



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.



# 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 19.7 MLN DI DISTRIBUZIONE DAL FONDO PER LE ECCEденZE (PREVIDENZA PROFESSIONALE E PRIVATA) AGLI ASSICURATI.**
- **OLTRE 147 ANNI DI SUCCESSO NEL SETTORE ASSICURATIVO E PREVIDENZIALE.**
- **AUTONOMA, AUTOFINANZIATA AL 100%, ECONOMICAMENTE INDIPENDENTE.**
- **91.7% 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

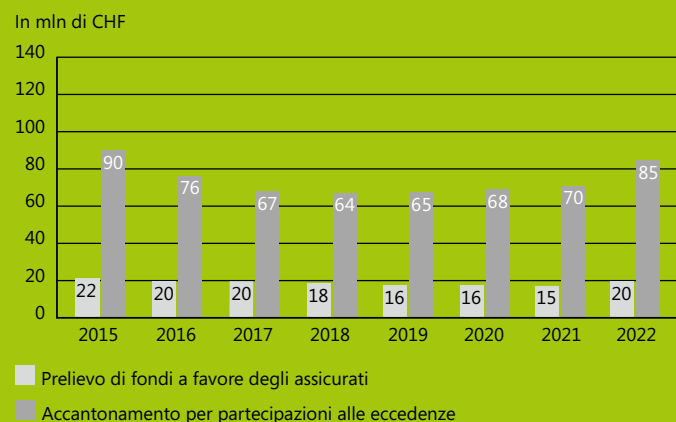
## PANORAMICA DEL PORTAFOGLIO CLIENTI

### Previdenza professionale e privata

VOLUME	2022
Assicurati attivi (professionale)	28'339
Polizze di libero passaggio (professionale)	380
Casse di previdenza (professionale)	8'604
Numero di polizze (privata)	169'187

## EVOLUZIONE DELLE ECCEDENZE

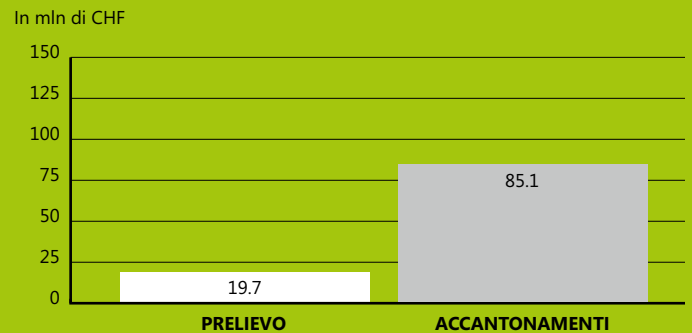
### Prelievo di fondi a favore dei nostri assicurati nella previdenza individuale e professionale



# ELEVATI ACCANTONAMENTI DI ECCELENZE

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

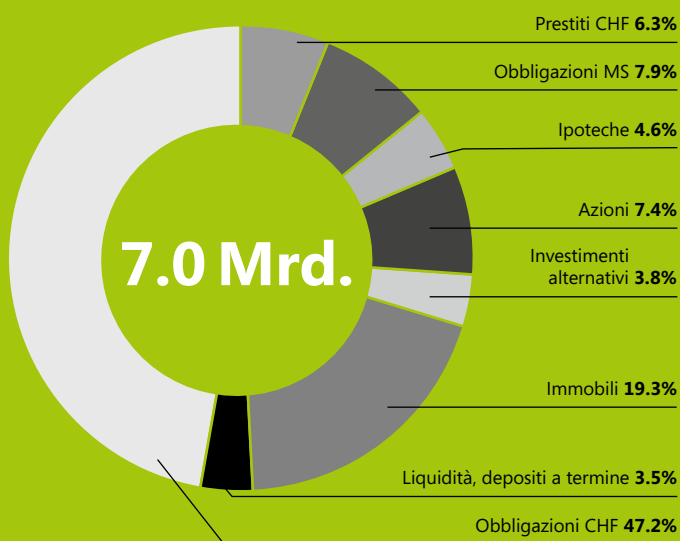
In CHF 1'000	31.12.2021	31.12.2022	Variatione anno su anno
Saldo degli accantonamenti a inizio anno	67'928	69'845	2.8%
Prelievo netto per la distribuzione ai contraenti	-15'083	-19'739	30.9%
Assegnazione a carico del risultato d'esercizio	17'000	35'000	105.9%
<b>Totale</b>	<b>69'845</b>	<b>85'106</b>	<b>21.8%</b>



$$\frac{85.1 \text{ mln}}{19.7 \text{ mln}} = 4.3 \text{ anni}$$

## IL GRUPPO PAX IN CIFRE

Asset allocation patrimonio complessivo a valori di mercato 31.12.2022



In aggiunta circa CHF 1.4 mld assicurazioni sulla vita unit-linked (fondi d'investimento).  
2022 per la prima volta, incluso Simpego.

### Indicatori aziendali

INDICATORI	2021	2022
Numero di collaboratori gruppo Pax	314 persone	315 persone
Risultato al netto delle imposte	CHF 13 mln	CHF 22 mln
Capitale proprio consolidato	CHF 710 mln	CHF 704 mln
Premi lordi totali	CHF 812 mln	CHF 842 mln
• di cui previdenza privata	CHF 376 mln	CHF 416 mln
• di cui previdenza professionale	CHF 436 mln	CHF 426 mln
Totale investimenti di capitale	CHF 8'879 mln	CHF 8'587 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  
SU MISURA PER  
LE AZIENDE**



PREVIDENZA PROFESSIONALE

**SOLUZIONE  
PER START-UP**



PREVIDENZA PROFESSIONALE

**PREVIDENZA  
INTEGRATIVA**



PREVIDENZA PROFESSIONALE

**PAX DUOSTAR**





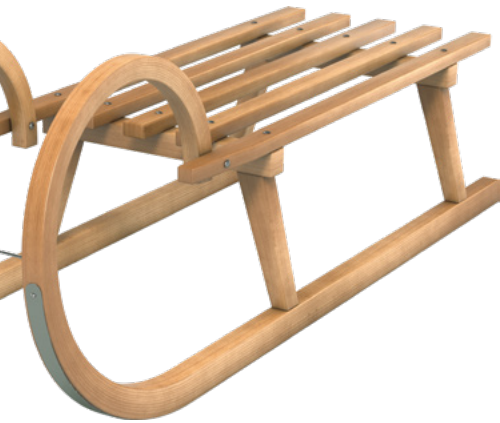
PREVIDENZA PRIVATA

## **ASSICURAZIONE SULLA VITA E RISPARMIO PAX**



PREVIDENZA PRIVATA

## **INVESTIMENTO IN FONDI PAX**



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!**



