

LA PRÉVOYANCE  
AU POINT

.Pax



PRÉVOYANCE PRIVÉE

AUSSI FLEXIBLE QUE  
LA VIE ELLE-MÊME  
PAX FONDSSTAR

# ATTEINDRE VOS OBJECTIFS AVEC VOTRE PAX FONDSSTAR

FondsStar est la nouvelle génération d'assurance-vie liée à des fonds de Pax – elle combine des prestations éprouvées avec des innovations modernes. Ce produit offre une solution adaptée à chaque phase de vie afin d'organiser votre prévoyance de

## Une prévoyance réussie

En tant qu'assurance-vie moderne, nous proposons des moyens innovants pour la constitution de votre capital. Pour que votre prévoyance privée soit un succès et que vous atteigniez vos objectifs.

## Des solutions adaptées

Avec Pax FondsStar, vous avez la liberté de participer à l'élaboration de votre avenir financier et de votre protection personnelle. Notre gamme de produits sélectionnés vous permet d'assurer précisément ce qui est important pour vous. Nous tenons compte de vos besoins individuels et vous proposons des solutions qui évoluent avec vous.

## Un choix attrayant

Pax FondsStar vous offre une sélection de fonds étendue et attrayante. Outre nos fonds éprouvés, nous vous proposons désormais un fonds géré activement par Pax Asset Management (Pax AM) et introduisons pour la première fois un produit de placement passif d'UBS. Dès la conclusion du contrat, vous pouvez choisir de manière flexible un ou deux fonds qui correspondent à votre stratégie de placement.

## Un encadrement de qualité

Chez Pax, vous obtenez plus qu'une simple assurance – vous bénéficiez de la sécurité et d'un encadrement personnalisé. Nous vous conseillons de manière exhaustive, répondons directement à vos questions et vous donnons la certitude d'être entre de bonnes mains. Votre partenaire de distribution est informé en permanence de toutes les transactions commerciales afin de garantir un suivi transparent et fiable.

manière optimale, même dans un environnement dynamique. Que vous épargniez en vue de l'acquisition d'un logement, de votre retraite ou d'autres objectifs financiers, avec Pax FondsStar, vous êtes paré au mieux.

## NOUVEAU FONDS AXÉ SUR LES ENTREPRISES SUISSES

Notre nouveau fonds Pax investit de manière ciblée dans des entreprises suisses fortes, dotées de modèles commerciaux solides et d'un potentiel de croissance à long terme. L'accent est mis sur les petites et moyennes entreprises cotées en Bourse – les fameuses small et mid caps. Ce choix correspond à nos valeurs en tant qu'entreprise suisse de tradition: durable, responsable et soucieux de la qualité. Le fonds complète ainsi judicieusement notre offre existante et renforce l'accent mis sur la place économique suisse.

## PAX EN BREF

- Entreprise d'assurance suisse ayant son siège à Bâle
- Organisation en coopérative: les membres élisent les délégués qui représentent les intérêts de la société coopérative vis-à-vis de la société. L'Assemblée des délégués est l'organe suprême.
- Les sociétaires bénéficient de paiements d'excédents supérieurs à la moyenne.
- Spécialisation dans la prévoyance privée et professionnelle depuis 1957
- 700 distributeurs indépendants
- Plus de 150'000 clients privés et entreprises
- Environ 380 collaborateurs

# PLUS DE RENDEMENT, PLUS D'OPPORTUNITÉS

Avec Pax FondsStar, vous atteignez vos objectifs d'épargne de manière efficace et rapide: vos primes sont investies dans les fonds que vous avez choisis, conformément à votre profil d'investissement.

## Constituer un capital

- Vous décidez vous-même si vous souhaitez effectuer des versements réguliers ou ponctuels.
- Vous choisissez de manière flexible entre les piliers de prévoyance 3a et 3b.
- Dès la première année, vous disposez d'une valeur de rachat.

## Une protection optimale contre les risques

- En cas de maladie ou d'accident, vous êtes couvert contre les conséquences d'une incapacité de gain.
- Nous prenons en charge votre prime si vous ne pouvez plus travailler.
- En cas de difficultés financières, l'assurance risque intermédiaire permet de maintenir la couverture d'assurance pendant que la part d'épargne est suspendue.

## Des prestations de pointe en cas de décès

- Assurance complémentaire en cas de décès à capital constant
- Assurance décès à capital décroissant
- Possibilité d'inclure une deuxième personne (pilier 3b)

Investissez dès aujourd'hui votre argent de manière durable – et profitez des opportunités de rendement des marchés des capitaux grâce aux offres de fonds durables de Pax.

## Une protection unique

C'est ce qui fait la particularité de Pax FondsStar:

- Vous profitez de fonds Pax durables gérés activement, ainsi que d'un produit de placement UBS passif, également durable.
- Cinq ans avant l'échéance du contrat, nous protégeons votre capital si vous le souhaitez en le réorientant vers des placements plus sûrs.
- Les parts de fonds peuvent être conservées au-delà de l'échéance du contrat.
- Possibilité de changer de fonds gratuitement tous les mois
- En cas d'agrandissement de la famille, Pax prend en charge votre prime de risque et de frais pendant quatre mois.
- La garantie d'extension vous permet d'augmenter une fois vos prestations sans nouvel examen de santé et de demander un prêt à des conditions préférentielles.
- La réserve mathématique vous est versée pour le financement de votre logement en propriété.
- En combinaison avec une assurance incapacité de gain, vous bénéficiez du soutien d'un coach de crise professionnel dans les situations difficiles de la vie.

# LES BONS FONDS POUR VOTRE PRÉVOYANCE

Avec nos fonds durables, vous participez de manière ciblée aux marchés des capitaux. Notre offre étendue de fonds vous permet de constituer un

## Choisir avec souplesse

Vous profitez de fonds durables triés sur le volet, qui investissent dans des obligations, des actions et des fonds immobiliers prometteurs. Que vous optiez pour nos fonds Pax gérés activement ou que vous choisissiez le nouveau produit de placement passif, nous vous proposons une stratégie adaptée à chaque profil de risque avec différentes parts d'actions.

Nos fonds Pax gérés activement sont régulièrement surveillés par Pax Asset Management. Grâce à leur gestion active, nos experts exploitent de manière ciblée les opportunités du marché et conservent une vision à long terme. En tant que société coopérative, nous accordons une grande importance à la durabilité: les aspects sociaux, écologiques et économiques font partie intégrante de nos décisions d'investissement.

patrimoine flexible et durable. Plus votre horizon de placement est éloigné, plus les opportunités de rendement des marchés des capitaux sont payantes.

## Investir durablement

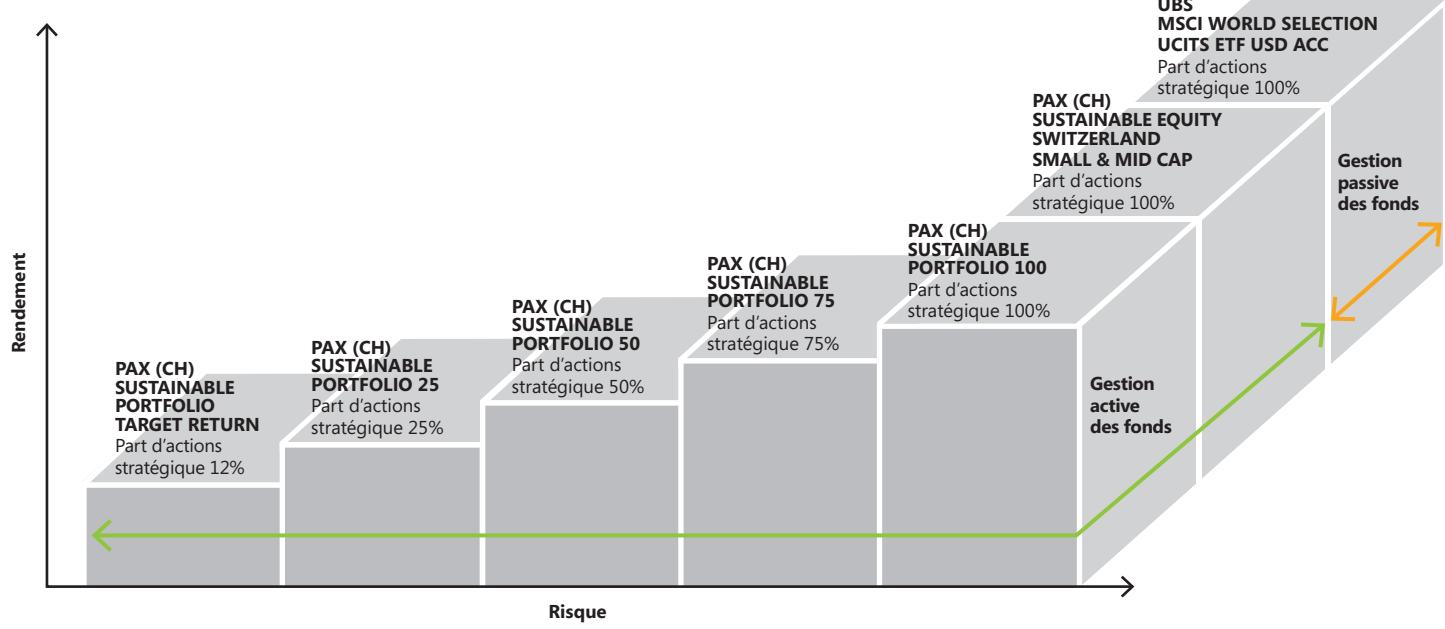
Investir n'est plus depuis longtemps une simple question de gain: la manière dont nous investissons notre argent et l'endroit où nous le faisons influencent le développement durable dans le monde entier. C'est pourquoi Pax n'investit en principe que dans des entreprises qui s'alignent sur les objectifs de développement durable de l'ONU ou sur la notation de durabilité du MSCI – et qui assument leur responsabilité écologique, sociale et économique. Pour les fonds gérés activement, nous utilisons en outre notre droit de regard pour orienter les entreprises dans une direction durable.

## Possibilité de placement passif

Pour les investisseurs qui préfèrent une stratégie passive, nous élargissons notre offre. Désormais, vous pouvez également profiter d'un fonds passif d'UBS qui n'est pas directement géré par Pax Asset Management.

**Pour en savoir plus sur la durabilité chez Pax Asset Management, cliquez ici: [www.pax.ch/durabilite](http://www.pax.ch/durabilite)**

## Sept portefeuilles de fonds au choix



# CROÎTRE DURABLEMENT, INVESTIR STRATÉGIQUEMENT

Avec nos placements, vous êtes sept fois plus en sécurité: nous misons sur une méthode diversifiée avec des fonds cibles gérés activement et passivement. Tous nos fonds respectent les objectifs de développement durable des Nations Unies et

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO TARGET RETURN

(classe de risque 2/7)

**Stratégie d'investissement: défensive**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 12%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen terme. La mise en œuvre se fait principalement au moyen de placements dans des fonds cibles.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 50

(classe de risque 3/7)

**Stratégie d'investissement: équilibrée**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 45%**



Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen ou long terme. La mise en œuvre se fait principalement au moyen de placements dans des fonds cibles.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 100

(classe de risque 4/7)

**Stratégie d'investissement: offensive**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 100%**



Le fonds convient aux investisseurs ayant un horizon de placement à long terme. La mise en œuvre se fait principalement au moyen de placements dans des fonds cibles.

## UBS MSCI WORLD SELECTION UCITS ETF USD ACC

(classe de risque 4/7)

**Stratégie d'investissement: offensive**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 100%**



Le fonds convient aux investisseurs ayant un horizon de placement à long terme. La mise en œuvre se fait par le biais d'un ETF UBS géré de manière passive.

évitent les secteurs d'activité controversés. Ainsi, vous investissez non seulement de manière rentable, mais aussi de manière responsable et orientée vers l'avenir.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 25

(classe de risque 3/7)

**Stratégie d'investissement: défensive**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 25%**



Le fonds convient aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen terme. La mise en œuvre se fait principalement au moyen de placements dans des fonds cibles.

## PAX (CH) SUSTAINABLE PORTFOLIO 75

(classe de risque 3/7)

**Stratégie d'investissement: dynamique**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 75%**



Le fonds convient aux investisseurs ayant un horizon de placement à long terme. La mise en œuvre se fait principalement au moyen de placements dans des fonds cibles.

## PAX (CH) SUSTAINABLE EQUITY SWITZERLAND SMALL & MID CAP

(classe de risque 4/7)

**Stratégie d'investissement: offensive**

**Allocation stratégique cible pour les actions: 100%**



Le fonds convient aux investisseurs ayant un horizon de placement à long terme. La mise en œuvre se fait en premier lieu par le biais de petites et moyennes entreprises en Suisse.

# ENTRE DE BONNES MAINS CHEZ PAX AM

La qualité suisse pour tous: en 2019, le groupe Pax fonde Pax Asset Management SA. À travers Pax AM, nos clients institutionnels comme nos

Une analyse régulière et approfondie de l'évolution de l'économie et de la Bourse est indispensable pour une réussite durable – en particulier dans les phases de volatilité des marchés. Vous profitez chez Pax AM d'une expertise de pointe, de processus efficaces et de produits attrayants. Nous gérons vos fonds avec le même sérieux et les mêmes objectifs de lucrativité que pour les nôtres.

Pax AM opère de manière flexible sur le marché, mais planifie sur le long terme. Elle prend également en compte les indicateurs de durabilité lors de la sélection des actions. Ainsi, Pax AM investit uniquement dans des instruments de placement qui se distinguent par une

assurés peuvent désormais profiter de l'expérience de nos gérants de fortune.

évaluation positive sur la base des ODD (objectifs de développement durable des Nations Unies). Parallèlement, l'objectif est de réduire l'empreinte CO<sub>2</sub> des investissements au fil du temps. Certains domaines d'activité controversés (par exemple les armes de destruction massive) sont également exclus.

Nous nous concentrons sur nos points forts: les actions suisses et européennes, les obligations en francs et en devises étrangères ainsi que les placements immobiliers directs et indirects en Suisse. Nous couvrons tous les autres marchés avec des produits tiers soigneusement sélectionnés.

**.Pax**  
ASSET  
MANAGEMENT

## LES FAITS

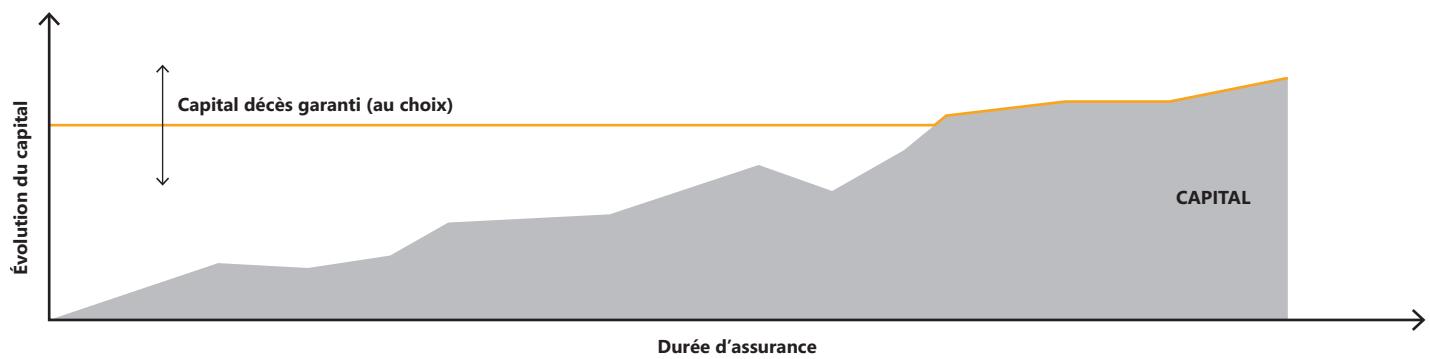
- Fondée en 2019
- Filiale détenue à 100 pour cent par Pax Holding (société coopérative)
- Plus de 9 milliards de CHF d'actifs sous gestion
- 20 spécialistes de l'immobilier et des placements
- Membre de l'UN PRI et de Swiss Sustainable Finance



# FLEXIBILITÉ DÈS LE PREMIER JOUR

Produit	Assurance liée à des fonds, constitutive de capital, avec capital-décès garanti
Tarifs	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prime périodique: TerzaFondsStar (3a), FondsStar (3b)</li> <li>Prime unique: TerzaFondsStarInvest (3a), FondsStarInvest (3b)</li> <li>Prime périodique et prime unique combinées: TerzaFondsStarPlanInvest (3a), FondsStarPlanInvest (3b)</li> </ul>
Type de placement	Placement en fonds: investissement dans des fonds Pax durables avec une gestion active des placements ou dans des fonds durables de partenaires établis avec une gestion passive des placements
Financement	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prime périodique: annuelle, semestrielle, trimestrielle et mensuelle</li> <li>Prime unique</li> <li>Combinaison des deux</li> <li>Monnaie CHF</li> </ul>
Montant minimal de la prime	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prime périodique: CHF 1'200.00 par an</li> <li>Versement unique: CHF 10'000.00</li> </ul>
Durée d'assurance minimale	10 ans
Prestations garanties	<p>En cas de décès: prestation minimum garantie ou – si elle est supérieure – valeur de l'avoir en parts, majorée de 5% de la prestation minimum garantie</p> <p>En cas d'incapacité de gain (si l'option correspondante est incluse):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Exonération des primes: prise en charge du paiement des primes</li> <li>Rente d'incapacité de gain</li> </ul>
Flexibilité	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adaptation des prestations et des primes</li> <li>3a: adaptation des primes aux nouveaux montants limites</li> <li>Passage entre les piliers 3a et 3b en cas de changement de situation professionnelle</li> </ul>
Priviléges	<ul style="list-style-type: none"> <li>Priviléges fiscaux de la prévoyance liée et de la prévoyance libre (piliers 3a et 3b)</li> <li>Priviléges en matière de succession et de faillite en cas de clause bénéficiaire correspondante</li> </ul>
Particularités	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pas de supplément pour paiement fractionné</li> <li>Les fonds gérés activement et passivement peuvent être combinés</li> <li>Combinaison individuelle de modules de couverture sur une police (tarifs principaux et complémentaires; également possible d'inclure une deuxième personne dans le cadre du pilier 3b)</li> <li>Assurance intermédiaire contre les risques en cas de difficultés financières pendant la durée du contrat</li> <li>Exonération des primes en cas d'agrandissement de la famille: en cas de naissance ou d'adoption, nous prenons en charge votre prime de risque et de frais pendant quatre mois</li> <li>Garantie d'extension: option permettant de demander une augmentation des prestations sans examen de santé</li> <li>Gestion des échéances: transfert vers des fonds moins risqués ou maintien des parts de fonds</li> </ul>

## Schéma de l'évolution du financement avec prime annuelle



# INFORMATIONS PRÉCIEUSES POUR VOTRE PLACEMENT

## Un concentré d'expertise en matière d'investissement grâce à PAX Asset Management

Les fonds d'investissement durables de Pax sont gérés par Pax Asset Management. Pax Asset Management compte de nombreuses années d'expérience réussie dans le domaine de la gestion de fortune.

## Possibilité de placement flexible

Les fonds Pax peuvent être changés chaque mois pour le premier jour du mois suivant et combinés individuellement. Vous adaptez ainsi en permanence votre placement à votre situation de vie et à votre propension au risque.

## Meilleurs rendements à long terme

Les fonds peuvent offrir des résultats optimaux à long terme, car ils participent aux tendances et développements les plus importants.

## Répartition des risques

Les risques de fluctuation sont réduits grâce à une large couverture de marchés et catégories d'actifs très différents.

## Sécurité juridique élevée

Un fonds de placement est l'instrument financier le mieux réglementé sur le marché suisse.

## Frais

Les frais sont basés sur les conditions du marché. Les taux de frais actuels peuvent être consultés sur [www.pax.ch/fondsservice-fr](http://www.pax.ch/fondsservice-fr)