

Stempelsteuer-Aktion 2011

Auf Einmaleinlagen von PAX-DiamondLife



- **PAX-DiamondLife – Kapitalschutz mit Chancen**
- **Beschreibung der Aktion**
- **Eckpunkte und Rahmenbedingungen**
- **Aktualisierung der Offertsysteme**
- **Ende der Aktion – regulär oder vorzeitig**
- **Kundeninformationen und Verkaufshilfsmittel**

PAX-DiamondLife –Kapitalschutz mit Chancen

PAX-DiamondLife ist ein anteilgebundenes, kapitalgeschütztes Lebensversicherungsprodukt. Die Spareinlage wird in einen Anlageplan mit Kapitalschutz investiert. Damit stellt die Einmaleinlage in PAX-DiamondLife auch eine interessante Option für eine Wiederanlage dar.

Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick:

- Kapitalschutz und Renditechancen in einer Lösung
- Lock-In-Absicherung: Bei positivem Verlauf nimmt der Kunde die Gewinne in Form von definitiven Erhöhungen des Kapitalschutzniveaus mit
- Hebelung: Die Partizipationsmöglichkeiten am Fonds werden durch die ZKB zusätzlich auf das 4-Fache erhöht.
- Rein Schweizerische Lösung mit der Zürcher Kantonalbank (sicherste Schweizer Bank gemäss Global Finance Ranking) und der Genfer Edmond de Rothschild Gruppe

Beschreibung der Aktion

PAX lanciert die Aktion Stempelsteuer 2011 und übernimmt bei PAX-DiamondLife gegen Einmaleinlagen die volle Stempelsteuer! Es handelt sich dabei um eine befristete Kampagne als Verkaufunterstützung für unsere neue Kapitalschutz-Linie.

Eckpunkte und Rahmenbedingungen

- Aktionsdauer Freitag, 09.09.2011 bis Mittwoch, 07.12.2011
 - Zugelassener Versicherungsbeginn 01.10.2011 bis 01.01.2012
 - Die Aktion wird über den Aktionscode 141 gesteuert und verrechnet.
 - Alle EE-Prämienhöhen sind zur Aktion zugelassen (→ keine Mindest-EE)
 - Alle möglichen Versicherungsdauern sind zugelassen (→ Keine Einschränkung bei der Laufzeit)
 - Fristgerechtes Einreichen der Antragsunterlagen und Einzahlung der Einmaleinlage sind zur Vermeidung von Beginnverschiebungen unabdingbar: Bei PAX-DiamondLife ist wichtig, dass die vollständigen Antragsunterlagen und die Einmaleinlage rechtzeitig eintreffen. Bei einer Beginnverschiebung wird die Einlage in ein nachfolgend lanciertes Zertifikat investiert, wobei dies Auswirkungen auf die Leistungen und den Kapitalschutz haben kann. Dadurch muss der Kunde möglicherweise einen neuen Vorschlag unterschreiben.
- Es gelten folgende Fristen:** Die **vollständigen Antragsunterlagen** müssen spätestens 5 Arbeitstage **UND** die Einmaleinlage spätestens 1 Arbeitstag vor Versicherungsbeginn bei uns am PAX-Gesellschaftssitz eintreffen.
- Von der Aktion ausgeschlossen sind Rückkauf-Neuabschlüsse von bestehenden PAX-Policen

Aktualisierung der Offertsysteme

Ab 09.09.2011 werden in den Offertprogrammen QuickSale und QuickSalePlus die Vorschläge automatisch mit dem Aktionscode 141 erstellt, sofern die Rahmenbedingungen eingehalten sind. Zugelassen sind alle Vorschläge mit Vertragsbeginn ab 01.10.2011 bis 01.01.2012. Nur Anträge, deren dazugehöriger Vorschlag rechts oben auf der technischen Seite den Aktionscode aufweisen, sind zur Aktion zugelassen.

Aufgrund des Aktionscodes erscheint auf der Leistungsseite bei Finanzierung folgender Text: «Eidgenössische Stempelabgabe, 2.5% der Einmalprämie (wird von der PAX übernommen)»

Ende der Aktion – regulär oder vorzeitig

Der Versicherungsantrag muss bis spätestens 07.12.2011 am PAX-Gesellschaftssitz in Basel eingehen, damit er noch zur Aktion zugelassen werden kann. Der späteste zulässige technische Vertragsbeginn ist der 01.01.2012.

Die Einmaleinlage muss bis spätestens 28.12.2011 bezahlt werden. Bei einem späteren Eingang der Einmaleinlage wird der Antrag annulliert. Falls der Kunde nach Ablauf dieses Termins dennoch einen Abschluss tätigen will, muss ein neuer Vorschlag (ohne Stempelsteuer-Aktion) und ein neuer Antrag eingereicht werden.

Die Aktion ist auf ein vorgegebenes Zeichnungsvolumen limitiert. Sollte das Aktionsbudget früher aufgebraucht sein, wird die Aktion vorzeitig beendet. Diese Information wird in diesem Falle rechtzeitig über unsere PAX-Partner und Maklerbetreuer erfolgen.

Kundeninformationen und Verkaufshilfsmittel

Für unsere Kunden stehen folgende Informationen zur Verfügung:

- Prospekt PAX-DiamondLife – Einmaleinlage
- Factsheet Konstanter Hebel PPN
- Factsheet Prifund QUAM Multimanager 10 CHF

Nebenbei bieten wir Ihnen für die Vertriebsvorbereitung noch diverse Verkaufshilfsmittel an (FAQ, Präsentation, Produkt NEWS, Produktfactsheet).

Wir wünschen Ihnen mit der Aktion viel Erfolg!