

2 neue Portfolios Flex 3a und 3b

Kooperation mit der Zugerberg Finanz AG



Die PAX geht eine strategische Zusammenarbeit mit der Vermögensverwalterin Zugerberg Finanz AG ein. Dank dieser Kooperation kann die PAX zwei neue, flexibel und von unabhängigen Experten aktiv gemanagte Portfoliostrategien anbieten.

- **Strategische Zusammenarbeit mit Zugerberg Finanz AG**
- **Anlagepolitik Portfolios Flex 3a und 3b**
- **Zugelassene Produkte und Vorsorgeart**
- **Freigabe in den Offertsystemen und Verkaufsunterstützung**
- **Zugerberg Finanz AG, ein Kurzportrait**

Strategische Zusammenarbeit mit Zugerberg Finanz AG

Dank der Zusammenarbeit mit der Zugerberg Finanz AG, einem externen und damit unabhängigen Vermögensverwalter, kommen Kunden ab sofort in den Genuss 2 neuer Fondsportfolios. Die beiden neuen Fondsportfolios heissen:

Portfolio Flex 3a

und

Portfolio Flex 3b

Für diese beiden Fondsportfolios analysieren unabhängige, externe Experten der Zugerberg Finanz AG in regelmässigen Abständen die Finanzmärkte und bestimmen die Zusammensetzung auf Anlageklasse und wählen die entsprechenden Anlagefonds zur Umsetzung dazu aus. Diese **wirklich aktive Anlagestrategie** trägt auf längere Frist zu einer entscheidenden Verbesserung der Performance bei. Jedes einzelne Investment wird mit grösster Sorgfalt ausgewählt und kontinuierlich und systematisch überwacht. Die Investitionen erstrecken sich über alle Anlagethemen und können beispielsweise auch Edelmetalle, Rohstoffe oder alternative Anlagen beinhalten.

Der Clou: Die beschriebenen Investmententscheidungen können jeder Zeit sehr flexibel und damit angepasst auf die jeweiligen Marktentwicklungen gefällt werden. Damit ist sichergestellt, dass die Sparprämien immer den Marktverhältnissen entsprechend sinnvoll investiert sind.

Anlagepolitik Portfolios Flex 3a und 3b

Angestrebt ist ein stabiler Gesamtertrag durch Rotation der Anlageklassen und Investition in aktuelle Börsentrends, wobei der Sicherheitsgedanke stets berücksichtigt wird. Die Portfolios werden nach einem freien Anlagestil aktiv und unabhängig verwaltet und laufend überwacht. Sämtliche Fonds werden nach bewährten Fondsselektionsprozessen ausgewählt. Dies garantiert, dass nur die besten Fondsmanager einer Anlageklasse den Zugang in die Fondsportfolios finden.

Im Portfolio Flex 3a wird bis zu einem ausgewogenen Verhältnis in defensive Anlageklassen investiert. Die Auswahl der Anlagen erfolgt unter Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften des BVV2 (max. Aktienanteil 50%).

Ergänzend wird im Portfolio Flex 3b in weniger defensive Anlageklassen investiert. Die Wertentwicklung dieses Portfolios kann durchaus grössere Schwankungen aufweisen (max. Aktienanteil ist nicht begrenzt).

Zugelassene Produkte und Vorsorgeart

Mit der Aufnahme der zwei neuen Portfolios Flex 3a und 3b in die aktuelle Fonds-Empfehlungsliste der PAX, stehen diese allen Kunden anteilgebundener Versicherungen **in der freien Vorsorge** (Portfolios Flex 3b) **und gebundenen Vorsorge** (Portfolios Flex 3a) für Switches und Neuabschlüsse ab sofort zur Verfügung (Ausnahmen: BZ Save/BZ Equity, Standardisierte Fondspolice [StarSelect, StarKids]).

Freigabe in den Offertsystemen und Verkaufsunterstützung

Für Offerten mit Versicherungsbeginn **ab 1.12.2011** stehen die Offertsysteme QuickSale und QuickSale^{Plus} **ab sofort** zur Verfügung.

Für die Verkaufsunterstützung stellen wir Ihnen für die beiden neuen Portfolios folgende Unterlagen zur Verfügung:

1. Fonds-Factsheet
2. Asset Allocation
3. FundImage
4. Anlageempfehlungen und -richtlinien

Die Empfehlungsliste (Form. 364) wird im ordentlichen, Quartalsturnus angepasst und als Printversion Mitte Januar 2012 zur Verfügung gestellt.

Zugerberg Finanz AG, ein Kurzportrait

Die Zugerberg Finanz AG ist eine unabhängige Vermögensverwalterin mit Sitz in Zug. Ihre Kernkompetenz ist die aktive, der aktuellen Marktsituation angepasste Vermögensverwaltung nach modernsten wissenschaftlichen Erkenntnissen. Die Zugerberg Finanz AG ist bekannt als faire und transparente Partnerin, die die Vermögenswerte ihrer Klienten gewissenhaft und vorausschauend verwaltet. Sie betreut private und institutionelle Kunden und amtiert als Vermögensverwalterin diverser Anlagestiftungen und Versicherungsgesellschaften.

Die Zugerberg Finanz AG ist Mitglied der PolyReg, der von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA anerkannten Selbstregulierungsorganisation. Sie untersteht den von der FINMA anerkannten Standards für Vermögensverwalter der PolyReg und unterwirft sich deren Kontroll- und Sanktionssystem.

Die vorliegenden Angaben dienen der Illustration. Rechte und Pflichten ergeben sich ausschliesslich aus dem Versicherungsantrag, der Versicherungspolice, den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) sowie aus dem Gesetz.