

VORSORGE AUF DEN  
PUNKT GEBRACHT ■ Pax



PAX KOMPAKT

**PRESCHEN SIE  
NACH VORN**

PAX AUF DIE SCHNELLE



# NEUE ABENTEUER AM HORIZONT

**KEIN FUSS IST WIE DER ANDERE – UND KEIN LEBEN. DESHALB BRAUCHT ES FÜR EINE SICHERE FINANZIELLE ZUKUNFT EINE MASSGESCHNEIDERTE VORSORGE. BEI PAX FINDEN WIR SOLCHE LÖSUNGEN. LÖSUNGEN, DIE JEDERZEIT ZU DEN BEDÜRFNISSEN UND LEBENSITUATIONEN IHRER KUNDEN PASSEN. DAFÜR ARBEITEN WIR FLEXIBEL UND UNKOMPLIZIERT. UND DAFÜR BRAUCHEN WIR STARKE ANSPRECHPARTNER. LERNEN SIE UNS KENNEN!**

# EINE ERFOLGS- GESCHICHTE SEIT 1876

Pax ist ein Schweizer Traditionsunternehmen mit Sitz in Basel, gegründet 1876. Für uns als Versicherer sind grossartige Leistungen selbstverständlich. Pax bietet ihren Kunden massgeschneiderte Vorsorge für eine sichere Zukunft. Wir suchen und finden nach Kräften Lösungen, die jederzeit zu Bedürfnissen und Lebenssituationen passen. Dabei sind wir unkompliziert, engagieren uns für die finanzielle Sicherheit und bauen auf eine klare, nachhaltige Geschäftstätigkeit.





# SCHREIBEN SIE UNSERE GESCHICHTE WEITER

## 1870

Als «Lebensversicherungsverein der Beamten und Angestellten des Postkreises St. Gallen» für das Postpersonal in St. Gallen gegründet.

## 1876

Wird als eigentlicher Lebensversicherer «Versicherungsverein der eidgenössischen Beamten und Bediensteten» mit Sitz in Basel eingetragen (genossenschaftliche Rechtsnatur).

## 1942

Der Lebensversicherungsverein firmiert mit dem neuen Namen «Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft».

## 1957

Beginn des Verkaufs und der Verwaltung von Kollektivversicherungsverträgen.

## 1994

Als eine der ersten Schweizer Versicherungsgesellschaften nimmt Pax den Verkauf von fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukten auf.

## 1995

Neustrukturierung mit der Pax Holding (Genossenschaft) als Dachgesellschaft und ihren beiden Standbeinen «Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG» und «Pax Anlage AG».

## 2010

Der Pax-eigene Aussendienst wird in die Selbstständigkeit überführt. Pax wählt eine vermittlergerichtete Strategie.

## 2016

Verkauf der Pax Anlage AG. Gründung von Creadi AG, einer 100-prozentigen Tochtergesellschaft mit Sitz in Basel.

## 2020

Gründung der Pax Asset Management AG, 100-prozentige Tochtergesellschaft mit Sitz in Basel.



# ACTION NACH MASS

## **BERUFLICHE UND PRIVATE VORSORGE**

Pax tut alles dafür, die beste Vorsorgeversicherung der Schweiz zu sein. Das ist die Vision, die uns leitet. Als Schweizer Traditionsunternehmen engagieren wir uns für die finanzielle Sicherheit unserer Kunden. Mit unserer klaren, verantwortungsvollen und nachhaltigen Geschäftstätigkeit erwirtschaften wir ein gesundes Wachstum. Und können unseren Kunden deshalb massgeschneiderte Vorsorgelösungen bieten. Zu fairen Preisen.

## **GENOSSENSCHAFTLICH ORGANISIERT – OHNE AKTIONÄRSINTERESSEN**

- Pax fokussiert auf Vorsorgelösungen für Private und Unternehmen und deren Vertrieb durch unabhängige Partner.
- Jeder Kunde ist Eigentümer von Pax.
- Als Genossenschafter können die Kunden Einfluss auf die Unternehmensausrichtung nehmen.
- Pax bietet Ihnen Kontinuität und einen persönlichen Ansprechpartner.
- Als genossenschaftlich organisierte Versicherungsgesellschaft ist Pax unabhängig und bestimmt ihre Entwicklung nachhaltig selbst.

**HOHE  
RISIKO-  
FAHIGKEIT  
UND  
SICHERHEIT**



- **19.7 MIO. CHF AUSSCHÜTTUNG AUS DEM ÜBERSCHUSSFONDS (BERUFLICHE UND PRIVATE VORSORGE) AN DIE VERSICHERTEN.**
- **ÜBER 147 JAHRE ERFOLG IM VERSICHERUNGS- UND VORSORGEBEREICH.**
- **SELBSTSTÄNDIG, 100 % EIGENFINANZIERT, WIRTSCHAFTLICH UNABHÄNGIG.**
- **91.7 % BETRÄGT DIE AUSSCHÜTTUNGSQUOTE (LEGAL QUOTE) IN DER BERUFLICHEN VORSORGE.**
- **0.05% VERZINSUNG DER ÜBEROBLIGATORISCHEN ALTERSGUTHABEN IN DER BERUFLICHEN VORSORGE.**

Die Risikofähigkeit von Pax liegt auf einem hohen Niveau. Beim Swiss Solvency Test erfüllt Pax alle Anforderungen. Damit bieten wir unseren Kunden eine hohe finanzielle Sicherheit bei ihrer privaten oder beruflichen Vorsorge.



# DIE NÄCHSTE GROSSE NUMMER SIND SIE

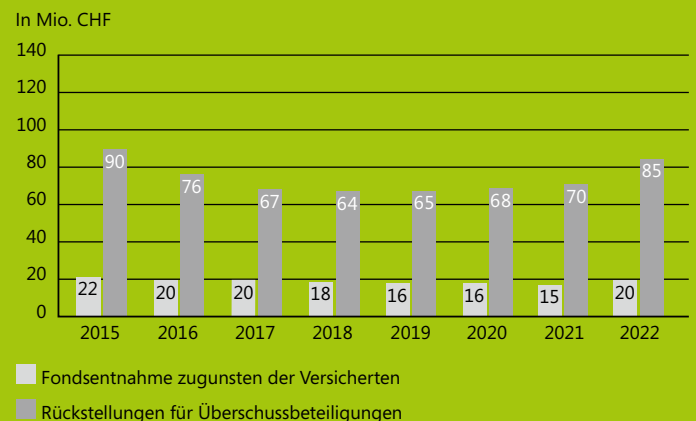
## ÜBERSICHT DES BESTANDS

### Berufliche und private Vorsorge

ANZAHL	2022
Aktive Versicherte (BV)	28'339
Anzahl Freizügigkeitspolice (BV)	380
Anzahl Vorsorgewerke (BV)	8'604
Anzahl Police (PV)	169'187

## ENTWICKLUNG DER ÜBERSCHÜSSE

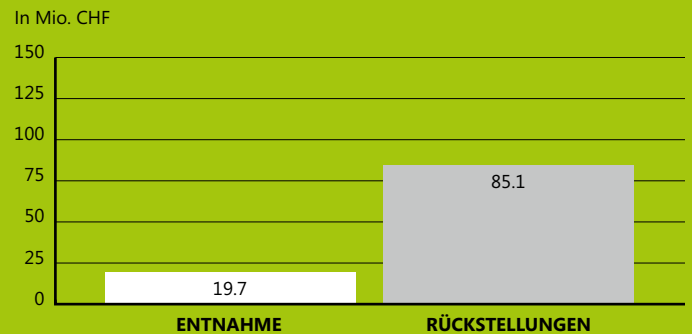
### Fondsentnahme zugunsten unserer Versicherten in der privaten und beruflichen Vorsorge



# HOHE ÜBERSCHUSSRÜCKSTELLUNGEN

Rückstellungen für die künftige Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer in der privaten und beruflichen Vorsorge

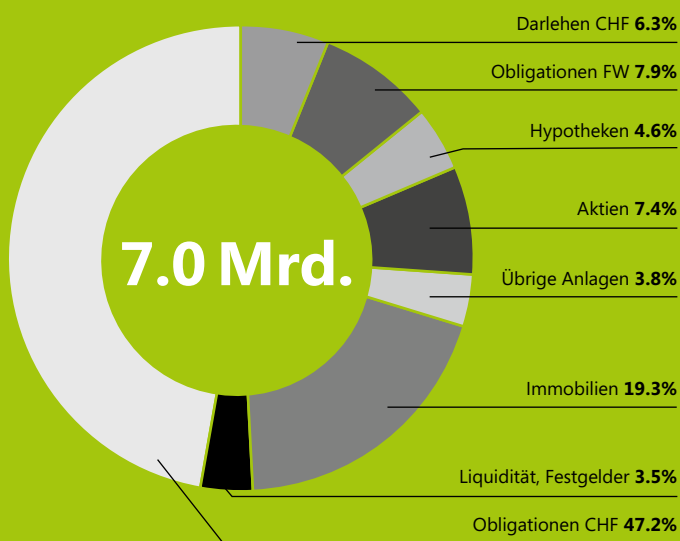
In CHF 1'000	31.12.2021	31.12.2022	Veränderung zum Vorjahr
Saldo der Rückstellungen zu Beginn des Jahres	67'928	69'845	2.8%
Nettoentnahme zur Ausschüttung an die Versicherungsnehmer	-15'083	-19'739	30.9%
Zuweisung zulasten des Jahresergebnisses	17'000	35'000	105.9%
<b>Total</b>	<b>69'845</b>	<b>85'106</b>	<b>21.8%</b>



$$\frac{85.1 \text{ Mio.}}{19.7 \text{ Mio.}} = 4.3 \text{ Jahre}$$

## DIE PAX GRUPPE IN ZAHLEN

Asset Allocation Gesamtvermögen zu Marktwerten 31.12.2022



Zusätzlich rund CHF 1.4 Mrd. anteilsgebundene Lebensversicherungen (Anlagefonds) 2022 erstmals inkl. Simpego

Unternehmenskennzahlen

KENNZAHLEN	2021	2022
Vollzeitstellen (FTE)	314 Personen	315 Personen
Ergebnis nach Steuern	CHF 13 Mio.	CHF 22 Mio.
Konsolidiertes Eigenkapital	CHF 710 Mio.	CHF 704 Mio.
Total Bruttoprämien	CHF 812 Mio.	CHF 842 Mio.
• davon Private Vorsorge	CHF 376 Mio.	CHF 416 Mio.
• davon Berufliche Vorsorge	CHF 436 Mio.	CHF 426 Mio.
Total Kapitalanlagen	CHF 8'879 Mio.	CHF 8'587 Mio.



# IMMER DAS GEMEIN- SAME ZIEL VOR AUGEN

## DAFÜR STEHEN WIR

Wir erhöhen die finanzielle Unabhängigkeit unserer Kunden.

## DAHIN WOLLEN WIR

Wir werden für unsere Kundinnen und Kunden die beste Vorsorgeversicherung, weil wir Vorsorge einfach gestalten.

## UNSERE WERTE

### GLAUBWÜRDIG

heisst, wir entscheiden nachvollziehbar und zeigen Kontinuität in unserem Handeln.

### VORAUSSCHAUEND

heisst, wir sind neugierig und gehen unsere Zukunft aktiv an.

### DIREKT

heisst, wir sind unkompliziert und gestalten unsere Beziehungen persönlich.

# MIT UNS KÖNNEN SIE ETWAS ERLEBEN

**UNSERE KULTUR BESTIMMT UNSER TUN.  
UNSER TUN BESTIMMT UNSEREN ERFOLG.  
ALSO ERMÖGLICHT UNSERE KULTUR UNSEREN  
ERFOLG. NEHMEN WIR UNS DAS ZU HERZEN,  
ENTFALTEN WIR DIE KRAFT, GEMEINSAM DAS  
ZU ERREICHEN, WAS WIR ERREICHEN WOLLEN.**

# PAX SPIRIT

**INSPIRIERENDE  
ZUSAMMENARBEIT HEISST,  
WIR SCHÄTZEN UNS GEGEN-  
SEITIG UND ERZIELEN GEMEINSAM  
DIE ÜBERZEUGENDSTE LÖSUNG.**

**VERBINDLICHER UMGANG HEISST,  
WIR SIND ZUGÄNGLICH UND  
VERLÄSSLICH.**

**DAS BESTE ERREICHEN HEISST,  
WIR GEBEN ALLES, UM  
ÜBERDURCHSCHNITTLICH  
ERFOLGREICH ZU SEIN.**

# WIR HABEN JEDE MENGE FÜR SIE DRAUF



BERUFLICHE VORSORGE

**START-UP-  
LÖSUNG**

BERUFLICHE VORSORGE

**MASSGE-  
SCHNEIDERTE  
LÖSUNG FÜR  
UNTERNEHMEN**



BERUFLICHE VORSORGE

**ERGÄNZUNGS-  
VORSORGE**



BERUFLICHE VORSORGE

**PAX DUOSTAR**





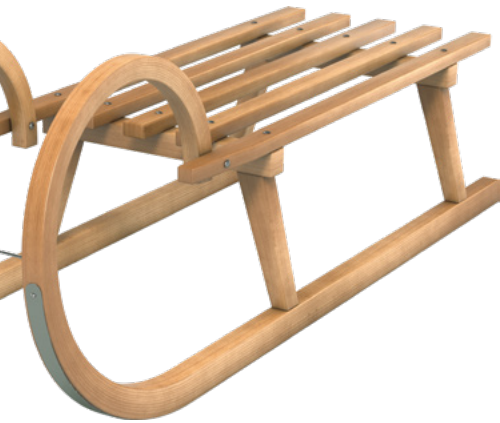
PRIVATE VORSORGE

## **PAX SPAR- LEBENSVERSICHERUNG**



PRIVATE VORSORGE

## **PAX FONDSANLAGE**



PRIVATE VORSORGE

## **PAX AUS- ZAHLUNGSPLAN**

PRIVATE VORSORGE

## **PAX ERWERBS- UNFÄHIGKEITS- VERSICHERUNG**



PRIVATE VORSORGE

## **PAX KINDER- VERSICHERUNG**

PRIVATE VORSORGE

## **PAX LIFESTAR**



PRIVATE VORSORGE

## **PAX TODESFALL- VERSICHERUNG**



PRIVATE VORSORGE

## **PAX RISIKOZWISCHEN- VERSICHERUNG**



# **DAS ABENTEUER BEGINNT HIER**

**JETZT WISSEN SIE, WIE ES BEI PAX LÄUFT.  
MÖCHTEN AUCH SIE AUSSERGEWÖHNLICHES  
ERREICHEN? DANN BRAUCHEN WIR SIE.  
SCHÖN, WENN SIE BEI UNS EINSTEIGEN.  
BIS BALD!**



