

Liebe Leserin, lieber Leser

2021 hat die Pax Gruppe viel erreicht. Wir haben die positive Entwicklung der letzten Jahre fortgesetzt und konnten mit einer guten finanziellen und operativen Leistung überzeugen. So haben wir ein markantes Wachstum im Neugeschäft der Privaten Vorsorge erzielt, unsere Kapitalbasis erneut gestärkt und einen erfreulichen Gewinn erwirtschaftet. Auch haben wir wichtige strategische Projekte umgesetzt.

Zu verdanken ist dieser Erfolg der Veränderungsfähigkeit, in die wir auch 2021 intensiv investiert haben. Davon profitieren unsere Kundinnen, Kunden und Vertriebspartner in Form innovativer Vorsorgelösungen, einer weiteren Steigerung der Serviceleistungen, eines Ausbaus unserer Beratungs- und Vorsorgeangebote sowie einer stabilen Überschussbeteiligung.

Gewinn und Eigenkapital

Finanziell ist das Geschäftsjahr erfreulich verlaufen. Wir haben einen Gewinn von CHF 13.3 Millionen erzielt und unser Eigenkapital um 8.3 Prozent auf CHF 709.6 Millionen gesteigert. Damit haben wir unsere Kapitalbasis in den letzten fünf Jahren kontinuierlich gestärkt. Dank dieser positiven Entwicklung sind wir finanziell sehr solide aufgestellt, was unseren Kundinnen und Kunden eine hohe Sicherheit bietet.

PAX HAT IHR EIGENKAPITAL UM CHF 54.4 MILLIONEN GESTEIGERT.

Stabile Überschussbeteiligung

Von der guten Entwicklung der Pax Gruppe profitieren ebenfalls unsere Genossenschafterinnen und Genossenschafter. Wie schon im Vorjahr kommen sie auch im Jahr 2021 in den Genuss einer stabilen Überschussbeteiligung. So haben wir dem Überschussfonds der Privaten und der Beruflichen Vorsorge total CHF 17 Millionen zugeführt. Gleichzeitig haben wir an die Versicherten CHF 15.1 Millionen ausgeschüttet. Damit haben wir mehr zugeführt als entnommen, sodass auch in

Zukunft eine attraktive Überschussbeteiligung gewährleistet ist.

Entwicklung Neugeschäft und Prämienvolumen

Im Neugeschäft der Privaten Vorsorge liegen wir weit über unseren Erwartungen und sind gegenüber dem Vorjahr um rund 37 Prozent gewachsen. Auch bei den Bruttoprämien liegen wir mit 7 Prozent im Plus. Diese Leistung zeigt, dass wir mit unseren attraktiven Angeboten und der hohen Servicequalität unsere Kundinnen und Kunden überzeugen.

Das Neugeschäft der Beruflichen Vorsorge ist sehr moderat ausgefallen und liegt 5.6 Prozent unter dem Vorjahr. Das ist einerseits darauf zurückzuführen, dass während der Coronapandemie weniger Firmengründungen und weniger Ausschreibungen für Angebote der Beruflichen Vorsorge stattgefunden haben. Andererseits widerspiegelt es auch die selektive Steuerung des Wachstums, die für ein nachhaltiges Neugeschäft sorgen soll. Die Bruttoprämien in der Beruflichen Vorsorge sind um 2 Prozent zurückgegangen, primär als Folge des verhaltenen Neugeschäfts und eines Rückgangs bei den Einmaleinlagen.

Erfreulich ist der Anstieg beim Total der Bruttoprämien, die im Berichtsjahr CHF 812 Millionen erreichten (Vorjahr: CHF 797 Millionen).

Attraktive Angebote lanciert

Im Geschäftsjahr kamen unsere Kundinnen und Kunden in den Genuss von neuen Produktangeboten, die sich durch eine hohe Flexibilität und bedürfnisorientierte Leistungen auszeichnen. So haben wir im April 2021 Pax DuoStar im Markt eingeführt, ein innovatives Angebot in der Beruflichen Vorsorge.

Auch in der Privaten Vorsorge profitieren Kundinnen und Kunden von einer neuen attraktiven Vorsorgelösung: dem sogenannten Auszahlungsplan von Pax. Mit ihm können Versicherte, deren Lebensversicherung abläuft, im Rentenalter ein zusätzliches Einkommen erzielen, indem sie attraktive Anlagemöglichkeiten nutzen.

Noch mehr Kundennähe dank zusätzlichen Serviceleistungen

Auch die Serviceangebote haben wir erweitert, zum einen im digitalen Bereich, zum anderen in der persönlichen Beratung. Im neuen Kundenportal können die Versicherten der Privaten Vorsorge ihre Dokumente und Policen selbst verwalten und verschiedene Anpassungen direkt online durchführen. Zudem haben wir im Juni die neue Website lanciert. Sie spricht die Bedürfnisse unserer Zielgruppen noch stärker an und bietet ihnen nützliche Inhalte zur Vorsorge, verschiedene Ratgeberthemen und Online-Tools wie etwa einen Produktkonfigurator.

Neben dem digitalen Serviceangebot legen wir auch grossen Wert auf eine persönliche Betreuung, was von unseren Kundinnen, Kunden und Vertriebspartnern sehr geschätzt wird. Sie profitieren von schnellen Reaktionszeiten, einer hohen telefonischen Erreichbarkeit und werden von unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern kompetent und auf Augenhöhe beraten. Neu haben wir im Jahr 2021 das Vorsorgecenter eröffnet, das eine persönliche Beratung rund um das Thema Vorsorge anbietet.

Entwicklungen bei den Tochtergesellschaften und Beteiligungen

Auch die 100-prozentige Tochtergesellschaft, die Pax Asset Management AG, blickt auf ein gutes Geschäftsjahr zurück. So hat sie das von ihr verwaltete Vermögen und das Immobilienportfolio ausgebaut und leistet mit einem erfreulichen Gewinn einen wichtigen Beitrag an das finanzielle Ergebnis der Pax Gruppe.

DIE PAX ASSET MANAGEMENT AG LEISTET EINEN WICHTIGEN BEITRAG AN DAS ERGEBNIS VON PAX.

Mit diesen Leistungen trägt die Pax Asset Management dazu bei, die Ertragsstruktur der Pax Gruppe zu stärken. Gleichzeitig profitieren auch die Versicherten davon, und zwar in Form von preisgünstigeren Angeboten dank Kosteneinsparungen infolge der Wiedereingliederung der Vermögensverwaltung.

Die Creadi AG, eine weitere Tochtergesellschaft, hat ihre Online-Plattform EmmaLife schrittweise ausgebaut. Entstanden ist eine attraktive Palette von hilfreichen Inhalten wie zum Beispiel ein Prämienrechner, eine Chatfunktion sowie Versicherungsangebote, die sich einfach online und neu auch vollständig digital abschliessen lassen. Von dieser Entwicklung digitaler Angebote profitiert auch Pax.

EMMALIFE ÜBERZEUGT MIT INNOVATIVEN ONLINE-ANGEBOTEN.

Auch die Simpego Versicherungen AG (vormals Dextra Versicherungen AG), an der die Pax Gruppe beteiligt ist, hat ihr Angebot ausgebaut. Neben der bisherigen Motorfahrzeugversicherung hat sie ihre Produktpalette mit Haftpflicht-, Hausrat- und Gebäudeversicherungen erweitert. Der Direktversicherer ist für seine innovativen Online-Angebote bekannt und hat 2021 ein erfreuliches Bestandeswachstum erzielt. Wegen hoher Schadenzahlungen unter anderem auch infolge der heftigen Unwetter im Sommer 2021 ist das finanzielle Ergebnis jedoch belastet. Pax hat ihre Beteiligung an der Simpego Versicherungen AG weiter erhöht und bekennt sich damit zu einer strategischen Partnerschaft, die mittelfristig ein hohes Nutzen- und Ertragspotenzial aufweist. Dazu gehören der Know-how-Austausch im Online-Versicherungsgeschäft sowie die Erschliessung einer zukünftigen Ertragsquelle aus einem Bereich, der weniger vom Tiefzinsumfeld abhängig ist.

Im Geschäftsjahr 2021 haben wir auch die Kooperationen ausgebaut und damit weitere Vertriebswege erschlossen. So sind wir mit Hypotheken auf den Plattformen HypoPlus und Credex präsent und sind mit der Privatbank Piquet Galland eine Partnerschaft im Bereich Bancassurance eingegangen.

Ausblick

2021 hat die Pax Gruppe ihre Leistungsfähigkeit bewiesen. Wir haben unsere Veränderungsfähigkeit gestärkt und wichtige Fortschritte erzielt, an denen wir im Jahr 2022 anknüpfen werden.

Ein zentraler Bereich ist der Kundenservice. Hier haben wir uns das Ziel gesetzt, die sehr hohe Qualität weiter zu steigern und noch kundenfreundlicher zu gestalten. Dies erreichen wir durch die Optimierung unserer Prozesse im IT-Bereich und den Ausbau unserer Beratungsleistungen.

Zudem werden wir unsere digitalen Angebote erweitern. Dabei beabsichtigt Pax, eine attraktive Palette von digitalen Inhalten rund um die Vorsorge anzubieten. Dies reicht von Informationen über das Zusammenspiel der drei Säulen der Vorsorge über Ratgeber bis zu Vorsorgeangeboten, die sich bequem online abschliessen lassen. So können Kundinnen und Kunden ihre ganz individuelle Vorsorge über alle drei Säulen zusammenstellen, zugeschnitten auf ihre Wünsche und Lebenssituationen.

ALS STARKE PARTNERIN BIETET PAX IHREN VERSICHERTEN UND GESCHÄFTSPARTNERN SICHERHEIT.

Pax wird auch das Thema Nachhaltigkeit systematisch verfolgen. Nachhaltiges Handeln ist bereits in vielen Geschäftsbereichen von Pax verankert, denn als Vorsorgeversicherung ist unsere Geschäftstätigkeit auf Langfristigkeit ausgerichtet. In Zukunft werden die nachhaltigen Aspekte der verschiedenen Bereiche paxweit stärker koordiniert und in einer Nachhaltigkeitsstrategie integriert. Denn als Genossenschaft sind wir davon überzeugt, dass nur ein nachhaltig wirtschaftendes Unternehmen langfristig Erfolg haben kann.

Herzlichen Dank

Im Berichtsjahr hat die Pax Gruppe viel erreicht und kann auf ihren Leistungsausweis stolz sein. Wir danken unseren Kundinnen, Kunden, Delegierten und Vertriebspartnern für ihr Vertrauen. Ein grosser Dank geht auch an unsere Mitarbeitenden. Ihr Engagement und ihre Kompetenz haben diesen Erfolg möglich gemacht.

Für das kommende Jahr werden wir auf den guten Ergebnissen aufbauen, gemeinsam die Herausforderungen anpacken und Chancen gezielt nutzen.



Daniel O.A. Rüedi
Präsident des
Verwaltungsrates



Peter Kappeler
Vorsitzender der
Geschäftsleitung