

BASILEA, 20.04.2022

COMUNICATO STAMPA

Risultato dell'esercizio 2021 – solidità finanziaria nell'interesse degli assicurati

Utile di CHF 13.3 milioni, crescita dei premi dell'1.8 per cento e incremento del capitale proprio

Grazie al successo dell'esercizio 2021 Pax si dimostra un partner affidabile per la sua clientela e per i broker. Pax ha continuato ad ampliare la gamma dei suoi servizi e delle offerte, migliorando ulteriormente la qualità delle prestazioni. Ha raggiunto un utile di CHF 13.3 milioni e ha incrementato il capitale proprio portandolo a CHF 710 milioni. In un mercato in fase di contrazione, i premi lordi sono cresciuti del 2 per cento circa. Seguendo i suoi principi di organizzazione cooperativa, Pax prosegue anche la sua consolidata politica delle eccedenze. CHF 17 milioni sono pertanto affluiti nel fondo delle eccedenze, mentre agli assicurati sono stati distribuiti CHF 15.1 milioni di eccedenze per il 2021.

Il risultato soddisfacente è da attribuire al buon andamento dell'attività assicurativa, a un maggiore rendimento degli investimenti rispetto all'anno precedente ed al contributo sostanziale agli utili fornito dalla Pax Asset Management. Le persone assicurate e i broker hanno avuto a disposizione nuove offerte, nuove prestazioni di consulenza e servizi di alta qualità.

Anche nel 2021 Pax ha affrontato con successo le sfide imposte dalla pandemia e, nonostante la situazione ancora difficile, ha potuto offrire un'assistenza costante e senza limitazioni alla sua clientela e ai partner di distribuzione.

Forte crescita dei nuovi contratti di previdenza privata

Nell'ambito dei nuovi contratti di previdenza privata Pax ha confermato la crescita marcata dell'anno scorso, riuscendo persino a superarla con un volume dei premi di CHF 43.4 milioni, il che corrisponde a una crescita del 37 per cento. Questo incremento è dovuto all'aumento delle vendite, in particolare dei prodotti legati a quote di fondi, che convincono con le loro prestazioni interessanti. Le persone assicurate con LifeStar, ad esempio, godono di un'altissima flessibilità, grazie alla quale possono adattare perfettamente

l'offerta alle loro esigenze. Altrettanto positivo è stato lo sviluppo del mix di premi nei nuovi contratti. La quota delle assicurazioni di previdenza legate a fondi è aumentata, passando dal 39 per cento dell'anno scorso al 48 per cento. Come conseguenza del buon risultato dei nuovi contratti, anche i premi lordi sono cresciuti di circa il sette per cento, raggiungendo CHF 375.8 milioni.

Un'assicurazione in caso d'incapacità di guadagno e in caso di decesso viene offerta sulla piattaforma EmmaLife, che nel 2021 è stata arricchita gradualmente con contenuti interessanti, tra cui un calcolatore dei premi e una funzione chat. Ed ora, grazie alla firma elettronica, è possibile stipulare l'assicurazione in caso di decesso in modo interamente digitale.

Evoluzione dei premi nella previdenza professionale

Nella previdenza professionale il volume dei nuovi premi è stato piuttosto contenuto, attestandosi sui CHF 5.9 milioni. Questo risultato è da ricondurre, da una parte, alla situazione resa incerta dalla pandemia da coronavirus, con un minor numero di fondazioni di nuove ditte e meno richieste di soluzioni per la previdenza professionale. D'altra parte, ciò rispecchia anche la strategia di Pax che, in un contesto caratterizzato da condizioni che non corrispondono più alla realtà economica del Paese, ha scelto di mirare a una crescita selettiva, per garantire la redditività del portafoglio. I premi lordi sono diminuiti di circa il 2 per cento, scendendo a CHF 436 milioni, soprattutto come conseguenza del numero contenuto di nuovi contratti e del calo dei premi unici.

Nel 2021 Pax ha lanciato un nuovo modello di previdenza, unico nel suo genere. Pax DuoStar combina i vantaggi di un'assicurazione completa con i pregi di una soluzione parzialmente autonoma. A questo scopo è stata creata la Fondazione collettiva Balance che ha iniziato la sua attività operativa stipulando i primi contratti validi dal 1.1.2022.

Pax Asset Management SA con un contributo sostanziale al risultato

La Pax Asset Management, una società affiliata al 100 per cento della Pax Holding, può vantare un risultato d'esercizio positivo. Il patrimonio amministrato è aumentato da circa CHF 8.5 miliardi nel 2020 a circa CHF 9 miliardi nel 2021 e il portafoglio degli immobili per la Pax Assicurazioni è stato notevolmente ampliato con oggetti in ottime posizioni. La Pax Asset Management fornisce un contributo importante al risultato finanziario del Gruppo Pax e, quindi, al rafforzamento della struttura degli utili del Gruppo. Inoltre, l'inclusione degli investimenti finanziari collettivi permette di risparmiare sui costi, e gli assicurati approfittano di offerte più convenienti grazie alla riduzione delle spese.

Partecipazioni e collaborazioni

Nel 2021 la Pax Holding ha aumentato al 49.1 per cento la propria partecipazione nella Simpego Versicherungen SA. Questa impresa attualmente offre, oltre alle assicurazioni per veicoli, anche assicurazioni della mobilia domestica, di stabili e della responsabilità civile, tutte online e con modalità che permettono di stipulare i contratti in modo semplice e comodo. Con questa partecipazione Pax riconferma una partnership strategica che apporta ulteriori fonti di guadagno nel medio periodo e in un settore meno dipendente dai tassi d'interesse, e rappresenta un canale d'accesso in più all'attività assicurativa online. In aggiunta, Pax ha ampliato le sue attività di collaborazione, raggiungendo così nuovi segmenti di clientela. Pax è presente, ad esempio, sulle piattaforme HypoPlus e Credex con le sue ipoteche e ha avviato una collaborazione con la banca privata Piguet Galland nel ramo bancassicurativo.

Altre informazioni su internet

I particolari dell'esercizio 2021 si trovano nel rapporto di gestione online su: pax.ch/rapporto-di-gestione

Le cifre principali del Gruppo Pax al 31 dicembre 2021

	2021	2020
	in Mio. CHF	in Mio. CHF
Gruppo Pax		
Capitale proprio consolidato	710	655
Risultato d'esercizio del Gruppo Pax	13.3	15.2
Investimenti	8'879	8'416
Pax Assicurazioni		
Premi lordi	812	797
• di cui premi previdenza privata	376	352
• di cui premi previdenza professionale	436	445
Accumulo fondo delle eccedenze	17	19
Distribuzione dal fondo delle eccedenze	15.1	15.8

Contatto per i mass media

Andreas Kiry

Responsabile Comunicazione aziendale

PAX Holding (società cooperativa)

Aeschenplatz 13

4002 Basilea

andreas.kiry@pax.ch

Ulteriori informazioni sulla Pax Holding si trovano su www.pax.ch/it/su-pax

Il Gruppo Pax

Il Gruppo Pax è organizzato sotto l'egida della Pax Holding (società cooperativa) con sede a Basilea. Ad essa appartengono la Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA (Pax Assicurazioni), la Creadi SA e la Pax Asset Management SA. Pax Assicurazioni offre soluzioni commisurate alle esigenze dei clienti nel campo della previdenza privata e professionale, che distribuisce tramite partner indipendenti. La Creadi Sa è un'impresa start-up e si occupa dello sviluppo di modelli di commercializzazione digitali per il ramo assicurativo. La Pax Asset Management SA amministra il patrimonio finanziario del Gruppo Pax.

I clienti di Pax ne sono contemporaneamente anche soci. Beneficiano di una gestione sostenibile e partecipano al successo finanziario dell'impresa. Credibile, previdente, diretta – così è la relazione di Pax con i suoi clienti, partner e collaboratori.

Dichiarazioni orientate al futuro

Il presente comunicato stampa contiene informazioni orientate al futuro che rispecchiano gli attuali punti di vista del management. I risultati futuri effettivi possono divergere fortemente da queste informazioni, in ragione di fattori come il contesto di mercato, la domanda di prodotti del gruppo Pax, sviluppi legislativi e normativi, oscillazioni dei cambi e l'andamento dei mercati finanziari (elenco non esaustivo). Le dichiarazioni in merito alla crescita non costituiscono alcun pronostico in merito agli utili e non devono essere considerate come una garanzia che i risultati futuri raggiungeranno o supereranno le cifre pubblicate qui. Le società del Gruppo Pax non si assumono alcun obbligo di aggiornare le dichiarazioni fornite qui in seguito a nuovi eventi o per altre ragioni.