

TECHNISCHE TARIFBESTIMMUNGEN

PAX SPAR-LEBENSVERSICHERUNG

ANTEILGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG

FONDSANLAGE – INVESTITION IN PAX ANLAGEFONDS ODER PAX FONDS-PORTFOLIOS

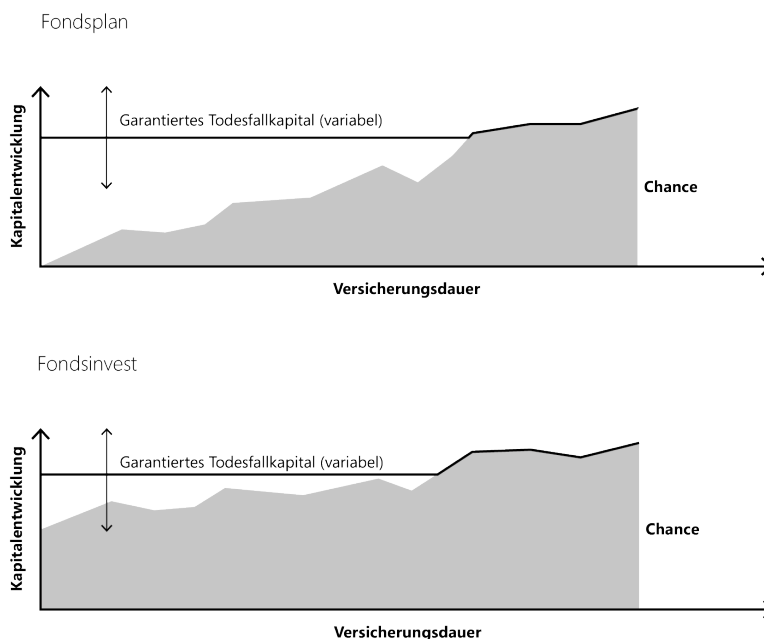
| | FondsPlan | FondsInvest | TerzaFondsPlan | TerzaFondsInvest |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Vorsorgeart | Säule 3b | Säule 3b | Säule 3a | Säule 3a |
| Finanzierungsart | Periodische Prämie | Einmalprämie | Periodische Prämie | Einmalprämie |
| Eintrittsalter (min./max.) | 0/70 | 0/75 | Mann: 17/55 Frau: 17/54 | Mann: 17/55 Frau: 17/54 |
| Dauer in Jahren (min./max.) | 10/bis Endalter | 10/bis Endalter | 10/bis Endalter | 10/bis Endalter |
| Endalter (min./max.) | 10/80 | 10/85 | Mann: 60/65 Frau: 59/64 | Mann: 60/65 Frau: 59/64 |
| Jahresprämie (min./max.) | CHF 1'200/offen | - | CHF 1'200/ 3a-Maximalbetrag | - |
| Einmalprämie (minimal) | - | CHF 10'000 | | CHF 10'000 |
| Dynamik | 2%, 3% oder 4% | - | Nicht möglich | - |
| Automatische Prämienanpassung | - | - | Möglich ¹⁾ | - |
| Todesfalleistung (min./max.) | Jahresprämie des Haupttarifs / zweifache Prämiensumme bis maximal CHF 2'000'000 | - | Jahresprämie des Haupttarifs / zweifache Prämiensumme bis maximal CHF 2'000'000 | - |
| Auszahlung der Todesfalleistung | Garantierte Mindestleistung bei Tod oder – falls höher – der Wert des Anteilguthabens zuzüglich 5% der garantierten Mindestleistung. | | | |
| Überschussystem | Fondsgutschrift: Überschüsse werden für den Kauf weiterer Anteile im gleichen Fonds verwendet. | | | |

FondsPlanInvest, TerzaFondsPlanInvest

Bei den Tarifen FondsPlanInvest und TerzaFondsPlanInvest gelten für die Einmaleinlagen die Regelungen von FondsInvest bzw. TerzaFondsInvest und für die periodischen Prämien gelten die Regelungen von FondsPlan bzw. TerzaFondsPlan.

¹⁾ Bei Erhöhung des maximalen steuerlich abzugsfähigen Betrages wird die effektive Jahresprämie automatisch um die Differenz aus neuem und altem Maximalbetrag erhöht.

Schematischer Verlauf



FONDS-PORTFOLIOS

| | |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anzahl Fonds-Portfolios | Eine Anlagefonds pro Police bzw. zwei Fonds bei FondsPlanInvest/ TerzaFondsPlanInvest |
| Ausgabe- und Rücknahmepreise | Die Fonds werden zum Ausgabepreis (Nettoinventarwert zuzüglich einer einmaligen Ausgabekommission) in Schweizer Franken erworben. Zurzeit ist der Ausgabekommissionssatz 1%. |
| Verwaltungsgebühren und Fondsangebot | Für das Management der Fonds bzw. Fondsportfolios werden Gebühren erhoben. Diese werden vom Fondsanbieter festgelegt. Die aktuell gültigen Gebührensätze finden Sie auf www.pax.ch/fondsservice . |
| Switch | Der Versicherungsnehmer kann Pax jederzeit beauftragen, die Fonds auszutauschen. Der Verkauf wie auch der Erwerb erfolgen zum Nettoinventarwert; das heisst, es werden weder Ausgabekommissionen noch Switchgebühren berechnet. |

MÖGLICHE ZUSATZVERSICHERUNGEN FÜR PERIODISCHE PRÄMIEN

| | | | 3b | 3a | DL ²⁾ | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|------|
| Zusatzversicherung | Im Todesfall | Kapital: FKz/FK+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja | |
| | | Kapital fallend: FKFz/FKF+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja | |
| | | Hinterbliebenenrente: FRz/FR+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja | |
| | | Kapital bei Unfalltod: U/U+ ²⁾ | Ja | Nein | Ja | |
| | Bei Erwerbs- unfähigkeit | | Prämienbefreiung: I/I+ ²⁾ | Ja | Ja | Nein |
| | | | Rente: IR/IR+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja |
| | | | Rente ohne Unfalldeckung: IRoU/IRoU+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja |
| | | | Rente ohne Deckung psychischer Leiden: IRoP/IRoP+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja |
| | | | Rente für junge Leute: IRjL/IRjL+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja |
| | | | Rente ohne Unfalldeckung für junge Leute: IRjLoU/IRjLoU+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja |
| | | | Rente ohne Deckung psychischer Leiden für junge Leute: IRjLoP/IRjLoP+ ²⁾ | Ja | Ja | Ja |
| | | | Kinderrente: IRK | Ja | Nein | Nein |
| | | | Zusatzbaustein | Im Todesfall | Beerdigungskosten | Ja |
| Bei Erwerbs- unfähigkeit | Hilfeleistungen | Ja | | Ja | Nein | |
| | Option zur Rentenerhöhung | Ja | | Ja | Nein | |

²⁾ DL = Drittlebensversicherung: Die Zusatzversicherung auf ein weiteres Leben ist nur in der Säule 3b möglich.