

BASEL, 31.05.2023

# MEDIENMITTEILUNG

---

## **Pax zeigt stabiles Ergebnis in der Beruflichen Vorsorge und setzt attraktive Überschussbeteiligung fort**

**Die genossenschaftlich verankerte Vorsorgeversicherung Pax bietet auch in der Beruflichen Vorsorge eine hohe finanzielle Sicherheit. Die Versicherten profitieren vom stabilen Ergebnis, einer wiederum attraktiven Überschussbeteiligung sowie einem neuen, vorteilhaften Tarif. Die geplante BVG-Reform sieht Pax als wichtigen Schritt auf dem Weg zu einer nachhaltigen Schweizer Altersvorsorge.**

Als Genossenschaft ist Pax allein den Interessen der Versicherten verpflichtet. Die erzielten Gewinne verbleiben im Unternehmen. Dadurch profitieren die Versicherten, die gleichzeitig Genossenschaftsmitglieder sind, von einer attraktiven Überschussbeteiligung. 2022 wies Pax dem Überschussfonds CHF 15 Millionen zu, gegenüber dem Vorjahr eine Steigerung von 50 Prozent. Damit resultiert eine Ausschüttungsquote von 91.7 Prozent. Auch die Ausschüttungen wurden zugunsten der Versicherten erhöht, auf CHF 7.9 Millionen gegenüber CHF 4.1 Millionen im Vorjahr. Dem Überschussfonds wurde mehr zugeführt als entnommen, dessen Volumen stieg um mehr als 26 Prozent auf CHF 34.2 Millionen an. Damit ist bei Pax eine solide Grundlage für künftige attraktive Überschussbeteiligungen gegeben.

### **Finanzielles Ergebnis und Prämienvolumen**

In einem anspruchsvollen Umfeld bewähren sich Vollversicherung und DuoStar von Pax als Lösungen mit hoher Sicherheit in der Beruflichen Vorsorge: Das Betriebsergebnis blieb 2022 mit CHF 7.2 Millionen stabil, nur marginal tiefer als im Vorjahr (2021: CHF 7.3 Millionen). Das Eigenkapital konnte um CHF 5.2 Millionen auf CHF 66.7 Millionen verstärkt werden. Ihren Versicherten bietet Pax damit auch in der Beruflichen Vorsorge eine hohe finanzielle Sicherheit.

Das Neugeschäft liegt mit CHF 6.1 Millionen leicht über Vorjahr, aber unter den eigenen Erwartungen. Rückgänge verzeichnete Pax bei den Einmaleinlagen und den periodischen Prämien, das Prämienvolumen

erreicht CHF 426.1 Millionen (-2.2 Prozent). Hingegen hat Pax mit konsequenter qualitativer Steuerung die Bestandsstruktur weiter verbessert, was mittelfristig die Profitabilität erhöht.

### **BVG-Reform ist ein wichtiger Schritt für die Schweizer Altersvorsorge**

Die berufliche Vorsorge muss jedoch dringend reformiert werden: Weder steigende Zinsen noch die konjunkturelle Entwicklung lösen das Problem des zu hohen BVG-Umwandlungssatzes. Verschärft wird dies durch die regulatorischen Rahmenbedingungen, die längst nicht mehr den ökonomischen Gegebenheiten entsprechen. Bereits 2022 hat Pax deshalb den eigenen Handlungsspielraum genutzt und ein neues Umwandlungssatzmodell eingeführt, um die systemfremde Umverteilung von aktiven Versicherten zu Rentenbezüglern einzudämmen. Pax sieht die vom Parlament im März 2023 verabschiedete Reform der beruflichen Vorsorge als mehrheitsfähigen Kompromiss, die zweite Säule den veränderten gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Rahmenbedingungen anzupassen: ein weiterer, wichtiger Schritt auf dem Weg, die Schweizer Altersvorsorge nachhaltig zu sichern.

### **Pax gestaltet Vorsorge für KMU einfach**

Neben dem Engagement für eine nachhaltige Schweizer Altersvorsorge gestaltet Pax auch die eigenen Produkte bedürfnisgerecht und einfach: Im neuen Kollektivtarif 2024 werden neue biometrische Grundlagen berücksichtigt, der Schadenverlauf stärker gewichtet und der technische Zinssatz auf 1.00 Prozent erhöht. Zudem erlaubt die Einführung von Mischbranchen, das Risikoprofil eines Unternehmens realitätsnah zu bewerten. Alle diese Massnahmen führen zu einer attraktiven Lösung mit vorteilhaften Prämien.

Daneben bietet Pax mit DuoStar ein Produkt an, das einzigartig im Schweizer Markt ist. Yvonne Häring, Leiterin Produkte & Aktuariat und Mitglied der Geschäftsleitung erklärt: «DuoStar verbindet Sicherheit und Renditechancen in einer einzigen Lösung. Von diesem Mehrwert profitieren Unternehmen, die nicht die vollen Anlagerisiken tragen wollen, aber trotzdem langfristig an der Entwicklung der Finanzmärkte partizipieren möchten.»

[Die Betriebsrechnung Berufliche Vorsorge 2022](#) findet sich auf der Website von Pax im Downloadcenter.

---

### **Kontakt Medien**

Samuel Wernli  
Leiter Unternehmenskommunikation  
Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG  
Aeschenplatz 13  
Postfach  
4002 Basel  
[samuel.wernli@pax.ch](mailto:samuel.wernli@pax.ch)

Weitere Informationen zur Pax Gruppe finden Sie auf [www.pax.ch/de/ueber-pax](http://www.pax.ch/de/ueber-pax)

---

### **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. 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.

---