



PAX COMPACT

AVANTI TUTTA
SULLA LINEA DI PARTENZA



NUOVA AVVENTURA ALL' ORIZZONTE

**A BRIGLIA SCIOLTA MA A RITMO DIVERSO –
COME NELLA VITA. PER UN FUTURO
FINANZIARIO SICURO È PERTANTO NECES-
SARIA UNA PREVIDENZA SU MISURA. PAX
OFFRE QUESTE SOLUZIONI. SOLUZIONI
SEMPRE COMMISURATE ALLE ESIGENZE E
ALLE SITUAZIONI PERSONALI DEI CLIENTI.
PER QUESTO LAVORIAMO IN MODO
FLESSIBILE E PRAGMATICO. E PER QUESTO
ABBIAMO BISOGNO DI INTERLOCUTORI
FORTI. VALE LA PENA CONOSCERCI!**

UNA STORIA DI SUCCESSO DAL 1876

Pax è un'impresa svizzera ricca di tradizione, fondata nel 1876, con sede a Basilea. Come assicuratori, offrire prestazioni d'eccellenza per noi è una premessa di base. Pax offre ai suoi clienti una previdenza su misura per garantire un futuro sicuro. Cerchiamo e troviamo soluzioni sempre commisurate alle esigenze e alle diverse situazioni della vita. Con un approccio pragmatico, ci impegniamo a garantire la sicurezza finanziaria sulla base di un'attività aziendale trasparente e sostenibile.





CONTRIBUITE A SCRIVERE UN'ALTRA PAGINA DELLA NOSTRA STORIA

1870

Fondata per il personale della Posta di San Gallo con la ragione sociale «Lebensversicherungsverein der Beamten und Angestellten des Postkreises St. Gallen» (Associazione di assicurazione sulla vita dei funzionari e impiegati di San Gallo).

1876

Rilancio come vero e proprio assicuratore sulla vita «Versicherungsverein der eidgenössischen Beamten und Bediensteten» (Associazione di assicurazione degli impiegati e dei funzionari federali) con sede a Basilea (statuto giuridico di cooperativa).

1942

L'Associazione di assicurazione sulla vita firma con il nuovo nome di «Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA».

1957

Inizio della vendita e gestione dei contratti di assicurazione collettiva.

1994

Pax è una delle prime società svizzere di assicurazione a offrire polizze sulla vita abbinate a fondi.

1995

Ristrutturazione con Pax Holding (società cooperativa) quale società madre e i suoi due bracci «Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA» e «Pax SA di Investimenti».

2010

Il servizio esterno gestito da Pax diventa indipendente, con la scelta di una strategia orientata agli intermediari.

2016

Vendita della Pax SA di Investimenti. Fondazione di Creadi AG, una società affiliata al 100% con sede a Basilea.

2020

Fondazione della Pax Asset Management SA, una società affiliata al 100% con sede a Basilea.

2024

Integrazione della Creadi SA nella Pax.

2026

150 anni Pax.



SOLUZIONI SU MISURA

PREVIDENZA PROFESSIONALE E PRIVATA

Pax vuole essere la migliore assicurazione di previdenza in Svizzera. Questa è la visione che ci guida. In qualità di impresa svizzera ricca di tradizione, ci impegniamo per la sicurezza finanziaria dei nostri clienti. Realizziamo una crescita sana grazie alla nostra attività trasparente, responsabile e sostenibile. E questo ci permette di offrire ai nostri clienti soluzioni assicurative su misura. A prezzi equi.

ORGANIZZATA IN FORMA COOPERATIVA – SENZA INTERESSI DEGLI AZIONISTI

- L'attività di Pax si focalizza sulle soluzioni di previdenza per i privati e le aziende e sulla distribuzione tramite partner indipendenti.
- Ogni cliente è al contempo proprietario di Pax.
- In qualità di soci, i clienti possono influenzare l'indirizzo dell'azienda.
- Pax offre continuità e un interlocutore personale.
- Essendo una compagnia di assicurazioni organizzata in forma cooperativa, Pax è indipendente e determina il proprio sviluppo in modo autonomo e duraturo.

**CAPACITÀ DI
RISCHIO E
SICUREZZA
ELEVATE**

- **CHF 20.7 MLN DI DISTRIBUZIONE DAL FONDO PER LE ECCELENZE (PREVIDENZA PROFESSIONALE E PRIVATA) AGLI ASSICURATI.**
- **OLTRE 149 ANNI DI SUCCESSO NEL SETTORE ASSICURATIVO E PREVIDENZIALE.**
- **AUTONOMA, AUTOFINANZIATA AL 100%, ECONOMICAMENTE INDIPENDENTE.**
- **98% DI TASSO DI DISTRIBUZIONE (LEGAL QUOTE) NELLA PREVIDENZA PROFESSIONALE.**
- **0.05% DI REMUNERAZIONE DEGLI AVERI DI VECCHIAIA SOVRAOBBLIGATORI NELLA PREVIDENZA PROFESSIONALE.**

La capacità di rischio di Pax è elevata. Pax soddisfa tutti i requisiti posti dallo Swiss Solvency Test. In tal modo offriamo ai nostri clienti un'elevata sicurezza finanziaria sia in ambito di previdenza privata che professionale.



LA PROSSIMA CIFRA CHE CONTA SIETE VOI

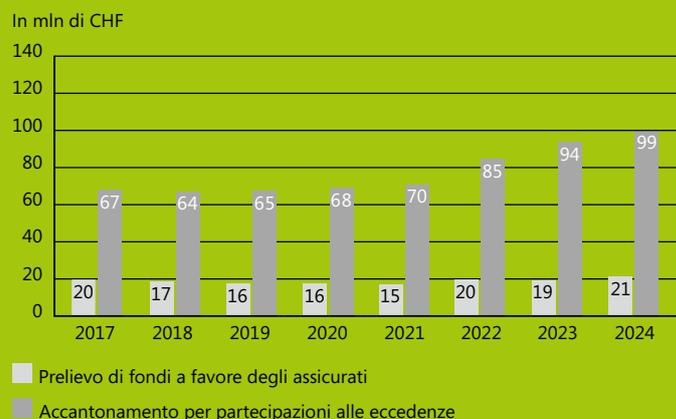
PANORAMICA DEL PORTAFOGLIO CLIENTI

Previdenza professionale e privata

VOLUME	2024
Assicurati attivi (professionale)	26'939
Polizze di libero passaggio (professionale)	272
Casse di previdenza (professionale)	8'416
Numero di polizze (privata)	170'182

EVOLUZIONE DELLE ECCELENZE

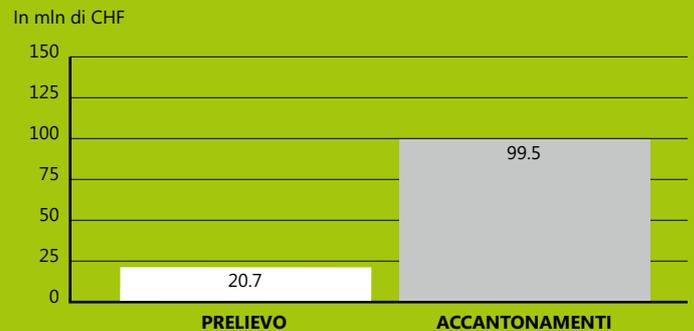
Prelievo di fondi a favore dei nostri assicurati nella previdenza individuale e professionale



ELEVATI ACCANTONAMENTI DI ECCELENZE

Accantonamenti per la futura partecipazione alle eccedenze dei contraenti nella previdenza privata

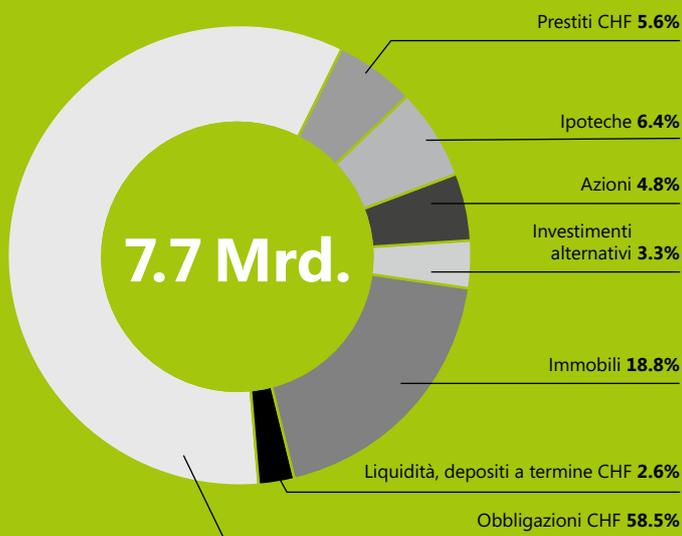
In CHF 1'000	31.12.2023	31.12.2024	Variatione anno su anno
Saldo degli accantonamenti a inizio anno	85'106	94'220	10.7%
Prelievo netto per la distribuzione ai contraenti	-18'886	-20'727	9.7%
Assegnazione a carico del risultato d'esercizio	28'000	26'000	-7.1%
Totale	94'220	99'493	5.6%



$$\frac{99.5 \text{ mln}}{20.7 \text{ mln}} = 5 \text{ anni}$$

IL GRUPPO PAX IN CIFRE

Asset allocation patrimonio complessivo a valori di mercato 31.12.2024



In aggiunta circa CHF 1.6 mld assicurazioni sulla vita unit-linked (fondi d'investimento).

Indicatori aziendali

INDICATORI	2023	2024
Numero di collaboratori gruppo Pax	319 persone	339 persone
Risultato al netto delle imposte ¹	CHF 27 mln	CHF 25 mln
Capitale proprio consolidato	CHF 731 mln	CHF 789 mln
Premi lordi totali ²	CHF 866 mln	CHF 889 mln
• di cui previdenza privata	CHF 436 mln	CHF 448 mln
• di cui previdenza professionale	CHF 430 mln	CHF 441 mln
Totale investimenti di capitale	CHF 8'787 mln	CHF 9'086 mln

¹ restated

² Premi lordi totali; I premi lordi totali corrispondono esclusivamente ai premi dell'assicurazione sulla vita (esclusa l'assicurazione sui beni).



OCCHI SEMPRE PUNTATI SULL' OBIETTIVO COMUNE

COSA VOGLIAMO

Aumentare l'indipendenza finanziaria dei nostri clienti.

DOVE VOGLIAMO ARRIVARE

Diventare la migliore assicurazione previdenziale della Svizzera, perché insieme possiamo fare molto.

I NOSTRI VALORI

CREDIBILI

Prendiamo decisioni in modo chiaro e dimostriamo continuità nelle nostre azioni.

PREVIDENTI

Siamo curiosi e affrontiamo il futuro in modo proattivo.

DIRETTI

Siamo pragmatici e costruiamo le nostre relazioni personalmente.

CON NOI POTETE VIVERE ESPERIENZE UNICHE

**LA NOSTRA CULTURA DETERMINA IL NOSTRO
AGIRE. IL NOSTRO AGIRE DETERMINA IL
NOSTRO SUCCESSO. È DUNQUE LA NOSTRA
CULTURA CHE PERMETTE IL NOSTRO SUCCE-
SSO. SE FACCIAMO TESORO DI QUESTI VALORI,
SVILUPPIAMO LA FORZA NECESSARIA PER
RAGGIUNGERE CIÒ CHE CI SIAMO PREFISSI.**

LO SPIRITO DI PAX

**COLLABORAZIONE MOTIVANTE
SIGNIFICA APPREZZARSI RECIPRO-
CAMENTE E TROVARE INSIEME
LA SOLUZIONE PIÙ CONVINCENTE.**

**CORTESIA NEI RAPPORTI SIGNIFICA
ESSERE ACCESSIBILI E AFFIDABILI.**

**OTTENERE IL MEGLIO SIGNIFICA
DARE IL MASSIMO PER AVERE
SUCCESSO IN MISURA SUPERIORE
ALLA MEDIA.**

ABBIAMO IN SERBO MOLTO PER VOI



PREVIDENZA PROFESSIONALE

**SOLUZIONE
SU MISURA PER
LE AZIENDE**



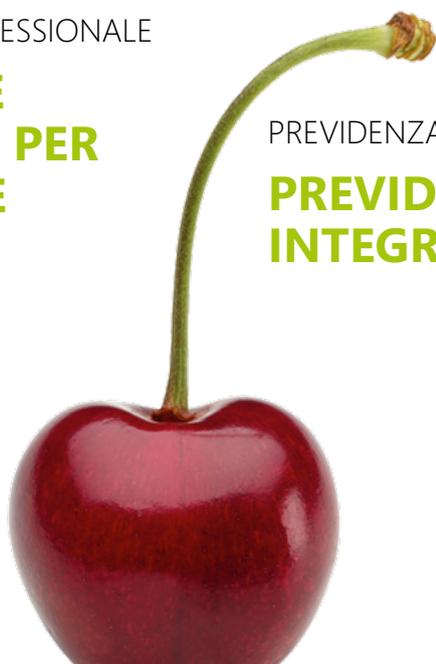
PREVIDENZA PROFESSIONALE

**SOLUZIONE
PER START-UP**



PREVIDENZA PROFESSIONALE

PAX DUOSTAR



PREVIDENZA PROFESSIONALE

**PREVIDENZA
INTEGRATIVA**

PREVIDENZA PROFESSIONALE

PAX KITASTAR





PREVIDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE SULLA VITA E RISPARMIO PAX



PREVIDENZA PRIVATA

INVESTIMENTO IN FONDI PAX



PREVIDENZA PRIVATA

RISCATTO PARZIALE CON PRELIEVO ANTICIPATO PRIVILEGIATO



PREVIDENZA PRIVATA

PAX PIANO DI VERSAMENTO

PREVIDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE DI RISCHIO PER INCAPACITÀ DI GUADAGNO PAX



PREVIDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE PER BAMBINI PAX

PREVIDENZA PRIVATA

PAX LIFESTAR

PREVIDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE IN CASO DI DECESSO PAX



PREVIDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE INTERMEDIA DI RISCHIO PAX



L'AVVEN- TURA INIZIA QUI

ORA SAPETE COME FUNZIONANO LE COSE PRESSO PAX. ANCHE VOI DESIDERATE REALIZZARE QUALCOSA DI STRAORDINARIO? ALLORA ABBIAMO BISOGNO DI VOI. CI FAREBBE MOLTO PIACERE AVERVI AL NOSTRO FIANCO. A PRESTO!



