

Sicher und flexibel 3a sparen

TerzaFlex – ein attraktives Produkt wird noch besser!



- Flexibel & nachhaltig zugleich!
- Gutes wird noch besser!
- Tarifgarantierte Sicherheit: Prämienbefreiung
- Kommunikation: Neues Produktblatt
- Sparmotivation: Rechnungsstellung und Erinnerung

Ob angestellt oder selbständig erwerbend: TerzaFlex gewährt für jeden Lebens- oder Berufsplan die nötige Freiheit und Sicherheit. Und: es gibt drei neue Vorteile.

Flexibel & nachhaltig zugleich!

Jeder Lebensplan sieht anders aus. Persönliche und berufliche Entscheidungen können sich auf das Einkommen und das jährliche Budget auswirken. Unsere flexible 3a-Sparversicherung ist für alle interessant, die beim Sparen höchste Flexibilität wünschen und nicht auf finanzielle Sicherheiten verzichten wollen.

So können z.B. selbständig erwerbende Personen die Sparbeiträge dem Geschäftsverlauf anpassen und die Sicherheiten einer beruflichen Vorsorge auf privater Ebene einbauen.

Gemäss einer Studie vom Institut für Versicherungswirtschaft wünscht sich jede siebte Person flexiblere und innovativere Versicherungsprodukte. Die PAX kann diesem Wunsch entsprechen. **TerzaFlex kombiniert das Beste aus Versicherung und Banksparen in einem Produkt.**

Gutes wird noch besser!

Der Vertrieb hat uns verschiedentlich bestätigt, dass diese flexible 3a-Versicherung ein echter Bedarf ist und die PAX eine der wenigen Gesellschaften ist, die eine solche Lösung anbietet. Wir freuen uns, Ihnen nun noch drei gute Neuigkeiten anzukündigen.

1. Tarifgarantierte Sicherheit: Prämienbefreiung

Statt dem Umweg über eine Rente kann nun wieder eine echte Prämienbefreiung (Tarif I) abgeschlossen werden (ab Tarifverband 09). Dabei richtet sich die Höhe der Prämienbefreiung nach der Zieljahresprämie, unabhängig davon, welche jährlichen Prämien dann effektiv bezahlt werden. Das bringt folgende Vorteile:

- Die garantierte Ablaufleistung wird auch im Falle von Erwerbsunfähigkeit erreicht. (Voraussetzung: Bezahlung der Zieljahresprämie während der Finanzierungsphase)
- Die Prämie für eine Prämienbefreiung ist bis zu einer Versicherungssumme von CHF 12'000.- garantiert.
- Wählbare Wartefrist (3, 6, 12, 24 Mte.)

2. Kommunikation: Neues Produktblatt

Die Produktprospekte der Einzelversicherung bekommen ein neues Gesicht. Die neuen Produktblätter werden zu Jahresbeginn 2011 lanciert. Damit Sie Ihren Kunden den verbesserten TerzaFlex ab sofort auch mit Verkaufsunterlagen anbieten können, haben wir dieses erste Produktblatt vorgängig fertiggestellt.



Sie wünschen sich eine sichere Vorsorgelösung, die sich Ihren Lebensplänen anpasst und mit welcher Sie gleichzeitig Steuern sparen können? Dann ist eine flexible 3a-Vorsorgelösung das Richtige für Sie.

TerzaFlex

Flexible Lebensversicherung der Säule 3a

Jeder Lebensplan sieht anders aus. Persönliche und berufliche Entscheidungen können sich auf das Einkommen und das jährliche Budget auswirken. Weiterbildung, berufliche Neuorientierung, Weltreise, Familienplanung, persönliche Anschaffungen ...

Unsere 3a-Lebensversicherung ist für alle interessant, die beim Sparen höchste Flexibilität wünschen und nicht auf finanzielle Sicherheiten verzichten wollen.

Als selbständig Erwerbender können Sie die Sicherheit der beruflichen Vorsorge auf privater Ebene einbauen. Die Sparbeiträge passen Sie einfach dem Geschäftsverlauf an.

Wir ebnen Ihnen den Weg, damit Sie Ihre Pläne verwirklichen können. Ob angestellt oder selbständig erwerbend – wählen Sie, wann und in welcher Höhe Sie die Beiträge für Ihre Vorsorge einzahlen. So können Sie auch die steuerliche Begünstigung optimieren.

Das sind Ihre Vorteile

- Passen Sie die Sparbeiträge Ihren Berufs- und Lebensplänen an.
- Langfristiges Sparen schafft eine sichere finanzielle Basis.
- Sie erhalten einen garantierten Zins auf den Sparbeiträgen.
- Sparen Sie dann, wenn es ihr Budget zulässt.
- Ihre Zieljahresprämie können Sie mit einer Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit absichern.
- Eine breite Palette an Zusatzversicherungen ermöglicht eine bedarfsgerechte Risikoabsicherung in einer Police.
- Sie profitieren von steuerlichen Begünstigungen.



Leistungen und Finanzierung

Finanzierung durch variable Spareinlagen
■ Regelmässige Spareinlagen ■ Variable Spareinlagen

Vermögensaufbau bei regelmäßigen Spareinlagen
■ Regelmässige Spareinlagen ■ Zieljahressprämie

Das Wichtigste in Kürze

Definition	Flexible Sparversicherung in der gebundenen Vorsorge
Leistungen	Bei Vertragsablauf: Sparguthaben plus angesamelte Überschüsse Bei Erwerbsunfähigkeit: Prämienbefreiung auf frei wählbare Zieljahresprämie Im Todesfall: mindestens vereinbartes Todesfallkapital (garantiert)
Optionale Zusatzleistungen	Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit, Rente bei Erwerbsunfähigkeit, zusätzliche Todesfallleistung, Hinterbliebenenrente
Verzinsung Sparkapital	Garantierter Zinssatz über die gesamte Laufzeit
Überschuss	Spargutschrift: verzinsliche Ansammlung der jährlichen Überschussgutschriften
Finanzierung	Jährliche Risikoprämien plus individuelle Sparprämien
Steuerprivileg	Während der Laufzeit: Die Jahresprämie kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Es werden keine Steuern auf Zinserträge und Vermögen erhoben. Bei Vertragsablauf: Die Kapitalauszahlung wird gesondert vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz versteuert
Weitere Vorteile	Erbprivileg, Konkursprivileg, Begünstigungsmöglichkeiten, indirekte Amortisation bei selbst bewohntem Wohneigentum

Wo Ihre Vorsorge Trumpf ist: PAX Versicherungen

Als Genossenschaft und Versicherungsanbieter mit langer Tradition fühlt sich die PAX der Schweiz und ihren Menschen in besonderer Weise verbunden und verpflichtet. Wir leben Seniosität, Kontinuität und Verlässlichkeit.

- Schweizer Gesellschaft mit genossenschaftlicher Struktur
- Versicherungsnehmer sind zugleich Genossenschafter der PAX
- Solide Kapitalausstattung mit einer nachhaltigen Eigenkapitalverzinsung und einer starken Solvenz
- Attraktive Produkte und Dienstleistungen
- Hohe Qualität in Beratung und Service
- Professioneller Leistungsdienst

Für die berufliche und private Vorsorge.
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Aeschengrätz 13, Postfach, 4002 Basel
Telefon +41 61 277 66 66, Telefax +41 61 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch

Das Produktblatt finden Sie auch im [Intranet](#) und [Extranet](#).
Alle Vertriebspartner erhalten in den nächsten Tagen einige Exemplare zugestellt.

3. Sparmotivation: Rechnungsstellung und Erinnerung

Bisher wurde die Mindestjahresprämie in Rechnung gestellt. Der Einfachheit halber wurde wohl vielfach nur diese Rechnung beglichen. So haben nur wenige Kunden die Sparmöglichkeit ausgenutzt.

Jährliche Prämienrechnung

Um den Sparprozess zu begünstigen, haben wir nun die Fakturierung umgestellt (ab Tarifverband 09). Der Kunde erhält eine Rechnung über die Zieljahresprämie. Dank drei zusätzlichen Blanko-Einzahlungsscheinen kann er immer noch auf die Mindestjahresprämie (wird in der Rechnung ausgewiesen) ausweichen und während dem Jahr individuell Einzahlungen tätigen (innerhalb der 3a-Limiten).

Da bei älteren Tarifverbänden keine Zieljahresprämie erfasst ist, wird weiterhin die Mindestprämie fakturiert. Leere Einzahlungsscheine ermöglichen auch hier zusätzliche Einzahlungen.

Mahnung

Sollte ein Kunde innerhalb der Mahnfrist nicht wenigstens die Mindestprämie einzahlen, erhält er eine Mahnung in Höhe der Mindestprämie.

Information über den PAX-Prämienstand in der gebundenen Vorsorge

Zusätzlich zu der jährlichen Prämienrechnung erhalten alle TerzaFlex-Kunden im 4. Quartal eine Zusammenstellung aller bei der PAX getätigten und pendenten Terza-Einzahlungen. Mit dieser Erinnerung wird der Kunde noch einmal ermutigt, die maximalen Steuervorteile auszunutzen

Damit wird der Kunde bei zwei Gelegenheiten angeregt, die Zieljahresprämie zu begleichen – mit der ersten Rechnung und mit dem Erinnerungsschreiben im 4. Quartal.

TerzaFlex - eine intelligente Alternative der PAX. Flexibel & nachhaltig zugleich!