

BÂLE, 11.04.2024

# COMMUNIQUÉ DE PRESSE

---

## **Pax augmente le bénéfice et le capital propre en 2023 - excédents attractifs pour les sociétaires**

**Dans un contexte marqué par les tensions géopolitiques et les incertitudes économiques, le groupe Pax a réussi à croître de manière rentable au cours de l'année écoulée et augmenter le bénéfice tout comme le capital propre. Les sociétaires profitent d'une participation toujours attractive aux excédents.**

### **Chiffres-clés en bref**

- Au cours de l'exercice 2023, le groupe Pax a réalisé un bénéfice de 26.8 Mio de CHF (+24.7% par rapport à l'année précédente: 21.5 Mio de CHF).
- Le capital propre de Pax a augmenté de 27 Mio de CHF à 731 Mio de CHF (2022: 704 Mio de CHF), le taux de solvabilité selon SST est de 197% au 1.1.2024 (1.1.2023: 254%).
- Pax a augmenté le volume de primes de l'assurance-vie de 3% à 866 Mio de CHF (2022: 842 Mio de CHF).
- Au cours de l'exercice 2023, Pax a attribué 28 Mio de CHF au fonds d'excédents (2022: 35 Mio de CHF), les distributions aux assurées et assurés étaient de 18.9 Mio de CHF (2022: 19.7 Mio de CHF).
- La valeur des placements de capitaux gérés par Pax est passée à 8.8 milliards de CHF (2022: 8.6 milliards de CHF).

«Le groupe Pax a une fois encore prouvé qu'il est financièrement prospère et parfaitement capitalisé», d'après le CEO Peter Kappeler. «Dans un contexte de marché qui reste difficile, nous voulons croître de manière profitable également à l'avenir. Nous rendons la prévoyance simple pour nos clientes et clients et restons une partenaire fiable, responsable et résiliente.»

### **Résultat global encore en hausse**

Le groupe Pax a pu confirmer les solides résultats des dernières années également en 2023 et a réalisé un bénéfice de 26.8 Mio de CHF, une augmentation de 24.7 pour cent par rapport à l'année précédente (2022: 21.5 Mio de CHF). La croissance rentable et l'évolution positive du résultat des placements en sont à l'origine.

### **Dotation en capital propre encore renforcée**

Le groupe Pax a également augmenté son capital propre et ce, de 27 millions de CHF pour atteindre 731 millions de CHF (2022: 704 millions de CHF). La capacité de risque de Pax se situe à un niveau élevé. En est la preuve le taux du Swiss Solvency Test (SST) qui est de 197 pour cent pour Pax au 1<sup>er</sup> janvier 2024 (1<sup>er</sup> janvier 2023: 254 pour cent), essentiellement poussé par les taux d'intérêt nettement plus bas que l'année précédente, qui ont augmenté le risque de changement de taux. Le groupe Pax affiche ainsi une santé financière solide et se révèle être un partenaire fiable qui offre à ses assurés stabilité et sécurité.

### **Politique d'excédents constante et attractive**

Pax est ancrée dans l'esprit coopératif et s'engage à protéger les intérêts financiers de ses assurés. Cela se traduit dans la politique d'excédent durable. Depuis des années, Pax alimente le fonds d'excédents par une attribution nette et permet ainsi une participation aux excédents toujours attractive. Ce fut également le cas en 2023. Pax a attribué 28 millions de CHF au fonds d'excédents (2022: 35 millions de CHF). 20 millions de CHF de l'attribution (2022: 20 millions de CHF) ont été alloués à la prévoyance privée, 8 millions de CHF (2022: 15 millions de CHF) à la prévoyance professionnelle. Les distributions ont également été intéressantes en 2023. Les assurés de la prévoyance privée ont ainsi reçu 11.9 millions de CHF (2022: 11.8 millions de CHF), ceux de la prévoyance professionnelle 7 millions de CHF (2022: 7.9 millions de CHF).

### **Nette croissance de la prévoyance privée**

Dans la prévoyance privée, Pax a de nouveau enregistré une nette croissance. Le volume de primes a ainsi progressé de 5.1 pour cent par rapport à l'année précédente et atteint 436 millions de CHF (2022: 416 millions de CHF). Cette évolution est essentiellement due aux nouvelles affaires de 30.3 millions de CHF (2022: 32.9 millions de CHF), mesuré selon l'APE (Annual Premium Equivalent: somme de toutes les recettes provenant de primes périodiques plus un dixième de toutes les primes uniques perçues). Alors que les nouvelles affaires sont certes inférieures à celles de l'année précédente, la croissance dans la prévoyance privée apparaît dans les chiffres clés suivants : Avec 54 millions de CHF, Pax a enregistré une augmentation de quelque 40 pour cent dans les primes uniques par rapport à l'année précédente (2022: 38.7 millions de CHF). Pax a également réussi à augmenter le volume des primes périodiques et ce, de quelque 1.3 pour cent passant de 365.8 millions de CHF en 2022 à 370.7 millions de CHF pour l'année sous revue.

### **La prévoyance professionnelle se montre stable**

La prévoyance professionnelle a elle aussi enregistré une croissance réjouissante des primes uniques. Avec 217.4 millions de CHF, celles-ci ont augmenté de 3.2 pour cent par rapport à l'année précédente (2022: CHF 210.7 millions de CHF). La hausse des primes uniques a permis de compenser le léger recul des nouvelles affaires et des primes périodiques, de sorte que, avec 429.9 millions de CHF, le volume total des primes dans la prévoyance professionnelle est supérieur d'environ 1 pour cent à celui de l'année précédente (2022: 426.1 millions de CHF).

Sur les deux segments, le volume de primes a augmenté de quelque 3 pour cent et atteint 866 millions de CHF (2022: 842 Mio de CHF).

### **Simpego Assurances SA avec une charge croissante des sinistres**

La Simpego Assurances SA est un assureur en ligne dans lequel le Pax Holding détient une participation de 60.25 pour cent. L'entreprise toujours en cours de développement enregistre déjà une forte résonance sur le marché et fait partie du top 10 des assureurs auto en Suisse pour ce qui est des primes. Alors que les secteurs de l'assurance ménage et animaux domestiques se développent de manière réjouissante, celui des véhicules à moteur, avec son portefeuille encore jeune, est particulièrement touché par l'augmentation de la charge des sinistres due aux événements météorologiques pour l'ensemble de la branche. C'est pourquoi des mesures visant une meilleure rentabilité ont été prises.

### **La Pax Asset Management AG établit une approche durable de la gestion d'actifs**

La Pax Asset Management SA, filiale à 100 pour cent du Pax Holding, jette un regard rétrospectif sur un exercice positif. Fin 2023, les actifs sous gestion s'élèvent à plus de 8.8 milliards de CHF (2022: 8.6 milliards de CHF). En 2023, Pax a élaboré une stratégie de durabilité au niveau du Pax Holding qui contient également des éléments du côté de la Pax Asset Management SA. Les principes de durabilité qui découlent de la stratégie ont été intégrés dans le processus de placement en suivant les 17 objectifs de durabilité des Nations Unies. Les mêmes principes d'investissement s'appliquent également à la gestion des actifs de la prévoyance privée et professionnelle ainsi que des fondations de prévoyance.

### **Changements au sein du conseil d'administration et du comité directorial**

Beat Bühlmann a décidé de ne pas se présenter à sa réélection à l'occasion de l'assemblée des délégués de 2024. Dans le conseil d'administration de Pax depuis 2018, Beat Bühlmann a laissé son empreinte dans notre société et considérablement contribué à la réussite de Pax. Le conseil d'administration et le comité directorial le remercient pour sa contribution appréciée. Le conseil d'administration renonce à la nomination immédiate d'un successeur au membre sortant lors de l'assemblée des délégués 2024. Une nomination fera l'objet d'une information de la part du conseil d'administration en temps voulu.

Au 1<sup>er</sup> mars 2024, Christin-Isabell Henn a en outre repris le département Operations qui était dirigé par intérim par Daniel Chèvre. Elle est responsable de l'exploitation opérationnelle qui soutient Pax dans son orientation systématique sur les besoins des clientes et clients ainsi que des partenaires de distribution. Ce faisant, elle développe encore plus la grande qualité des services de Pax.

### **Plus d'informations**

Les détails concernant l'exercice 2023 figurent dans le rapport de gestion en ligne sous [pax.ch/rapport-de-gestion](https://pax.ch/rapport-de-gestion).

Le communiqué de presse est disponible sur le site [pax.ch/mediatheque](https://pax.ch/mediatheque).

---

## Contact pour les médias

Samuel Wernli  
Responsable Communication de l'entreprise  
Pax, Société suisse d'assurance sur la vie SA  
Aeschenplatz 13  
Case postale  
4002 Bâle  
T: +41 61 277 62 62  
[media@pax.ch](mailto:media@pax.ch)

Vous trouverez de plus amples informations sur le groupe Pax sous [www.pax.ch/fr/concernant-pax](http://www.pax.ch/fr/concernant-pax).

---

## À propos de Pax

La Pax Assurance est organisée sous forme de société coopérative détenue par le Pax Holding (société coopérative). Elle propose des solutions adaptées aux besoins dans les domaines de la prévoyance privée et professionnelle. Les clientes et clients de Pax, qui sont aussi ses sociétaires, profitent de la gestion pérenne des affaires et de la réussite financière de l'entreprise. Crédibles, prévoyants et directs – voilà comment Pax conçoit sa relation avec ses clientes, clients, partenaires et collaborateurs.

---

## Déclarations tournées vers l'avenir

Le présent communiqué de presse contient des déclarations tournées vers l'avenir qui reflètent les points de vue actuels du management. Les résultats réels à venir peuvent être fortement différents, notamment en raison de facteurs tels que le contexte commercial, la demande de produits du groupe Pax, l'évolution des lois et règlements, les fluctuations monétaires ainsi que les évolutions sur les marchés financiers (énumération non exhaustive). Les déclarations concernant la croissance ne constituent aucun pronostic quant aux bénéfices et ne doivent pas être considérées comme garantie que les résultats futurs atteindront ou dépasseront les chiffres publiés ici. Les sociétés du groupe Pax ne s'engagent pas à actualiser les déclarations faites ici sur la base de nouveaux événements ou pour d'autres raisons.