

PAX AUSZAHLUNGSPLAN

# DER SINNVOLLE PLAN FÜR IHR VORSORGEVERMÖGEN.

Produkt	Anteilgebundenen Auszahlungsplan mit Garantiewahl
Vorsorgeart	Säule 3b
Anlageart	Anlage mit garantierter Verzinsung (Garantieteil) und anteilgebundener Anlage (Fondsanteil)
Finanzierung	Einmaleinlage
Eintrittsalter	min. 18 max. 75
Schlussalter Auszahlungen	max. 95
Einmaleinlage	min. CHF 25'000.00 max. CHF 1 Mio.
Min. prognostizierte jährliche Auszahlung	CHF 2'400.00
Min. Zuzahlung	CHF 10'000.00
Max. Anzahl von Zuzahlungen	Maximal 5 Zuzahlungen zu einem bestehenden Auszahlungsplan sind möglich
Überschusssystem	Überschusszuweisung: Überschüsse werden auf den Garantieteil ausgerichtet. Die Zuweisung erfolgt jeweils am Ende des Vertragsjahres. Aber: Überschüsse sind nicht garantiert.  Überschussverwendung: Überschüsse werden für den Erwerb zusätzlicher Fondsanteile verwendet und dem Fondsanteil zugefügt.
Garantieteil (min./max.)	min. 0% max. 95%
Vertragsdauer (min./max.)	min. 11 Jahre max. 30 Jahre
Auszahlungsphase (min./max.)	min. 10 Jahre max. 29 Jahre
Flexibilität	Der Kunde kombiniert die Garantierte Anlage mit einem oder zwei Pax Fondsportfolio (zusammen 100% der Einmaleinlage). Die Fondsportfolios können auf Wunsch während der Vertragsdauer kostenlos gewechselt werden.
Etappen	Der Kunde hat bei Vertragsabschluss die Möglichkeit, Auszahlungsetappen festzulegen. Während einer Etappe gelangen festgelegte Anteile des Fonds- anteils und des Garantieanteils zur Auszahlung. Der Investitionsbetrag ist auf die Etappen aufzuteilen
Anzahl Etappen (min./max.)	min. 1 Etappe max. 3 Etappen
Auszahlungsmodalität	Monatlich, quartalsweise, halbjährlich und jährlich