

Generalversammlung 2025

Rede von Group CEO Matthias Aellig

(Es gilt das gesprochene Wort)

Sehr geehrte Damen und Herren

Geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre

Ich freue mich sehr, dass ich Sie heute zum ersten Mal als CEO durch unseren Jahresabschluss führen darf. Zudem möchte ich gerne noch zwei weitere Themen ansprechen – sie gehörten bei meinem Amtsantritt vor zwölf Monaten zu meinen wichtigsten Prioritäten.

- Erstens, unser Unternehmensprogramm «Swiss Life 2024» erfolgreich abzuschliessen.
- Und zweitens, gemeinsam mit meinen Kolleginnen und Kollegen ein attraktives neues Unternehmensprogramm «Swiss Life 2027» auszuarbeiten.

Beides ist uns gelungen. Ich denke, darauf dürfen wir stolz sein.

Doch nun zuerst zum Jahresergebnis 2024.

Auf der eingeblendeten Folie finden Sie einige Schlüsselkennzahlen: wie Sie sehen, konnten wir sie steigern, teils gar markant. Besonders hervorheben möchte ich das Fee-Ergebnis: Dieses nahm stark zu, um 33 Prozent auf 875 Millionen Franken. Erreicht wurde dies vor allem dank deutlich gesteigerten Beiträgen aus Immobilien-Projektentwicklungen in unserem Asset Management.

Und auch das Versicherungsgeschäft hat sich gut entwickelt.

Über unser gesamtes Geschäft betrachtet, stieg der Betriebsgewinn um 20 Prozent im Vergleich zum Vorjahr.

Ausgehend davon erhöhte sich der Reingewinn – Sie sehen ihn oben rechts auf der Folie – um 13 Prozent auf 1,3 Milliarden Franken. Und auch der Cash-Transfer der Divisionen an die Holding entwickelte sich im letzten Jahr erfreulich mit einem Plus von 14 Prozent.

Dieses eindrückliche Zahlenset bildet die Basis dafür, dass der Verwaltungsrat Ihnen, geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre, heute eine höhere Dividende vorschlägt – Rolf Dörig hat es vorhin bereits erwähnt. Konkret sind es 35 Franken pro Aktie oder 2 Franken mehr als vor einem Jahr.

Das alles war nur möglich dank der erneut starken Leistung der gesamten Belegschaft: Ich möchte mich dafür bei allen Mitarbeitenden der Swiss Life-Gruppe und auch bei unseren Beraterinnen und Beratern ganz herzlich bedanken. Sie machen mit ihrem Engagement und ihrer Kompetenz den Erfolg unseres Unternehmens aus und unterstützen unsere Kundinnen und Kunden dabei, ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.

Mit dem abgeschlossenen Geschäftsjahr konnten wir unser Unternehmensprogramm «Swiss Life 2024» erfolgreich ins Ziel führen. Die Eckpunkte sehen Sie eingeblendet; lassen Sie mich wieder beim Fee-Ergebnis beginnen:

- Dank der starken Steigerung im letzten Jahr auf 875 Millionen Franken kam das Fee-Ergebnis genau in der Mitte des Zielbandes zu liegen, das wir uns Ende 2021 gesteckt hatten. Dass dies gelungen ist, freut mich besonders. Denn vielleicht erinnern Sie sich noch: Vor einem Jahr sprachen wir hier an der Generalversammlung davon, dass die Zielerreichung beim Fee-Ergebnis anspruchsvoll sei und dass wir davon ausgingen, den unteren Rand des Zielbandes zu erreichen. Jetzt liegen wir in dessen Mitte – dank einer sehr starken Entwicklung in unserer Division Asset Managers.

Die anderen vier Finanzziele der Gruppe haben wir allesamt übertroffen:

- Die Eigenkapitalrendite lag mit 16,6 Prozent deutlich über unserem Ziel.

- Der Cash-Transfer an die Holding erreichte – kumuliert über die drei Jahre des Programms – 3,5 Milliarden Franken. Wir hatten 2,8 bis 3 Milliarden anvisiert.

Damit zu den letzten beiden Kennzahlen auf der Folie: Die dürften Sie besonders interessieren.

- Die Dividendenausschüttungsquote belief sich auf 81 Prozent und übertraf damit das gesteckte Ziel deutlich.
- Und auch der Rückkauf von Aktien lag mit insgesamt 1,3 Milliarden Franken klar über der einen Milliarde, die wir zu Beginn des letzten Programms im Dezember 2021 kommuniziert hatten.

Damit steht fest: Wir haben mit «Swiss Life 2024» bereits das fünfte Unternehmensprogramm in Serie erfolgreich abgeschlossen.

Das bringt mich zu unserem neuen Unternehmensprogramm «Swiss Life 2027»: Es schliesst nahtlos ans alte an.

Wir – die gesamte Konzernleitung – haben es am 3. Dezember an unserem Investorentag im Circle am Flughafen gemeinsam der Öffentlichkeit präsentiert. Im Anschluss konnten wir uns noch mit unseren Investoren und Analysten austauschen. Genau wie ich die Gespräche mit Ihnen im Rahmen unserer Generalversammlung schätze, schätze ich auch die direkten Kontakte im Anschluss an den Investorentag mit den dort teilnehmenden Analysten und Investoren, die uns teilweise schon sehr lange begleiten. Umso schöner war es, dort zu hören, dass sie unsere neuen ambitionierten Finanzziele gut verstanden und auch sehr gut aufgenommen haben.

Bei «Swiss Life 2027» konzentrieren wir uns auf drei strategische Handlungsfelder:

- Erstens: Wir wollen die Kundenbasis ausbauen. Dazu wollen wir bestehende Beziehungen vertiefen, aber auch neue Kundensegmente ansprechen. Das tun wir, indem wir unser Produkt- und Dienstleistungsangebot erweitern.
- Zweitens: Wir stärken die Beratung als zentrales Element unseres Angebots. Dies, indem wir das Beratungsnetz weiter vergrössern und indem wir unsere Beraterinnen und Berater durch Investitionen in Plattformen noch besser unterstützen. Die digitalen Möglichkeiten sollen aber nicht den persönlichen Kontakt ersetzen, denn wir sind überzeugt: Für unsere Kundinnen und Kunden ist genau dieser persönliche Kontakt auch künftig unerlässlich.
- Drittens: Wir wollen die operative Effizienz erhöhen. Dies mit technologischen Neuerungen und Automatisierungen. Wir möchten unsere Mitarbeitenden, aber auch unsere Prozesse möglichst gut und geschickt mit digitalen Lösungen unterstützen.

Wir sind überzeugt: Diese drei strategischen Handlungsfelder tragen entscheidend zu profitablen Wachstum bei. Das gilt fürs Fee-Geschäft wie auch fürs Versicherungsgeschäft.

Parallel dazu setzen wir unsere Bestrebungen in Sachen Nachhaltigkeit fort. Sie ist ein integraler Bestandteil unseres Geschäfts: Wir verfolgen weiterhin konkrete Nachhaltigkeitsziele. Wir tun dies in denjenigen Bereichen, in denen wir als Unternehmen direkt Einfluss nehmen und Wirkung erzielen können. Das ist in der Betriebsökologie, also in unserer eigenen Geschäftstätigkeit. Und das ist bei den Immobilien, die sich zu Anlagezwecken im direkten Besitz von Swiss Life befinden.

Im Sinne der Kontinuität wollen wir mit «Swiss Life 2027» den eingeschlagenen, sehr erfolgreichen Weg fortsetzen. Dazu haben wir uns natürlich wieder konkrete und sehr ambitionierte Finanzziele gesteckt, wie Sie auf dieser Folie sehen. Ich verzichte an dieser Stelle darauf, sie alle einzeln durchzugehen. Ich denke, die Zahlen sprechen für sich.

Geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre

Sie sehen: Wir haben uns für die nächsten Jahre viel vorgenommen. Ich kann Ihnen versichern: Wir setzen alles daran, den Erfolgskurs unseres Unternehmens fortzusetzen. Ich freue mich sehr darauf, mit allen Kolleginnen und Kollegen der Gruppe das neue Unternehmensprogramm «Swiss Life 2027» mit demselben Engagement und derselben Gewissenhaftigkeit und Disziplin anzupacken, wie wir auch die letzten Programme umgesetzt haben.

Ich danke Ihnen für Ihre Aufmerksamkeit.