

BASILEA, 19.04.2023

COMUNICATO STAMPA

Risultato dell'esercizio 2022 – forza finanziaria nell'interesse degli assicurati

Pax ha aumentato gli utili e le eccedenze

L'anno d'esercizio 2022 è stato caratterizzato da condizioni generali molto difficili. In questo quadro possiamo citare una situazione geopolitica piena di tensioni, la crescita dell'inflazione e la forte volatilità sui mercati finanziari. Nonostante il contesto non favorevole, il modello Pax si è dimostrato vincente, producendo prestazioni convincenti sia sul piano finanziario che su quello operativo. Pax ha registrato un significativo incremento dell'utile ottenendo un risultato d'esercizio di CHF 21.5 milioni (anno precedente: CHF 13.3 milioni). Anche gli assicurati di Pax potranno godere del successo dell'anno d'esercizio in quanto, come soci dell'assicurazione di previdenza organizzata in forma di cooperativa, beneficeranno di una sostanziosa partecipazione alle eccedenze. Pax, infatti, ha conferito CHF 35 milioni nel fondo delle eccedenze, il che corrisponde al doppio del valore di CHF 17 milioni dell'anno scorso. Anche le attribuzioni di eccedenze sono state incrementate del 30 per cento circa, raggiungendo l'importo di CHF 19.7 milioni (anno precedente: CHF 15.1 milioni). Pertanto Pax dimostra di essere un partner affidabile per le sue e i suoi clienti.

Il buon risultato d'esercizio è da ricondurre alla crescita costante registrata negli ultimi anni dalla previdenza privata, a un andamento positivo dei rischi e al sostanziale contributo agli utili da parte della Pax Asset Management SA. Inoltre Pax ha tratto vantaggio dall'evoluzione degli interessi. Poiché gli interessi hanno registrato un forte aumento nel corso del 2022, è stato possibile liquidare alcuni accantonamenti che erano stati creati durante la fase di bassi interessi a garanzia degli obblighi. Questo permette di distribuire agli assicurati partecipazioni più consistenti alle eccedenze.

Sul piano operativo Pax ha raggiunto importanti obiettivi nel 2022. Ha lanciato nuove offerte, ha esteso la gamma dei servizi online e ha ampliato l'offerta di consulenza. Tutto ciò è il frutto degli investimenti che Pax ha operato con l'intento di migliorare la sua flessibilità e capacità di cambiamento, per la modernizzazione e la focalizzazione sui clienti.

Forte crescita nella previdenza privata

Nella previdenza privata Pax ha potuto proseguire l'evoluzione positiva degli ultimi anni, registrando una forte crescita. Con i nuovi contratti l'impresa ha ottenuto un volume di premi pari a CHF 32.9 milioni. Anche l'evoluzione dei premi unici è stata soddisfacente, con un considerevole aumento del volume. Artefici di questo incremento sono le offerte di assicurazioni legate a fondi, che convincono con interessanti prestazioni. I clienti, infatti, godono tra l'altro di una flessibilità molto elevata, grazie alla quale possono adattare perfettamente l'offerta alle loro necessità. Nel complesso il volume dei premi nella previdenza privata raggiunge la cifra di CHF 416 milioni, che corrisponde a un aumento del 10.6 per cento rispetto all'anno scorso. Perciò Pax è cresciuta molto al di sopra della media del mercato che, secondo le stime dell'Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA, ha registrato un incremento intorno al 2.3 per cento.

Evoluzione dei premi nella previdenza professionale

Nella previdenza professionale il volume dei premi per i nuovi contratti ha raggiunto CHF 6.1. milioni. Questa cifra è leggermente superiore a quella dell'anno scorso, ma è decisamente inferiore alle aspettative di Pax. La redditività dei nuovi contratti ha registrato uno sviluppo positivo. Questa crescita è dovuta ai criteri di selettività adottati nell'accettazione delle proposte e garantisce nel medio periodo l'efficienza economica del portafoglio. A causa del numero limitato di nuovi contratti e della diminuzione dei premi unici il volume dei premi nella previdenza professionale è calato del 2.2 per cento, scendendo a CHF 426 milioni. Pax ha adottato diverse misure che mirano a una crescita redditizia nel segmento delle ditte clienti di medie dimensioni. Il punto focale è costituito dalle attraenti prestazioni dell'assicurazione completa e dalla nuova offerta Pax DuoStar che combina in un'unica soluzione sicurezza e opportunità di rendimento e offre pertanto un utile valore aggiunto.

Considerando i due segmenti nel complesso, il volume dei premi è cresciuto del 3.7 per cento, raggiungendo l'importo di CHF 842 milioni.

Partecipazione di maggioranza nella Simpego Assicurazioni SA

Dal 2017 Pax è azionista della Simpego Assicurazioni SA (Simpego), un canale diretto che offre assicurazioni per veicoli a motore, responsabilità civile, mobilia domestica e stabili. Considerando il volume dei premi, Simpego si trova ora tra i 10 maggiori assicuratori in Svizzera.

La forte crescita e due anni caratterizzati da oneri eccezionalmente pesanti per i danni dovuti al maltempo hanno portato a un maggior fabbisogno di capitali, pesando fortemente sul risultato finanziario per il 2022. Alla fine del 2022 Pax ha aumentato la sua partecipazione al 60.25 per cento, rafforzando così la base finanziaria di Simpego e permettendo all'impresa di proseguire la propria evoluzione positiva.

Cambiamenti nel Consiglio d'amministrazione e nella direzione

Hans Wey, presidente del comitato di verifica e rischi, non si ricandiderà alla prossima assemblea dei delegati 2023. Dal 2013 siede nel Consiglio d'amministrazione, dal 2014 come presidente del comitato di controllo e rischi. Con le sue conoscenze tecniche ha partecipato attivamente allo sviluppo di Pax, fornendo un contributo sostanziale al successo dell'impresa. Il Consiglio d'amministrazione e la direzione ringraziano Hans Wey per il suo impegno e per il suo prezioso contributo nel corso di molti anni.

All'Assemblea dei delegati 2023 il Consiglio d'amministrazione proporrà Ray Kunz come successore di Hans Wey. Ray Kunz è economista aziendale HWV e revisore dei conti con dipl. fed. Dal 1992 ha svolto diverse funzioni presso la PricewaterhouseCoopers, è diventato partner dal 2001 e in questa veste è stato responsabile della revisione dei conti di diverse note società d'assicurazioni.

Anche nella direzione di Pax si sono verificati dei cambiamenti. Volker Schmidt ha scelto di affrontare nuove sfide e ha lasciato Pax alla fine del 2022. Negli anni in cui ha lavorato per Pax come Responsabile Operations & IT ha portato avanti la modernizzazione della struttura informatica e focalizzato maggiormente l'attività operativa sulle esigenze dei clienti. Il Consiglio d'amministrazione e la direzione ringraziano Volker Schmidt per il suo prezioso lavoro che ha contribuito al progresso di Pax.

Con effetto da 1° gennaio 2023 Pax ha diviso il dipartimento Operations & IT in due dipartimenti separati e ha allargato la direzione con un membro supplementare. Il dipartimento IT sarà diretto da Roland Ingold, mentre la direzione del dipartimento Operations sarà assunta ad interim da Daniel Chèvre.

Roland Ingold è impiegato presso Pax dal 2012, ricoprendo tra l'altro la carica di vicedirettore IT e dal 2017 al 2022 come responsabile operazioni IT. Con Roland Ingold la direzione di Pax acquista uno specialista diplomato che, grazie al suo profondo know-how, darà un contributo fondamentale alla futura evoluzione del settore informatico

Altre informazioni su internet

I particolari dell'esercizio 2022 si trovano nel rapporto di gestione online su: pax.ch/rapporto-di-gestione

Contatto per i mass media

Samuel Wernli

Responsabile Comunicazione aziendale

Pax Holding (società cooperativa)

Aeschenplatz 13

4002 Basilea

samuel.wernli@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. La 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. Inoltre, il Gruppo Pax detiene una partecipazione di maggioranza di circa il 60 per cento in Simpego Assicurazioni SA, un assicuratore diretto online che offre assicurazioni per autoveicoli, beni di consumo, responsabilità civile ed edifici.

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.