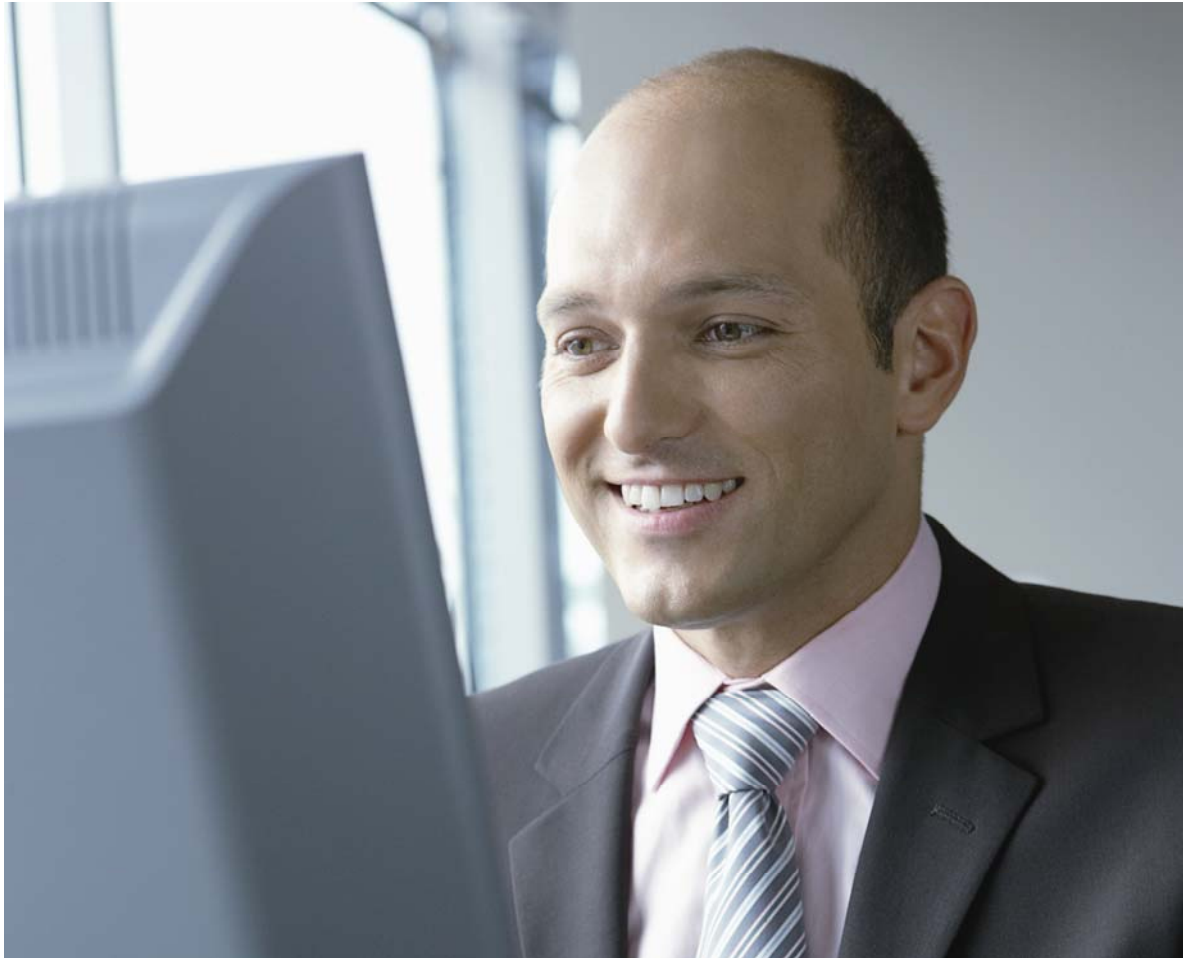


Steuervorteile bis zum letzten Tag

Nutzen Sie bis 31.12.2010 den Prämienvorschuss für 3a



- **Vorweihnachtszeit ist Terza-Zeit**
- **Maximaler Steuervorteil für kurzfristig Entschlossene**
- **Mögliche Anwendung**
- **Beginn des Versicherungsschutzes**
- **Vorgehen**
- **Bestellung von Prämienvorschuss-Einzahlungsscheinen**

Vorweihnachtszeit ist Terza-Zeit

Alle Jahre wieder: Neigt sich das Jahr so langsam dem Ende zu, machen sich viele Personen nochmals Gedanken über Vorsorge und mögliche Steuereinsparungen. Die PAX bietet hier mit Ihrem Terza-Angebot (Versicherungsprodukte in der gebundenen Vorsorge) interessante Lösungen.

Maximaler Steuervorteil für kurzfristig Entschlossene

Manchmal kommen die guten Vorsätze spät – dann aber sollte alles sehr rasch gehen, damit die steuerlichen Vorteile noch im laufenden Jahr geltend gemacht werden können. Die PAX bietet Ihnen für diese Fälle nun als unterstützendes Hilfsmittel **spezielle Einzahlungsscheine für einen Prämienvorschuss in der gebundenen Vorsorge** an.

Dank der Prämienvorschuss-Option können vier Vorteile wahrgenommen werden:

1. Ihre Kunden können auch bei kurzfristig abgeschlossenen Anträgen unabhängig von internen Prozessen auch im 2010 von steuerlichen Begünstigungen profitieren.
2. Der Kunde kann sofort ein Prämiendepot und/oder einen E-Banking-Dauerauftrag einrichten. Damit läuft die Prämienzahlung dann ganz von alleine.
3. Einmaleinlagen können sofort eingezahlt werden.
4. Sie erhalten Ihre Provisionen noch in diesem Jahr ausbezahlt (unter Berücksichtigung der Produktionsschlussstermine).

Mögliche Anwendung

Die Option Prämienvorschuss können Sie im Sinne einer Verkaufsunterstützung bis Ende Jahr 2010 für alle Neuabschlüsse in der gebundenen Vorsorge anwenden.

Muster eines Prämienvorschuss-Einzahlungsscheins:

<p>PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG PAX, Société suisse d'assurance sur la vie SA PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA</p>	<p>Aeschenplatz 13 • Postfach • 4002 Basel Telefon +41 61 277 66 66 • Fax +41 61 277 64 56 info@pax.ch • www.pax.ch</p>		
<p>ESR-Antrags-Nummer: 1000080010</p>		<p>ESR-Antrags-Nummer: 1000080010</p>	
<p>ESR-Antrags-Nummer: 1000080010</p>		<p>Referenz-Nummer: 1000080010</p>	
<p><i>Bitte kleben Sie die ESR-Antrags-Nummern auf den Versicherungsantrag.</i></p>			
<p>Prämienvorschuss – gebundene Vorsorge</p>			
<p>Sehr geehrte Versicherungsnehmerin, sehr geehrter Versicherungsnehmer</p>			
<p>Dieser Einzahlungsschein dient Ihnen zur Bezahlung der ersten Prämie, damit Sie die steuerlichen Vorteile in der gebundenen Vorsorge auch in diesem Jahr noch geltend machen können. Die folgenden Prämien werden Ihnen fristgerecht in Rechnung gestellt.</p>			
<p>Bitte beachten Sie, dass aufgrund dieses Prämienvorschusses noch kein Anspruch auf Versicherungsschutz besteht. Der Vertrag tritt erst mit der schriftlichen Annahme des Versicherungsantrages in Kraft. Kommt der Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und der PAX nicht zustande, so erhalten Sie den von Ihnen einbezahlten Prämienvorschuss vollumfänglich zurückerstattet.</p>			
<p>Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen.</p>			
<p>Ihre PAX Versicherungen</p>			
<p>0168/EV/11.10</p>			
Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p><i>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</i></p> <p>PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG 4002 Basel</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-13489-3 CHF</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 01 91000 00000 00001 00008 00109</p>	<p><i>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</i></p> <p>PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG 4002 Basel</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-13489-3 CHF</p> <p>609</p>	<p><i>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non apportate comunicazioni</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento</i></p> <p style="text-align: center; border: 1px solid black;">01 91000 00000 00001 00008 00109</p> <p><i>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</i></p>	

Beginn des Versicherungsschutzes

Bitte beachten Sie folgende wichtige Punkte im Zusammenhang mit dem Prämienvorschuss:

- Aufgrund der Einzahlung eines Prämienvorschusses besteht noch kein Anspruch auf Versicherungsschutz.
- Ein allfälliger provisorischer Versicherungsschutz beginnt, sobald der Versicherungsantrag bei einer Agentur der PAX oder im Gesellschaftssitz eingegangen ist und auch die übrigen Bedingungen gemäss Vorschlag erfüllt sind.
- Der Versicherungsvertrag kommt erst durch die schriftliche Annahme des Vertrages durch die PAX und die Zusendung der Versicherungspolice zustande. Der Beginn des Versicherungsschutzes richtet sich dabei nach den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, Kapitel 4 (EEL 007):

Beginn des Versicherungsschutzes

Die Haftung der PAX beginnt mit dem Zustandekommen des Vertrags, frühestens jedoch am vereinbarten Datum.

Bei Versicherungen gegen Einmalprämie beginnt die Haftung der PAX frühestens mit der Bezahlung der Einmalprämie.

- Sobald Antrags- und Risikoprüfung mit positivem Ergebnis durchgeführt wurden, erhält der Kunde einen schriftlichen Annahmehescheid des Vertrages gemeinsam mit der Police zugesandt.
- Sollte die PAX den Antrag ablehnen, so wird der einbezahlte Prämienvorschuss vollumfänglich zurückerstattet. Der einbezahlte Betrag wird nicht verzinst.

Vorgehen

Damit Prämienvorschüsse korrekt auf die richtige Police verbucht werden können, ist es sehr wichtig, dass der Prämienvorschuss-Einzahlungsschein richtig verwendet wird.

- Der Prämienvorschuss-Einzahlungsschein dient für die Bezahlung der ersten Prämie. Es kann gleichzeitig auch ein Prämiendepot darauf eröffnet oder per E-Banking ein Dauerauftrag erstellt werden.
- Die ESR-Antrags-Nummer und die Referenznummer pro Einzahlungsschein dürfen nur für ein und dieselbe Police verwendet werden.
- Bei Neuabschlüssen muss immer **ein Kleber mit der ESR-Antrags-Nummer auf den Versicherungsantrag geklebt werden**. Weitere Kleber können optional z.B. bei der Eröffnung eines Prämiendepots verwendet werden.
- Die Prämie muss bis spätestens am 31.12.2010 am PAX Gesellschaftssitz eingetroffen sein, damit für das Kalenderjahr 2010 eine Bescheinigung für die Einzahlung in die gebundene Vorsorge bestätigt werden kann.

Bestellung von Prämienvorschuss-Einzahlungsscheinen

Bestellen Sie die Prämienvorschuss-Einzahlungsscheine bitte unter Angabe der Formular-Nr. 0168 direkt bei der Hausdruckerei (SandraWunderlin@pax.ch).