

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 model of a house with solar panels on the roof. The background shows rolling hills under a soft sky.

# Durabilité chez Pax 2023

■ 1	Introduction	3
■ 2	Développement stratégique	4
■ 3	Pax intégrée dans l'environnement et la société	6
■ 4	Pax en tant qu'investisseuse	10
■ 5	Pax en tant qu'employeuse	12
■ 6	Pax en tant qu'assurance	15



1

# Introduction



## Que signifie durabilité pour Pax?

Chez Pax, la durabilité est un sujet primordial qui est stratégiquement ancré dans tous les secteurs d'activité. Elle fait partie intégrante de l'activité commerciale et influe sur toutes les décisions. Pax a décidé de développer une stratégie de durabilité qui répond aussi bien aux exigences des parties prenantes – telles que régulateurs, investisseurs, clientèle et public – qu'à celles des collaboratrices et collaborateurs. En même temps, cette stratégie est conforme aux valeurs, objectifs et au modèle commercial de l'entreprise.

Pour Pax, la durabilité signifie penser à demain, mais agir ici et maintenant. Les succès à long terme priment sur les bénéfices à court terme. Notre objectif est de rendre la vie vivable pour les gens. Pour nous, la durabilité c'est s'investir en permanence.

## Pourquoi la durabilité constitue-t-elle un sujet primordial?

Étant une assurance et une coopérative, la durabilité est profondément ancrée dans l'ADN de Pax. Depuis près de 150 ans, nous agissons dans l'intérêt des générations à venir et misons sur une croissance durable grâce à une politique commerciale équitable et responsable. Crédibilité, sagacité et proximité avec nos parties prenantes guident nos actions.

## Ancrage organisationnel de la durabilité chez Pax

Depuis 2021, une personne, rattachée au secrétariat général et ayant un accès direct au conseil d'administration, est responsable de la durabilité au sein de Pax. Cette personne informe régulièrement le comité directeur et le conseil d'administration des avancées. Ceux-ci participent activement au développement et à la mise en place de la stratégie de durabilité et des objectifs s'y rapportant et prennent ensemble les décisions nécessaires.

Il existe en outre un groupe de travail constitué d'ambassadrices et ambassadeurs internes de tous les secteurs qui se réunit régulièrement pour peaufiner les étapes à venir concernant la stratégie de durabilité et d'élaborer des propositions. Ce groupe diffuse la stratégie de durabilité de Pax dans les services concernés: ses membres soutiennent activement la mise en œuvre des objectifs, apportent de nouvelles idées et sont disponibles pour les collaboratrices et collaborateurs en cas de question. Cela garantit que chez Pax, la durabilité est bien ancrée dans le travail quotidien.

## Ce qui s'est passé jusqu'alors

Le développement de la stratégie de durabilité chez Pax a suivi un processus structuré et multi-étapes: celui-ci doit faire le lien entre l'axe stratégique de l'entreprise et la pertinence pour les parties prenantes. Cette approche garantit l'intégration de la stratégie de durabilité dans l'activité principale de Pax et assure la cohérence avec la vision et les valeurs de Pax.

2

# Développement stratégique

## Débat sur les valeurs

Dans un premier temps, une discussion ouverte a eu lieu avec le comité directeur et le conseil d'administration sur la durabilité au sens large. Dans un deuxième temps, une évaluation a été menée sur ce que signifie la durabilité pour Pax et sur les principes directeurs à respecter. L'objectif était de garantir que la stratégie de durabilité s'accorde avec la culture d'entreprise de Pax et reflète les valeurs essentielles.

Pour ce faire, plusieurs interviews ont été menés avec, entre autres, le conseil d'administration et le comité directeur. L'accent a été mis sur des questions concernant le point de vue personnel sur la durabilité, la motivation de Pax de s'emparer de ce sujet ainsi que les attentes vis-à-vis de la stratégie de durabilité. Le rôle des parties prenantes et les éventuels obstacles sur la voie de la durabilité ont également été discutés.

À partir de ces conclusions, quatre axes prioritaires pour la durabilité chez Pax ont été établis lors d'un atelier commun avec le comité directeur, le conseil d'administration et d'autres parties prenantes internes:

Pax intégrée dans

l'environnement et la société

Pax en tant

qu'investisseuse

Pax en tant

qu'employeuse

Pax en tant

qu'assurance

## Parties prenantes

Dans le cadre de la discussion concernant la stratégie, le comité directeur et le conseil d'administration ont défini les parties prenantes pertinentes pour Pax dans le domaine de la durabilité. Ce faisant, ils ont renoncé à une enquête exhaustive et Pax s'est concentrée sur les groupes centraux suivants :

Les **délé-gués/délé-gués** qui participent à la défi-nition de la stratégie commerciale de Pax

Les **collaboratrices / collaborateurs** qui représentent le capital humain de Pax

Les **partenaires de distribution** qui représentent Pax vis-à-vis de la clientèle

Les **sociétaires** - donc nos clientes et clients

## Analyse de la matérialité

Une enquête auprès des parties prenantes et d'autres recherches ont permis d'identifier les sujets pertinents pour Pax dans le domaine de la durabilité. La matrice qui en résulte montre quels sont les sujets considérés comme essentiels, tant du point de vue des parties prenantes que de celui de Pax. L'analyse dite de matérialité, voire d'essentialité, est une méthode reconnue pour définir des sujets stratégiquement importants.

Dans un deuxième temps, le conseil d'administration a examiné, en collaboration avec le comité directeur, quels étaient les thèmes à la fois pertinents pour les parties prenantes et d'importance stratégique pour Pax, et a retenu huit thèmes prioritaires:

- 1.Énergie et émissions
- 2.Ancrage coopératif
- 3.Stabilité financière
- 4.Placements durables
- 5.Motivation, considération, reconnaissance
- 6.Égalité des chances, traitement égalitaire, inclusion
- 7.Conseil équitable, information transparente
- 8.Offres d'assurance durables

## Objectifs et cartographie ODD

Pour chacun des huit sujets, différents objectifs et les mesures s'y rapportant ont été fixés en 2023 déjà – soit pour l'année suivante, soit directement pour une durée prolongée. Une cartographie des objectifs de développement durable (ODD) a en outre été réalisée, analysant les objectifs parmi ceux définis qui peuvent contribuer directement à un ou plusieurs des 17 objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies. Cela démontre aussi la contribution de Pax aux objectifs de durabilité globaux des Nations Unies.

3

# Pax intégrée dans l'environnement et la société



## 3.1 Principe

En tant qu'assurance de prévoyance, Pax agit en pensant aux générations futures. Nous pensons à long terme et donnons la priorité aux réussites durables, sans perdre de vue les personnes ici et maintenant. Pax en tant que

so-ciété coopérative investit non seulement les bénéfices dans l'avenir, mais les partage aussi équitablement avec les clientes et clients et l'entreprise sous forme d'engagements ciblés pour l'art, l'innovation et les loisirs.

## 3.2 Énergie et émissions

### Qu'entendons-nous par là?

L'objectif est de réduire en permanence la consommation d'énergie et les émissions de CO<sub>2</sub> au siège social par des mesures d'augmentation de l'efficacité énergétique et l'utilisation de sources d'énergie renouvelables.

### Pourquoi est-ce important?

Pax a une responsabilité écologique et aspire à apporter une contribution positive à la qualité de vie et à la pérennité de la société. Des émissions réduites et une utilisation efficace de l'énergie sont en phase avec les objectifs climatiques mondiaux et soulignent notre engagement en tant qu'actrice durable et responsable.

### Nos objectifs

#### ■ Énergie

Réduction continue de la consommation annuelle d'électricité au-dessous des valeurs limites de la convention d'objectifs cantonale de Bâle-Ville. Lorsque la réduction est atteinte, le niveau est maintenu.

#### ■ Émissions

réduction continue des émissions et couverture partielle sans émissions des besoins en énergie, respect de la convention d'objectifs cantonale de Bâle-Ville.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Pour l'énergie:

Optimisation de la technique du bâtiment, achat d'électricité issue de l'énergie hydraulique renouvelable, rénovation et isolation de la toiture, modernisation des dispositifs de ventilation.

#### Pour les émissions:

Utilisation de la surface du toit pour des installations photovoltaïques, achat d'électricité issue de l'énergie hydraulique, mesures basées sur le bilan CO<sub>2</sub>



## 3.3 Ancrage coopératif

### Qu'entendons-nous par là?

Intégration ferme de l'idée de coopérative dans notre culture et notre stratégie d'entreprise. Cela signifie que nous accordons un droit de regard à notre clientèle, que nous nous orientons sur les objectifs et les intérêts à long terme des clientes et clients et que nous partageons équitablement nos bénéfices avec elles et eux.

### Pourquoi est-ce important?

Pour nous, en tant que coopérative, les intérêts de nos clientes et clients ont toute notre attention. Dans la prévoyance privée et professionnelle, nous agissons avec un horizon à long terme et nous nous devons d'être financièrement stables. Les valeurs coopératives concordent avec notre modèle commercial et les principes que nous appliquons.

Notre réflexion et notre action se font à long terme, sans viser une maximisation des gains à court terme. Ce modèle commercial durable est renforcé par notre forme juridique de société coopérative.

### Nos objectifs

#### ■ Préservation de l'idée coopérative

Principes coopératifs profondément ancrés dans la culture d'entreprise et dans les actions au quotidien.

#### ■ Engagement pour le bien commun

Engagement scientifique ciblé et promotion de la culture

#### ■ Renforcement de l'identification

Amélioration des échanges et implication active des délégués.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Communication concernant la structure coopérative:

Mettre l'accent sur les avantages qu'offre une coopérative – tant dans la communication interne qu'externe avec les parties prenantes.

#### Encouragement de l'interaction avec les délégués:

Développement du portail pour les délégués et élaboration de nouveaux concepts pour l'assemblée des délégués.

#### Poursuite des engagements existants:

Soutien aux initiatives existantes telles que Swiss Sustainability Challenge et Art Foundation Pax.

## 3.4 Stabilité financière

### Qu'entendons-nous par là?

Il est primordial pour Pax en tant qu'assureur-vie et société coopérative de garantir une réussite économique pérenne. Cela nous permet de contribuer à la stabilisation et au développement de la prévoyance vieillesse et de faire participer les sociétaires au résultat de l'entreprise. Cela comprend également la responsabilité en tant qu'employeuse et contribuable et se reflète dans l'orientation à long terme et l'action durable de Pax.

### Pourquoi est-ce important?

La stabilité financière est primordiale pour Pax et ses parties prenantes pour plusieurs raisons.

#### Pour les assurés:

Une Pax financièrement stable peut garantir à la fois des excédents attractifs et une rémunération des avoirs de vieillesse, ce qui contribue largement à la stabilité de la prévoyance vieillesse.

#### Pour les partenaires de distribution:

Ils profitent d'une bonne marche des affaires ce qui leur offre des arguments crédibles vis-à-vis de potentielles clientes/potentiels clients.

#### Pour le personnel:

La stabilité économique rend des emplois sûrs ainsi qu'une rémunération intéressante et la prévoyance en faveur du personnel possibles.

#### Pour la collectivité:

Les bons résultats annuels durables garantissent emplois et substrat fiscal et contribuent ainsi au bien commun.

## Nos objectifs

### ■ Rémunération attractive

Garantir une rémunération attractive et faire participer les sociétaires au résultat de l'entreprise.

### ■ Compétitivité

Maintien et renforcement de la compétitivité et de la bonne marche des affaires au profit de toutes les parties prenantes.

### ■ Développement durable de la prévoyance vieillesse

Contribution au développement durable de la prévoyance vieillesse et à la prospérité économique.

## Vue d'ensemble sur les mesures

### Stratégie financière à long terme:

Élaboration d'une stratégie qui favorise la stabilité financière et la croissance.

### Gestion des risques:

Application et amélioration continues des pratiques de gestion des risques afin d'identifier et de réduire les risques financiers à un stade précoce.

4

# Pax en tant qu'investis-seuse

## 4.1 Principe

Le fait d'investir n'est plus uniquement une question d'argent depuis longtemps. Où et comment nous investissons notre argent influence le développement durable dans le monde entier. Pax n'investit par conséquent que dans des entreprises et des débiteurs d'emprunts qui s'alignent sur les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies et sont en harmonie avec sa responsabilité environnementale, sociale et économique en tant qu'investis-seuse. Qui plus est, Pax fait usage de son droit de regard pour aiguiller des entreprises vers une direction durable.

### Intégration

La durabilité fait partie du processus d'investissement.

### Solidité

Les investissements sont évalués au moyen de données pertinentes pour l'ensemble des 17 objectifs de développement durable des Nations Unies.

### Concentration sur l'objectif

Les solutions de placement de Pax affichent une évaluation globale positive des ODD et s'orientent sur l'accord climatique de Paris.

### Objektiv

Pax setzt auf Daten neutraler und erfahrener Partner.

## 4.2 Placements durables

### Qu'entendons-nous par là?

Investissement dans des titres, des biens immobiliers et d'autres formes d'investissement qui répondent à des normes de durabilité. Il s'agit de s'orienter sur les objectifs de développement durable des Nations Unies (ODD) et de poursuivre des objectifs de réduction d'éq.-CO2 qui reposent sur l'accord de Paris sur le climat. Pax investit dans des entreprises et des débiteurs qui agissent de manière responsable sur le plan écologique, social et économique et qui sont de ce fait viables.

### Pourquoi est-ce important?

En se concentrant sur les placements durables, Pax contribue à la réalisation d'objectifs globaux de durabilité, anti-cipe les risques liés à la durabilité, investit de manière durable et renforce en même temps sa position d'investisseuse responsable.

### Nos objectifs

#### ■ Placements durables en titres

Les capitaux d'assurance dans la prévoyance privée et professionnelle ainsi que les fonds Pax sont investis sur le marché des capitaux de manière à promouvoir les ODD des Nations Unies. Des objectifs de réduction d'éq.-CO2 sont visés pour les différents actifs.

#### ■ Placements immobiliers durables

En ce qui concerne les biens immobiliers détenus par Pax, nous aspirons à respecter les normes de durabilité définies en matière de gestion, de rénovation et d'acquisition. Ce faisant, l'accent est mis en particulier sur l'objectif de zéro CO2 net d'ici 2050 et sur l'augmentation de l'efficacité énergétique.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Concentration sur des titres bénéficiant d'une bonne cotation ODD

Pax investit dans des entreprises et débiteurs d'emprunts qui soutiennent les objectifs visant un développement durable.

#### Vérification permanente:

Évaluation continue des entreprises, des débiteurs d'emprunts et des portefeuilles globaux en ce qui concerne les notations ODD et les émissions de CO2.

#### Influence active:

Utiliser le droit de regard par un engagement collaboratif et l'exercice du droit de vote pour orienter les entreprises dans une direction durable.

#### Critères d'exclusion:

Pax applique les recommandations d'exclusion de l'Association suisse pour des investissements responsables et évite les entreprises dont les pratiques commerciales sont controversées selon le Pacte mondial des Nations Unies (UN Global Compact) ainsi que celles dont les domaines d'activité sont critiques, comme la production de systèmes d'armes controversés.

#### Évaluation et sélection transparentes:

Recours à des partenaires spécialisés pour l'évaluation de la durabilité des investissements.

5

# Pax en tant qu'employeuse

## 5.1 Principe

En tant qu'employeuse soucieuse de la pérennité, Pax s'engage pour les collaborateurs à tous les niveaux. Nous garantissons un cadre de travail basé sur la confiance, l'inspiration et l'inclusion, ce qui signifie que chacun peut s'impliquer de manière optimale, que tout le monde est valorisé et respecté, que chaque voix est entendue et que toutes les perspectives ont leur place. Nous offrons de nombreuses possibilités de formation continue, des conditions de travail équitables et inclusives et des offres attractives pour le bien-être et la santé de nos collaboratrices et collaborateurs.

### Nos atouts majeurs:

Collaboration en toute confiance

Gestion active de la santé dans l'entreprise

Modèles de travail flexibles

Culture prononcée de l'apprentissage

Amélioration permanente

## 5.2 Motivation, valorisation et reconnaissance

### Qu'entendons-nous par là?

L'objectif d'avoir, à long terme, des collaborateurs dont la motivation et l'autonomie sont supérieures à la moyenne et qui se sentent de bout en bout valorisés et reconnus. Pax mise sur une collaboration en toute confiance et une culture prononcée de l'apprentissage.

### Pourquoi est-ce important?

Un cadre de travail basé sur la confiance motive les collaborateurs à s'impliquer de manière autonome et à participer activement au travail quotidien. Pax crée une ambiance de travail valorisante et inspirante qui permet à tout le monde de se sentir en sécurité.

### Nos objectifs

#### ■ Valeurs de motivation

Obtenir une motivation hors du commun de la part des collaboratrices, des collaborateurs et des jeunes talents.

#### ■ Valorisation et reconnaissance

Les collaborateurs et les jeunes talents doivent se sentir valorisés et reconnus pendant toute la durée de leur contrat de travail.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Culture de direction:

Promouvoir une culture de direction inspirante, saine et constructive en conférant des moyens d'action aux supérieurs hiérarchiques. Alignement sur l'atteinte des objectifs communs de l'entreprise (sens et contribution).

#### Formation continue et progression:

Programmes de développement ciblés et promotion durable de la formation professionnelle. Nous accordons une grande importance à la promotion des points forts et des compétences dans un environnement d'apprentissage continu.

#### Culture du retour d'information:

Promotion de la culture de l'apprentissage et du retour d'information, travail culturel continu, développement d'équipes et entraînements ciblés.

#### Conditions d'engagement attractives:

Contrôle et développement continus de l'attractivité et de la qualité marchande de nos conditions d'engagement. Notre objectif: des salaires et des prestations supplémentaires compétitifs

#### Communication:

Nous améliorons sans cesse notre communication interne et externe en misant sur un discours régulier, ouvert, transparent, authentique et adapté au groupe cible. Cette communication ciblée renforce notre image de marque en tant qu'employeur et contribue à la fois à fidéliser le personnel et à attirer des candidats talentueux.

#### Santé et bien-être:

Réalisation de formations ciblées dans le domaine de la santé physique et psychique



## 5.3 Égalité des chances, traitement égalitaire et inclusion

### Qu'entendons-nous par là?

Notre «Pax Spirit» définit nos valeurs, notre attitude et nos principes de collaboration. La volonté d'ancrer ces principes sur toute la ligne et de les établir comme une évidence dans la culture d'entreprise. Cela implique une forte culture de prise de parole (speak-up) et de retour d'information (feed-back), des attitudes claires vis-à-vis de la discrimination et la garantie d'une politique salariale équitable et inclusive à tous les niveaux.

### Pourquoi est-ce important?

Un environnement de travail inclusif qui encourage la diversité et garantit l'égalité des chances contribue à une ambiance de travail positive. Il renforce la réputation de Pax en tant qu'employeuse pérenne et responsable et fait en sorte que tous les collaborateurs se sentent valorisés et reconnus.

### Nos objectifs

#### ■ Égalité des chances et inclusion

Garantie de l'égalité des chances, du traitement égalitaire et de l'inclusion en tant que parties in-tégrantes de l'ADN de Pax à tous les niveaux.

#### ■ Culture de prise de parole (speak-up) et de retour d'information (feed-back)

Renforcer une culture dans laquelle les collaborateurs sont écoutés, où ils osent exprimer leur opinion et faire un retour d'information et où toutes les perspectives ont leur place.

#### ■ Équité dans la rémunération

Une politique salariale factuelle, équitable et inclusive à tous les niveaux basée sur un système de rémunération transparent et objectif.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Développement des cadres dirigeants:

Développement et formation continus de nos cadres dirigeants. Ceci par le biais de formations et de formations continues axées sur une conception et un comportement de gestion inclusifs.

#### Modèles de travail flexibles:

Nous proposons des modèles de travail flexibles et hybrides et ainsi une grande liberté dans l'organisation du propre travail. La vie au travail et la vie privée peuvent être conciliées de manière optimale ce qui favorise l'équilibre individuel entre vie professionnelle et vie privée.

6

# Pax en tant qu'assurance

## 6.1 Principe

Pax veille à un conseil équitable et à des offres de prévoyance durables dans le domaine de l'assurance. Nous permettons à nos assurés et à nos partenaires de prendre des décisions éclairées grâce à la transparence et à une communication claire. Grâce à notre transformation numérique, nous fournissons des services accessibles, efficaces

et respectueux de l'environnement. La stimulation de la compétence professionnelle et l'intégration de la durabilité caractérisent chacune de nos interactions et renforcent la confiance de nos clientes et clients et de nos partenaires commerciales et commerciaux.

## 6.2 Conseil équitable et information transparente

### Qu'entendons-nous par là?

Mise à disposition d'informations claires, compréhensibles et accessibles sur nos solutions d'assurance et sur les opportunités et les risques qu'elles comportent. Cela constitue la base d'une action responsable et durable et augmente la valeur et la qualité de nos prestations de service.

### Pourquoi est-ce important?

Une information transparente et un conseil équitable renforcent la confiance et favorisent les relations durables. Cela permet de garantir et d'augmenter les compétences professionnelles des collaboratrices et collaborateurs et des partenaires d'assurance, tout en tenant compte d'aspects de durabilité.

En proposant des solutions de prévoyance à un large éventail de particuliers et d'entreprises, y compris à des start-up, Pax montre son engagement pour l'inclusion.

### Nos objectifs

#### ■ Développement continu de la gamme de produits

Développement de l'offre numérique conforme à la réalité du marché pour des solutions plus transparentes et plus économes en ressources et ce, du conseil à la gestion des stocks.

#### ■ Promotion d'une expertise durable

Maintenir et renforcer l'expertise en interne et en externe pour des conseils en assurance de qualité.

#### ■ Sélection ciblée des partenaires de distribution

Sélection des partenaires de distribution selon leurs compétences professionnelles et leur capacité économique, avec programmes de formation obligatoires et contrôle systématique des performances.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Transformation numérique:

Développer des processus de distribution durables et une palette d'offres numériques pour rendre l'information plus transparente, plus efficace et plus respectueuse des ressources.

#### Formation et certificat:

Mise en œuvre de programmes de formation pour les collaboratrices et collaborateurs et les partenaires de distribution, y compris formations ESG et augmentation des certifications AFA.

#### Gestion des relations:

Maintien actif et développement de partenariats par un soutien ciblé, des échanges réguliers et un suivi des conditions contractuelles. L'accent est ainsi mis sur la promotion d'une collaboration basée sur la confiance.

## 6.3 Offres en prévoyance durables

### Qu'entendons-nous par là?

Mise à disposition et développement de produits dans la prévoyance professionnelle et privée incluant des informations complètes pour promouvoir la sécurité sociale et individuelle et pour une meilleure compréhension du système de prévoyance.

### Pourquoi est-ce important?

Les offres de prévoyance durables favorisent la sécurité sociale en fournissant des informations complètes qui permettent de prendre des décisions en connaissance de cause. L'inclusion de microentreprises et de start-up soutient des modèles commerciaux innovants, alors que le refus ciblé d'entreprises ayant des pratiques non durables contribue à renforcer un comportement responsable et durable dans l'économie.

### Nos objectifs

#### ■ La sécurité sociale grâce à l'éducation

Toute personne doit pouvoir comprendre sa propre situation et ses options en matière de prévoyance et prendre des décisions en connaissance de cause.

#### ■ Inclusion et exclusion

Pax assure les toutes petites entreprises ainsi que les start-up et mise sur des entreprises dont l'activité commerciale est durable.

### Vue d'ensemble sur les mesures

#### Permettre une prise de décision éclairée:

Des guides et des contributions à la discussion faciles à comprendre dans les médias spécialisés et grand public ainsi que des outils pour analyser sa propre situation en matière de prévoyance. Promouvoir un dialogue constructif entre politique, économie et société sur un système de prévoyance durable.

#### Adaptation des directives d'acceptation:

Révision des directives d'acceptation et adaptation à la Pax Asset Management. Critères d'exclusion afin de garantir l'intégrité de la stratégie de développement durable.