

Comunicato stampa

Il Gruppo Helvetia incrementa l'utile e rafforza la sua posizione sul mercato

San Gallo, 11 marzo 2013: nel **2012, il Gruppo Helvetia ha incrementato il proprio utile del 18%**, 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%. L'assemblea generale proporrà un incremento del dividendo del 6.25%, 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%*)
- **Volume d'affari: CHF 6'978.5 milioni** (2011: CHF 7'172.1 milioni; - 1.8%in valuta originale)
- **Solvibilità I: 229 percento** (2011: 221%*)
- **Tasso combinato costi/sinistri (netto): 93.5 percento** (2011: 95.6%*)
- **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

Il volume d'affari di CHF 6'978.5 milioni si è mantenuto sul livello dell'anno precedente. Il ramo Danni ha chiuso con un Combined Ratio al 93.5%, mentre il ramo 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 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%) che la performance degli investimenti con il 5.5% (2011: 3.6%) hanno un valore nettamente più elevato rispetto 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.

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

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%, Il Gruppo Helvetia si presenta sempre molto solido 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%, 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%.

Le acquisizioni riuscite rafforzano le posizioni sul mercato

Il Gruppo 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, Il Gruppo Helvetia è salito al secondo posto nel mercato dell'assicurazione dei trasporti. L'attuale accordo di distribuzione con il Banco di Desio, in Italia, è stato prorogato di altri dieci anni ed esteso al ramo Danni. Helvetia ha quindi incrementato la sua quota di partecipazione in Chiara Vita, passando dal 70 al 100% e acquisito, dopo la fase autorizzativa, una quota di maggioranza in Chiara Assicurazioni del 51%. 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»*.

HELVETIA presente sul mercato assicurativo da oltre 60 anni è la rappresentanza italiana della casa madre Svizzera; la grande esperienza di un gruppo multinazionale, in grado di creare prodotti mirati al raggiungimento della soddisfazione del cliente, fa di Helvetia Italia un partner altamente affidabile. Negli ultimi anni, la Compagnia ha consolidato maggiormente la propria posizione nel mercato di riferimento attraverso l'incremento della rete distributiva agenziale e importanti acquisizioni aziendali. Fanno parte del Gruppo le Società: Helvetia Rappresentanza Italiana per il ramo DANNI, Helvetia Vita per il ramo VITA, Padana Assicurazione per il canale Affinity e Chiara Vita acquisita al 100% dal Banco Desio per il canale bancario.

Contatti:

Ufficio Stampa HELVETIA

Cinzia Delogu - Emanuela Abbondi - 348.3663594 ufficiostampa@helvetia.it

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% |

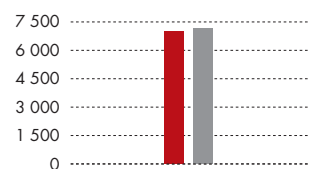
| | | | |
|--|---------|---------|-------|
| Cifre salienti del bilancio | | | |
| Capitale proprio consolidato (senza titoli privilegiati) | 3800.3 | 3377.9 | 12.5% |
| Accantonamenti per contratti di assicurazione e investimento (netto) | 32786.4 | 30125.5 | 8.8% |
| Investimenti di capitale | 37733.2 | 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).

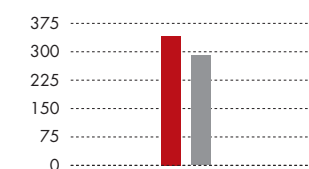
Volume d'affari

in mln. CHF



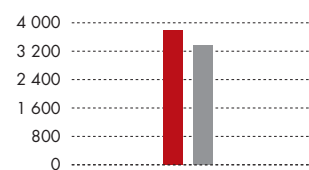
Utile

in mln. CHF



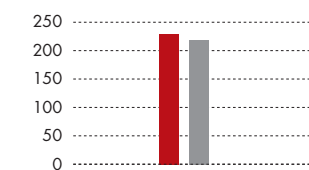
Capitale proprio

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 |