

LA PRÉVOYANCE
AU POINT

■ **Pax**



PAX COMPACT

EN AVANT TOUTE
PAX SUR LA LIGNE DE DÉPART



NOUVELLES AVENTURES À L'HORIZON

AUCUNE VIE NE RESSEMBLE À UNE AUTRE. C'EST POURQUOI VOTRE SÉCURITÉ FINANCIÈRE FUTURE NÉCESSITE UNE PRÉVOYANCE SUR MESURE. LE TYPE DE SOLUTION QUE NOUS PROPOSONS CHEZ PAX. DES SOLUTIONS QUI RÉPONDENT À TOUT MOMENT AUX BESOINS ET AUX SITUATIONS DE VIE DE NOS CLIENTS. POUR PARVENIR À CELA, NOUS FAISONS PREUVE DE FLEXIBILITÉ ET DE SIMPLICITÉ. NOUS FAISONS APPEL À DES INTERLOCUTEURS SOLIDES. FAITES NOTRE CONNAISSANCE!

UNE RÉUSSITE DEPUIS 1876

Pax est une entreprise de tradition suisse basée à Bâle et fondée en 1876. En tant qu'assureur, nous nous engageons à fournir des prestations de qualité élevée. Pax propose à ses clients une prévoyance taillée sur mesure pour un avenir sûr. Nous travaillons d'arrache-pied pour leur fournir à tout moment des solutions adaptées à leurs besoins et situations de vie. Pour ce faire, nous agissons avec simplicité, nous nous engageons pour leur sécurité financière et nous misons sur une activité commerciale claire et durable.





CONTINUONS D'ÉCRIRE L'HISTOIRE DE NOTRE ENTREPRISE

1870

Fondation en tant que «Lebensversicherungsverein der Beamten und Angestellten des Postkreises St. Gallen» pour le personnel postier de Saint-Gall.

1876

Enregistrement en tant que fournisseur d'assurance-vie comme «Société d'assurance des fonctionnaires et employés fédéraux» avec son siège à Bâle (nature juridique de coopérative).

1942

La raison sociale de la société d'assurance-vie devient «Pax, Société suisse d'assurance sur la vie».

1957

Début de la vente et de l'administration de contrats d'assurance collectifs.

1994

Pax est l'une des premières sociétés d'assurance suisses à proposer des produits d'assurance-vie liés à des fonds de placement.

1995

Restructuration avec la Pax Holding (société coopérative) en tant que société mère et ses deux piliers «Pax, Société suisse d'assurance sur la vie SA» et «Pax SA de Placements».

2010

Le service externe de la Pax est conduit à l'autonomie. Pax oriente sa stratégie de distribution vers les courtiers externes.

2016

Vente de Pax Placements SA. Création de Creadi SA, une filiale à 100% basée à Bâle.

2020

Fondation de Pax Asset Management SA, filiale détenue à 100% basée à Bâle.



UNE ACTION SUR MESURE

PRÉVOYANCE PRIVÉE ET PROFESSIONNELLE

Pax aspire à être le meilleur assureur de prévoyance de Suisse. Telle est la vision qui nous guide. En qualité d'entreprise traditionnelle suisse, nous nous engageons en faveur de la sécurité financière de nos clients. Notre activité responsable et durable nous permet d'atteindre une croissance saine, tout en offrant à nos clients des solutions de prévoyance sur mesure et à des prix équitables.

UNE SOCIÉTÉ ORGANISÉE EN COOPÉRATIVE – SANS ACTIONNAIRE

- Pax se concentre sur des solutions de prévoyance pour les personnes privées et les entreprises et leur distribution par des partenaires indépendants.
- Chaque client est propriétaire de Pax.
- En tant que membre d'une coopérative, les clients peuvent avoir une influence sur l'orientation de l'entreprise.
- Pax vous offre une certaine continuité et un interlocuteur personnel.
- En tant que société d'assurance organisée en coopérative, Pax est indépendante et détermine elle-même durablement son développement.

CAPACITÉ DE RISQUE ET SÉCURITÉ ÉLEVÉES

- **CHF 15.8 MILLIONS ISSUS DU FONDS D'EXCÉDENTS VERSÉS AUX ASSURÉS (PRÉVOYANCES PROFESSIONNELLE ET PRIVÉE).**
- **PLUS DE 143 ANNÉES DE SUCCÈS DANS LE SECTEUR DE L'ASSURANCE ET DE LA PRÉVOYANCE.**
- **AUTONOME, AUTOFINAN- CÉE À 100%, ÉCONOMIQUE- MENT INDÉPENDANTE.**
- **TAUX DE DISTRIBUTION (QUOTE-PART LÉGALE) DE 94.6% DANS LA PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE.**
- **RÉMUNÉRATION TOTALE MOYENNE DE L'AVOIR DE VIEILLESSE SUROBLIGA- TOIRE DE 0.25% DANS LA PRÉVOYANCE PROFES- SIONNELLE.**

Outre sa capacité de risque élevée, Pax remplit toutes les exigences du Test suisse de solvabilité. Nous sommes ainsi en mesure d'offrir à nos clients un degré élevé de sécurité financière pour leur prévoyance privée comme professionnelle.



REJOIGNEZ-NOUS

VUE D'ENSEMBLE DU PORTEFEUILLE

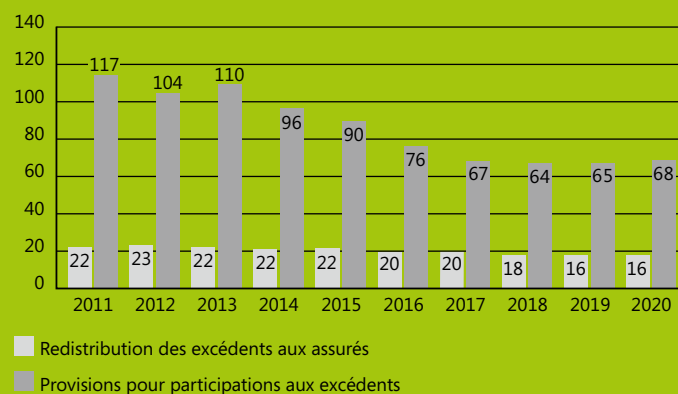
Prévoyance privée et professionnelle

NOMBRE	2020
Assurés actifs (prév. prof.)	29'352
Nombre de polices de libre passage (prév. prof.)	429
Nombre d'institutions de prévoyance (prév. prof.)	8'638
Nombre de polices (prév. privée)	161'220

ÉVOLUTION DES EXCÉDENTS

Les niveaux d'excédents reversés à nos assurés privés et professionnels sont élevés et constants

En millions de CHF



PROVISIONS POUR EXCÉDENTS ÉLEVÉES

Provisions pour participation future aux excédents des assurés privés et professionnels

En CHF 1'000	31.12.2019	31.12.2020	Changements par rapport à l'année précédente
Solde des provisions en début d'année	63'643	64'707	1.7%
Prélèvement net pour distribution aux assurés	-15'936	-15'779	-1.0%
Affectation à la charge de l'exercice	17'000	19'000	11.8%
Total	64'707	67'928	5.0%

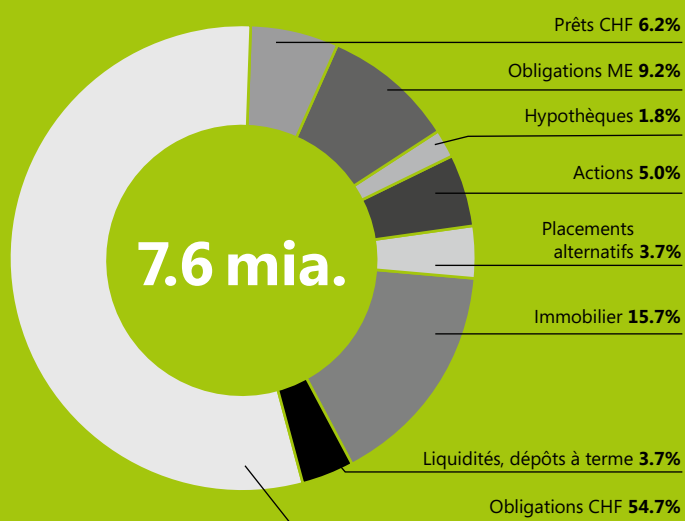
En millions de CHF



$$\frac{67.9 \text{ mio}}{15.8 \text{ mio}} = 4 \text{ ans}$$

LES CHIFFRES DU GROUPE PAX

Allocation d'actifs de la fortune globale du groupe aux valeurs de marché du 31.12.2020



Indicateurs de l'entreprise

INDICATEURS	2019	2020
Nombre d'employés du groupe Pax	314 personnes	340 personnes
Résultat après impôts	CHF 14 mio	CHF 15 mio
Capital propre consolidé	CHF 621 mio	CHF 655 mio
Total des primes brutes	CHF 827 mio	CHF 797 mio
• dont prévoyance privée	CHF 353 mio	CHF 352 mio
• dont prévoyance professionnelle	CHF 474 mio	CHF 445 mio
Prestations d'assurance versées (excédents incl.)	CHF -769 mio	CHF -742 mio
Total des placements de capitaux	CHF 8'295 mio	CHF 8'416 mio

Plus environ CHF 1.4 milliard de parts de fonds des assurances-vie de nos assurés (fonds de placement)



UN MÊME OBJECTIF COMMUN

CE QUE NOUS SOMMES

Nous augmentons l'indépendance financière de nos clients.

CE QUE NOUS VOULONS

Devenir le meilleur assureur de prévoyance de Suisse en faisant bouger les choses ensemble.

NOS VALEURS

CRÉDIBILITÉ

Nous prenons des décisions claires et compréhensibles et nous faisons preuve de continuité dans nos actions.

ANTICIPATION

Nous sommes curieux et abordons activement l'avenir.

FRANCHISE

Nous aimons la simplicité et construisons des relations personnelles.

AVEC NOUS, VOUS AVEZ LA POSSIBILITÉ DE VIVRE UNE EXPÉRIENCE

**NOTRE CULTURE DÉTERMINE NOS ACTIONS.
NOS ACTIONS DÉTERMINENT NOTRE
SUCCÈS. DONC, NOTRE CULTURE DÉTER-
MINE NOTRE SUCCÈS. PRENONS CELA
À CŒUR ET UNISSONS NOS FORCES POUR
ATTEINDRE NOS OBJECTIFS.**

PAX SPIRIT

COOPÉRATION SIGNIFIE QUE
NOUS NOUS APPRÉCIONS
MUTUELLEMENT ET TROUVONS
ENSEMBLE LA SOLUTION LA
PLUS CONVAINCANTE.

FIABILITÉ SIGNIFIE QUE NOUS
SOMMES ACCESSIBLES ET QU'ON
PEUT COMPTER SUR NOUS.

VOLONTÉ SIGNIFIE QUE NOUS
FAISONS TOUT POUR OBTENIR
DES RÉSULTATS SUPÉRIEURS À
LA MOYENNE.

NOUS AVONS BEAUCOUP À VOUS OFFRIR



PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

**SOLUTION SUR
MESURE POUR
LES ENTREPRISES**



PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

**SOLUTION POUR
LES START-UP**

PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

**PRÉVOYANCE
COMPLÉMENTAIRE**



PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

PAX DUOSTAR



PRÉVOYANCE PRIVÉE

ASSURANCE-VIE ÉPARGNE PAX



PRÉVOYANCE PRIVÉE

PLACEMENT EN FONDS PAX



PRÉVOYANCE PRIVÉE

ASSURANCE POUR ENFANTS PAX

PRÉVOYANCE PRIVÉE

ASSURANCE-RISQUE INCAPACITÉ DE GAIN PAX



PRÉVOYANCE PRIVÉE

PAX LIFESTAR



PRÉVOYANCE PRIVÉE

ASSURANCE EN CAS DE DÉCÈS PAX



PRÉVOYANCE PRIVÉE

ASSURANCE RISQUE INTERMÉDIAIRE PAX



L'AVENTURE COMMENCE ICI

**VOUS SAVEZ COMMENT LES CHOSES SE PASSENT
CHEZ PAX. SOUHAITEZ-VOUS VOUS AUSSI VISER
L'EXCEPTIONNEL? ALORS NOUS AVONS BESOIN
DE VOUS À NOS CÔTÉS. NOUS SERONS RAVIS DE
COLLABORER AVEC VOUS. À BIENTÔT!**



