

BÂLE, LE 16.04.2021

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Résultat annuel 2020 de Pax - réussite financière et opérationnelle

Pax augmente son bénéfice et poursuit sa politique attractive en matière d'excédents

En 2020, Pax convainc avec une performance solide. Elle a augmenté son bénéfice de 6 pour cent à 15.2 millions de CHF. Les moteurs sont la réussite de l'activité d'assurance, une évolution positive du risque et un bon résultat des placements. Le capital propre aussi a augmenté de 5.4 pour cent à 655 millions de CHF et le taux SST est de quelque 190 pour cent (année précédente : 180.3 pour cent). De la sorte, Pax s'affirme en tant que partenaire fiable qui offre à ses assurés et partenaires de distribution une importante sécurité. Cela se reflète dans la politique d'excédents attrayante qui a pu être poursuivie avec succès en 2020. Ainsi, 19 millions de CHF ont été attribués au fonds d'excédents, ce qui correspond à une augmentation de 2 millions de CHF par rapport à l'année précédente. Avec des primes brutes de 797.2 millions de CHF, Pax passe environ 3.6 pour cent en deçà de l'année précédente, mais reste bien au-dessus de l'évolution du marché dans son ensemble.

Du point de vue opérationnel aussi, Pax a réussi bien des choses en 2020. L'entreprise a ainsi lancé des offres innovantes, mis en place des services en ligne attractifs et élargi son offre de services de conseil. Les investissements réalisés par Pax dans sa capacité à changer, sa modernisation et son orientation client portent donc leurs fruits. Ces investissements ne sont pas non plus étrangers au fait que Pax appréhende les défis liés à la pandémie de Covid avec une grande flexibilité. L'entreprise est passée rapidement du fonctionnement sur site au travail à domicile et a ainsi pu globalement protéger ses collaborateurs. Qui plus est, Pax a réussi à encadrer ses clientes, clients et partenaires de distribution à tout moment et ce, malgré un contexte compliqué.

Nouvelles affaires et développement du volume de primes

Dans les nouvelles affaires de la prévoyance privée, Pax a enregistré une forte croissance et a généré un volume de primes périodiques de 31.7 millions de CHF. Cela représente une augmentation de 32 pour cent comparé à l'année précédente. Les nouvelles affaires liées à la gamme de produits ont également évoluées

de façon réjouissante. Ici, la part de produits liés à des participations est passée de 28 à 39 pour cent. Les primes brutes ont légèrement diminué et portent sur 351.8 millions de CHF (année précédente: 352.3 millions de CHF). Cela est dû à une baisse des primes uniques qui n'a pas davantage pu être compensée par la forte augmentation des nouvelles affaires.

Avec 6.2 millions de CHF, les nouvelles affaires dans la prévoyance professionnelle sont restées modérées. D'une part, cela peut être attribué à la diminution du nombre de nouvelles entreprises créées en 2020 en raison de la situation tendue et par conséquent au nombre réduit d'appels d'offres. D'autre part, cela reflète également la stratégie consistant à gérer la croissance de façon sélective en raison des faibles taux d'intérêt. Avec 445.2 millions de CHF, les primes brutes sont inférieures d'environ 6.1 pour cent à celles de l'année précédente. Cela est dû au nombre modéré de nouvelles affaires, à la forte baisse des primes uniques et aux diminutions de primes à la suite de résiliations. En comparaison, le marché de la prévoyance professionnelle a diminué d'environ 23 pour cent selon l'ASA. L'un des principaux facteurs à l'origine de cette évolution a été le retrait d'AXA du modèle de l'assurance complète.

Pax DuoStar - offre unique en son genre dans la prévoyance professionnelle

Avec une première sur le marché suisse, Pax démontre sa force d'innovation en étant le premier assureur prévoyance à proposer une solution qui combine les avantages d'une assurance complète et ceux d'une assurance semi-autonome. Désormais, les entreprises clientes profiteront de la garantie liée aux chances de rendement dans une seule et unique solution. Avec Pax DuoStar, les contributions d'épargne et les avoirs de vieillesse sont répartis 50/50. 50 pour cent des contributions d'épargne et des avoirs de vieillesse sont complètement assurés auprès de Pax. Les entreprises clientes profitent ici d'une sécurité à 100 pour cent. Les 50 pour cent restants sont investis dans une optique de rendement. De la sorte, les entreprises assurées participent au développement des marchés financiers, ce qui leur assure de meilleures perspectives de bénéfices. Avec Pax DuoStar, Pax offre de nouvelles perspectives attrayantes en matière de prévoyance professionnelle et répond au désir de sécurité et de rendement des clients. La mise sur le marché a eu lieu début avril 2021.

Évolution chez les filiales

En avril 2020, la Pax Asset Management SA a lancé son activité. La filiale à 100 pour cent du Pax Holding gère l'actif immobilisé du groupe Pax. Depuis juillet 2020, cela concerne différents fonds pour les solutions de prévoyance liées à des parts de fonds de Pax. L'internalisation permet de réduire les coûts, ce dont profitent les assurés sous forme d'offres plus avantageuses grâce à des taxes plus faibles. Avec la Pax Asset Management, le groupe Pax élargit en outre sa structure de revenus et crée la base pour la conquête de nouvelles sources de revenus.

L'autre filiale, la Creadi AG, a renforcé sa concentration sur les offres de prévoyance en ligne. Le relookage de leur plateforme en ligne en est également l'expression. Elle s'appelle désormais EmmaLife. Le nom évoque l'aspect personnel de la prévoyance et souligne l'objectif de rendre l'assurance simple. EmmaLife sert à l'échange d'innovations. En tant que plateforme conceptuelle, elle offre à Pax la possibilité d'acquérir en ligne des connaissances sur les offres d'assurance par des moyens novateurs et de les transférer ensuite à Pax.

En 2020, le Pax Holding a augmenté sa participation à la Dextra Assurances SA à 48.8 pour cent. Depuis février 2021, celle-ci opère sous le nom de Simpego Assurances SA et propose désormais également, en plus des assurances de véhicules à moteur, des assurances ménage, immobilières et responsabilité civile, tout cela en ligne et de façon novatrice. Avec cette participation, Pax renforce son partenariat stratégique qui lui apporte des sources de revenus supplémentaires et un meilleur accès au secteur de l'assurance en ligne.

Plus d'informations sur Internet

Des détails concernant l'exercice 2020 peuvent être consultés dans le rapport de gestion en ligne sous pax.ch/rapport-de-gestion.

Les chiffres les plus importants du groupe Pax au 31.12.2020

	2019	2020
	En millions de CHF	En millions de CHF
Groupe Pax		
Capital propre consolidé	621	655
Résultat annuel du groupe Pax	14.3	15.2
Placements de capitaux	8'295	8'416
Pax Assurance		
Primes brutes	827	797
• dont primes prévoyance privée	353	352
• dont primes prévoyance professionnelle	474	445
Prestations d'assurance versées (y compris excédents)	-769	-742
Provisions techniques pour le compte propre	6'239	6'237
Réserves pour la participation future des assurés aux excédents y compris plus-values et moins-values	227	244

Contact pour les médias

Andreas Kiry

Responsable communication de l'entreprise

Pax Holding (société coopérative)

Aeschenplatz 13

4002 Bâle

andreas.kiry@pax.ch

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

Concernant le groupe Pax

Le groupe Pax est organisé sous l'égide coopérative du Pax Holding (société coopérative) dont le siège est à Bâle. En font partie la Pax, Société suisse d'assurance sur la vie SA (Pax Assurance), la Creadi SA et la Pax Asset Management. La Pax Assurance propose des solutions adaptées aux besoins pour la prévoyance privée et professionnelle qu'elle distribue par l'intermédiaire de partenaires indépendants. La Creadi AG est une start-up qui développe des modèles commerciaux numériques pour le secteur des assurances. La Pax Asset Management gère les placements de capitaux du groupe Pax.

Les clients de Pax sont simultanément ses sociétaires. Ils profitent d'une gestion d'entreprise durable et participent à la réussite financière de l'entreprise. Crédible, prévoyante, directe - c'est ainsi que 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 surpasseront 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.