

## Der Countdown läuft

Jahresendgeschäft dank Hilfsmittel rechtzeitig platzieren



- Jahresendgeschäft – der Countdown läuft
- Ein unterstützendes Hilfsmittel – vier Vorteile
- Mögliche Anwendung
- Beginn des Versicherungsschutzes
- Vorgehen
- Bestellung von Prämienvorschuss-Einzahlungsscheinen

## **Jahresendgeschäft – der Countdown läuft**

Das Jahresende ist ein altbewährter Zeitpunkt, um pendente Angelegenheiten noch abzuschliessen und letzte Geschäfte noch unter Dach und Fach zu bringen. Neigt sich das Jahr so langsam dem Ende zu, machen sich viele Personen nochmals Gedanken über Finanzplanung, Vorsorge und mögliche Steuereinsparungen. Dabei muss zum Ende hin häufig alles plötzlich sehr schnell gehen.

## **Ein unterstützendes Hilfsmittel – vier Vorteile**

Die PAX bietet Ihnen für alle Abschlüsse kurz vor Jahresende erneut spezielle Einzahlungsscheine für einen Prämienvorschuss an. Dank der Prämienvorschuss-Option können vier Vorteile wahrgenommen werden:

1. Ihre Kunden können auch bei kurzfristig abgeschlossenen Anträgen im 2011 von steuerlichen Begünstigungen profitieren.
2. Einmaleinlagen können sofort eingezahlt werden.
3. Sie erhalten Ihre Provisionen noch in diesem Jahr ausbezahlt (unter Berücksichtigung der Produktionsschlussstermine).
4. Der Kunde kann sofort ein Prämiendepot und/oder einen E-Banking-Dauerauftrag einrichten. Damit läuft die Prämienzahlung auch für die künftigen Prämien ganz von alleine.

## **Mögliche Anwendung**

Die Option Prämienvorschuss können Sie im Sinne einer Verkaufsunterstützung bis Ende Jahr 2011 für Neuabschlüsse anwenden, sofern die Vorschriften des Geldwäschereigesetzes (GwG) berücksichtigt werden.

Aufgrund der Geldwäschereivorschriften muss der Versicherungsnehmer identifiziert werden. Die Identifizierung ist bei Lebensversicherungsverträgen der Säule 3b vorzunehmen, sofern die Jahresprämie CHF 5'000 bzw. die Einmalprämie CHF 25'000 überschreiten. Diese Voraussetzungen gelten auch für die Vorschussprämie, weshalb folgende Rahmenbedingungen zu beachten sind:

### **Identifikationsberechtigte Makler & Vermittler (Delegationsvereinbarung mit der PAX)**

Vornahme der Identifikation, sofern die Prämien die genannten Beträge überschreiten. Ansonsten bestehen keine besonderen Einschränkungen.

### **NICHT Identifikationsberechtigte Makler & Vermittler (ohne Delegationsvereinbarung mit der PAX)**

Für den Prämienvorschuss in die Säule 3a bestehen keine besonderen Einschränkungen. Hingegen darf ein Prämienvorschuss in der Säule 3b die folgenden Beträge nicht übersteigen:

- Prämienfinanzierte Versicherung JP bis CHF 5'000.-
- Versicherung gegen Einmaleinlage EE bis CHF 25'000.-

Muster eines Prämienvorschuss-Einzahlungsscheins:

PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG  
 PAX, Société suisse d'assurance sur la vie SA • PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA  
 Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel, Telefon +41 61 277 66 66, Telefax +41 61 277 64 56, info@pax.ch, www.pax.ch



ESR-Antrags-Nummer:  
1000080010

ESR-Antrags-Nummer:  
1000080010

ESR-Antrags-Nummer:  
1000080010

Referenz-Nummer:  
1000080010

Bitte kleben Sie die ESR-Antrags-Nummern auf den Versicherungsantrag.

**Prämienvorschuss**

Sehr geehrte Versicherungsnehmerin, sehr geehrter Versicherungsnehmer

Dieser Einzahlungsschein dient Ihnen zur Bezahlung der ersten Prämie. Allfällige Folgeprämien werden Ihnen fristgerecht in Rechnung gestellt.

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.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen.

Ihre PAX Versicherungen

0168/EV/11.11

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p><small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small></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><small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small></p> <p>PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG 4002 Basel</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-13489-3 CHF</p> <p>609</p>	<p><small>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</small></p> <p><small>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento</small> 01 91000 00000 00001 00008 00109</p> <p><small>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</small></p>	<p>BF 12.10</p>
<p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p> <p>042&gt;019100000000000010000800109+ 010134893&gt;</p>			

## Beginn des Versicherungsschutzes

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

- Aufgrund der Einzahlung eines Prämienvorschlusses 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 008):

### **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 Annahmementscheid 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 Prämienvorschlüsse 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.
- In der gebundenen Vorsorge muss die Prämie bis spätestens am 31.12.2011 am PAX Gesellschaftssitz eingetroffen sein, damit für das Kalenderjahr 2011 eine Einzahlung in die gebundene Vorsorge bescheinigt werden kann.

## Bestellung von Prämienvorschuss-Einzahlungsscheinen

Bestellen Sie die Prämienvorschuss-Einzahlungsscheine bitte unter Angabe der Formular-Nr. 0168 direkt bei der Hausdruckerei ([werbung@pax.ch](mailto:werbung@pax.ch)).