

VORSORGE AUF DEN
PUNKT GEBRACHT



PRIVATE VORSORGE

**SO FLEXIBEL WIE
DAS LEBEN SELBST**
PAX FONDSSTAR

ANS ZIEL MIT IHREM PAX FONDSSTAR

FondsStar ist die neue Generation der fondsgebundenen Lebensversicherung von Pax – sie kombiniert bewährte Leistungen mit modernen Innovationen. Dieses Produkt bietet für jede Lebensphase die passende Lösung, um Ihre Vorsorge auch in einem

Erfolgreiche Vorsorge

Als moderne Lebensversicherung bieten wir innovative Wege für Ihren Kapitalaufbau. Damit Ihre private Vorsorge erfolgreich gelingt und Sie Ihre Ziele erreichen.

Passende Lösungen

Mit dem Pax FondsStar haben Sie die Freiheit, Ihre finanzielle Zukunft und Ihren persönlichen Schutz mitzugestalten. Unser auserlesenes Produktsortiment ermöglicht es Ihnen, präzise abzusichern, was Ihnen wichtig ist. Wir berücksichtigen dabei Ihre individuellen Bedürfnisse und bieten Ihnen Lösungen, die mit Ihnen mitwachsen.

Attraktive Auswahl

Pax FondsStar bietet Ihnen eine erweiterte und attraktive Fondsauswahl. Neben unseren bewährten Fonds bieten wir Ihnen neu einen aktiv von Pax Asset Management (Pax AM) verwalteten Fonds und führen erstmals ein passives Anlageprodukt von UBS ein. Bereits bei Vertragsabschluss können Sie flexibel einen oder zwei Fonds wählen, die zu Ihrer Anlagestrategie passen.

Bestens betreut

Bei Pax erhalten Sie mehr als nur eine Versicherung – Sie erhalten Sicherheit und eine persönliche Betreuung. Wir beraten Sie umfassend, beantworten Ihre Fragen direkt und geben Ihnen die Gewissheit, dass Sie gut aufgehoben sind. Ihr Vertriebspartner wird laufend über alle Geschäftsvorgänge informiert, um eine transparente und zuverlässige Begleitung zu gewährleisten.

dynamischen Umfeld optimal zu gestalten. Egal ob Sie für den Erwerb eines Eigenheims, Ihre Pensionierung oder andere finanzielle Ziele sparen – mit dem Pax FondsStar sind Sie bestens aufgestellt.

NEUER FONDS MIT FOKUS AUF SCHWEIZER UNTERNEHMEN

Unser neuer Pax Fonds investiert gezielt in starke Schweizer Unternehmen mit soliden Geschäftsmodellen und langfristigem Wachstumspotenzial. Im Zentrum stehen dabei vor allem kleinere und mittlere börsenkotierte Unternehmen – sogenannte Small und Mid Caps. Die Auswahl passt zu unseren Werten als Schweizer Traditionsunternehmen: nachhaltig, verantwortungsvoll und auf Qualität bedacht. Damit ergänzt der Fonds unser bestehendes Angebot sinnvoll und stärkt den Fokus auf den Wirtschaftsstandort Schweiz.

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

MEHR RENDITE, MEHR CHANCEN

Mit dem Pax FondsStar erreichen Sie Ihre Sparziele effektiv und schnell: Ihre Prämien werden gemäss Ihrem Anlageprofil in die von Ihnen gewählten Fonds investiert. Legen Sie Ihr Geld schon heute

Kapital bilden

- Sie entscheiden selbst, ob Sie regelmässig oder einmalig einzahlen möchten.
- Sie wählen flexibel zwischen den Vorsorgesäulen 3a und 3b.
- Bereits ab dem ersten Jahr steht Ihnen ein Rückkaufswert zur Verfügung.

Optimaler Risikoschutz

- Bei Krankheit oder Unfall sind Sie gegen die Folgen einer Erwerbsunfähigkeit abgesichert.
- Wir übernehmen Ihre Prämie, wenn Sie nicht mehr arbeiten können.
- Bei finanziellen Engpässen ermöglicht die Risikozwischenversicherung, den Versicherungsschutz aufrechtzuerhalten, während der Sparanteil ausgesetzt wird.

Topleistungen im Todesfall

- Todesfallzusatzversicherung mit konstantem Kapital
- Todesfallversicherung mit fallendem Kapital
- Einschluss einer zweiten Person möglich (Säule 3b)

dauerhaft an – und profitieren Sie von den Renditechancen der Kapitalmärkte durch die nachhaltigen Fondsangebote von Pax.

Einzigartig abgesichert

Das macht den Pax FondsStar besonders:

- Sie profitieren von aktiv gemanagten, nachhaltigen Pax Fonds sowie von einem passiven, ebenfalls nachhaltigen UBS-Anlageprodukt.
- Fünf Jahre vor Vertragsablauf schützen wir auf Wunsch Ihr Kapital durch Umschichtung in sicherheitsorientiertere Anlagen.
- Fondsanteile können über den Vertragsablauf hinaus weitergeführt werden.
- Monatlicher kostenloser Fondswechsel möglich
- Bei Familienzuwachs übernimmt Pax während vier Monaten Ihre Risiko- und Kostenprämie.
- Mit der Ausbaugarantie können Sie einmalig Ihre Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen und ein Darlehen zu Vorzugskonditionen beantragen.
- Zur Finanzierung von Wohneigentum wird Ihnen das Deckungskapital ausbezahlt.
- In Kombination mit einer Erwerbsunfähigkeitsversicherung erhalten Sie in schwierigen Lebenssituationen Unterstützung durch einen professionellen Krisencoach.

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

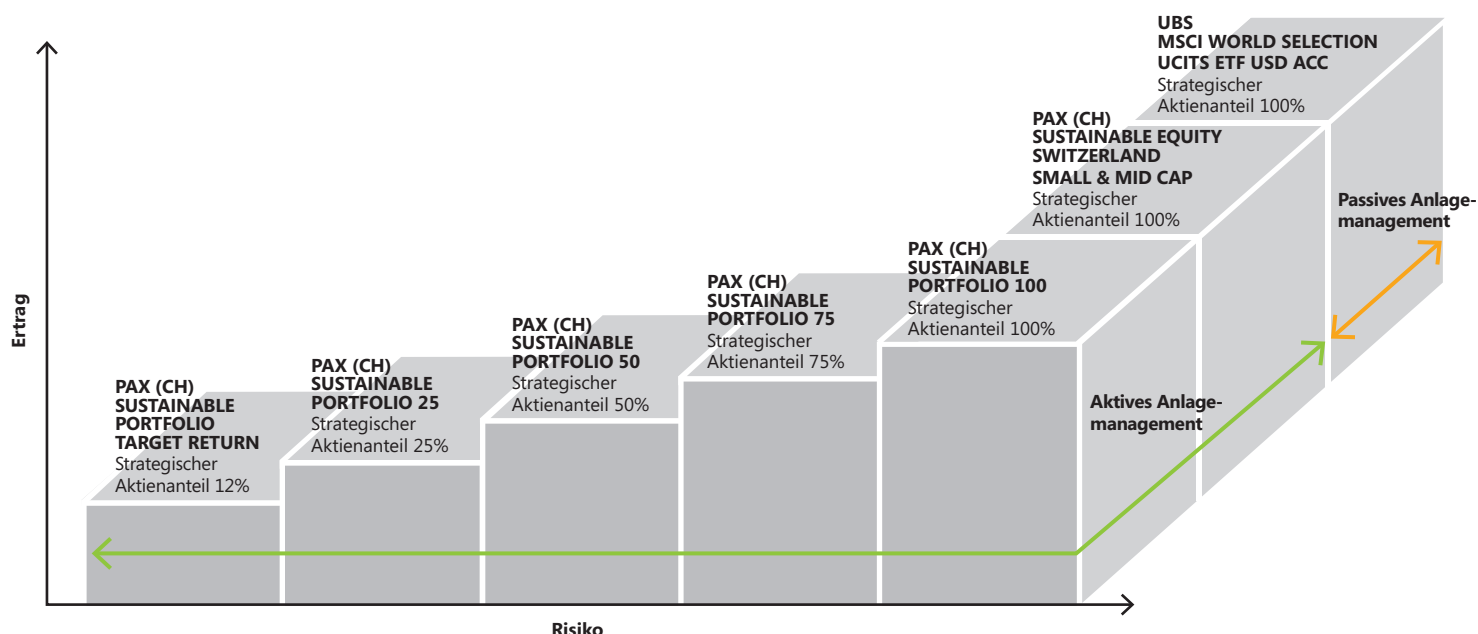
Investieren ist längst nicht mehr nur eine Frage des Gewinns: Wie und wo wir Geld anlegen, beeinflusst die nachhaltige Entwicklung weltweit. Pax investiert darum grundsätzlich nur in Unternehmen, die sich an den UN-Nachhaltigkeitszielen oder dem MSCI-Nachhaltigkeitsrating ausrichten – und ihre ökologische, 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.

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

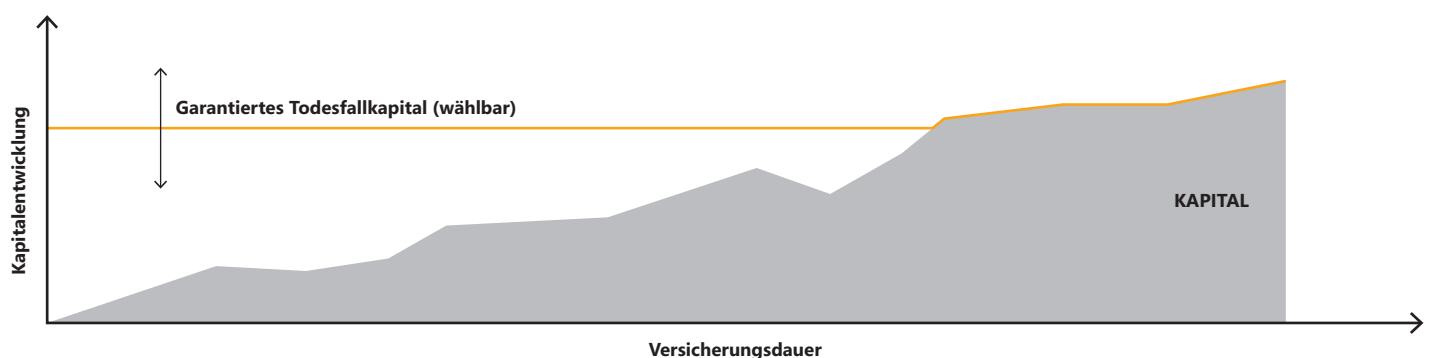
- 2019 gegründet
- 100%ige Tochtergesellschaft der Pax Holding (Genossenschaft)
- Über CHF 9 Milliarden verwaltete Vermögen
- 20 Anlage- und Immobilienspezialisten
- Mitglied bei UN PRI und Swiss Sustainable Finance



FLEXIBILITÄT VOM ERSTEN TAG AN

Produkt	Fondsgebundene, kapitalbildende Versicherung mit garantiertem Todesfallkapital	
Tarife	<ul style="list-style-type: none"> • Periodische Prämie: TerzaFondsStar (3a), FondsStar (3b) • Einmalprämie: TerzaFondsStarInvest (3a), FondsStarInvest (3b) • Periodische Prämie und Einmalprämie kombiniert: TerzaFondsStarPlanInvest (3a), FondsStarPlanInvest (3b) 	
Anlageart	Fondsanlage: Investition in nachhaltige Pax Fonds mit aktivem Anlagemanagement oder in nachhaltige Fonds von etablierten Partnern mit passivem Anlagemanagement	
Finanzierung	<ul style="list-style-type: none"> • Periodische Prämie: jährlich, halbjährlich, vierteljährlich und monatlich • Einmalprämie • Kombination aus beidem • Währung CHF 	
Minimale Prämienhöhe	<ul style="list-style-type: none"> • Periodische Prämie: CHF 1'200.00 pro Jahr • Einmaleinlage: CHF 10'000.00 	
Minimale Versicherungsdauer	10 Jahre	
Garantierte Leistungen	Im Todesfall: garantierte Mindestleistung oder – falls höher – der Wert des Anteilguthabens zuzüglich 5% der garantierten Mindestleistung	Bei Erwerbsunfähigkeit (bei Einschluss der jeweiligen Option): <ul style="list-style-type: none"> • Prämienbefreiung – Übernahme der Prämienzahlungen • Erwerbsunfähigkeitsrente
Flexibilität	<ul style="list-style-type: none"> • Anpassung der Leistungen und Prämien • 3a: Anpassung der Prämien an neue Grenzbeträge • Wechsel zwischen den Säulen 3a und 3b bei veränderter Erwerbssituation 	
Privilegien	<ul style="list-style-type: none"> • Steuervorteile der gebundenen und der freien Vorsorge (Säulen 3a und 3b) • Erb- und konkursrechtliche Privilegien bei entsprechender Begünstigungsregelung 	
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> • Kein Ratenzuschlag bei unterjähriger Prämienzahlung • Aktiv und passiv gemanagte Fonds können kombiniert werden • 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 • Prämienbefreiung bei Familienzuwachs: Bei Geburt oder Adoption übernehmen wir für vier Monate Ihre Risiko- und Kostenprämie • Ausbaugarantie: Option, die es ermöglicht, eine Leistungserhöhung zu beantragen ohne Gesundheitsprüfung • Ablaufmanagement: Umschichten in risikoärmere Fonds oder Weiterführen von Fondsanteilen 	

Schematischer Verlauf bei Finanzierung mit Jahresprämie



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.