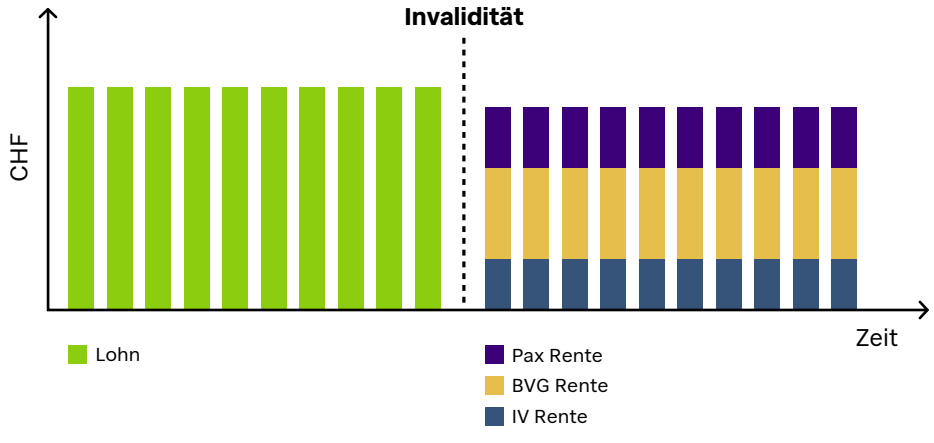


Pax Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Da, wenn es darauf ankommt.

Die EU-Rente schliesst die finanzielle Lücke, wenn die Leistungen der staatlichen und beruflichen Vorsorge nicht die üblichen Lebenshaltungskosten decken.

- Zwischen dem bisherigen Einkommen und den gesetzlichen Leistungen kann eine Vorsorgelücke von bis zu 40 Prozent entstehen.
- Die EU-Rente kann als gebundene (3a) oder freie Vorsorge (3b) abgeschlossen werden. Der Abschluss über die Säule 3a bietet Ihnen steuerliche Vorteile, da sie abzugsberechtigt ist.



Pax Todesfallversicherung

Für Ihre Liebsten da, auch wenn Sie nicht mehr da sind.

Der Verlust eines geliebten Menschen verändert das Leben von einem Moment auf den anderen. Neben der emotionalen Belastung entstehen oft auch finanzielle Herausforderungen. Schützen Sie Ihre Nächsten vor den Folgen eines Einkommensausfalls.

Wenn ein Verdienst plötzlich wegfällt, kann dies für Hinterbliebene eine grosse finanzielle Belastung bedeuten. Die Leistungen aus AHV und beruflicher Vorsorge reichen in vielen Fällen nicht aus, um die bisherigen Lebenshaltungskosten sowie finanziellen Verpflichtungen vollständig zu decken.

Eine Todesfallversicherung schliesst diese Lücke und bietet finanziellen Schutz, wenn es darauf ankommt. Sie unterstützt Hinterbliebene dabei, laufende Verpflichtungen wie Wohnkosten, eine Hypothek oder Ausbildungskosten der Kinder weiterzutragen. Die Todesfallversicherung lässt sich über die gebundene (3a) oder freie Vorsorge (3b) abschliessen. Einzahlungen in die Säule 3a können Sie von den Steuern abziehen.

Mildern Sie die finanzielle Belastung Ihrer Hinterbliebenen
Besonders für Wohneigentümer kann ein Todesfall eine grosse Herausforderung darstellen. Fällt ein Einkommen weg, kann es schwierig werden, die Hypothek weiterhin zu tragen. Mit einer Todesfallversicherung sichern Sie die finanzielle Tragbarkeit Ihres Eigenheims und schaffen Sicherheit für Ihre Hinterbliebenen.

Für Familien und Paare bleibt nach einem Todesfall vieles bestehen: Lebenshaltungskosten, laufende Verpflichtungen oder die Ausbildung der Kinder. Eine Todesfallversicherung hilft, finanzielle Engpässe zu überbrücken und Zukunftspläne abzusichern. Auch Geschäftspartner können sich gegen die finanziellen Folgen eines Todesfalls absichern. Dazu werden beide Partner zusammen in einem Vertrag der Säule 3b versichert, der auf das Unternehmen lautet.



Pax Todesfallversicherung

Finanzielle Sicherheit für Ihre Hinterbliebenen.

Mit einer Todesfallversicherung (TFV) schützen Sie, was Ihnen wichtig ist: Ihre Familie, Ihr Eigenheim oder Ihre Firma.

- Mit der TFV überbrücken Ihre Hinterbliebenen finanzielle Engpässe.
- Sie hilft bei der Weiterführung laufender Verpflichtungen wie Hypothekarzinsen und Amortisationsraten.
- Wichtige Zukunftspläne wie die Ausbildungskosten Ihrer Kinder sind abgesichert.



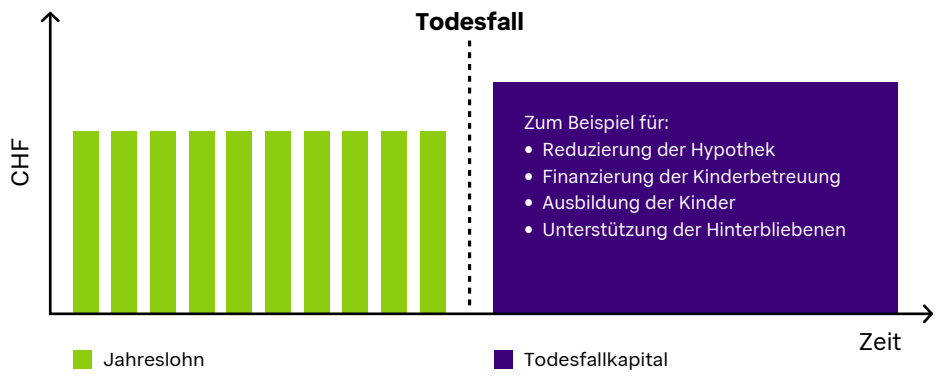
Weil das Leben wertvoll ist
Dank flexibler Leistungspakete und Laufzeiten können Sie den Versicherungsschutz an Ihre persönliche Lebenssituation anpassen. Als Genossenschaft gibt Pax Überschüsse in Form von Prämienreduktionen direkt an Sie weiter. Zudem profitieren Sie von einer Tarifgarantie: Die Bruttoprämie bleibt während der gesamten Vertragslaufzeit unverändert.

Dank der vorgezogenen Todesfallleistung kann das Kapital bereits zu Lebzeiten bezogen werden, wenn eine ärztlich bestätigte Lebenserwartung von maximal zwölf Monaten besteht. So lassen sich beispielsweise Pflegekosten decken oder bestehende Schulden tilgen.

Mit dem Zusatzbaustein Beerdigungskostenabdeckung wird eine zusätzliche Todesfallleistung versichert, die den Hinterbliebenen rasch zur Verfügung gestellt werden kann. Pax verzichtet auf eine Tarifierung nach Berufsgruppen und betrachtet stattdessen die individuelle Situation der Versicherten. Mit der Dynamik-Option wächst der Versicherungsschutz automatisch mit und passt sich einem steigenden Absicherungsbedürfnis an.

Im Leistungsfall sind Versicherte von der Prämienzahlung befreit. Die Todesfallversicherung ist für Privatpersonen auch online über die Säule 3b abschliessbar.

→ pax.ch/todesfallversicherung





Pax Auszahlungsplan

Gehen Sie mit einem klaren Plan in die Pensionierung.

Die Pensionierung bringt neue Freiheiten, aber auch finanzielle Herausforderungen. Mit dem Auszahlungsplan von Pax nutzen Sie verfügbares Kapital, wie das ausbezahlte Pensionskassengeld oder eine Erbschaft, gezielt und sichern sich regelmässige Auszahlungen.

Wer in die Pensionierung geht oder über einen grösseren Betrag verfügt, möchte sein Kapital sinnvoll einsetzen. Mit dem Pax Auszahlungsplan legen Sie einmalig Kapital an und beziehen dieses nach einer definierten Wartefrist in Form von regelmässigen Auszahlungen.

Die Methode ist einfach: Sie bestimmen die Höhe Ihrer Einlage, definieren die Aufbau- und Auszahlungsphase und profitieren anschliessend von einer planbaren finanziellen Ergänzung.

Einzahlen, aufbauen, profitieren
Ihre Einmaleinlage wird entsprechend Ihren persönlichen Bedürfnissen in einen Garantie- und einen Fondsteil aufgeteilt. Dabei bestimmen Sie gemeinsam mit Pax die passende Anlagestrategie.

Je nach Risikopräferenz, von dynamisch bis defensiv, investieren wir den Fondsteil in bis zu zwei definierte Fonds aus dem Portfolio von Pax.

Investieren Sie einen einmaligen Betrag und profitieren Sie nach der Aufbauphase von regelmässigen Auszahlungen.

Erzielte Gewinne werden direkt abgeschöpft und erhöhen Ihre späteren Auszahlungen. Während der Laufzeit können Sie die Fonds auf Wunsch wechseln und Ihre Anlage so an veränderte Bedürfnisse anpassen.

Die Auszahlungen können Sie in maximal drei Etappen planen und die Höhe individuell festlegen. Dank des flexiblen Überschusssystems werden jährliche Überschüsse für den Erwerb zusätzlicher Fondsanteile verwendet.

Der Auszahlungsbeginn erfolgt frühestens ein Jahr nach der Einzahlung der Einmaleinlage. Da es sich beim Auszahlungsplan um ein Kapitalisationsgeschäft handelt, ist keine Gesundheitsprüfung erforderlich.

→ pax.ch/auszahlungsplan

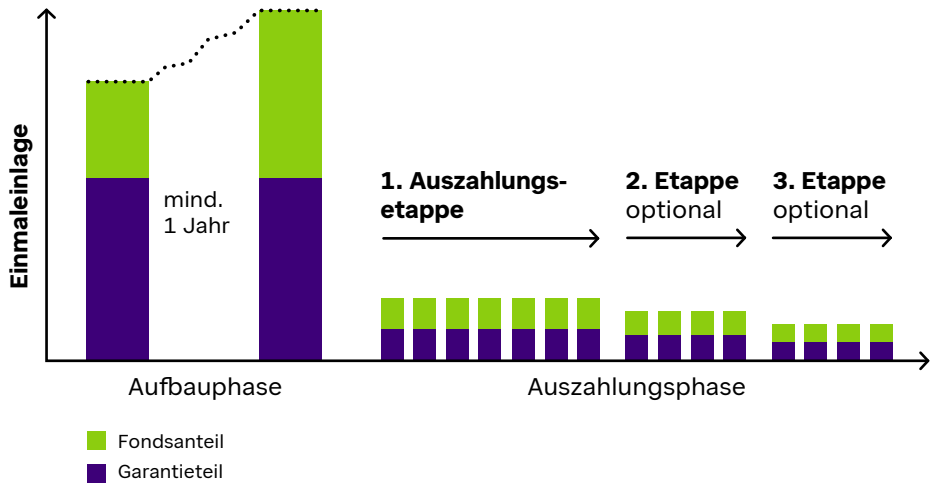


Pax Auszahlungsplan

Das Rezept für einen süssen Ruhestand.

Mit dem Pax Auszahlungsplan nutzen Sie Ihr Kapital gezielt und profitieren von steuerlichen Vorteilen. Die Einmaleinlage unterliegt nicht der eidgenössischen Stempelabgabe. Bei den Auszahlungen ist nur der Ertragsanteil steuerpflichtig.

- Dank der flexiblen Verfügbarkeit ist bei zusätzlichem Liquiditätsbedarf ein Rückkauf oder Kapitalbezug jederzeit möglich.
- Einzahlungen in den Pax Auszahlungsplan sind auch in höherem Alter möglich.



Pax Asset Management

Anlegen mit Pax heisst mit Weitblick investieren.

Sämtliche Pax Fonds in unseren Versicherungsprodukten werden von Pax Asset Management AG (Pax AM) verwaltet. Zusätzlich können speziell von Pax AM ausgesuchte externe Fonds gewählt werden. Das Unternehmen ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der Pax Holding (Genossenschaft).

Bewusste Anlageentscheide.
Rendite mit Verantwortung.
Geld anzulegen ist heute einfacher denn je. Erfolgreich zu investieren und gleichzeitig an die Welt von morgen zu denken, erfordert hingegen Erfahrung, Disziplin und die Bereitschaft, jeden Anlageentscheid bewusst zu treffen. Genau dafür steht Pax AM.

Pax AM gehört zur Pax Gruppe und investiert Vermögen mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Portfoliomanagerinnen und -manager beobachten die Kapitalmärkte täglich, analysieren Unternehmen und Volkswirtschaften und steuern Portfolios aktiv innerhalb klar definierter Risikorahmen. Jede Investition ist das Ergebnis eines strukturierten Investmentprozesses und einer fundierten Anlageüberzeugung.

Erfolgreiches Investieren bedeutet deshalb mehr, als einen Markt oder Index einfach nachzubilden. Vielmehr überprüft Pax AM ihre Portfolios kontinuierlich und passt sie dort an, wo sich Chancen, Risiken oder Bewertungen verändern. Das Ziel ist es, langfristig attraktive Renditechancen zu nutzen und Risiken bewusst zu steuern. Dabei wird ein klarer Grundsatz verfolgt: Nachhaltiger Anlageerfolg entsteht nicht durch möglichst viele Transaktionen, sondern durch fundierte Entscheidungen, Disziplin und einen langfristigen Blick auf die Kapitalmärkte.



Nachhaltigkeit im Investmentprozess.

Langfristig erfolgreich investieren bedeutet für Pax AM, auch nachhaltige Faktoren in die Anlageentscheide einzubeziehen. Die Auswahl der Anlagen erfolgt auf Grundlage einer mehrstufigen Nachhaltigkeitspolitik, welche sich an den Sustainable Development Goals (SDG) der Vereinten Nationen und den Zielen des Pariser Klimaabkommens (1,5 Grad-Ziel) ausrichtet. Bevorzugt werden Investments, die in Bezug auf diese Ziele zu den nachhaltigsten ihrer Kategorie zählen. Zudem werden Investments ausgeschlossen, die gegen definierte Ausschlusskriterien verstossen. Die Portfolios werden dahingehend laufend überprüft und gesteuert. Bei den aktiv verwalteten Fonds nimmt Pax AM ihre Aktionärsrechte wahr und begleitet Unternehmen auf ihrem langfristigen Entwicklungspfad.

→ pax.ch/nachhaltig-anlegen

Ihre Vorsorge in guten Händen.
Die aktiv gemanagten Fonds von Pax widerspiegeln die hohe Anlagekompetenz von Pax AM. Sämtliche Anlageentscheide werden nachhaltig und mit der nötigen Balance zwischen Renditechancen und Sicherheit gefällt.

Gezielt ausgewählte passive Fonds komplettieren die Anlagepalette, aus welcher Sie Ihr Portfolio entsprechend Ihrem persönlichen Risikoprofil und Anlagehorizont selbst zusammenstellen.

Basisfonds

Pax (CH) Sustainable Equity Global CHF

Aktive Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die gezielte Nutzung globaler Marktchancen und eine breite Diversifikation in nachhaltige, international führende Unternehmen.

Pax (CH) Sustainable Bond CHF

Defensive Stabilität und laufende Zinserträge durch ein nachhaltiges, breit diversifiziertes Portfolio erstklassiger Obligationen in Schweizer Franken.

Aktive Themenfonds

Pax (CH) Sustainable Equity Switzerland Small & Mid Cap

Investition in kleinere und mittlere Schweizer Unternehmen mit einem soliden, wachstumsstarken und nachhaltigen Geschäftsmodell.

Pax (CH) Sustainable Equity Infrastructure Europe

Beteiligung an führenden europäischen Unternehmen der Energie-, Netz- und Kommunikationsversorgung mit zukunftsträchtigen, nachhaltigen Geschäftsmodellen.

Externe Themenfonds

Indexierter Aktienfonds

Indexierte Ausrichtung auf weltweite Unternehmen mit starker Marktstellung und klarem Fokus auf nachhaltigen, verantwortungsvollen Wertzuwachs.

Immobilienfonds

Fokus auf den Erwerb und die Bewirtschaftung von nachhaltigen Wohnliegenschaften in der Schweiz zur Erzielung einer möglichst stabilen Rendite.

Goldfonds

Partizipation an der Entwicklung des Goldpreises über physische Bestände aus nachweislich ethischer und transparenter Gewinnung.

→ pax.ch/fondsservice

Nachhaltigkeit aus Überzeugung.

Als Lebensversicherung und Genossenschaft hat Pax Nachhaltigkeit fest in der DNA verankert. Sie ist somit ein natürlicher Bestandteil des Denkens und Handelns im Unternehmen. Glaubwürdigkeit, Weitblick und die Nähe zu den Stakeholdern sind die Leitprinzipien.

Nachhaltigkeit ist bei der Pax strategisch in allen Geschäftsbereichen verankert. Sie ist integraler Bestandteil der täglichen Arbeit und prägt Entscheidungen auf allen Ebenen. Im Interesse zukünftiger Generationen setzt Pax auf nachhaltiges Wachstum durch eine faire und verantwortungsvolle Geschäftspolitik.

Dabei orientieren sich die Bestrebungen nicht an kurzfristigen Erfolgen, sondern an langfristiger Wirkung. Immer mit dem Ziel, einen Beitrag dazu zu leisten, dass das Leben auch für künftige Generationen dauerhaft lebenswert ist und bleibt.

→ pax.ch/nachhaltigkeit



Anlegen
Geldanlagen prägen die Zukunft. Pax investiert gezielt in verantwortungsvolle Unternehmen und schafft so Lösungen, die finanziell überzeugen und messbar zu den UN-Nachhaltigkeitszielen beitragen.

Arbeiten bei Pax
Vertrauen, Entwicklung und Gesundheit prägen die Arbeitskultur bei Pax. Flexible Modelle, gezielte Förderung und ein starkes Augenmerk auf Wohlbefinden schaffen ein Umfeld, in dem Mitarbeitende Verantwortung übernehmen und ihr Potenzial entfalten.

Engagement
Als Genossenschaft handelt Pax im Heute und denkt zugleich voraus. Gewinne werden fair verteilt, Verantwortung aktiv übernommen und gesellschaftliches Engagement gezielt gestärkt.

Energie und Emissionen
Pax reduziert Energieverbrauch und Emissionen durch moderne Technologien, effiziente Prozesse und einen bewussten Umgang mit Ressourcen.



An die Zukunft denken, aber im Hier und Jetzt handeln. Langfristiges Denken ist die Grundlage unserer Vorsorgelösungen. Als Genossenschaft stellen wir nachhaltige Erfolge vor kurzfristige Gewinne. Wir übernehmen Verantwortung als Arbeitgeberin und Geschäftspartnerin und engagieren uns für Umwelt und Gesellschaft.

Vorsorge auf den Punkt gebracht.

Pax
Aeschenplatz 13
4002 Basel, Schweiz

+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).

3000/Marketing/09.2026