

A young boy and girl are standing in a field of yellow flowers. The boy on the left is holding a large solar panel. The girl on the right is holding a cardboard model of a house with solar panels on the roof. The background shows rolling green hills under a soft, hazy sky.

# Nachhaltigkeit bei Pax 2023

- 1 Einleitung 3
- 2 Strategieentwicklung 4
- 3 Pax eingebettet in Umwelt und Gesellschaft 6
- 4 Pax als Investorin 10
- 5 Pax als Arbeitgeberin 12
- 6 Pax als Versicherung 15
- 7 Ausblick 18



1

# Einleitung

## Was bedeutet Nachhaltigkeit für Pax?

Nachhaltigkeit ist bei Pax ein zentrales Thema, das strategisch in allen Geschäftsbereichen verankert ist. Sie ist ein integraler Bestandteil der Geschäftstätigkeit und prägt alle Entscheidungen. Pax hat den Entschluss gefasst, eine Nachhaltigkeitsstrategie zu entwickeln, die sowohl den Anforderungen der Stakeholder – wie Regulatoren, Anlegerschaft, Kundschaft und der Öffentlichkeit – sowie Mitarbeitenden gerecht wird. Gleichzeitig passt diese Strategie zu den Werten, Zielen und dem Geschäftsmodell des Unternehmens.

Für Pax bedeutet Nachhaltigkeit, an die Zukunft zu denken und im Hier und Jetzt zu handeln. Langfristige Erfolge stehen über kurzfristigen Gewinnen. Unser Ziel ist es, das Leben der Menschen lebenswert zu gestalten. Nachhaltigkeit heisst für uns, immer dranzubleiben.

## Warum ist Nachhaltigkeit für Pax ein zentrales Thema?

Als Versicherung und Genossenschaft ist Nachhaltigkeit tief in der DNA von Pax verankert. Seit fast 150 Jahren handeln wir im Interesse zukünftiger Generationen und setzen auf nachhaltiges Wachstum durch eine faire und verantwortungsvolle Geschäftspolitik. Glaubwürdigkeit, Weitblick und Nähe zu unseren Stakeholdern leiten unser Handeln.

## Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit bei Pax

Seit 2021 gibt es bei Pax eine verantwortliche Person für Nachhaltigkeit, die dem Generalsekretariat angegliedert ist und direkten Zugang zum Verwaltungsrat hat. Diese Person informiert die Geschäftsleitung und den Verwaltungsrat regelmässig über die Fortschritte. Beide Gremien sind aktiv an der Entwicklung und Umsetzung der Nachhaltigkeitsstrategie sowie den dazugehörigen Zielen beteiligt und treffen gemeinsam die notwendigen Entscheidungen.

Zudem gibt es eine Arbeitsgruppe aus internen Botschafterinnen und Botschaftern aus allen Bereichen, die sich regelmässig trifft, um an den nächsten Schritten der Nachhaltigkeitsstrategie zu feilen und Vorschläge zu erarbeiten. Diese Gruppe trägt die Nachhaltigkeitsstrategie von Pax in die jeweiligen Abteilungen: Sie unterstützen aktiv die Umsetzung der Ziele, bringen neue Ideen und Anregungen ein und stehen den Mitarbeitenden bei Fragen zur Verfügung. So wird gewährleistet, dass Nachhaltigkeit bei Pax fest im Arbeitsalltag verankert ist.

## Was bisher geschah

Die Entwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie bei Pax folgte einem strukturierten und mehrstufigen Prozess: Dieser soll die strategische Ausrichtung des Unternehmens und die Relevanz für Stakeholder miteinander verknüpfen. Diese Vorgehensweise sichert die Integration der Nachhaltigkeitsstrategie ins Kerngeschäft von Pax und sorgt für Übereinstimmung mit der Vision und den Werten von Pax.





2

# Strategie- entwicklung



## Wertediskussion

In einem ersten Schritt fand eine offene Diskussion mit der Geschäftsleitung und dem Verwaltungsrat zum Thema Nachhaltigkeit im übergeordneten Sinn statt. In einem zweiten Schritt wurde evaluiert, was Nachhaltigkeit für Pax bedeutet, und welche Leitgrundsätze dabei wesentlich sein sollen. Ziel war es, sicherzustellen, dass die Nachhaltigkeitsstrategie mit der Unternehmenskultur von Pax übereinstimmt und die relevanten Werte widerspiegelt.

Dafür wurden verschiedene Interviews geführt, unter anderem mit dem Verwaltungsrat und der Geschäftsleitung. Im Mittelpunkt standen Fragen zur persönlichen Einstellung gegenüber Nachhaltigkeit, zur Motivation von Pax, sich diesem Thema anzunehmen, sowie zu den Erwartungen an die Nachhaltigkeitsstrategie. Zusätzlich wurde die Rolle der Stakeholder und mögliche Hürden auf dem Weg zur Nachhaltigkeit besprochen.

Aus diesen Erkenntnissen wurden in einem gemeinsamen Workshop mit der Geschäftsleitung, dem Verwaltungsrat und weiteren internen Stakeholdern vier Schwerpunkte für die Nachhaltigkeit bei Pax definiert:

Pax eingebettet in

Umwelt und  
Gesellschaft

Pax als

Investorin

Pax als

Arbeitgeberin

Pax als

Versicherung

## Stakeholder

Im Rahmen der Strategiediskussion wurden von der Geschäftsleitung und dem Verwaltungsrat die für Pax im Bereich Nachhaltigkeit relevanten Stakeholder definiert. Dabei wurde auf eine Vollbefragung verzichtet und Pax konzentrierte sich auf die folgenden zentralen Gruppen:

Die **Delegierten**, welche die Geschäftsstrategie von Pax mitbestimmen

Die **Mitarbeitenden**, die das Humankapital von Pax darstellen

Die **Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner**, die Pax gegenüber der Kundschaft vertreten

Die **Genossenschafterinnen und Genossenschafter** – also unsere Kundinnen und Kunden

## Materialitätsanalyse

Mit einer Befragung der Stakeholder und weiteren Recherchen wurden die für Pax relevanten Themen im Bereich Nachhaltigkeit identifiziert. Aus der resultierenden Matrix geht hervor, welche Themen sowohl aus Sicht der Anspruchsgruppen als auch aus der Perspektive von Pax als wesentlich gelten. Diese sogenannte Materialitäts- oder auch Wesentlichkeitsanalyse ist eine anerkannte Methode zur Definition von strategisch wichtigen Themen.

In einem weiteren Schritt prüften der Verwaltungsrat gemeinsam mit der Geschäftsleitung, welche dieser Themen sowohl für die Anspruchsgruppen relevant als auch für Pax von strategischer Bedeutung sind und legte sich auf acht Fokusthemen fest:

1. Energie und Emission
2. Genossenschaftliche Verankerung
3. Finanzielle Stabilität
4. Nachhaltige Anlagen
5. Motivation, Wertschätzung, Anerkennung
6. Chancengleichheit, Gleichbehandlung, Inklusion
7. Faire Beratung, transparente Information
8. Nachhaltige Versicherungsangebote

## Zielsetzung und SDG-Mapping

Für jedes der acht Themen wurden noch 2023 verschiedene Ziele und dazugehörige Massnahmen festgelegt – entweder für das Folgejahr oder gleich für einen längeren Zeitraum. Zusätzlich wurde ein Mapping für die Sustainable Development Goals (SDGs) durchgeführt, bei dem analysiert wurde, welche der festgelegten Ziele direkt zu einem oder mehreren der 17 UN-Nachhaltigkeitsziele (SDGs) beitragen können. Dadurch wird auch der Beitrag von Pax zu den globalen Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen aufgezeigt.



3

# Pax eingebettet in Umwelt und Gesellschaft



## 3.1 Grundsatz

Als Vorsorgeversicherung handelt Pax stets im Sinne künftiger Generationen. Wir denken langfristig und priorisieren nachhaltige Erfolge, ohne die Menschen im Hier und Jetzt aus den Augen zu verlieren. Pax als Genossenschaft

investiert Gewinne nicht nur in die Zukunft, sondern teilt sie auch fair mit Kundinnen und Kunden und der Gesellschaft durch gezielte Engagements für Kunst, Innovation und Freizeit.

## 3.2 Energie und Emissionen

### Was verstehen wir darunter?

Das Ziel besteht darin, den Energieverbrauch und die Co<sup>2</sup>-Emissionen am Hauptsitz durch Massnahmen zur Steigerung der Energieeffizienz und Nutzung erneuerbarer Energiequellen, kontinuierlich zu reduzieren.

### Warum ist es wichtig?

Pax trägt eine ökologische Verantwortung und strebt danach, einen positiven Beitrag zur Lebensqualität und Zukunftsfähigkeit der Gesellschaft zu leisten. Reduzierte Emissionen und effizienter Energieeinsatz stehen im Einklang mit globalen Klimazielen und unterstreichen unser Engagement als nachhaltige und verantwortungsvolle Akteurin.

### Unsere Ziele

#### ■ Energie

Kontinuierliche Senkung des jährlichen Stromverbrauchs unter die Grenzwerte der kantonalen Zielvereinbarung Basel-Stadt. Bei erreichter Reduktion wird das Niveau gehalten.

#### ■ Emissionen

Laufende Reduktion des Emissionsausstosses und teilweise emissionsfreie Deckung des Energiebedarfs, Einhaltung der kantonalen Zielvereinbarung Basel-Stadt.

### Übersicht Massnahmen

#### Für Energie:

Optimierungen der Gebäudetechnik, Bezug von Strom aus erneuerbarer Wasserkraft, Sanierung und Isolierung der Dachflächen, Modernisierung der Lüftungsanlagen.

#### Für Emissionen:

Nutzung der Dachflächen für Photovoltaik-Anlagen, Strombezug aus Wasserkraft, Massnahmen basierend auf der CO<sub>2</sub>-Bilanz.



## 3.3 Genossenschaftliche Verankerung

### Was verstehen wir darunter?

Die feste Einbindung der Genossenschaftsidee in unsere Unternehmenskultur und -strategie. Das bedeutet, dass wir unserer Kundschaft Mitspracherecht gewähren, uns an langfristigen Zielen und Interessen der Kundinnen und Kunden orientieren und unsere Gewinne fair mit ihnen teilen.

### Warum ist es wichtig?

Für uns als Genossenschaft stehen die Interessen unserer Kundinnen und Kunden im Mittelpunkt. In der privaten und beruflichen Vorsorge agieren wir mit einem langfristigen Horizont und sind der finanziellen Stabilität verpflichtet. Die genossenschaftlichen Werte stimmen mit unserem Geschäftsmodell und den gelebten Prinzipien überein.

Wir denken und handeln langfristig, ohne auf kurzfristige Gewinnmaximierung ausgerichtet zu sein. Dieses nachhaltige Geschäftsmodell wird zusätzlich durch unsere Rechtsform als Genossenschaft gestärkt.

### Unsere Ziele

#### ■ Wahrung der Genossenschaftsidee

Fest verankerte genossenschaftliche Prinzipien in der Unternehmenskultur und im täglichen Handeln.

#### ■ Engagement für das Gemeinwohl

Gezieltes Wissenschaftsengagement und Kulturförderung.

#### ■ Stärkung der Identifikation

Verbesserter Austausch und aktive Einbindung der Delegierten.

### Übersicht Massnahmen

#### **Kommunikation der Genossenschaftsstruktur:**

Betonung der Vorteile, die eine Genossenschaft bietet – sowohl in der internen als auch in der externen Kommunikation mit den Anspruchsgruppen.

#### **Förderung der Interaktion mit Delegierten:**

Ausbau des Delegiertenportals und Entwicklung neuer Konzepte für die Delegiertenversammlung.

#### **Fortführung bestehender Engagements:**

Unterstützung bestehender Initiativen wie der Swiss Sustainability Challenge und Art Foundation Pax.



## 3.4 Finanzielle Stabilität

### Was verstehen wir darunter?

Für Pax als Lebensversicherer und Genossenschaft ist es entscheidend, dauerhaft wirtschaftlichen Erfolg zu sichern. Dadurch können wir zur Stabilisierung und Weiterentwicklung der Altersvorsorge beitragen und die Genossenschafterinnen und Genossenschafter am Unternehmensergebnis beteiligen. Dies umfasst auch die Verantwortung als Arbeitgeberin und Steuerzahlerin und spiegelt sich in der langfristigen Ausrichtung und im nachhaltigen Handeln von Pax wider.

### Warum ist es wichtig?

Die finanzielle Stabilität ist für Pax und ihre Stakeholder aus mehreren Gründen von zentraler Bedeutung.

#### Für Versicherte:

Eine finanziell stabile Pax kann sowohl attraktive Überschüsse als auch eine Verzinsung der Altersguthaben gewährleisten, was einen wesentlichen Beitrag zu einer stabilen Altersvorsorge leistet.

#### Für Vertriebspartner:

Profitieren von einem guten Geschäftsgang, was ihnen glaubwürdige Argumente gegenüber potenziellen Kundinnen und Kunden bietet.

#### Für Mitarbeitende:

Die wirtschaftliche Stabilität ermöglicht sichere Arbeitsplätze sowie eine attraktive Vergütung und Personalvorsorge.

#### Für das Gemeinwesen:

Nachhaltig gute Jahresergebnisse sichern Arbeitsplätze und Steuersubstrat und tragen somit zum Gemeinwohl bei.

## Unsere Ziele

### ■ Attraktive Verzinsung

Sicherstellung einer attraktiven Verzinsung und Beteiligung der Genossenschafterinnen und Genossenschafter am Unternehmensergebnis.

### ■ Wettbewerbsfähigkeit

Aufrechterhaltung und Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit und des guten Geschäftsgangs zum Nutzen aller Stakeholder.

### ■ Nachhaltige Entwicklung der Altersvorsorge

Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung der Altersvorsorge und zum wirtschaftlichen Wohlstand.

## Übersicht Massnahmen

### Langfristige Finanzstrategie:

Entwicklung einer Strategie, die dauerhafte finanzielle Stabilität und Wachstum fördert.

### Risikomanagement:

Anwendung und kontinuierliche Verbesserung von Risikomanagement-Praktiken, um finanzielle Risiken frühzeitig zu identifizieren und zu minimieren.

4

# Pax als Investorin

## 4.1 Grundsatz

Anlegen ist längst nicht mehr nur eine Frage des Gewinns. Wie und wo wir Geld anlegen, beeinflusst die nachhaltige Entwicklung weltweit. Pax investiert daher nur in Unternehmen und Anleihenschuldner, die sich an den UN-Nachhaltigkeitszielen (SDGs) ausrichten und ihre ökologische, soziale und wirtschaftliche Verantwortung als Investorin wahrnehmen. Darüber hinaus nutzt Pax ihr Mitspracherecht, um Unternehmen in eine nachhaltige Richtung zu lenken.

### Integriert

Nachhaltigkeit ist Teil eines Anlageprozesses.

### Fundiert

Investitionen werden anhand relevanter Daten für alle 17 UN-Nachhaltigkeitsziele (SDGs) bewertet.

### Zielorientiert

Anlagelösungen von Pax weisen eine positive SDG-Gesamtbewertung auf und orientieren sich am Klimaabkommen von Paris.

### Objektiv

Pax setzt auf Daten neutraler und erfahrener Partner.

## 4.2 Nachhaltige Anlagen

### Was verstehen wir darunter?

Investition in Wertpapiere, Immobilien und andere Anlageformen, die Nachhaltigkeitsstandards folgen. Dazu gehören die Orientierung an den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen (SDGs) und die Verfolgung von CO<sub>2</sub>e-Reduktionszielen, die sich am Pariser Klimaabkommen orientieren. Pax investiert in Unternehmen und Schuldner, die ökologisch, sozial und ökonomisch verantwortungsvoll handeln und damit zukunftsfähig sind.

### Warum ist es wichtig?

Durch die Fokussierung auf nachhaltige Anlagen trägt Pax zur Erreichung globaler Nachhaltigkeitsziele bei, antizipiert nachhaltigkeitsbezogene Risiken, investiert zukunftsfähig und stärkt gleichzeitig ihre Position als verantwortungsbewusste Investorin.

### Unsere Ziele

#### ■ Nachhaltige Wertschriften-Anlagen

Versicherungsgelder in der privaten und beruflichen Vorsorge sowie die Pax Fonds werden so am Kapitalmarkt angelegt, dass sie die SDG der UN fördern. CO<sub>2</sub>e-Reduktionsziele werden für die einzelnen Vermögen angestrebt.

#### ■ Nachhaltige Immobilien-Anlagen

Bei den von Pax gehaltenen Immobilien streben wir an, die definierten Nachhaltigkeitsstandards in Bezug auf Bewirtschaftung, Sanierung und Akquisition zu erfüllen. Dabei liegt der Fokus insbesondere auf dem bis 2050 angestrebten CO<sub>2</sub>-Netto-Null-Ziel sowie der Erhöhung der Energieeffizienz.

### Übersicht Massnahmen

#### Fokussierung auf Wertpapiere mit gutem SDG-Rating:

Pax investiert in Unternehmen und Anleihenschuldner, die die Ziele für eine nachhaltige Entwicklung unterstützen.

#### Laufende Überprüfung:

Kontinuierliche Bewertung von Unternehmen, Anleihenschuldnern und den aggregierten Portfolios bezüglich SDG-Ratings und CO<sub>2</sub>e-Emissionen.

#### Aktive Einflussnahme:

Nutzung des Mitspracherechts durch kollaboratives Engagement und Stimmrechtsausübung, um Unternehmen in eine nachhaltige Richtung zu lenken.

#### Ausschlusskriterien:

Pax folgt den Ausschlussempfehlungen des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen und vermeidet Unternehmen mit kontroversen Geschäftspraktiken gemäss UN Global Compact sowie solche mit kritischen Geschäftsfeldern wie die Produktion kontroverser Waffensysteme.

#### Transparente Bewertung und Auswahl:

Einsatz spezialisierter Partner für die Bewertung der Nachhaltigkeit von Investments.



5

# Pax als Arbeitgeberin

## 5.1 Grundsatz

Als nachhaltige Arbeitgeberin engagiert sich Pax auf allen Ebenen für die Mitarbeitenden. Wir gewährleisten ein vertrauensvolles, inspirierendes und inklusives Arbeitsumfeld, was bedeutet, dass sich alle optimal einbringen können, alle wertgeschätzt und respektiert werden, jede Stimme gehört wird und alle Perspektiven ihren Platz haben. Wir bieten zahlreiche Weiterbildungsmöglichkeiten, faire und inklusive Anstellungsbedingungen und attraktive Angebote für das Wohlbefinden und die Gesundheit unserer Mitarbeitenden.

### Unsere wichtigsten Punkte:

Vertrauensvolle  
Zusammenarbeit

Aktives  
betriebliches  
Gesundheits-  
management

Flexible  
Arbeitsmodelle

Ausgeprägte  
Lernkultur

Kontinuierliche  
Verbesserung

## 5.2 Motivation, Wertschätzung und Anerkennung

### Was verstehen wir darunter?

Das Ziel, langfristig überdurchschnittlich motivierte und eigenverantwortlich handelnde Mitarbeitende zu haben, die sich durchgehend wertgeschätzt und anerkannt fühlen. Pax setzt auf vertrauensvolle Zusammenarbeit und eine ausgeprägte Lernkultur.

### Warum ist es wichtig?

Ein vertrauensvolles Arbeitsumfeld motiviert die Mitarbeitenden, sich selbstständig einzubringen und aktiv am Arbeitsalltag teilzunehmen. Pax schafft ein wertschätzendes und inspirierendes Arbeitsklima, in dem sich alle sicher fühlen.

### Unsere Ziele

#### ■ Motivationswerte

Erreichen überdurchschnittlicher Motivationswerte bei Mitarbeitenden und Young Talents.

#### ■ Wertschätzung und Anerkennung

Mitarbeitende und Young Talents sollen sich über die gesamte Anstellungszeit wertgeschätzt und anerkannt fühlen.

### Übersicht Massnahmen

#### **Führungskultur:**

Förderung einer inspirierenden, gesunden und konstruktiven Führungskultur durch Befähigung der Vorgesetzten. Ausrichtung an der gemeinsamen Unternehmensziel-Erreichung (Sinnhaftigkeit und Beitrag).

#### **Weiterbildung und Entwicklung:**

Gezielte Weiterentwicklungsprogramme und nachhaltige Förderung der Berufsbildung. Die Förderung der Stärken und Fähigkeiten in einem kontinuierlichen Lernumfeld sind uns wichtig.

#### **Feedbackkultur:**

Förderung der Lern- und Feedback-Kultur, kontinuierliche Kulturarbeit, gezielte Teamentwicklungen und Trainings.

#### **Attraktive Anstellungsbedingungen:**

Kontinuierliche Überprüfung und Weiterentwicklung der Attraktivität und Marktfähigkeit unserer Anstellungsbedingungen. Unser Ziel: wettbewerbsfähige Löhne und Zusatzleistungen.

#### **Kommunikation:**

Wir verbessern kontinuierlich unsere interne und externe Kommunikation, indem wir auf regelmässige, offene, transparente, authentische und zielgruppen-gerechte Ansprache setzen. Diese gezielte Kommunikation stärkt unsere Arbeitgebermarke und fördert sowohl die Mitarbeiterbindung als auch die Anziehung talentierter Bewerbender.

#### **Gesundheit und Wohlbefinden:**

Durchführung von Fokus-Trainings im Bereich der physischen und psychischen Gesundheit.



## 5.3 Chancengleichheit, Gleichbehandlung und Inklusion

### Was verstehen wir darunter?

Unser Pax Spirit definiert unsere Werte, Haltung und Prinzipien der Zusammenarbeit. Das Bestreben, diese Prinzipien auf ganzer Linie zu verankern und als Selbstverständlichkeit in der Unternehmenskultur zu etablieren. Dazu gehören eine starke Speak-up- und Feedbackkultur, klare Haltungen gegenüber Diskriminierung und die Sicherstellung einer fairen, inklusiven Lohnpolitik auf allen Ebenen.

### Warum ist es wichtig?

Ein inklusives Arbeitsumfeld, das Diversität fördert und Chancengleichheit gewährleistet, trägt zu einem positiven Arbeitsklima bei. Es stärkt die Reputation von Pax als nachhaltige und verantwortungsvolle Arbeitgeberin und sorgt dafür, dass sich alle Mitarbeitenden wertgeschätzt und anerkannt fühlen.

### Unsere Ziele

#### ■ Chancengleichheit und Inklusion

Sicherstellung von Chancengleichheit, Gleichbehandlung und Inklusion auf allen Ebenen als feste Bestandteile der Pax DNA.

#### ■ Speak-up- und Feedbackkultur

Stärkung einer Kultur, in der Mitarbeitende gehört werden, alle Perspektiven ihren Platz haben und sich trauen, ihre Meinung zu äussern und Feedback zu geben.

#### ■ Gerechtigkeit bei der Entlohnung

Sachliche, faire und inklusive Lohnpolitik auf allen Ebenen, basierend auf einer transparenten, objektiven Vergütungssystematik.

### Übersicht Massnahmen

#### Führungskräfteentwicklung:

Kontinuierliche Weiterentwicklung und Ausbildung unserer Führungskräfte. Dies durch Trainings- und Weiterbildungen mit Fokus auf ein inklusives Führungsverständnis und Führungsverhalten.

#### Flexible Arbeitsmodelle:

Wir bieten flexible, hybride Arbeitsmodelle und damit einen hohen Freiheitsgrad in der Gestaltung der eigenen Arbeit. Das Arbeits- und Privatleben kann optimal vereinbart werden und fördert so die individuelle Work-Life-Balance.



6

# Pax als Versicherung

## 6.1 Grundsatz

Pax sorgt für faire Beratung und nachhaltige Vorsorgeangebote in der Versicherungsbranche. Wir befähigen unsere Versicherten und Partner zu fundierten Entscheidungen durch Transparenz und klare Kommunikation. Mit unserer digitalen Transformation schaffen wir zugängliche, effizien-

te und umweltfreundliche Dienstleistungen. Die Förderung von Fachkompetenz und die Integration von Nachhaltigkeit prägen jede unserer Interaktionen und stärken das Vertrauen unserer Kundinnen und Kunden und Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner.

## 6.2 Faire Beratung und transparente Information

### Was verstehen wir darunter?

Bereitstellung klarer, verständlicher und zugänglicher Informationen über unsere Versicherungslösungen und deren Chancen und Risiken. Dies bildet die Grundlage für verantwortungsvolles und nachhaltiges Handeln und steigert den Wert und die Qualität unserer Dienstleistungen.

### Warum ist es wichtig?

Transparente Information und faire Beratung stärken das Vertrauen und fördern nachhaltige Beziehungen. Somit ist die essenzielle Sicherung und Erhöhung der Fachkompetenz bei Mitarbeitenden und Versicherungspartnerinnen und Versicherungspartnern gewährleistet – inklusive Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten.

Durch die Bereitstellung von Vorsorgelösungen für eine breite Palette von Privatpersonen und Unternehmen, einschliesslich Startups, demonstriert Pax ihr Engagement für Inklusion.

### Unsere Ziele

#### ■ Weiterentwicklung der Angebotspalette

Marktgerechte Weiterentwicklung der digitalen Angebotspalette für ressourcenschonendere und transparentere Lösungen von der Beratung bis zur Bestandsverwaltung.

#### ■ Förderung nachhaltiger Fachkompetenz

Sicherung und Erhöhung der Fachkompetenz intern und extern für qualitativ hochwertige Versicherungsberatungen.

#### ■ Gezielte Auswahl der Vertriebspartner

Selektion der Vertriebspartner nach fachlicher Kompetenz und wirtschaftlicher Eignung, inklusive verpflichtender Schulungsprogramme und systematischer Leistungsüberprüfung.

### Übersicht Massnahmen

#### Digitale Transformation:

Entwicklung nachhaltiger Vertriebsprozesse und einer digitalen Angebotspalette, um Informationen transparenter, effizienter und ressourcenschonender zu gestalten.

#### Ausbildung und Zertifizierung:

Implementierung von Schulungsprogrammen für Mitarbeitende und Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner, einschliesslich ESG-Schulungen und Erhöhung der VBV-Zertifizierungen.

#### Beziehungsmanagement:

Aktive Pflege und Weiterentwicklung von Partnerschaften durch gezielte Unterstützung, regelmässigen Austausch und Monitoring von Vertragsbedingungen. Dabei steht die Förderung einer vertrauensvollen Zusammenarbeit im Fokus.

## 6.3 Nachhaltige Vorsorgeangebote

### Was verstehen wir darunter?

Bereitstellung und Entwicklung von Produkten in der beruflichen und privaten Vorsorge mit umfassenden Informationen zur Förderung sozialer und individueller Sicherheit und zum besseren Verständnis des Vorsorgesystems.

### Warum ist es wichtig?

Nachhaltige Vorsorgeangebote fördern die soziale Sicherheit, indem sie umfassende Aufklärung bieten, die fundierte Entscheidungen ermöglicht. Die Inklusion von Kleinstunternehmen und Startups unterstützt innovative Geschäftsmodelle, während die gezielte Ablehnung von Unternehmen mit nicht nachhaltigen Praktiken dazu beiträgt, verantwortungsvolles und zukunftsfähiges Handeln in der Wirtschaft zu stärken.

### Unsere Ziele

#### ■ Soziale Sicherheit durch Aufklärung

Jeder und jede soll die eigene Vorsorgesituation und Optionen verstehen und fundierte Entscheidungen treffen können.

#### ■ Inklusion und Exklusion

Pax versichert Kleinstunternehmen sowie Startups und setzt auf Unternehmen mit nachhaltiger Geschäftstätigkeit.

### Übersicht Massnahmen

#### Informierte Entscheide ermöglichen:

Einfach verständliche Ratgeber und Diskussionsbeiträge in Fach- und Publikumsmedien sowie Hilfsmittel zur Analyse der eigenen Vorsorgesituation. Förderung des konstruktiven Dialogs zwischen Politik, Wirtschaft und Gesellschaft zu einem nachhaltigen Vorsorgesystem.

#### Anpassung der Annahmerichtlinien:

Überarbeitung der Annahmerichtlinien und Anpassung an die Pax Asset Management Ausschlusskriterien zur Sicherung der Integrität der Nachhaltigkeitsstrategie.