

San Gallo, 11 marzo 2013

Comunicato stampa

Helvetia incrementa l'utile e rafforza le posizioni sul mercato

Nel 2012, il Gruppo Helvetia ha incrementato il proprio utile del 18.0 per cento, raggiungendo CHF 342.2 milioni. Oltre al mercato nazionale svizzero, forte come di consueto, soprattutto i mercati esteri hanno presentato risultati significativamente migliori. Con circa CHF 7.0 miliardi, il volume d'affari si attesta più o meno al livello dell'anno precedente. Si è registrato un incremento del capitale proprio che ha raggiunto quota CHF 4.1 miliardi e un miglioramento della solvibilità I al 229 per cento. L'assemblea generale proporrà un incremento del dividendo del 6.25 per cento, pari a CHF 17.00 per azione.

I dati di riferimento più importanti dell'esercizio 2012 in sintesi:

- **Risultato dopo le imposte: CHF 342.2 milioni** (2011: CHF 289.9 milioni; + 18.0 per cento^{*})
- **Volume d'affari: CHF 6'978.5 milioni** (2011: CHF 7'172.1 milioni; - 1.8 per cento in valuta originale)
- **Solvibilità I: 229 per cento** (2011: 221 per cento^{*})
- **Tasso combinato costi/sinistri (netto): 93.5 per cento** (2011: 95.6 per cento^{*})
- **Capitale proprio: CHF 4'100 milioni** (2011: CHF 3'678 milioni^{*})
- **Distribuzione dei dividendi richiesta: CHF 17.00 per azione** (2011: CHF 16.00 per azione)
- **Ulteriori dati di riferimento sono reperibili nell'allegato**

Nel 2012 l'Helvetia ha registrato un solido andamento degli affari. Il risultato d'esercizio è aumentato del 18.0 per cento, raggiungendo CHF 342.2 milioni. Il volume d'affari di CHF 6'978.5 milioni si è mantenuto sul livello dell'anno precedente. Gli affari Non-vita hanno convinto con un tasso combinato costi/sinistri incrementato al 93.5 per cento, mentre gli affari Vita, nonostante il contesto di tassi bassi, ha continuato a generare margini stabili tra l'attuale rendimento e gli interessi medi garantiti. Con un risultato di CHF 237.5 milioni, il mercato nazionale svizzero è sempre il più forte generatore di proventi del Gruppo, ma anche le unità estere hanno complessivamente migliorato molto i loro risultati rispetto all'anno precedente. Soprattutto l'Helvetia Germania, grazie a misure mirate, è tornata sulla strada del rialzo e ha ottenuto un risultato di CHF 26.8 milioni (2011: CHF - 18.1 milioni).

Buona performance degli investimenti di capitale

Sia il risultato d'investimento con CHF 1'177.8 milioni (+ 34.1 per cento) che la performance degli investimenti con il 5.5 per cento (2011: 3.6 per cento) hanno un valore nettamente più elevato rispetto

^{*} I dati relativi all'anno precedente sono stati adeguati a seguito di una modifica dei principi di iscrizione a bilancio e valutazione.

all'anno precedente. La strategia d'investimento comprovata negli anni, orientata verso l'ottima qualità, l'elevata diversificazione e la copertura mirata, si è quindi rivelata efficace ancora una volta.

Solidità di capitale e incremento del dividendo

Grazie alla buona evoluzione del valore degli investimenti di capitale, la riserva di valutazione e quindi anche la posizione del capitale proprio sono ulteriormente aumentate. Con un capitale proprio di CHF 4'100 milioni e una solvibilità I del 229 percento, l'Helvetia si presenta sempre molto solida dal punto di vista del bilancio. Tenendo conto della forza finanziaria e del soddisfacente andamento economico, l'assemblea generale proporrà un incremento del dividendo del 6.25 percento, pari a CHF 17.00 per azione. Si prevede di utilizzare i restanti versamenti in conto capitale pari a CHF 122.1 milioni (CHF 14.00 per azione), la cui distribuzione in Svizzera è esente da imposta per i privati, esclusivamente per l'imminente pagamento dei dividendi. L'interessante politica dei dividendi sarà mantenuta con una quota di distribuzione del 44 percento.

Le acquisizioni riuscite rafforzano le posizioni sul mercato

L'Helvetia ha sfruttato questa solidità di capitale per proseguire il proprio percorso di crescita in ambito europeo. Nell'anno di riferimento è stato possibile, ad esempio, integrare lo sviluppo organico mediante acquisizioni in tre mercati nazionali, che per la prima volta nel 2013 saranno pienamente considerate per reddito e crescita. In Francia, grazie al portafoglio rilevato da Groupama, l'Helvetia è salita al secondo posto nel mercato dell'assicurazione trasporto. L'attuale accordo di distribuzione con il Banco di Desio, in Italia, è stato prorogato di altri dieci anni ed esteso agli affari Non-vita. L'Helvetia ha quindi incrementato la sua quota di partecipazione a Chiara Vita, passando dal 70 al 100 percento e acquisito una quota di maggioranza in Chiara Assicurazioni del 51 percento. In Svizzera, l'acquisizione della SEV Assicurazioni Cooperativa ha rafforzato gli affari Vita individuale e consentito, inoltre, di accedere a un nuovo segmento clienti.

Stefan Loacker, CEO del Gruppo Helvetia, è soddisfatto dell'esercizio 2012: «Il risultato d'esercizio 2012 dimostra che abbiamo superato bene le sfide che si sono presentate in questa difficile situazione del mercato. Le acquisizioni sottolineano la nostra crescita e la nostra convinzione di poter operare negli attuali mercati in modo redditizio nel lungo termine».

Osservazioni

- Oggi alle ore 09:00 si terrà una conferenza stampa in lingua tedesca. Alle ore 11:30 seguiranno un incontro con gli analisti e una Conference Call in lingua inglese.
- La presentazione degli analisti può essere seguita in Internet (in lingua inglese), all'indirizzo www.helvetia.com (audio). Una registrazione dell'incontro con gli analisti è disponibile da oggi alle ore 16:00 all'indirizzo www.helvetia.com.
- La lettera agli azionisti, il rapporto di gestione (prestampa) e il set di lucidi per la conferenza stampa e l'incontro con gli analisti sono disponibili sin d'ora sul sito www.helvetia.com/de/ir-infokit.
- I principali dati di riferimento sono riportati nel fact sheet allegato.

Per ulteriori informazioni:**Analisti**

Gruppo Helvetia
Nicola Maria Breitschopf
Responsabile Investor Relations
Dufourstrasse 40
9001 San Gallo

Telefono: +41 58 280 56 04
Fax: +41 58 280 55 89
nicolamaria.breitschopf@helvetia.ch
www.helvetia.com

Media

Gruppo Helvetia
Martin Nellen
Responsabile Corporate Communications
and Brand Management
Dufourstrasse 40
9001 San Gallo

Telefono: +41 58 280 56 88
Fax: +41 58 280 55 89
martin.nellen@helvetia.ch
www.helvetia.com

Chi è il gruppo Helvetia

Per più di 150 anni il Gruppo Helvetia, formatosi da varie compagnie di assicurazione svizzere ed estere, è cresciuto sino a diventare un gruppo assicurativo europeo di successo. Oggi la Helvetia vanta succursali in Svizzera, Germania, Austria, Spagna, Italia e Francia e organizza una parte delle sue attività di investimento e finanziamenti tramite società affiliate e d'investimento in fondi, con sede in Lussemburgo e Jersey. La sede principale del Gruppo si trova in Svizzera, a San Gallo. La Helvetia è attiva nell'ambito delle assicurazioni vita e sinistri e delle riassicurazioni e con circa 5'200 collaboratori e collaboratrici fornisce servizi a 2.7 milioni di clienti. Con un volume d'affari di CHF 7.0 mld., nel 2012 la Helvetia ha conseguito un utile netto di CHF 342.2 mln. Le azioni nominative della Helvetia Holding sono vengono quotate alla Borsa svizzera SIX Swiss Exchange con la sigla HELN.

Esclusione di responsabilità per le affermazioni relative al futuro

Il presente documento è stato redatto dal Gruppo Helvetia e, salvo consenso dello stesso, non può essere copiato né modificato, offerto, venduto né in altro modo consegnato a terzi dal destinatario. È stato compiuto ogni ragionevole sforzo per garantire che i fatti venissero presentati correttamente e tutte le opinioni espresse fossero eque e adeguate. Le informazioni e le cifre provenienti da fonti esterne non possono essere intese come approvate o confermate dal Gruppo Helvetia. Né il Gruppo Helvetia in quanto tale né i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti né altre persone rispondono delle perdite direttamente o indirettamente derivanti dall'uso delle presenti informazioni. I fatti e le informazioni esposti nel presente documento sono quanto più possibile aggiornati, potrebbero però cambiare in futuro. Sia il Gruppo Helvetia in quanto tale sia i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti o altre persone declinano qualsiasi responsabilità o garanzia, esplicita o implicita, per la correttezza o la completezza delle informazioni contenute nel presente documento.

Il presente documento può contenere previsioni o altre affermazioni relative al futuro in rapporto al Gruppo Helvetia che per natura comportano incertezze e rischi generici o specifici e sussiste il pericolo che le previsioni, predizioni, i piani e altri contenuti espliciti o impliciti di affermazioni relative al futuro si rivelino non corretti. Richiamiamo l'attenzione sul fatto che tutta una serie di importanti fattori può contribuire a far sì che i risultati effettivi differiscano molto da piani, obiettivi, aspettative, stime e intenzioni che trovano espressione in tali affermazioni relative al futuro. Fra tali fattori vi sono: (1) cambiamenti della situazione economica generale, in particolare dei mercati sui quali siamo attivi, (2) andamento dei mercati finanziari, (3) cambiamenti dei tassi di interesse, (4) fluttuazioni dei cambi, (5) modifiche di leggi e ordinanze, ivi compresi i principi contabili e le prassi di iscrizione a bilancio, (6) rischi relativi all'attuazione delle nostre strategie aziendali, (7) frequenza, estensione e andamento generale dei casi assicurati, (8) tasso di mortalità e di morbilità come pure (9) tassi di rinnovo e di scadenza delle polizze. A questo proposito segnaliamo che questa lista di fattori importanti non è completa. Nella valutazione di affermazioni relative al futuro bisogna quindi esaminare accuratamente sia i fattori summenzionati sia altre incertezze. Tutte le affermazioni relative al futuro si basano su informazioni che il Gruppo Helvetia aveva a disposizione il giorno della loro pubblicazione; il Gruppo Helvetia è tenuto ad aggiornare tali affermazioni soltanto se le leggi vigenti lo esigono.

Scopo del presente documento è informare gli azionisti del Gruppo Helvetia e il pubblico sulle attività operative del Gruppo Helvetia nell'esercizio 2012. Il presente documento non costituisce un'offerta né un invito a scambiare, acquistare o sottoscrivere titoli né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a del Codice delle obbligazioni svizzero né un prospetto di quotazione ai sensi del regolamento di quotazione della SIX Swiss Exchange. Qualora in futuro il Gruppo Helvetia dovesse effettuare uno o più aumenti di capitale, gli investitori dovranno basare la loro decisione di comprare o sottoscrivere nuove azioni o altri titoli esclusivamente sul relativo prospetto di emissione. Il presente documento è disponibile anche in tedesco, francese e inglese. Fa fede la versione in tedesco.

Le cifre principali al 31.12.2012

	2012	2011	Variazione
Dati salienti delle azioni Helvetia Holding SA			
Risultato del gruppo nel periodo in esame per azione in CHF	38.1	32.7	16.6%
Capitale proprio consolidato per azione in CHF	441.3	392.0	12.6%
Corso dell'azione nominativa alla data di bilancio in CHF	346.5	295.0	17.5%
Capitalizzazione di Borsa alla data di bilancio in mln. CHF	2998.2	2552.6	17.5%
Azioni emesse in unità	8 652 875	8 652 875	

in mln. CHF	Valuta del Gruppo		
Volume d'affari			
Premi lordi Vita	4201.4	4258.6	-1.3%
Versamenti in deposito Vita	149.8	261.2	-42.7%
Premi lordi non Vita	2412.4	2431.8	-0.8%
Riassicurazione attiva	214.9	220.5	-2.5%
Volume d'affari	6978.5	7172.1	-2.7%

Cifre salienti del risultato			
Risultato Vita	139.5	155.2	-10.1%
Risultato non Vita	180.6	135.5	33.4%
Risultato altri	22.1	-0.8	-
Risultato del gruppo dopo le imposte	342.2	289.9	18.0%
Risultato degli investimenti di capitale	1315.3	832.9	57.9%
di cui risultato degli investimenti del Gruppo	1177.8	878.4	34.1%

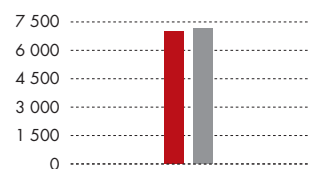
Cifre salienti del bilancio			
Capitale proprio consolidato (senza titoli privilegiati)	3800.3	3377.9	12.5%
Accantonamenti per contratti di assicurazione e investimento (netto)	32786.4	30125.5	8.8%
Investimenti di capitale	37733.2	34839.0	8.3%
di cui investimenti del Gruppo	35729.2	32978.0	8.3%

Ratio			
Redditività del capitale proprio ¹	9.2%	8.6%	
Grado di copertura non vita	142.0%	132.9%	
Combined Ratio (lordo)	91.0%	94.3%	
Combined Ratio (netto)	93.5%	95.6%	
Rendimento diretto	2.8%	2.9%	
Performance degli investimenti	5.5%	3.6%	
Solvibilità I	229%	221%	

¹ Basato sul risultato registrato per le azioni (presa in considerazione degli interessi sui titoli privilegiati con effetto sul risultato) diviso per il capitale azionario medio (capitale proprio prima dei titoli privilegiati).

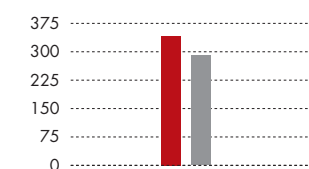
Volume d'affari

in mln. CHF



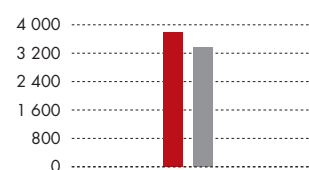
Utile

in mln. CHF



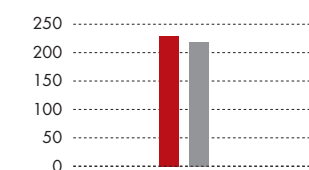
Capitale proprio

in mln. CHF



Solvibilità I

in percento



■ 31.12.2012 ■ 31.12.2011

Volume d'affari

	in mln. CHF	Crescita in % fuori effetto di cambio	2012
■ Svizzera		-3.2	3978.4
■ Germania		3.7	810.4
■ Italia		-2.9	1161.8
■ Spagna		-3.9	401.8
■ Altre unità assicurative		3.9	626.1
Total		-1.8	6978.5

Calendario

19 aprile 2013	Assemblea generale ordinaria a San Gallo
2 settembre 2013	Pubblicazione del risultato semestrale 2013
10 marzo 2014	Pubblicazione del risultato esercizio 2013