

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 PRUVE 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.

## 2024

Intégration de Creadi SA à Pax.

## 2026

150 ans Pax.



# 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 20.7 MILLIONS ISSUS DU FONDS D'EXCÉDENTS VERSÉS AUX ASSURÉS (PRÉVOYANCES PROFESSIONNELLE ET PRIVÉE).**
- **PLUS DE 149 ANNÉES DE SUCCÈS DANS LE SECTEUR DE L'ASSURANCE ET DE LA PRÉVOYANCE.**
- **AUTONOME, AUTOFINANCÉE À 100%, ÉCONOMIQUEMENT INDÉPENDANTE.**
- **TAUX DE DISTRIBUTION (QUOTE-PART LÉGALE) DE 98% DANS LA PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE.**
- **TAUX D'INTÉRÊT DE 0.05% DE L'AVOIR DE VIEILLESSE SUROBLIGATOIRE DANS LA PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE.**

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

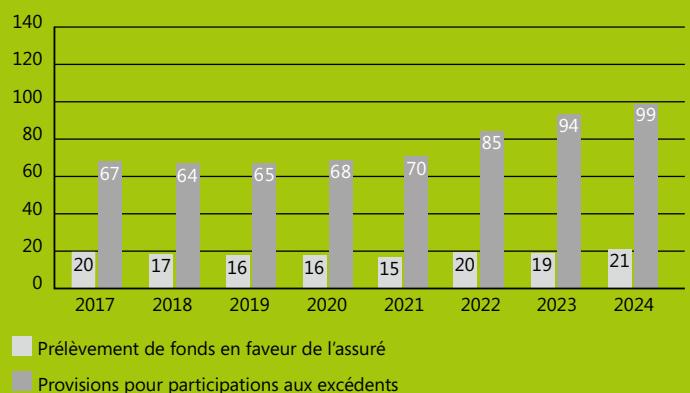
### Prévoyance privée et professionnelle

NOMBRE	2024
Assurés actifs (prév. prof.)	26'939
Nombre de polices de libre passage (prév. prof.)	272
Nombre d'institutions de prévoyance (prév. prof.)	8'416
Nombre de polices (prév. privée)	170'182

## ÉVOLUTION DES EXCÉDENTS

### Prélèvement de fonds en faveur de nos assurés dans la prévoyance privée et professionnelle

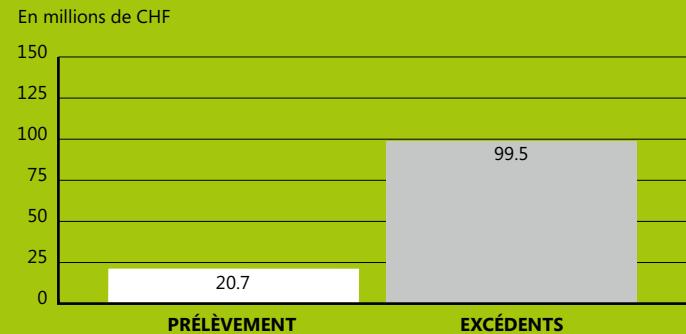
En millions de CHF



# PROVISIONS POUR EXCÉDENTS ÉLEVÉES

## Provisions pour participation future aux excédents des assurés privés et professionnels

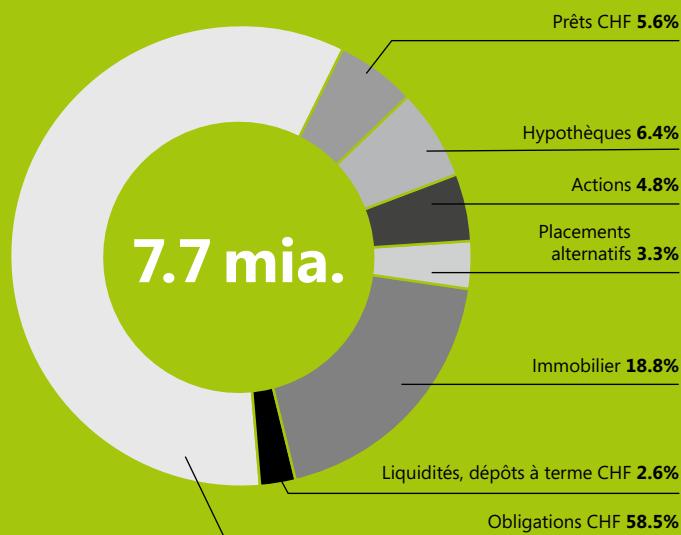
En CHF 1'000	31.12.2023	31.12.2024	Changements par rapport à l'année précédente
Solde des provisions en début d'année	85'106	94'220	10.7%
Prélèvement net pour distribution aux assurés	-18'886	-20'727	9.7%
Affectation à la charge de l'exercice	28'000	26'000	-7.1%
Total	94'220	99'493	5.6%



**$\frac{99.5 \text{ mio}}{20.7 \text{ mio}} = 5 \text{ ans}$**

# LES CHIFFRES DU GROUPE PAX

## Allocation d'actifs de la fortune globale du groupe aux valeurs de marché du 31.12.2024



Plus environ CHF 1.6 milliard de parts de fonds des assurances-vie de nos assurés (fonds de placement).

## Indicateurs de l'entreprise

INDICATEURS	2023	2024
Nombre d'employés du groupe Pax	319 personnes	339 personnes
Résultat après impôts <sup>1</sup>	CHF 27 mio	CHF 25 mio
Capital propre consolidé	CHF 731 mio	CHF 789 mio
Total des primes brutes <sup>2</sup>	CHF 866 mio	CHF 889 mio
• dont prévoyance privée	CHF 436 mio	CHF 448 mio
• dont prévoyance professionnelle	CHF 430 mio	CHF 441 mio
Total des placements de capitaux	CHF 8'787 mio	CHF 9'086 mio

<sup>1</sup>restated

<sup>2</sup>Le total des primes brutes correspond uniquement aux primes d'assurance-vie (hors assurance choses).



# 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 POSSIBLITÉ  
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 UNISSEONS 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

**PAX DUOSTAR**



PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

**PRÉVOYANCE  
COMPLÉMENTAIRE**

PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

**PAX KITASTAR**





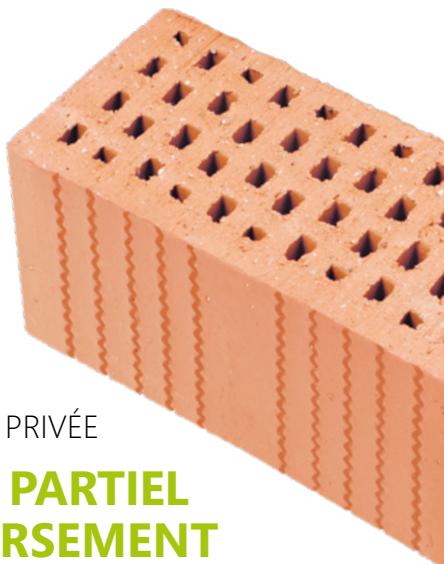
PRÉVOYANCE PRIVÉE

## 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

## ASSURANCE EN CAS DE DÉCÈS PAX



PRÉVOYANCE PRIVÉE  
**PAX LIFESTAR**



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!



