

BÂLE, LE 02.06.2020

# COMMUNIQUÉ DE PRESSE

---

## **Compte d'exploitation prévoyance professionnelle 2019 Pax offre la sécurité à ses clients dans la prévoyance professionnelle et poursuit sa politique pérenne en matière d'excédents**

**En 2019, Pax a prouvé son efficacité et sa fiabilité. Grâce à une solide base de fonds propres, une capacité de risque élevée avec un taux SST de 180 pour cent et au modèle d'assurance complète, elle offre à ses clients une stabilité et une sécurité de planification dans la prévoyance professionnelle. Cela se reflète également dans la politique d'excédent constante que Pax a poursuivie en 2019 malgré les taux d'intérêt négatifs persistants. Elle a ainsi attribué 4 millions de CHF supplémentaires au fonds d'excédents et a distribué 3.4 millions de CHF aux assurés à partir de ce fonds. Dans les nouvelles affaires, la Pax Assurance a pu augmenter sa rentabilité, ce qui aura un effet positif sur la rentabilité à moyen terme. Avec ces résultats, Pax se révèle être un partenaire fiable qui offre un haut niveau de sécurité financière. Dans le contexte actuel de la crise du coronavirus, c'est une protection précieuse sur laquelle les entreprises peuvent s'appuyer.**

### **Participation pérenne aux excédents dans l'intérêt des clients**

En tant qu'assurance de prévoyance organisée sous forme de coopérative, Pax se mobilise pour les intérêts financiers de ses clients et sociétaires qui participent à la réussite économique de l'entreprise. Cela s'exprime entre autres dans la politique d'excédent constante que Pax a poursuivi également en 2019. 4 millions de CHF (année précédente: 8.5 millions de CHF) ont ainsi été attribués au fonds d'excédents. L'augmentation de l'attribution en 2018 résultait, entre autres, de la réduction du fonds de renchérissement grâce à laquelle le fonds d'excédents a pu être encore renforcé. Avec 18.6 millions de CHF (année précédente: 17.9 millions de CHF), il est bien doté, ce qui permettra une participation constante aux excédents dans les années à venir. Pax souligne ainsi sa fiabilité même dans un environnement de marché financier qui reste difficile.

Comme l'année précédente, 3.4 millions de CHF ont été distribués aux assurés à partir du fonds d'excédents de la prévoyance professionnelle en 2019. Les clients de Pax participent à raison de 96.2 pour

cent (95.6 pour cent l'année précédente) aux revenus par la « legal quote ». Pax dépasse ainsi largement le taux minimal légalement requis de 90 pour cent.

### **Concentration sur une gestion de la croissance des primes axée sur la qualité**

Pax accorde une attention particulière à la rentabilité des nouvelles affaires. Grâce à une sélection active et conséquente des risques, il a été fait en sorte que Pax ne se développe que dans les domaines économiquement sensés. Cela a augmenté la rentabilité des nouvelles affaires et a amélioré la structure du portefeuille, ce qui favorise la réussite économique de nos clients à long terme. Le volume des nouvelles primes a également évolué positivement. Il a atteint 9.8 millions de CHF, ce qui correspond à une augmentation de 5.4 pour cent par rapport à l'année précédente.

Les primes brutes ont atteint 473.9 millions de CHF, ce qui est inférieur au montant de l'année précédente (525.6 millions de CHF). Cela est dû, d'une part, aux résiliations qui n'ont pu être compensées ni par les nouvelles affaires, ni par les renouvellements de contrats. D'autre part, les primes uniques en cas de reprises de contrats ont diminué. Compte tenu des faibles taux d'intérêt, cette évolution ne représente toutefois pas un désavantage d'un point de vue économique, car elle réduit le capital sur lequel les intérêts doivent être payés.

### **Sécurité grâce à l'assurance complète**

Pax revendique son attachement à l'assurance complète et continuera à développer cette solution de prévoyance pour l'avenir. En effet, grâce à ce modèle, les entreprises et leurs salariés bénéficient d'une protection complète et de garanties étendues. Contrairement à ce qui est le cas avec les modèles de prévoyance partiellement autonomes, Pax supporte ainsi, outre les risques vieillesse, décès et invalidité, également le risque de placement. Cette protection est une valeur ajoutée qui se révèle généralement être un avantage et ce, notamment, mais pas uniquement, pendant la crise du coronavirus. Elle garantit que même en cas de turbulences sur les marchés financiers, la prévoyance professionnelle des entreprises affiliées est assurée.

Afin de garantir que cette protection globale soit également possible à l'avenir, une réforme de la prévoyance professionnelle est nécessaire de toute urgence. Le cadre réglementaire a depuis longtemps cessé de refléter les réalités économiques. Le taux de conversion et le taux minimal LPP doivent notamment être revus à la baisse afin que les promesses de rente puissent continuer à être tenues à l'avenir et que les subventions croisées des assurés actifs aux retraités puissent être évitées.

### **Perspectives et crise du coronavirus**

En vue de protéger la population contre le coronavirus, le Conseil fédéral a adopté à la mi-mars des mesures de grande envergure qui impactent le développement économique de la Suisse.

Pax a pris rapidement des mesures pour protéger ses salariés. Même pendant la crise du coronavirus, Pax a toujours été là pour ses clients. Grâce à une infrastructure moderne et à une planification prévoyante des situations de crise, l'activité a été maintenue sans restrictions techniques ou organisationnelles majeures.

L'impact économique de la crise du coronavirus dépend fortement de l'efficacité des mesures de soutien globales des banques centrales et des gouvernements. Étant donné que de nombreuses incertitudes subsistent à ce propos, il est très difficile de se projeter en ce qui concerne l'évolution de l'exercice 2020.

Le modèle commercial de Pax est très stable et montre, surtout dans la situation actuelle, qu'il fonctionne. Cela signifie que les prétentions des clients sont garanties par des fonds liés, même en temps de crise. La stratégie d'investissement de Pax est défensive. Le portefeuille d'actions est largement couvert, de sorte que d'éventuelles pertes de placement sur les marchés financiers seront limitées. Pax dispose en outre d'une solide base de fonds propres et de liquidités suffisantes pour faire face à toutes ses obligations à tout moment.

Le compte d'exploitation prévoyance professionnelle 2019 se trouve sur le site Web de Pax sous <https://www.pax.ch/Nous-concernant/Fondations-collectives-Pax/> (Informations sur les fondations collectives Pax).

### Chiffres clés les plus importants pour le secteur d'activité prévoyance professionnelle de Pax au 31.12.2019

	2018	2019
	en millions de CHF	en millions de CHF
Primes brutes	525.6	473.9
Nouvelles affaires	9.3	9.8
Legal quote (quote-part minimale)	95.6%	96.2%
Attribution au fonds d'excédents	8.5	4
Distribution à partir du fonds d'excédents	3.4	3.4
État fonds d'excédents	17.9	18.6
Placements de capitaux (valeurs de marché)	3'966	4'131
Capital propre de la prévoyance professionnelle	48.2	52.4

#### Contact pour les médias

Andreas Kiry  
Responsable communication de l'entreprise  
Pax, Société suisse d'assurance sur la vie SA  
Aeschenplatz 13  
4002 Bâle  
[andreas.kiry@pax.ch](mailto:andreas.kiry@pax.ch)

Vous trouverez de plus amples informations sur le Pax Holding sous [www.pax.ch/Nous-concernant/](http://www.pax.ch/Nous-concernant/)

#### A propos de Pax

La Pax, Société suisse d'assurance sur la vie SA, est organisée sous forme de société coopérative détenue par le Pax Holding (société coopérative). Elle propose des solutions sur mesure dans les domaines de la prévoyance privée et professionnelle. Les clients de Pax, qui sont aussi ses sociétaires, profitent de la gestion pérenne des affaires et de la réussite financière de l'entreprise. Crédibles, prévoyants et directs – voilà comment Pax conçoit sa relation avec ses clients, partenaires et collaborateurs.

#### Déclarations tournées vers l'avenir

Le présent communiqué de presse contient des déclarations tournées vers l'avenir qui reflètent les points de vue actuels du management. Les résultats réels à venir peuvent être fortement différents, notamment en raison de facteurs tels que le contexte commercial, la demande de produits du groupe Pax, l'évolution des lois et règlements, les fluctuations monétaires ainsi que les évolutions sur les marchés financiers (énumération non exhaustive). Les déclarations concernant

la croissance ne constituent aucun pronostic quant aux bénéfices et ne doivent pas être considérées comme garantie que les résultats futurs atteindront ou dépasseront les chiffres publiés ici. Les sociétés du groupe Pax ne s'engagent pas à actualiser les déclarations faites ici sur la base de nouveaux événements ou pour d'autres raisons.

---