

Zurigo, 12 maggio 2016

Swiss Life aumenta i proventi per commissioni e spese nonché i nuovi capitali netti nell'ambito del suo nuovo programma – Calano i premi incassati

- Nel primo trimestre 2016 il gruppo Swiss Life ha incrementato del 3% a 332 milioni di franchi, in valuta locale, le operazioni che generano tasse e commissioni.
- A livello di gruppo Swiss Life ha incassato 6,7 miliardi di franchi, per un calo del 10% in valuta locale.
- Nell'ambito degli affari con clienti terzi, Swiss Life Asset Managers ha registrato afflussi di nuovi capitali netti pari a 2,3 miliardi di franchi (1° trimestre 2015: 1,5 miliardi di franchi) e a fine marzo 2016 gestiva patrimoni pari a 41,6 miliardi di franchi (fine 2015: 38,8 miliardi di franchi).
- Grazie a stabili proventi diretti da investimenti pari a 1,1 miliardi di franchi (1° trimestre 2015: 1,1 miliardi di franchi), nel primo trimestre Swiss Life ha realizzato un rendimento d'investimento diretto non annualizzato dello 0,7% (1° trimestre 2015: 0,7%). Anche il rendimento d'investimento netto non annualizzato si colloca allo 0,7% (1° trimestre 2015: 0,9%).
- Per l'esercizio 2016 Swiss Life prevede un rendimento d'investimento netto minimo del 3%.

"Swiss Life è partita bene con la nuova fase strategica nel primo trimestre 2016", spiega Patrick Frost, CEO del gruppo Swiss Life. "Il nuovo programma 'Swiss Life 2018' si focalizza sulle operazioni che generano tasse e commissioni nonché sulla solidità duratura dei proventi diretti da investimenti. Il primo trimestre palesa che, nell'insieme, siamo sulla buona rotta per raggiungere i nostri obiettivi finanziari per l'esercizio 2016."

Andamento degli affari nel primo trimestre 2016

Nei primi tre mesi dell'anno il gruppo Swiss Life ha incassato 6,7 miliardi di franchi di premi (1° trimestre 2015: 7,4 miliardi di franchi), il che equivale a un calo del 10% in valuta locale rispetto al medesimo trimestre dell'anno precedente. Sullo stesso periodo, le operazioni che generano tasse e commissioni hanno registrato un'espansione del 3% a 332 milioni di franchi in valuta locale. Motore trainante della crescita dei proventi per commissioni e spese sono stati i canali di consulenza indipendenti e Swiss Life Asset Managers. Patrick Frost afferma: "In un contesto di

mercato che permane esigente, la profittabilità e l'efficienza del capitale restano i criteri guida fondamentali per gli affari nuovi. Ciò si rispecchia anche nella quota di prodotti non tradizionali negli affari nuovi, che nel primo trimestre 2016 ammonta all'89%."

Sul suo mercato d'origine, la **Svizzera**, Swiss Life ha incassato 4,9 miliardi di franchi di premi (1° trimestre 2015: 5,3 miliardi di franchi), per una contrazione del 9%. Parallelamente i proventi per commissioni e spese sono lievitati del 15% a 61 milioni di franchi (1° trimestre 2015: 53 milioni di franchi). In **Francia** i premi, pari a 1,1 miliardi di franchi (1° trimestre 2015: 1,1 miliardi di franchi), in valuta locale hanno segnato un calo del 2%. A seguito delle turbolenze sui mercati, hanno subito una flessione anche i proventi per commissioni e spese, collocatisi a 59 milioni di franchi (in valuta locale: -10%). In **Germania** nel primo trimestre 2016 Swiss Life ha realizzato una raccolta premi pari a 347 milioni di franchi (1° trimestre 2015: 355 milioni di franchi), per un calo, in valuta locale, del 4% rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente. Nel medesimo periodo, i proventi per commissioni e spese sono incrementati dell'8% in valuta locale, attestandosi a 94 milioni di franchi (1° trimestre 2015: 85 milioni di franchi). L'unità di mercato **International** ha realizzato un volume dei premi pari a 364 milioni di franchi (1° trimestre 2015: 606 milioni di franchi), per una flessione del 41% in valuta locale. Nelle operazioni che generano tasse e commissioni l'unità di mercato ha realizzato entrate pari a 55 milioni di franchi (1° trimestre 2015: 55 milioni di franchi), ciò che rappresenta un leggero calo del 3% in valuta locale.

Negli affari con i clienti terzi, nei primi tre mesi del 2016 **Swiss Life Asset Managers** ha registrato afflussi di nuovi capitali netti pari a 2,3 miliardi di franchi (1° trimestre 2015: 1,5 miliardi di franchi). Le attività in gestione per conto di clienti terzi sono, pertanto, lievitate a 41,6 miliardi di franchi. Nel primo trimestre 2016 Swiss Life Asset Managers ha registrato proventi per commissioni e spese pari a 133 milioni di franchi (1° trimestre 2015: 129 milioni di franchi), per un aumento del 3% in valuta locale. I proventi per commissioni e spese negli affari con clienti terzi in valuta locale sono aumentati del 5%.

Proventi da investimenti e solvibilità

I proventi da investimenti diretti nel portafoglio assicurativo, pari a 1 053 milioni di franchi, sono rimasti invariati al livello dell'anno precedente (1 057 milioni di franchi), ciò che determina un rendimento d'investimento diretto non annualizzato dello 0,7% (1° trimestre 2015: 0,7%). A fine marzo 2016 anche il rendimento d'investimento netto non annualizzato ammontava allo 0,7% (1° trimestre 2015: 0,9%). Patrick Frost: "A dispetto di tassi d'interesse attorno o inferiori allo zero, grazie alla nostra rigorosa disciplina nell'asset and liability management continuiamo a realizzare forti proventi diretti da investimenti. Per l'esercizio 2016, in circostanze normali, prevediamo un rendimento d'investimento netto minimo del 3%." Al 1° gennaio 2016 Swiss Life presentava un quoziente SST del 146% (trasmesso alla FINMA in base al modello interno approvato a determinate condizioni).

Oggi alle ore 10.00 (CET) ha luogo la conferenza telefonica in lingua inglese per analisti finanziari e investitori con Thomas Buess, Group CFO. Si prega di collegarsi dieci minuti prima dell'inizio della conferenza.

Numero di accesso Europa +41 (0) 58 310 50 00

Numero di accesso UK +44 (0) 203 059 58 62

Numero di accesso USA +1 (1) 631 570 56 13

Cifre salienti per il primo trimestre 2016

In milioni di CHF Base IFRS, non verificata	1° trim. 2016	1° trim. 2015	Variazione (CHF)	Variazione (in valuta locale)
Svizzera				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	4 891	5 347	-9%	-9%
- Proventi per commissioni e spese	61	53	+15%	+15%
Francia				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	1 093	1 091	+0%	-2%
- Proventi per commissioni e spese	59	64	-8%	-10%
Germania				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	347	355	-2%	-4%
- Proventi per commissioni e spese	94	85	+11%	+8%
International				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	364	606	-40%	-41%
- Proventi per commissioni e spese	55	55	-1%	-3%
Asset Managers				
- Proventi per commissioni e spese	133	129	+3%	+3%
- Nuovi capitali netti affari con clienti terzi	2 339	1 513	+55%	+53%
- Attività in gestione affari con clienti terzi	41 558	38 816 ²⁾	+7%	+7%
Totale ¹⁾				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	6 679	7 386	-10%	-10%
- Proventi per commissioni e spese	332	316	+5%	+3%

1) Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti: il totale contiene il settore Altri ed eliminazioni intersettoriali di -13 milioni di franchi nel 1° trimestre 2015 e di -17 milioni di franchi nel 1° trimestre 2016; proventi per commissioni e spese: il totale contiene il settore Altri ed eliminazioni intersettoriali di -71 milioni di franchi nel 1° trimestre 2015 e di -71 milioni di franchi nel 1° trimestre 2016

2) al 31.12.2015

Informazioni

Media Relations

Telefono +41 43 284 77 77
media.relations@swisslife.ch

Investor Relations

Telefono +41 43 284 52 76
investor.relations@swisslife.ch

www.swisslife.com

Ulteriori informazioni

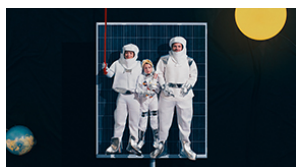
Trovate tutti i comunicati stampa all'indirizzo swisslife.ch/comunicatistampa

Swiss Life

Il gruppo Swiss Life è un primario offerente di soluzioni previdenziali e finanziarie globali a livello europeo. Nei mercati principali Svizzera, Francia e Germania, Swiss Life, tramite i propri agenti nonché vari partner di vendita (broker e banche), offre alla sua clientela privata e aziendale una consulenza completa e individuale e un'ampia gamma di prodotti propri e di partner.

I consulenti di Swiss Life Select, Tecis, Horbach, Deutsche Proventus e Chase de Vere selezionano sul mercato i prodotti adeguati per i clienti, secondo l'approccio Best Select. Swiss Life Asset Managers offre a investitori istituzionali e privati accesso a soluzioni d'investimento e di gestione patrimoniale. Swiss Life assiste sia gruppi multinazionali, con soluzioni di previdenza a favore del personale, sia clienti privati benestanti, con prodotti di previdenza strutturati.

La Swiss Life Holding SA, con sede a Zurigo, trae le sue origini dalla Società svizzera di Assicurazioni generali sulla vita dell'uomo fondata nel 1857. L'azione della Swiss Life Holding SA è quotata allo SIX Swiss Exchange (SLHN). Fanno parte del gruppo Swiss Life anche le due controllate Livit e Corpus Sireo. Il gruppo dà lavoro a circa 7600 fra collaboratrici e collaboratori e a circa 4600 consulenti finanziari titolari di licenza.



[Un viaggio attraverso il gruppo Swiss Life](#)



[Cosa conta davvero nella vita](#)

Cautionary statement regarding forward-looking information

This publication contains specific forward-looking statements, e.g. statements including terms like “believe”, “assume”, “expect” or similar expressions. Such forward-looking statements, by their nature, are subject to known and unknown risks, uncertainties and other important factors. These may result in a substantial divergence between the actual results, developments and expectations of Swiss Life and those explicitly or implicitly described in these forward-looking statements. Given these uncertainties, the reader is reminded that these statements are merely projections and should not be overvalued. Neither Swiss Life nor its Members of the Board of Directors, executive managers, managers, employees or external advisors nor any other person associated with Swiss Life or with any other relationship to the company makes any express or implied representation or warranty as to the correctness or completeness of the information contained in this publication. Swiss Life and the abovementioned persons shall not be liable under any circumstances for any direct or indirect loss resulting from the use of this information. Furthermore, Swiss Life undertakes no obligation to publicly update or change any of these forward-looking statements, or to adjust them to reflect new information, future events, developments or similar.