

Sommeraktion

ComfortLifePlus & TerzaComfortPlus zu Sonderkonditionen



- **Klassisches Vorsorgesparen zu unschlagbaren Konditionen**
- **Beispiel Konkurrenzvergleich**
- **Rahmenbedingungen**
- **Vorgehen**

Klassisches Vorsorgesparen zu unschlagbaren Konditionen

Die klassisch kapitalbildenden Versicherungen der PAX sind seit jeher ein attraktives Angebot für alle, die beim Vorsorgesparen auf höchste Sicherheit setzen. Ob in der gebundenen Vorsorge (TerzaComfort) oder in der freien Vorsorge (ComfortLife) – dank regelmässigen, sicher angelegten Spareinlagen und Langfristigkeit schafft der Kunde eine zuverlässige finanzielle Basis.

Seit der Einführung der ComfortPlus-Tarife im Januar 2010 haben Sie es in der Hand, einem besonderen Kunden ein noch besseres Angebot (weniger Kosten, höhere garantierte Leistungen) zu unterbreiten.

Nun setzt die PAX noch einen drauf und erhöht für die kostenreduzierten ComfortPlus-Tarife während der Aktionsdauer die Provision um ein Viertel!

Beispiel Konkurrenzvergleich

In unsere ComfortPlus-Tarife (ComfortLife Plus 3b, TerzaComfort Plus 3a) sind weniger Kosten einkalkuliert. Damit verbessern sich sowohl die garantierten als auch die prognostizierten Leistungen.

Klassisch kapitalbildende Lebensversicherung in der gebundenen Vorsorge
Mann, geboren 01.07.1970, Prämienbefreiung Wartefrist 12 Mte, Jahresprämie CHF 6'566.-, Versicherungsdauer 25 Jahre
Überschusssystem Spargutschrift (* Fondsgutschrift)

Gesellschaft	Tarif	Garantierte Leistung		Prognostizierte Leistung		Rendite
		Tod	Erleben	Überschuss	Erleben	
PAX	TerzaComfort Plus*	168'627	168'627	76'715	245'343	2.96%
PAX	TerzaComfort Plus	168'627	168'627	49'886	218'514	2.13%
PAX	TerzaComfort	164'274	164'274	48'569	212'843	1.94%
Helvetia		163'797	163'797	46'111	209'908	1.84%
AXA Winterthur		169'860	169'860	39'523	209'383	1.82%
Basler		167'361	167'361	41'647	209'008	1.81%
Generali		159'878	159'878	48'063	207'941	1.77%
...						
SwissLife		172'806	172'806	22'879	195'685	1.33%
Mobilair		164'601	164'601	28'196	192'797	1.22%
National		168'985	168'985	21'221	190'206	1.11%
...						

Quelle: info4insider, Ausgabe Juni 2010

Mit den Comfort Plus-Tarifen erzielt die PAX eine starke Leistung: mit der Garantie liegt sie unter den Top 3, mit der prognostizierte Rendite steht sie unangefochten an erster Position. Dies verdankt sie unter anderem Ihrer genossenschaftlichen Struktur und der damit verbundenen Überschusspolitik.

Werden die Überschüsse statt als Spargutschrift für den Erwerb von Fondsanteilen verwendet, profitiert der Kunde zusätzlich von Renditechancen der Börse – und das ganz ohne Risiko auf seinen eigenen Einlagen.

Rahmenbedingungen

Aktionsstart	15. Juli 2010 (Datum der Offertstellung)
Aktionsvolumen	200 abgerechnete Versicherungspolizen
Aktionsende	mit dem Erreichen des Aktionsvolumens Der Status wird regelmässig im Extranet (Hauptseite) publiziert.
Provisionsbewertung	aufgrund der Produktionsbewertungstabelle (gültig ab 1.2010) mit einem Produktionsfaktor 0.9 (statt 0.7) während der Aktionsdauer

EINZELLEBENSVERSICHERUNG				
Tarifart	Tarifcode	Jahresprämie x Prämienzahl- dauer, im Maximum	Prämie x Faktor	EE x Faktor
Haupttarif				
GE	110			0.8
3SG	112,113	30	0.9	
V	120	30	0.9	
VE	120			0.8
4SG	180	30	0.9	
S	304	30	0.7	
SE	304			0.7
TerzaComfort ¹	340,440	30	0.9	
TerzaComfort Plus ¹	367, 467	30	0.7	
ComfortLife	341,441, 351, 451	30	0.9	
ComfortLife Plus	366, 466	30	0.7	

Ausschnitt aus aktueller Produktionsbewertungstabelle

Vorgehen

Wenn Sie im Offersystem einen Vorschlag für die ComfortPlus-Tarife rechnen, finden Sie auf der technischen Seite den Aktionscode 000138. Sie reichen Ihre Versicherungsanträge wie gewohnt ein. Wir werden die Anträge erfassen und prüfen. Wird der Antrag angenommen und die Provisionierung ausgelöst, erhalten Sie automatisch die höhere Provision.