

Comunicato stampa

Risultato d'esercizio 2023

La Mobiliare continua il suo percorso di crescita anche in un contesto difficile

La Mobiliare ha continuato a crescere in un contesto difficile dal punto di vista economico e geopolitico e ha incrementato la raccolta premi del 5%. Il maltempo estivo ha comportato nuovamente elevati oneri per sinistri.

Le cifre principali in sintesi

- Nell'esercizio 2023 il Gruppo Mobiliare ha conseguito un utile di 384 milioni di franchi (anno precedente 311 milioni).
- Il volume dei premi è aumentato del 5% portandosi a 4,767 miliardi di franchi (anno precedente 4,540 miliardi di franchi).
- Nel ramo non-vita la raccolta premi è aumentata del 4,6% raggiungendo i 3,745 miliardi di franchi. Il maltempo estivo ha causato spese per sinistri elevate, pari a 147 milioni.
- Nel ramo vita il volume dei premi è aumentato del 6,4%, portandosi a 1,022 miliardi di franchi. Nel settore della previdenza privata, i premi ricorrenti hanno registrato una crescita del 5,0%. Con 281,0 milioni di franchi, il volume dei premi annuali della previdenza professionale è stato superiore all'anno precedente (255,2 milioni).
- Il risultato finanziario, pari a 241,4 milioni di franchi, ha beneficiato della ripresa dei mercati finanziari ed è stato sensibilmente superiore a quello dell'anno precedente (183,6 milioni). Sugli investimenti di capitale, per un valore contabile medio di 19,796 miliardi di franchi, è stato conseguito un rendimento dell'1,2% (anno precedente 0,9%). La performance degli investimenti di capitale a valori di mercato è stata del 5,5% (anno precedente -8,5%).
- La Mobiliare dispone di un'ottima dotazione di capitale proprio che supera di gran lunga i requisiti fissati dalla legge. Calcolato secondo un modello interno, basato sui principi SST e approvato dalla FINMA, il coefficiente di solvibilità del Gruppo al 1° gennaio 2024 era del 485%.
- Anche quest'anno la Mobiliare condivide con la propria clientela i buoni risultati conseguiti: un totale di 189 milioni di franchi ritornerà alle persone assicurate nell'arco di un anno a partire da luglio 2024.

«L'ottimo risultato dimostra che la Mobiliare non solo dispone di una solida base, ma può anche continuare a crescere in un contesto difficile e ottenere buoni risultati», afferma la CEO Michèle Rodoni. «Oggi ci troviamo in un'ottima posizione per muoverci in un contesto sempre più competitivo. Per mantenere il nostro successo anche nel lungo periodo, ci concentriamo sul nostro core business e puntiamo sulla nostra forza: la vicinanza alla clientela, la cui soddisfazione ha per noi la massima priorità. Anche in futuro potrà contare sul nostro servizio a cinque stelle, sia nel mondo digitale, sia di persona.»

Risultato complessivo

Nell'esercizio 2023 la Mobiliare ha conseguito un utile consolidato di 384 milioni di franchi (anno precedente 311 milioni). L'incremento dell'utile rispetto all'anno precedente è dovuto in particolare al risultato finanziario che ha beneficiato della ripresa dei mercati nell'anno in esame.

Capitale proprio e bilancio

Il capitale proprio consolidato è aumentato del 5,9% portandosi a 6,227 miliardi di franchi. Hanno contribuito a questa crescita, oltre all'utile, le maggiori riserve di rivalutazione sugli investimenti in capitale dovute al buon andamento delle borse. In base ai principi contabili Swiss GAAP FER, queste devono figurare nel capitale proprio, senza influire sul risultato. Il rendimento del capitale proprio si è attestato al 6,3% (anno precedente 5,1%). Per tutte le società assicurative del Gruppo, i mezzi propri disponibili sono molto al di sopra di quelli richiesti dalla legge. La capacità di rischio misurata con il Test svizzero di solvibilità (SST) rileva ampie coperture sia per le singole società sia per il Gruppo. Calcolato secondo un modello interno, basato sui principi SST e approvato dalla FINMA, il coefficiente di solvibilità del Gruppo al 1° gennaio 2024 era del 485%. Il calo rispetto all'anno precedente (538%) è dovuto principalmente al maggiore rischio di mercato. Il Gruppo Mobiliare continua a godere di una solvibilità eccellente.

La somma di bilancio è aumentata a 22,585 miliardi di franchi (anno precedente 21,721 miliardi di franchi). Una parte consistente degli investimenti propri di capitale, vale a dire 7,229 miliardi di franchi (anno precedente 7,323 miliardi di franchi) è investita in titoli a reddito fisso. Sono contabilizzati con il cosiddetto metodo «amortized cost», cioè le variazioni dei tassi non hanno alcun impatto sul valore contabile. Gli investimenti in azioni e quote di fondi sono aumentati da 4,245 miliardi di franchi a 4,645 miliardi di franchi. Gli accantonamenti tecnico-assicurativi sono stati valutati in modo prudenziale secondo prassi consolidata.

Ramo non-vita

Nell'anno in esame la Mobiliare ha rafforzato ulteriormente la sua solida posizione nel ramo non-vita, conquistando una quota di mercato del 20,4% (anno precedente 20,3%). Nell'assicurazione cose la Mobiliare ha consolidato la sua posizione di leader con una quota di mercato che è passata dal 30,1% al 30,3%. Tutti i settori d'attività strategici hanno contribuito alla crescita. Negli affari con privati la crescita è stata molto soddisfacente sia nelle assicurazioni mobilità che in quelle per l'economia domestica; nel settore dei clienti aziendali, più della metà dell'incremento è dovuto alle assicurazioni di persone.

Il volume dei premi è aumentato del 4,6%, portandosi a 3,745 miliardi di franchi. Negli affari diretti l'aumento è stato del 4,5%, un risultato superiore alla media di mercato del 4,2% secondo l'Associazione svizzera d'assicurazioni (ASA). In estate la Mobiliare ha risentito per la terza volta consecutiva di danni della natura superiori alla media. Tre forti eventi

Data: 04.04.2024
Telefono: +41 31 389 97 40

Informazioni: Patrick Jecklin, Responsabile comunicazione finanz.
E-mail: finanzkommunikation@mobiliar.ch

Il presente comunicato stampa e il materiale illustrativo possono essere scaricati da [mobiliare.ch/risultato-esercizio](https://www.mobiliare.ch/risultato-esercizio)

meteorologici nei mesi di luglio (tra l'altro a La Chaux-de-Fonds) e agosto (principalmente in Ticino) hanno causato oneri per sinistri per circa 147 milioni di franchi.

Complessivamente l'ammontare dei danni è stato superiore rispetto all'anno precedente, nuovamente in gran parte per via dei danni causati dalla grandine. Nel settore dell'assicurazione veicoli a motore si è registrato nuovamente un aumento degli oneri per sinistri dovuto all'inflazione. Inoltre, nel ramo economia domestica si constata un forte aumento dei furti, soprattutto di biciclette. Ne è risultato un onere per sinistri del 64,1% (anno precedente 64,2%). Il risultato tecnico è salito a 251,2 milioni di franchi (anno precedente 218,2 milioni). Il tasso di costo è diminuito dal 27,9% al 27,2% e la combined ratio è migliorata, assestandosi al 92,8% (anno precedente 93,5%).

Ramo vita

Nel ramo vita i premi lordi sono cresciuti del 6,4% portandosi a 1022 milioni di franchi (anno precedente 961 milioni). Nella previdenza privata la Mobiliare mantiene il focus su una crescita redditizia superiore a quella dei mercati. Con un aumento della raccolta premi dell'8,4%, questo obiettivo è stato raggiunto nell'anno in esame. Continuano a essere molto apprezzati nel settore risparmio i prodotti con premi periodici della Mobiliare, che ha saputo mantenere ad un livello elevato la sua quota di mercato nei nuovi affari. Anche gli affari con premi unici sono andati molto bene. Il prodotto Mobiliar One Invest è stato di nuovo molto richiesto. Nell'anno in esame la Mobiliare ha lanciato sul mercato altre due tranche con un volume complessivo superiore rispetto all'anno precedente. La tranche primaverile ha registrato il miglior risultato. L'anno scorso, la Mobiliare ha registrato una crescita del volume dei premi annuali della previdenza professionale del 10,1%.

Nel 2023 sono state versate agli assicurati partecipazioni alle eccedenze pari a 29,3 milioni di franchi (anno precedente 19,1 milioni di franchi). Negli affari collettivi la Mobiliare ha distribuito il 99% dei proventi agli istituti di previdenza sotto forma di rendite, prestazioni di capitale, attribuzioni di eccedenze e accantonamenti.

Comparto finanziario

Il comparto finanziario ha contribuito al risultato per 241,4 milioni di franchi, superando nettamente il risultato dell'esercizio precedente (183,6 milioni di franchi). L'economia solida e la ripresa dei mercati azionari hanno inciso positivamente sul risultato degli investimenti.

I proventi dagli investimenti di capitale, costituiti principalmente da pagamenti di interessi e dividendi e da canoni di locazione, si sono attestati a 262,1 milioni di franchi, inferiori di quasi il 6% rispetto all'anno precedente. Questo è dovuto tuttavia a un effetto speciale negli investimenti alternativi a causa di una riallocazione all'interno dei fondi infrastrutturali. Il risultato netto dei profitti e delle perdite sugli investimenti è aumentato rispetto all'esercizio precedente passando da -95,0 milioni di franchi a 96,6 milioni di franchi. Nell'anno in esame hanno beneficiato della ripresa della borsa in particolare le azioni e le quote di

fondi. Il valore di mercato dell'intero portafoglio è salito a 2,277 miliardi di franchi di franchi (anno precedente 2,262 miliardi di franchi).

Sugli investimenti di capitale per un valore contabile medio di 19,796 miliardi di franchi abbiamo conseguito un rendimento dell'1,2% (anno precedente 0,9%). La performance degli investimenti di capitale a valori di mercato è stata del 5,5% (anno precedente -8,5%).

La Mobiliare condivide con la clientela i buoni risultati conseguiti

In qualità di impresa dalle radici cooperative, la Mobiliare condivide il successo con le persone assicurate. Da luglio 2024 a giugno 2025 le clienti e i clienti con un'assicurazione veicoli e impresa beneficeranno di uno sconto sul premio del 10% e coloro che hanno stipulato un'assicurazione viaggi riceveranno una riduzione del 20%. In questo modo restituiamo un totale di 189 milioni di franchi alle assicurate e agli assicurati.

Focus sul core business

Da molti anni la Mobiliare registra una crescita superiore a quella del mercato e ha costantemente migliorato la propria posizione sul mercato assicurativo svizzero. Si trova quindi in un'ottima posizione per muoversi in un contesto sempre più competitivo. Con il progetto «Avantage 2030» la Mobiliare ha ulteriormente sviluppato la propria strategia per affrontare le sfide future e mantenere il proprio successo nel lungo periodo. La Mobiliare si concentra sul proprio core business con le assicurazioni e la previdenza in Svizzera e nel Principato del Liechtenstein e continua a puntare sulla propria forza: la vicinanza alla clientela. In questo contesto, l'innovazione resta parte integrante del modello d'affari, nell'ottica di portare avanti lo sviluppo di processi, sistemi e prodotti.

Rendicontazione non finanziaria

Con l'adozione del controprogetto all'iniziativa per imprese responsabili vengono introdotti nuovi requisiti di legge per la rendicontazione sulla sostenibilità. La Mobiliare ha adeguato di conseguenza la sua e a partire dal 2023 coprirà 5 temi: ambiente, società, dipendenti, rispetto dei diritti umani e lotta alla corruzione.

Protezione dai pericoli naturali

La Mobiliare pone l'accento sulla prevenzione e sulla resilienza nel proprio impegno sociale. Un esempio in tal senso è costituito dalle «città spugna» lanciate nel 2023 in diverse città svizzere, alle quali la Mobiliare partecipa finanziariamente. Le superfici vengono piantumate in modo che l'acqua piovana non defluisca più in superficie, ma che venga assorbita e immagazzinata dal suolo. Durante i periodi di calore, l'evaporazione lenta dell'acqua immagazzinata funge da climatizzatore naturale. L'obiettivo è ridurre i danni causati dalle inondazioni e migliorare la qualità di vita nelle zone densamente popolate.

Relazione d'esercizio 2023 disponibile online

La Mobiliare pubblica la sua relazione d'esercizio 2023 online. La versione breve stampata è disponibile su ordinazione. La rendicontazione non finanziaria secondo il CO 964 e segg. costituisce parte integrante della relazione d'esercizio. Maggiori informazioni sono disponibili alla pagina mobiliar.ch/geschaeftsbericht.

Cifre principali

	2023 in mio. CHF	2022 in mio. CHF	Variazion e in %
Premi lordi non-vita e vita	4 766,6	4 540,4	+5,0
Premi lordi non-vita	3 744,7	3 579,7	+4,6
Premi lordi vita	1 021,9	960,7	+6,4
Investimenti di capitali	20 033,3	19 558,4	+2,4
Risultato tecnico non-vita	251,2	218,2	+15,1
Risultato finanziario	241,4	183,6	+31,5
Utile annuo consolidato	384,0	311,0	+23,5
Capitale proprio	6 227,0	5 880,8	+5,9
Rendimento del capitale proprio	6,3	5,1%	
Partecipazione alle eccedenze per gli assicurati nel ramo non-vita (incluse misure d'accompagnamento, versamento ai clienti a partire dalla metà dell'anno successivo)	189	195	
Combined ratio non-vita in conto proprio	92,8%	93,5%	
Numero collaboratori, esclusi apprendisti (equivalente a tempo pieno al 31.12)	5 747	5 543	
Numero apprendisti e giovani leve	330	319	

Il Gruppo Mobiliare

In Svizzera, un'economia domestica su tre e un'impresa su tre sono assicurate presso la Mobiliare. Al 31 dicembre 2023 l'assicuratore generale gestiva un volume di premi pari a circa 4,767 miliardi di franchi. 80 agenzie generali con un proprio servizio sinistri indipendente garantiscono la vicinanza ad oltre 2,3 milioni di clienti in circa 160 località. La Mobiliare occupa in Svizzera e nel Principato del Liechtenstein circa 6400 dipendenti e offre 330 posti di apprendistato. Fondata nel 1826 in forma di cooperativa, la Mobiliare è la più antica società privata d'assicurazioni della Svizzera.