

BASILEA, 11.04.2024

COMUNICATO STAMPA

Nel 2023 Pax incrementa gli utili e il capitale proprio – eccedenze vantaggiose per i soci della cooperativa

In un contesto caratterizzato da tensioni geopolitiche e incertezza economica, l'anno scorso il Gruppo Pax è riuscito a crescere con profitto, aumentando gli utili e il capitale proprio. I soci della cooperativa beneficiano di una partecipazione agli utili sempre consistente.

Cifre finanziarie in breve

- Nell'esercizio 2023 il Gruppo Pax ha ottenuto un utile di CHF 26.8 mio. (+24.7% rispetto all'anno precedente 2022: CHF 21.5 mio.).
- Il capitale proprio di Pax è aumentato di CHF 27 mio., salendo a CHF 731 mio. (2022: CHF 704 mio.), al 1.1.2024 il quoziente di solvibilità SST è pari al 197% (1.1.2023: 254%).
- Il volume dei premi dell'assicurazione sulla vita è aumentato del 3% circa, raggiungendo CHF 866 mio. (2022: CHF 842 mio.).
- Nell'esercizio 2023 Pax ha versato CHF 28 mio. nel fondo delle eccedenze (2022: CHF 35 mio.), alle persone assicurate sono stati distribuiti CHF 18.9 mio. (2022: CHF 19.7 mio.).
- Il valore degli investimenti di capitale gestiti da Pax è aumentato a CHF 8.8 mrd. (2022: CHF 8.6 mrd.).

«Il Gruppo Pax ha dimostrato ancora una volta di essere finanziariamente vincente e di possedere un'eccellente capitalizzazione», afferma il CEO Peter Kappeler. «In un contesto di mercato che rimane complesso vogliamo continuare a crescere in modo redditizio. Noi semplifichiamo la previdenza per la nostra clientela e restiamo un partner affidabile, responsabile e resiliente.»

Ancora un risultato complessivo di rilievo

Anche nel 2023 il Gruppo Pax ha confermato i solidi risultati degli ultimi anni, generando un utile di CHF 26.8 milioni, con un aumento del 24.7 percento rispetto all'anno precedente (2022: CHF 21.5 milioni). Ciò è dovuto a una crescita redditizia e all'andamento positivo del risultato degli investimenti.

Ulteriore rafforzamento del capitale proprio

Il Gruppo Pax ha inoltre incrementato di CHF 27 milioni il capitale proprio, portandolo a CHF 731 milioni (2022: CHF 704 milioni). La capacità di rischio di Pax è a un livello elevato. Ne è prova il coefficiente dello Swiss Solvency Test (SST), che per Pax è pari al 197 percento al 1° gennaio 2024 (1° gennaio 2023: 254 percento), soprattutto a causa dei tassi d'interesse significativamente più bassi rispetto all'anno precedente, che hanno aumentato il rischio legato alle variazioni dei tassi. Il Gruppo Pax si presenta quindi in una solida posizione finanziaria e si dimostra un partner affidabile che offre alle persone assicurate stabilità e sicurezza.

Politica delle eccedenze coerente e vantaggiosa

Pax ha una forma cooperativa e si impegna a tutelare gli interessi finanziari di chi sottoscrive le sue assicurazioni. Ciò si riflette nella politica sostenibile delle eccedenze. Da anni Pax incrementa il fondo delle eccedenze con un'attribuzione netta, permettendo in tal modo una partecipazione alle eccedenze sempre consistente. Così è stato anche nel 2023. Pax ha destinato CHF 28 milioni al fondo delle eccedenze (2022: CHF 35 milioni). CHF 20 milioni (2022: CHF 20 milioni) sono andati alla previdenza privata, CHF 8 milioni (2022: CHF 15 milioni) alla previdenza professionale. Anche gli importi delle distribuzioni nel 2023 sono stati consistenti. Le persone assicurate nella previdenza privata hanno ricevuto CHF 11.9 milioni (2022: CHF 11.8 milioni), mentre nella previdenza professionale hanno beneficiato di CHF 7 milioni (2022: 7.9 milioni).

Crescita significativa della previdenza privata

Pax ha registrato ancora una volta una crescita significativa nella previdenza privata. Rispetto all'anno precedente il volume dei premi è aumentato del 5.1 percento, raggiungendo l'importo di CHF 436 milioni (2022: CHF 416 milioni). Il motore principale di questo sviluppo è stata la produzione di nuovi contratti per CHF 30.3 milioni (2022: CHF 32.9 milioni), misurata in termini di APE (Annual Premium Equivalent: somma di tutte le entrate dai premi periodici più un decimo di tutti i premi unici incassati). Sebbene la nuova produzione sia quindi inferiore a quella dell'anno precedente, la crescita nella previdenza privata emerge dalle seguenti cifre chiave: con CHF 54 milioni nei premi unici Pax ha registrato una crescita pari al 40 percento circa rispetto all'anno precedente (2022: CHF 38.7 milioni). Pax è riuscita anche ad aumentare dell'1.3 percento circa il volume dei premi periodici, che sono passati da CHF 365.8 milioni nel 2022 a CHF 370.7 milioni nell'anno in esame.

La previdenza professionale rimane stabile

Anche la previdenza professionale ha registrato una crescita soddisfacente dei premi unici. Con un importo di CHF 217.4 milioni questi sono cresciuti del 3.2 percento rispetto all'anno precedente (2022: CHF 210.7 milioni). L'aumento dei premi unici ha compensato il leggero calo dei nuovi contratti e dei premi periodici, per cui il volume complessivo dei premi nella previdenza professionale è aumentato dell'1 percento circa, attestandosi a CHF 429.9 milioni (2022: CHF 426.1 milioni).

In entrambi i segmenti, il volume dei premi è aumentato del 3 percento circa e ha raggiunto la cifra di CHF 866 milioni (2022: CHF 842 mio.).

Aumento dell'onere dei sinistri per Simpego Versicherungen AG

Simpego Versicherungen AG è un assicuratore online di cui Pax Holding detiene una partecipazione del 60.25 per cento. L'azienda, che è ancora in fase di sviluppo, ha già ottenuto un riscontro favorevole sul mercato ed è tra i primi 10 assicuratori auto in Svizzera in termini di premi. Mentre i rami dell'assicurazione per la mobilia domestica e per gli animali domestici si stanno sviluppando positivamente, il settore auto, con il suo portafoglio ancora giovane, è stato particolarmente colpito dall'aumento dei sinistri causati dagli eventi naturali, sentito in tutto il settore. Sono state quindi adottate misure per migliorare la redditività.

Pax Asset Management AG adotta un modello di gestione patrimoniale sostenibile

Pax Asset Management AG, società affiliata al 100% di Pax Holding, può vantare un anno finanziario positivo. Alla fine del 2023 il patrimonio gestito ammontava a CHF 8.8 miliardi (2022: CHF 8.6 miliardi). Nel 2023 Pax ha sviluppato una strategia di sostenibilità a livello di Pax Holding, che comprende anche alcuni elementi per Pax Asset Management AG. I principi di sostenibilità derivati dalla strategia sono stati integrati nel processo di investimento in linea con i 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite. Gli stessi principi di investimento si applicano anche alla gestione del patrimonio della previdenza privata e professionale e delle fondazioni di previdenza.

Cambiamenti nel Consiglio di amministrazione e nella Direzione

Beat Bühlmann ha deciso di non riproporre la propria candidatura all'Assemblea dei delegati del 2024. Membro del Consiglio di amministrazione di Pax dal 2018, è intervenuto nella definizione delle attività fornendo un contributo significativo al successo dell'azienda. Il Consiglio di amministrazione e la Direzione lo ringraziano calorosamente per il suo prezioso impegno. In occasione dell'Assemblea dei delegati del 2024 il Consiglio di amministrazione non designerà un successore immediato per il membro uscente. Le informazioni su una possibile nomina saranno fornite a tempo debito.

Inoltre, come già annunciato, il 1° marzo 2024 Christin-Isabell Henn ha assunto la guida del dipartimento Operations, succedendo a Daniel Chèvre direttore ad interim. Christin-Isabell Henn è responsabile delle attività operative che supportano Pax nel suo intento di concentrarsi costantemente sulle esigenze della sua clientela e dei partner di vendita. In questo modo incrementerà ulteriormente l'elevata qualità del servizio di Pax.

Ulteriori informazioni

I particolari sull'esercizio 2023 si trovano nel rapporto di gestione online su pax.ch/rapporto-di-gestione.

Il presente comunicato stampa è disponibile anche sul sito web pax.ch/media.

Contatto per i media

Samuel Wernli
Responsabile Comunicazione aziendale
Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA
Aeschenplatz 13
Casella postale
4002 Basilea
T: +41 61 277 62 62
media@pax.ch

Ulteriori informazioni sul gruppo Pax sono disponibili all'indirizzo www.pax.ch/it/su-pax.

A proposito di Pax

Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA, è organizzata sotto l'egida cooperativa della Pax Holding (Società cooperativa) e offre soluzioni su misura per la previdenza privata e professionale. I clienti di Pax sono allo stesso tempo anche soci. In quanto tali beneficiano di una gestione aziendale sostenibile e partecipano al successo finanziario dell'azienda. Pax basa il rapporto con i suoi clienti, partner e collaboratori su un approccio credibile, lungimirante e diretto.

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 quest'ultime, 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.