

San Gallo, 1° settembre 2011

## Comunicato stampa

### Il Gruppo Helvetia continua a crescere e aumenta l'utile

**Nel primo semestre 2011, il Gruppo Helvetia ha incrementato il proprio volume d'affari in valuta originale del 12.6%. Con un utile di CHF 170.4 mln., Il Gruppo ha migliorato il proprio risultato dell'8.7% rispetto all'anno precedente, continuando a crescere oltre la media del mercato e grazie a una politica di investimento prudente, si è protetta contro le perdite prodotte dai tassi di cambio e le rettifiche di valore.**

#### I principali dati di riferimento per il primo semestre 2011 in sintesi:

- **Volume d'affari: CHF 4'641 mln.** (1° semestre 2010: CHF 4'292 mln.; +12.6% in valuta originale)
- **Risultato dopo le imposte: CHF 170.4 mln.** (1° semestre 2010: CHF 156.8 mln.; +8.7%)
- **Solvibilità I: 214%** (31.12.2010: 220%)

Tutti i settori del Gruppo Helvetia hanno prodotto risultati positivi nel primo semestre, con un risultato nel periodo di CHF 170.4 mln. Helvetia è riuscita a proseguire sulla stessa linea vincente dell'anno precedente, in una congiuntura di permanente turbolenza. Ciò si deve tanto ai buoni risultati attuariali, quanto alla prudente politica di investimento. Nel mercato nazionale e nella maggior parte dei mercati esteri, Helvetia ha segnato crescita superiori alla media di mercato. Nel complesso, la crescita in valuta originale ammonta al 12.6% (in CHF, a causa dei cambi, 8.1%). Sia il business Vita che quello Danni sono risultati convincenti in valuta originale, riportando tassi di crescita di tutto rispetto.

#### Elevata redditività e rendimento d'investimento stabile

Helvetia ha incrementato i contributi al risultato del business Vita a quota CHF 62 mln. (+7.1 %) e del business Danni a quota CHF 89 mln. (+3.9%). L'eccellente combined ratio del 92.6 %, testimonia la costante ed elevata redditività del business Danni ed è inoltre, la prova della crescita raggiunta grazie ad un'attenta applicazione dei costi. Al raggiungimento dell'importante utile del business Vita, hanno contribuito i risultati attuariali e il buon risultato degli investimenti.

Grazie alla collaudata politica di investimento prudente, si è riusciti a proteggere il risultato semestrale dalle perdite legate ai tassi di cambio e da importanti rettifiche di valore, benché già nel primo semestre 2011, il panorama dei mercati d'investimento sia stato determinato in misura crescente dalla crisi del debito in Europa e dalla debolezza dell'euro. La qualità dei portafogli di investimento, rimane elevata e il rendimento d'investimento stabile. Il risultato del conto economico del Gruppo è ammontato nel primo semestre 2011 a CHF 453 mln. (anno precedente: CHF 457 mln.), pari a un

rendimento annualizzato del 3.0%.

### **Grande solvibilità e comoda copertura di capitale proprio**

Helvetia dispone di un capitale forte e sostenibile, volto a supportare le ambizioni di crescita e ad attuire le scosse dei mercati dei capitali. Il proprio capitale ha visto una flessione molto contenuta dall'inizio dell'anno, nonostante la debolezza dell'euro e la distribuzione dei dividendi agli azionisti. Con una copertura di capitale proprio di CHF 3.4 mld. e una solvibilità di livello I del 214 % Helvetia continua a dimostrare di avere un capitale forte e un valore stabile. La redditività annualizzata del proprio capitale (Return on Equity) si è attestata al 10.4%.

### **Un mercato nazionale forte**

Il mercato nazionale Svizzero si è rivelato una forza motrice per la crescita degli utili del Gruppo, +13.3% a quota CHF 123 milioni. In particolare, il volume d'affari Non vita con risultati nuovamente convincenti e con un eccezionale combined ratio dell'81.3%. L'integrazione delle due compagnie d'assicurazione acquisite nel 2010, Alba e Phenix, procede secondo i piani. In seguito alla fusione della distribuzione, effettuata nel primo semestre 2011, il prossimo passo riguarderà la fusione giuridica del 1° novembre.

Stefan Loacker, CEO del Gruppo Helvetia, commenta: «il risultato semestrale 2011 è un'impressionante prova che Helvetia è in costante crescita. Il nostro Gruppo si trova in buone condizioni per attuire i rischi delle turbolenze congiunturali e sfruttare le opportunità che si presenteranno».

**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**

Nel corso di oltre 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 finanziamento 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 4'900 collaboratori e collaboratrici fornisce servizi a oltre 2.5 milioni di clienti. Con un volume d'affari di CHF 6.8 mld., nel 2010 la Helvetia ha conseguito un utile netto di CHF 341.5 mln. Le azioni nominative della Helvetia Holding 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 nel primo semestre 2011. 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.