

BASEL, 30.05.2024

# MEDIENMITTEILUNG

---

## **Betriebsrechnung Berufliche Vorsorge 2023: Pax bietet hohe finanzielle Sicherheit in unsicheren Zeiten**

### **In Kürze:**

- **Im Betriebsergebnis in der Beruflichen Vorsorge weist Pax 2023 einen Erfolg von CHF 1.8 Mio. vor. Damit konnte das Eigenkapital der Beruflichen Vorsorge auf CHF 68.5 Mio. erhöht werden.**
- **Das Prämienvolumen in der Beruflichen Vorsorge lag mit CHF 429.4 Mio. rund 1 Prozent über dem Vorjahreswert.**
- **Im Jahr 2023 erhielten die Versicherten zusätzlich zur garantierten Verzinsung CHF 7 Mio. aus dem Überschussfonds, der nach einer Zuweisung von CHF 8 Mio. im Berichtsjahr um CHF 1 Mio. auf CHF 35.1 Mio. anwuchs.**
- **Die Zuweisung an den Überschussfonds und die restlichen Massnahmen zugunsten der Versicherten der Beruflichen Vorsorge führten zu einer Ausschüttungsquote von rund 98 Prozent.**
- **Pax sieht die anstehende BVG-Reform als wichtigen Schritt auf dem Weg zu einer nachhaltigen Schweizer Altersvorsorge.**

**In der Beruflichen Vorsorge konnte Pax im Jahr 2023 wiederum ein positives Betriebsergebnis und attraktive Überschüsse für ihre Versicherten erwirtschaften. Die genossenschaftlich verankerte Vorsorgeversicherung bot unter den Vollversicherten die höchsten Umwandlungssätze und wurde im Pensionskassenvergleich als günstigster Vollversicherer ausgezeichnet. Die BVG-Reform sieht Pax als wichtigen Schritt auf dem Weg zu einer nachhaltig finanzierten Schweizer Altersvorsorge.**

Das Prämienvolumen in der Beruflichen Vorsorge von Pax lag mit CHF 429.4 Mio. rund 1 Prozent über dem Vorjahreswert. Getragen wurde dieses Wachstum von einer erfreulichen Zunahme der Einmaleinlagen von 3.2 Prozent auf CHF 217.4 Mio. Auch das Betriebsergebnis von CHF 1.8 Mio. fiel positiv aus. Damit erhöhte Pax das Eigenkapital der Beruflichen Vorsorge auf CHF 68.5 Mio. und verstärkt die bereits hohe Risikofähigkeit der Genossenschaft weiter, was zusätzliche finanzielle Sicherheit für die Versicherten bedeutet.

### **Nachhaltige Überschusspolitik und attraktive Gesamtverzinsung**

Im Jahr 2023 erhielten die Versicherten zusätzlich zur garantierten Verzinsung CHF 7 Mio. aus dem Überschussfonds, der damit nach der Zuweisung von CHF 8 Mio. im Berichtsjahr um CHF 1 Mio. auf CHF 35.1 Mio. anwuchs. Der Überschussfonds ist ausschliesslich zur Verteilung an die Versicherten in der beruflichen Vorsorge bestimmt. Pax schüttet die Zuweisungen innert fünf Jahren wieder vollumfänglich an die Versicherten aus.

Unabhängig vom wirtschaftlichen Verlauf der kommenden Jahre garantiert diese konsequente Zuweisung den Versicherten von Pax eine ansprechende Gesamtverzinsung. Diese betrug 2023 im [Überobligatorium durchschnittlich 1.31 Prozent](#). Die Zuweisung an den Überschussfonds und die restlichen Massnahmen zugunsten der Versicherten der Beruflichen Vorsorge führten zu einer Ausschüttungsquote von rund 98 Prozent.

### **Flexible Angebote in der Beruflichen Vorsorge**

Versicherte profitieren bei Pax auch von vorteilhaften Prämien. Im Berichtsjahr gewann Pax den «WHP Pensionskassenvergleich» als günstigster Vollversicherer der Schweiz. Weiter bot Pax 2023 ihren Versicherten die höchsten Umwandlungssätze unter den Vollversichern (obligatorisch: 6.5 Prozent, überobligatorisch 4.6 Prozent). Pax führte zudem ein einzigartiges Umwandlungssatzmodell ein, mit dem überobligatorische Guthaben fairer umgewandelt werden als im Markt üblich. Jeder Franken an überobligatorischem Altersguthaben führt mit dem Modell von Pax zu einer höheren lebenslangen Rente.

Pax bietet als Vollversicherer höchste Sicherheit und kombiniert mit der innovativen Vorsorgelösung DuoStar die Sicherheit mit erhöhten Renditechancen in der Beruflichen Vorsorge. Zudem legte Pax den Angebotsfokus auf zusätzliche Leistungen bei gleichem Preisniveau sowie besonders interessante Prämien für grosse Unternehmen. Als Vollversicherung bietet Pax, anders als unabhängige Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen, die Möglichkeit, biometrische Risiken und Kapitalmarktrisiken teilweise oder vollumfänglich abzugeben.

### **BVG-Reform ist ein wichtiger Schritt zur nachhaltigen Altersvorsorge**

Die Rahmenbedingungen für die Berufliche Vorsorge sind weiterhin herausfordernd. Die Politik hat eine BVG-Reform beschlossen, um die zweite Säule den veränderten gesellschaftlichen, demografischen und wirtschaftlichen Rahmenbedingungen anzupassen. Die Schweizer Stimmbevölkerung wird am 22. September 2024 darüber abstimmen. Pax sieht diese BVG-Reform als wichtigen Schritt auf dem Weg zu einer nachhaltigen Schweizer Altersvorsorge.

Diese Medienmitteilung finden Sie auch auf der Website [pax.ch/medien](https://pax.ch/medien).

---

## Kontakt Medien

Samuel Wernli

Leiter Unternehmenskommunikation

Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

Aeschenplatz 13

Postfach

4002 Basel

+41 61 277 62 62

[media@pax.ch](mailto:media@pax.ch)

Weitere Informationen zur Pax Gruppe finden Sie auf unserer [Website](#).

---

## Über Pax

Die Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, ist unter dem genossenschaftlichen Dach der Pax Holding (Genossenschaft) organisiert und bietet massgeschneiderte Lösungen für die Private und die Berufliche Vorsorge. Kundinnen und Kunden von Pax sind gleichzeitig Genossenschafterinnen und Genossenschafter. Sie profitieren von einer nachhaltigen Geschäftsführung und sind am finanziellen Erfolg des Unternehmens beteiligt. Glaubwürdig, vorausschauend, direkt – so gestaltet Pax ihre Beziehung zu ihren Kundinnen, Kunden, Partnern und Mitarbeitenden.

---

## Zukunftsgerichtete Aussagen

Die vorliegende Medienmitteilung enthält zukunftsgerichtete Aussagen, welche die derzeitigen Ansichten des Managements wiedergeben. Die künftigen tatsächlichen Resultate können wesentlich davon abweichen, namentlich aufgrund von Faktoren wie Marktumfeld, Nachfrage nach den Produkten der Pax Gruppe, legislatorische und regulatorische Entwicklungen, Währungsschwankungen sowie Entwicklungen an den Finanzmärkten (nicht abschliessende Aufzählung). Aussagen zum Wachstum sind keine Gewinnprognosen und dürfen nicht derart interpretiert werden, dass künftige Ergebnisse die hier veröffentlichten Zahlen erreichen oder übertreffen werden. Die Gesellschaften der Pax Gruppe übernehmen keine Verpflichtung zur Aktualisierung der hier getroffenen Aussagen aufgrund neuer Ereignisse oder sonstiger Gründe.