

BASILEA, 16.04.2021

## COMUNICATO STAMPA

---

### **Risultato dell'esercizio Pax 2020 - successi dal punto di vista finanziario e operativo**

Pax incrementa i profitti e prosegue con la sua vincente politica delle eccedenze

**Nel 2020 il Gruppo Pax convince con una buona prestazione. Gli utili sono aumentati del 6 per cento, raggiungendo CHF 15.2 milioni. I motori della crescita sono stati il successo dell'attività assicurativa, un andamento dei rischi positivo e la buona resa degli investimenti. Anche il capitale proprio è aumentato del 5.4 per cento, salendo a CHF 655 milioni; il quoziente SST si aggira intorno al 190 per cento (anno precedente: 180.3 per cento). Con ciò Pax dà prova di essere un partner affidabile, in grado di offrire un'elevata sicurezza ai suoi assicurati e ai partner di distribuzione. Lo dimostra la proficua politica delle eccedenze, attuata con successo anche nel 2020. Nel fondo delle eccedenze sono confluiti CHF 19 milioni, ovvero CHF 2 milioni in più rispetto all'anno scorso. Con CHF 797.2 milioni di premi lordi Pax raggiunge un livello di circa il 3.6 per cento inferiore all'anno precedente, tuttavia notevolmente superiore all'andamento del mercato complessivo.**

Anche dal punto di vista operativo Pax ha realizzato molti progetti nel 2020. L'impresa ha lanciato offerte innovative, introdotto interessanti servizi online e ampliato l'offerta di consulenza. Tutto ciò è il risultato degli investimenti che Pax ha effettuato nella sua capacità di rinnovamento, nella modernizzazione e nell'apertura alle esigenze dei clienti. Un altro risultato positivo è la grande flessibilità con cui Pax sta affrontando le sfide poste dalla pandemia da coronavirus. L'impresa è passata rapidamente dalle operazioni in sede al lavoro a distanza, riuscendo così a proteggere efficacemente i suoi collaboratori e le sue collaboratrici. E, nonostante la difficile situazione, Pax ha potuto offrire un'assistenza costante e senza limitazioni a tutti i suoi clienti e ai partner di distribuzione.

#### **Nuovi contratti ed evoluzione del volume dei premi**

I nuovi contratti nel settore della previdenza privata hanno registrato un forte aumento, permettendo a Pax di realizzare un volume di CHF 31.7 milioni per i premi periodici. Un aumento del 32 per cento in confronto all'anno scorso. Altrettanto positivo è stato lo sviluppo del mix di prodotti nei nuovi contratti. Qui la quota dei prodotti legati a fondi d'investimento è salita dal 28 al 39 per cento. I premi lordi sono diminuiti

leggermente, fino a un totale di CHF 351.8 milioni (anno precedente: CHF 352.3 milioni). La causa è da attribuire a un calo dei premi unici che nemmeno il forte aumento dei nuovi contratti è riuscito a compensare.

I nuovi contratti nella previdenza professionale hanno prodotto un risultato modesto, CHF 6.2 milioni. Questo risultato è da ricondurre, da una parte, alla situazione critica che nel 2020 ha comportato meno fondazioni di aziende e quindi meno bandi di concorso. D'altra parte, rispecchia anche la strategia della nostra impresa che, a causa dei bassi interessi, persegue una crescita selettiva. I premi lordi, con un importo di CHF 445.2 milioni, sono inferiori del 6.1 per cento circa rispetto all'anno scorso. Responsabili di questo risultato sono l'incremento moderato dei nuovi contratti, un forte calo dei premi unici e le diminuzioni dei premi in seguito a disdette. Nel confronto, il mercato della previdenza professionale si è ridotto del 23 per cento circa, secondo le stime dell'ASA. Un fattore decisivo per questo calo è stato l'abbandono del modello dell'assicurazione completa da parte di AXA.

### **Pax DuoStar – una proposta unica nel suo genere per la previdenza professionale**

Con una première sul mercato svizzero Pax mostra la sua forza innovativa: è la prima assicurazione di previdenza a offrire una soluzione che combina i vantaggi dell'assicurazione completa con i pregi dell'assicurazione parzialmente autonoma. Ora le ditte clienti possono trovare sicurezza garantita e opportunità di rendimento in un'unica soluzione. Con Pax DuoStar i contributi di risparmio e gli averi di vecchiaia vengono suddivisi in proporzione 50-50. Il 50 per cento dei contributi di risparmio e degli averi di vecchiaia sono integralmente assicurati presso Pax. Qui le ditte clienti godono di una garanzia al 100%. L'altro 50 per cento viene investito in modo orientato al rendimento. Ciò permette alle ditte assicurate di partecipare all'evoluzione dei mercati finanziari, con maggiori prospettive di guadagno. Con Pax DuoStar, Pax offre nuove e allettanti prospettive nella previdenza professionale, rispondendo all'esigenza dei clienti che cercano sia sicurezza che opportunità di rendimento. L'introduzione sul mercato è avvenuta all'inizio di aprile del 2021.

### **Sviluppo delle società affiliate**

Nell'aprile del 2020 ha iniziato la sua attività la Pax Asset Management. Questa impresa è un'affiliata al 100% della Pax Holding e amministra il patrimonio d'investimento del Gruppo Pax. Dal luglio del 2020 questo patrimonio comprende diversi fondi per le soluzioni di previdenza Pax legate a fondi d'investimento. Questo «insourcing» permette di risparmiare sui costi, e gli assicurati approfittano di offerte più convenienti grazie alla riduzione delle spese. Con la Pax Asset Management, inoltre, il Gruppo Pax amplia la sua struttura degli utili e crea una base per sfruttare altre fonti di ricavo.

L'altra affiliata, Creadi AG, ha concentrato la sua attenzione sulle offerte online nel settore della previdenza. Una conseguenza è il «rebranding» della sua piattaforma online, che ora si chiama EmmaLife. Il nome fa riferimento all'aspetto personale della previdenza e sottolinea l'obiettivo di semplificare l'assicurazione. EmmaLife ha come scopo lo scambio di innovazioni. Come piattaforma concettuale offre la possibilità di raccogliere le esperienze delle nuove strade aperte dalle offerte assicurative online e di trasferirle successivamente a Pax.

Nel 2020 la Pax Holding ha aumentato la propria partecipazione nella Dextra Versicherungen AG, portandola al 48.8 per cento. Dal febbraio del 2021 questa società ha preso il nome di Simpego Versicherungen AG e offre, oltre alle assicurazioni di veicoli a motore, anche assicurazioni di mobilia domestica, stabili e responsabilità civile privata, il tutto online e in maniera innovativa. Con questa

partecipazione Pax rafforza una partnership strategica che offre ulteriori fonti di guadagno e un ulteriore accesso all'attività assicurativa online.

#### Altre informazioni su internet

I particolari dell'esercizio 2020 si trovano nel rapporto di gestione online su: [pax.ch/rapporto-di-gestione](http://pax.ch/rapporto-di-gestione)

#### Le cifre principali del Gruppo Pax al 31 dicembre 2020

	2019	2020
	in milioni di CHF	in milioni di CHF
<b>Gruppo Pax</b>		
Capitale proprio consolidato	621	655
Risultato d'esercizio del Gruppo Pax	14.3	15.2
Investimenti	8'295	8'416
<b>Pax Assicurazioni</b>		
Premi lordi	827	797
• di cui premi previdenza privata	353	352
• di cui premi previdenza professionale	474	445
Prestazioni assicurative erogate (incl. eccedenze)	-769	-742
Accantonamenti tecnici per conto proprio	6'239	6'237
Accantonamento per partecipazione futura alle eccedenze dei contraenti incl. plusvalenze e minusvalenze	227	244

#### Contatto per i mass media

Andreas Kiry

Responsabile Comunicazione aziendale

PAX Holding (società cooperativa)

Aeschenplatz 13

4002 Basilea

[andreas.kiry@pax.ch](mailto:andreas.kiry@pax.ch)

Ulteriori informazioni sulla Pax Holding si trovano su [www.pax.ch/it/su-pax](http://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 AG e la Pax Asset Management AG. Pax Assicurazioni offre soluzioni commisurate alle esigenze dei clienti nel campo della previdenza privata e professionale, che distribuisce tramite partner indipendenti. La Creadi AG è un'impresa start-up e si occupa dello sviluppo di modelli di commercializzazione digitali per il ramo assicurativo. La Pax Asset Management AG 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.