LA PREVIDENZA AL
PUNTO GIUSTO

Pax

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 NECESSARIA 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.

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 18.9 MLN DI DISTRIBUZIONE DAL FONDO PER LE ECCEDENZE (PREVIDENZA PROFESSIONALE E PRIVATA) AGLI ASSICURATI.**
- **OLTRE 148 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

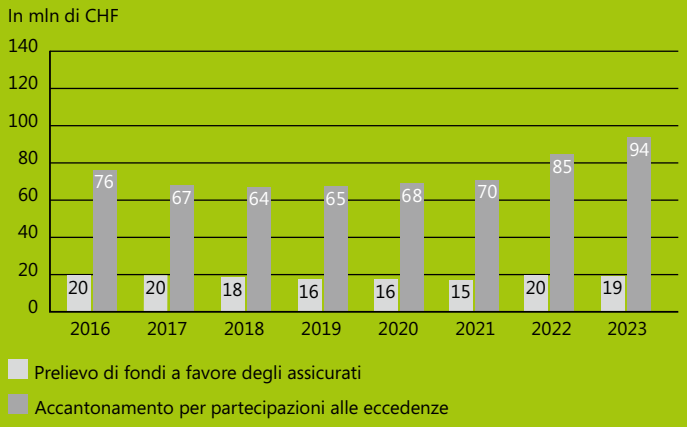
PANORAMICA DEL PORTAFOGLIO CLIENTI

Previdenza professionale e privata

VOLUME	2023
Assicurati attivi (professionale)	27'581
Polizze di libero passaggio (professionale)	297
Casse di previdenza (professionale)	8'528
Numero di polizze (privata)	170'808

EVOLUZIONE DELLE ECCEDENZE

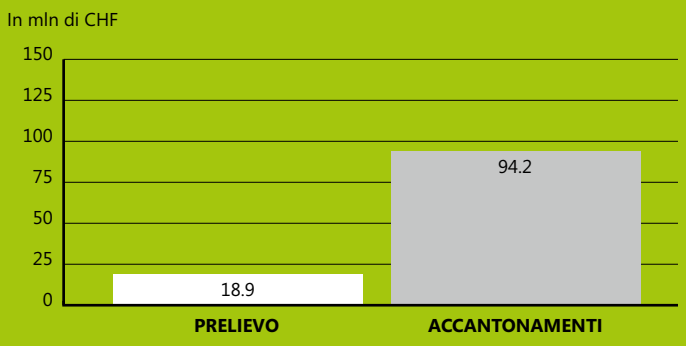
Prelievo di fondi a favore dei nostri assicurati nella previdenza individuale e professionale



ELEVATI ACCANTONAMENTI DI ECCEDENZE

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

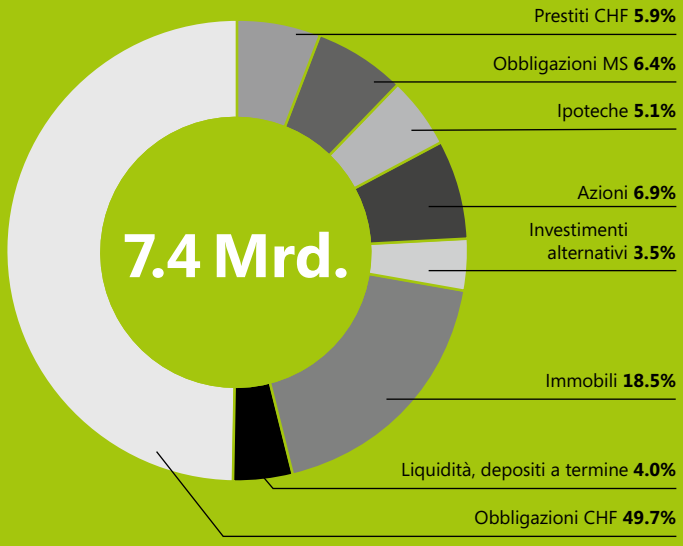
In CHF 1'000	31.12.2022	31.12.2023	Variazione anno su anno
Saldo degli accantonamenti a inizio anno	69'845	85'106	21.8%
Prelievo netto per la distribuzione ai contraenti	–19'739	–18'886	–4.3%
Assegnazione a carico del risultato d'esercizio	35'000	28'000	–20.0%
Totale	85'106	94'220	10.7%



94.2 mln / 18.9 mln = 5 anni

IL GRUPPO PAX IN CIFRE

Asset allocation patrimonio complessivo a valori di mercato 31.12.2023



In aggiunta circa CHF 1.5 mld assicurazioni sulla vita unit-linked (fondi d'investimento).

Indicatori aziendali

INDICATORI	2022	2023
Numero di collaboratori gruppo Pax	315 persone	319 persone
Risultato al netto delle imposte	CHF 22 mln	CHF 27 mln
Capitale proprio consolidato	CHF 704 mln	CHF 731 mln
Premi lordi totali	CHF 842 mln	CHF 866 mln
• di cui previdenza privata	CHF 416 mln	CHF 436 mln
• di cui previdenza professionale	CHF 426 mln	CHF 430 mln
Totale investimenti di capitale	CHF 8'587 mln	CHF 8'787 mln

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 SUCCESSO. SE FACCIAMO TESORO DI QUESTI VALORI, SVILUPPIAMO LA FORZA NECESSARIA PER RAGGIUNGERE CIÒ CHE CI SIAMO PREFISSI.

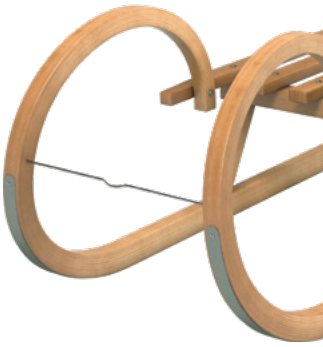
LO SPIRITO DI PAX

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 PER START-UP

PREVIDENZA PROFESSIONALE

SOLUZIONE SU MISURA PER LE AZIENDE

PREVIDENZA PROFESSIONALE

PREVIDENZA INTEGRATIVA

PREVIDENZA PROFESSIONALE

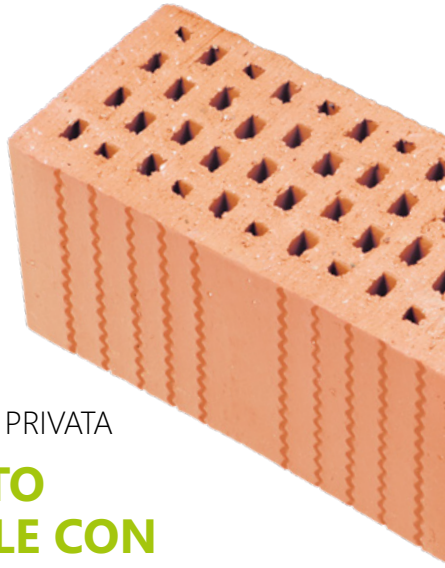
PAX DUOSTAR

PREVENDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE SULLA VITA E RISPARMIO PAX

PREVENDENZA PRIVATA

INVESTIMENTO IN FONDI PAX



PREVENDENZA PRIVATA

RISCATTO PARZIALE CON PRELIEVO ANTICIPATO PRIVILEGIATO

PREVENDENZA PRIVATA

PAX PIANO DI VERSAMENTO

PREVENDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE PER BAMBINI PAX

PREVENDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE DI RISCHIO PER INCAPACITÀ DI GUADAGNO PAX

PREVENDENZA PRIVATA

ASSICURAZIONE IN CASO DI DECESSO PAX

PREVENDENZA PRIVATA

PAX LIFESTAR

PREVENDENZA 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!

LA PREVIDENZA AL
PUNTO GIUSTO

Pax

Pax
Aeschenplatz 13
CH - 4002 Basilea

Tel. +41 61 277 66 66
Fax +41 61 277 64 56
info@pax.ch
www.pax.ch

0107/marketing/06.2024