

Zurigo, 27 febbraio 2018

Swiss Life: utile netto in progressione del 9 per cento

- Nel 2017 Swiss Life ha messo a segno ulteriori progressi operativi: l'utile netto operativo è incrementato del 5% a 1 475 milioni di franchi. L'utile netto è aumentato del 9%, attestandosi a 1 013 milioni di franchi.
- I proventi per commissioni e spese sono lievitati dell'8% a 1 480 milioni di franchi; il risultato delle commissioni, pari a 442 milioni di franchi, ha superato dell'11% il risultato dell'anno precedente.
- Il gruppo Swiss Life ha incassato premi pari a 18,6 miliardi di franchi, per un incremento del 6%.
- I proventi diretti da investimenti nel settore assicurativo ammontano a 4,3 miliardi di franchi (anno precedente: 4,3 miliardi di franchi). Il rendimento d'investimento diretto si è assestato al 2,8% (anno precedente: 3,0%) e il rendimento d'investimento netto al 2,5% (anno precedente: 3,3%).
- Nel settore degli investimenti per clienti terzi Swiss Life Asset Managers ha realizzato un afflusso di nuovi capitali netti pari a 7,1 miliardi di franchi. Le attività in gestione per clienti terzi a fine 2017 ammontavano a 61,4 miliardi di franchi (+24%).
- Il valore degli affari nuovi è cresciuto del 18%, passando da 296 a 351 milioni di franchi; il margine degli affari nuovi è aumentato dal 2,1% al 2,5%.
- Il patrimonio netto è salito del 13% a 15,5 miliardi di franchi. Il rendimento del patrimonio netto rettificato ammonta al 9,3% (anno precedente: 9,6%).
- Nell'ambito del programma aziendale "Swiss Life 2018" l'impresa ha già raggiunto, un anno prima del previsto, l'obiettivo in materia di risultato delle commissioni. E per quanto riguarda il valore degli affari nuovi e di trasferimento di disponibilità liquide alla holding, essa è in anticipo sugli obiettivi.
- Il consiglio d'amministrazione propone all'assemblea generale di procedere a un aumento del dividendo da 11.00 a 13.50 franchi.

Patrick Frost, CEO del gruppo Swiss Life: «Il bilancio d'esercizio 2017 si inserisce senz'altro nella scia di buoni risultati degli anni precedenti. Tutte le unità hanno registrato uno sviluppo positivo e rafforzato il rispettivo contributo al risultato. Le operazioni che generano tasse e commissioni hanno avuto un impatto sostanziale sui nostri buoni risultati. Questo dato di fatto e la confortante crescita del valore degli affari nuovi sottolineano che siamo decisamente a buon punto con l'ulteriore sviluppo del nostro modello aziendale: siamo sulla buona rotta o in anticipo con tutti i nostri obiettivi di "Swiss Life 2018".»

Aumento del risultato in tutte le unità

L'utile netto 2017 del gruppo Swiss Life è incrementato da 926 a 1 013 milioni di franchi, registrando un aumento del 9%. L'utile netto operativo rettificato è lievitato del 5% a 1 475 milioni di franchi. Il risultato di risparmio si è attestato a 817 milioni di franchi (anno precedente: 808 milioni di franchi). Il risultato di rischio, pari a 389 milioni di franchi, ha praticamente raggiunto il livello dell'anno precedente (391 milioni di franchi). Per quanto riguarda il risultato delle commissioni, Swiss Life ha realizzato un incremento positivo dell'11%, toccando i 442 milioni di franchi (anno precedente: 399 milioni di franchi). Swiss Life ha quindi raggiunto, già un anno prima del previsto, l'obiettivo oscillante fra i 400 e i 450 milioni di franchi.

Nell'attività assicurativa Swiss Life ha realizzato proventi diretti da investimenti stabili pari a 4,3 miliardi di franchi, ovvero un rendimento d'investimento diretto del 2,8% (anno precedente: 3,0%). A fine 2017 il rendimento d'investimento netto si è collocato al 2,5% (anno precedente: 3,3%).

Nel mercato d'origine **Svizzera** Swiss Life ha realizzato un aumento del risultato del 2%, posizionandosi a 829 milioni di franchi. Il risultato di risparmio si eleva a 550 milioni di franchi (anno precedente: 532 milioni di franchi). Il risultato di rischio ammonta a 251 milioni di franchi (anno precedente: 253 milioni di franchi) e il risultato delle commissioni a 14 milioni di franchi (anno precedente: 12 milioni di franchi). In **Francia** Swiss Life ha registrato un aumento del risultato del 5%, posizionandosi a 235 milioni di euro. Il risultato delle commissioni ha presentato un'evoluzione molto solida, passata da 39 a 60 milioni di euro. Il risultato di risparmio e il risultato di rischio si sono mantenuti pressoché stabili. La **Germania** ha registrato un contributo al risultato pari a 137 milioni di euro (+19%). La progressione del risultato comprende un fattore straordinario (17 milioni di euro) e si basa inoltre su un miglioramento del risultato dei costi. Il risultato delle commissioni è rimasto costante a 57 milioni di euro. Swiss Life **International** presenta un risultato settoriale pari a 46 milioni di euro, per un incremento del 12%. Il risultato settoriale di Swiss Life

Asset Managers è lievitato del 6% a 258 milioni di franchi. Il contributo degli affari con clienti terzi è salito dell'8%.

Progressione dei proventi per commissioni e spese – crescita delle attività in gestione

I proventi per commissioni e spese del gruppo Swiss Life in valuta locale sono lievitati dell'8% a 1 480 milioni di franchi. Hanno determinato questa crescita l'incremento dei contributi da prodotti e servizi propri e di terzi (+12%), da Swiss Life Asset Managers (+8%) nonché dai propri canali di consulenti (+4%). Nonostante la persistente focalizzazione sulla profittabilità, per il 2017 in valuta locale Swiss Life presenta una crescita dei premi del 6% a 18,6 miliardi di franchi. Le riserve tecniche a favore degli assicurati sono aumentate del 4% in valuta locale.

Swiss Life in **Svizzera** ha incassato 9,3 miliardi di franchi di premi. Il calo del 6% è dovuto principalmente agli affari con la clientela aziendale, settore rimasto focalizzato sull'efficienza del capitale. I proventi per commissioni e spese, pari a 230 milioni di franchi, hanno praticamente raggiunto il livello dell'anno precedente (233 milioni di franchi). In **Francia** è stato registrato un aumento del 15% a 4,8 miliardi di euro. Fattore trainante di questa crescita è stato il ramo Vita con una quota molto elevata, ovvero del 52%, di soluzioni vincolate a partecipazioni (anno precedente: 42%). Questa evoluzione positiva ha determinato la progressione, nella misura del 23% a 272 milioni di euro, dei proventi per commissioni e spese. In **Germania**, con un incasso premi pari a 1,2 miliardi di euro, Swiss Life ha eguagliato il risultato dell'anno precedente. I proventi per commissioni e spese sono incrementati del 4% a 359 milioni di euro, ciò che è dovuto, in prevalenza, alla crescita a livello di canali di consulenti indipendenti. Swiss Life **International** ha messo a segno un aumento dei premi a 2,4 miliardi di euro (anno precedente: 1,6 miliardi di euro). A seguito della crescita registrata nell'ambito dei canali di consulenti indipendenti e dell'aumento delle commissioni su polizze, i proventi per commissioni e spese sono saliti da 195 a 202 milioni di euro.

Le attività in gestione presso Swiss Life **Asset Managers** il 31 dicembre 2017 ammontavano complessivamente a 224 miliardi di franchi (+10%). Nel settore degli investimenti per clienti terzi Swiss Life Asset Managers ha realizzato un afflusso di nuovi capitali netti pari a 7,1 miliardi di franchi. Le attività in gestione negli affari con clienti terzi sono così aumentate a 61,4 miliardi di franchi, per una crescita del 24% rispetto all'anno precedente.

Programma aziendale "Swiss Life 2018" in anticipo sugli obiettivi

Oltre che a livello di risultato delle commissioni, Swiss Life è in anticipo sugli obiettivi di "Swiss Life 2018" anche per quanto riguarda il valore degli affari nuovi e il trasferimento di

disponibilità alla holding. Il valore degli affari nuovi è cresciuto del 18%, passando da 296 a 351 milioni di franchi. A dispetto del contesto che permane carico di sfide, grazie ad un margin management disciplinato nonché all'ulteriore miglioramento della composizione degli affari nuovi, il margine degli affari nuovi ha registrato un'espansione al 2,5% (anno precedente: 2,1%). Il risultato di rischio, pari a 389 milioni di franchi, si situa nella fascia mirata. Swiss Life è sulla buona rotta anche a livello di obiettivi di efficienza. La quota di efficienza nel ramo assicurativo è migliorata di ulteriori 2 punti base, portandosi allo 0,56%. Nel 2017 Swiss Life ha realizzato un rendimento del patrimonio netto rettificato pari al 9,3% (anno precedente: 9,6%), che si colloca quindi nella fascia mirata compresa fra l'8 e il 10%. Il trasferimento di disponibilità liquide a Swiss Life Holding è aumentato a 625 milioni di franchi (anno precedente: 598 milioni di franchi). Il patrimonio netto si attesta a 15,5 miliardi di franchi (+13%). Al 1° gennaio 2018 Swiss Life, in base al modello interno approvato con riserva, prevede un quoziente SST superiore al 170%. Il 29 novembre 2018 Swiss Life presenterà i nuovi obiettivi strategici nell'ambito di una Giornata degli investitori.

Aumento del dividendo a 13.50 franchi per azione

In occasione dell'assemblea generale del 24 aprile 2018, il consiglio d'amministrazione proporrà agli azionisti l'aumento del dividendo, sotto forma di distribuzione derivante dalla riserva da apporti di capitale esente dall'imposta preventiva, a 13.50 franchi per azione (anno precedente: 11.00 franchi).

Nomina in seno al consiglio d'amministrazione

Alla prossima assemblea generale Gerold Bühler (1948) lascerà il consiglio d'amministrazione di Swiss Life per motivi di età. Verrà proposta agli azionisti la nomina del consigliere agli Stati Martin Schmid (1969). Nella persona di questo ex consigliere di Stato e avvocato grigionese, Swiss Life acquisisce per il consiglio d'amministrazione una personalità di grande esperienza e competenza riguardo alle tematiche attinenti al diritto societario e all'economia.

Conferenza telefonica per investitori e analisti

Oggi alle ore 09.00 (CET) avrà luogo la conferenza telefonica in lingua inglese per analisti finanziari e investitori con Patrick Frost, Group CEO, e Thomas Buess, Group CFO.

Numeri di accesso:

Europa: +41 (0) 58 310 50 00

Regno Unito: +44 (0) 207 107 06 13

Stati Uniti: +1 (1) 631 570 56 13

Sul sito web www.swisslife.com è inoltre possibile accedere a un audio webcast. Si prega di collegarsi dieci minuti prima dell'inizio della conferenza.

Conferenza stampa per gli operatori dei media

Oggi alle ore 11.00 (CET) ha luogo una conferenza stampa in lingua tedesca per gli operatori dei media con Patrick Frost, Group CEO, e Thomas Buess, Group CFO. La conferenza stampa avrà luogo presso la sede centrale di Swiss Life, General-Guisan-Quai 40, a Zurigo.

Informazioni

Media Relations

Telefono +41 43 284 77 77
media.relations@swisslife.ch

Investor Relations

Telefono +41 43 284 52 76
investor.relations@swisslife.ch

www.swisslife.com

Seguiteci su Twitter

[@swisslife_group](https://twitter.com/swisslife_group)

Ulteriori informazioni

Trovate tutti i comunicati stampa all'indirizzo swisslife.ch/comunicatistampa

Swiss Life

Il gruppo Swiss Life è un primario offerente di soluzioni previdenziali e finanziarie globali a livello europeo. Nei mercati principali Svizzera, Francia e Germania, Swiss Life, tramite i propri agenti nonché vari partner di vendita (broker e banche), offre alla sua clientela privata e aziendale una consulenza completa e individuale e un'ampia gamma di prodotti propri e di partner.

I consulenti di Swiss Life Select, Tecis, Horbach, Proventus e Chase de Vere selezionano sul mercato i prodotti adeguati per i clienti, secondo l'approccio Best Select. Swiss Life Asset Managers offre a investitori istituzionali e privati accesso a soluzioni d'investimento e di gestione patrimoniale. Swiss Life assiste sia gruppi multinazionali, con soluzioni di previdenza a favore del personale, sia clienti privati benestanti, con prodotti di previdenza strutturati.

La Swiss Life Holding SA, con sede a Zurigo, trae le sue origini dalla Società svizzera di Assicurazioni generali sulla vita dell'uomo fondata nel 1857. L'azione della Swiss Life Holding SA è quotata allo SIX Swiss Exchange (SLHN). Fanno parte del gruppo Swiss Life anche le controllate Livit, Corpus Sireo e Mayfair Capital. Il gruppo dà lavoro a circa 8000 fra collaboratrici e collaboratori e a circa 5000 consulenti finanziari titolari di licenza.



[Un viaggio attraverso il gruppo Swiss Life](#)



[Cosa conta davvero nella vita](#)

Cautionary statement regarding forward-looking information

This publication contains specific forward-looking statements, e.g. statements including terms like “believe”, “assume”, “expect” or similar expressions. Such forward-looking statements, by their nature, are subject to known and unknown risks, uncertainties and other important factors. These may result in a substantial divergence between the actual results, developments and expectations of Swiss Life and those explicitly or implicitly described in these forward-looking statements. Given these uncertainties, the reader is reminded that these statements are merely projections and should not be overvalued. Neither Swiss Life nor its Members of the Board of Directors, executive managers, managers, employees or external advisors nor any other person associated with Swiss Life or with any other relationship to the company makes any express or implied representation or warranty as to the correctness or completeness of the information contained in this publication. Swiss Life and the abovementioned persons shall not be liable under any circumstances for any direct or indirect loss resulting from the use of this information. Furthermore, Swiss Life undertakes no obligation to publicly update or change any of these forward-looking statements, or to adjust them to reflect new information, future events, developments or similar.