

Generalversammlung 2022

Rede von Group CEO Patrick Frost

(Es gilt das gesprochene Wort)

Sehr geehrte Damen und Herren

Ich freue mich sehr, Ihnen nach zwei Generalversammlungen in ungewohnt kleinem Rahmen heute wieder persönlich über das Geschäftsjahr berichterstaten zu können. Wir blicken auf ein sehr erfolgreiches Jahr zurück.

Lassen Sie mich einige Zahlen zum Geschäftsjahr 2021 herausgreifen:

Wir haben den Reingewinn gegenüber dem Vorjahr um 20 Prozent auf 1,26 Milliarden und das Fee-Ergebnis um 16 Prozent auf fast 700 Millionen gesteigert.

Das Risikoresultat konnten wir leicht erhöhen. Ebenso den Wert des Neugeschäfts, den wir gegenüber dem Vorjahr um 4 Prozent auf 482 Millionen steigern konnten. Die Neugeschäftsmarge wiederum stieg von 2,6 auf 2,9 Prozent.

Swiss Life konnte 2021 das Fee-Geschäft also weiter ausbauen: Die Fee-Erträge stiegen um 16% auf 2,3 Milliarden. Was mich besonders freut: Alle Divisionen konnten sich verbessern. Insgesamt stiegen die Beiträge aus eigenen und fremden Produkten und Dienstleistungen um 19%, aus den eigenen Beraterkanälen um 18% und von Swiss Life Asset Managers um 6%.

Auch bezüglich unserer weiteren Zielsetzungen aus unserem dreijährigen Unternehmensprogramm «Swiss Life 2021», welches wir nun abgeschlossen haben, waren wir erfolgreich: So ist es uns gelungen, unsere SST-Solvenz-Quote über unserem Zielband von 140 bis 190 Prozent zu halten. Und in Bezug auf den Cash-Transfer an die Holding erreichten wir über die drei Jahre kumulativ 2,4 Milliarden – auch hier konnten wir unsere Ambition von 2 bis 2,25 Milliarden markant übertreffen. Und schliesslich haben wir auch in Sachen Effizienz geliefert und unsere Zielsetzungen erreicht.

Dadurch weisen wir für Sie, geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre, eine erfreuliche Entwicklung aus: Wir haben die Dividende über die vergangenen drei Jahre kontinuierlich erhöht und konnten unsere Zielsetzung bei der Ausschüttungsquote von 50 bis 60 Prozent übertreffen.

«Swiss Life 2021» war nun das vierte dreijährige Strategieprogramm in Folge, das wir erfolgreich abschliessen konnten. Wir haben durchgehend geliefert – und dabei unsere Ambitionen kontinuierlich erhöht. Mit der konsequenten und hartnäckigen Umsetzung unserer Pläne haben wir im Markt viel Glaubwürdigkeit und Vertrauen aufgebaut.

Einen grossen Anteil an unserem Erfolg haben unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und unsere Beraterinnen und Berater. Sie stellen täglich die Bedürfnisse unserer Kunden ins Zentrum ihrer Arbeit und gehen für unser Unternehmen die Extrameile. Das zeigen auch die Resultate unserer Mitarbeiterbefragung: Sowohl bezüglich Engagement wie auch bei der Kundenorientierung liegen wir im Vergleich mit den erfolgreichsten Unternehmen weltweit in der Spitzengruppe. Zudem vertrauen unsere Mitarbeitenden der Strategie von Swiss Life und der Arbeit ihrer Führungskräfte. Dafür geht ein grosser Dank an meine Kollegen in der Konzernleitung, die mit ihren Führungsteams die Grundlage für die erfolgreiche Arbeit in den Divisionen legen.

Wir können unsere neuen Pläne für die kommenden drei Jahre aus einer vielversprechenden Ausgangslage und aus einer Position der Stärke in Angriff nehmen: Neben dem Lebensversicherungsgeschäft in attraktiven Märkten und Segmenten haben wir in den letzten Jahren ein äusserst kompetitives Asset Management aufgebaut. Und mit unseren Beraterinnen und Beratern verfügen wir über einen umfassenden Zugang zum Markt, der uns vom Wettbewerb unterscheidet. Wir sehen in allen Divisionen viel Potenzial, um als Swiss Life noch erfolgreicher zu werden.

Im Rahmen unseres neuen Unternehmensprogramms «Swiss Life 2024» haben wir vier Hauptstossrichtungen definiert, die uns als Leitplanken für unsere Weiterentwicklung dienen. Erstens:

Wir wollen die Kundenbeziehungen vertiefen und unser Produkt- und Dienstleistungsangebot für Neu- und Bestandskunden weiter stärken. Zweitens wollen wir unsere Beratungs- und Vertriebskraft weiter gezielt ausbauen. Die Beratung ist ein Kernelement unseres Erfolgs: Sie ist essenziell, um nachhaltige und langfristige Geschäftsbeziehungen aufzubauen. Drittens nutzen wir in allen Geschäftsbereichen unsere Innovationskraft und die Möglichkeiten der Digitalisierung, so verbessern wir unsere Effizienz und die Qualität der Beratung. Schliesslich komme ich zu unserer vierte Stossrichtung: In all unserem Tun werden wir die Nachhaltigkeit unserer Geschäftstätigkeit noch konsequenter verankern.

Natürlich haben wir uns für die nächsten drei Jahre bis 2024 auch klare finanzielle Zielsetzungen definiert. Wir werden uns auch künftig auf Gewinnwachstum konzentrieren und setzen uns wiederum ambitionierte Ziele. Konkret heisst das:

- Wir wollen das Fee-Ergebnis bis 2024 auf 850 bis 900 Millionen steigern; das sind 40 Prozent mehr als im vorherigen Programm.
- Wir möchten in jedem einzelnen Jahr des Unternehmensprogramms eine bereinigte Eigenkapitalrendite von 10 bis 12 Prozent erzielen – also etwa zwei Prozentpunkte mehr als unter «Swiss Life 2021».
- Wir wollen deutlich mehr Cash an die Holdinggesellschaft überweisen als in der Vergangenheit, nämlich 2,8 bis 3 Milliarden kumuliert über die nächsten drei Jahre. Das ist eine Steigerung von einem Drittel.
- Und wir möchten für Sie, liebe Aktionärinnen und Aktionäre, eine attraktive Barrendite erzielen, indem wir eine Dividendenausschüttungsquote von über 60% anpeilen.
- Zudem haben wir im Dezember 2021 ein neues Aktienrückkaufprogramm von 1 Milliarde gestartet, das voraussichtlich bis Mai 2023 abgeschlossen sein wird.

Sehr geehrte Damen und Herren

Sie sehen: Wir bleiben unserer Erfolgsformel der letzten Jahre auch im neuen Unternehmensprogramm treu. Gleichzeitig setzen wir gewisse Akzente, so beispielsweise bei der Bedeutung unseres Beratungsgeschäfts. Einen zweiten Akzent setzen wir mit der Verankerung unserer Nachhaltigkeitsstrategie.

Nachhaltigkeit war von Anfang an Teil unseres Unternehmens und liegt auch im Kern unseres Geschäfts: Langfristiges Denken ist unser Kompass. So schaffen wir Mehrwert für unsere Kundinnen und Kunden sowie für die Gesellschaft – mit Zuverlässigkeit, guten Resultaten und Angeboten, die für die Menschen relevant sind.

Nachhaltigkeit, und gerade der Klimawandel, bewegt heute die Welt in besonderem Masse. Dem tragen wir Rechnung. Wir haben dazu konkrete Ziele formuliert. Wir legen dabei unseren Fokus auf jene Bereiche, in denen wir einen unmittelbaren Einfluss haben und entsprechend Wirkung erzielen können. Wir haben ein breites Spektrum an Metriken und Initiativen definiert, um die Nachhaltigkeit in unserem Geschäft zu verankern.

So wollen wir in der Betriebsökologie bis 2024 unsere CO₂-Emissionen pro Mitarbeiter um 35 Prozent gegenüber 2019 reduzieren. Das erreichen wir primär über eine Anpassung unseres Reiseverhaltens und der Umstellung unseres Elektrizitätsbezuges auf nachhaltige Quellen. Zudem werden wir die unvermeidbaren Emissionen, die aufgrund unserer Arbeit entstehen, ab diesem Jahr vollständig kompensieren.

Einen weiteren Schwerpunkt setzen wir in unserer Rolle als eine der grössten europäischen Immobilieneigentümerinnen: Wir werden bis 2030 die CO₂-Intensität bei unseren Immobilien um 20 Prozent senken. Diesen Absenkpfad treten wir aus einer guten Startposition an. Als Lebensversicherer haben wir mit unserem Fokus auf die Werterhaltung schon immer langfristig investiert und auch neue, energieeffiziente Gebäude erworben und Bestandesliegenschaften regelmässig saniert. Diese Massnahmen führen zu einer vergleichsweise geringeren CO₂-Intensität unseres Immobilienbestandes.

Nicht zuletzt sehen wir in der Nachhaltigkeit auch Wachstumschancen. So wollen wir über die ganze Gruppe hinweg unser Produktangebot markant erweitern und auch in diesem Bereich die Marktkraft

unserer Beraterinnen und Berater nutzen, indem wir Nachhaltigkeitsaspekte verstärkt in unsere Beratungsprozesse integrieren.

Geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre

Lassen Sie mich zum Schluss noch ein Thema aufgreifen, das mich persönlich motiviert und um das sich bei Swiss Life vieles dreht: Unser Unternehmenszweck, die Menschen dabei zu unterstützen, ein selbstbestimmtes Leben zu führen. Mich fasziniert die Relevanz, die unsere Arbeit für die Menschen hat.

Zuhören, analysieren, beraten – mit unseren Lösungen und mit unserer Beratung unterstützen wir die Menschen, ein selbstbestimmtes Leben zu führen. Unter anderem, indem wir unseren Kundinnen und Kunden helfen, sich finanziell auf die Zukunft vorzubereiten.

Unsere Aufgabe wird auch in Zukunft an Bedeutung gewinnen: Da die Menschen immer länger leben, muss das Geld immer länger reichen.

Alles in allem sind dies beste Voraussetzungen, um unsere Erfolgsgeschichte mit unserer relevanten Tätigkeit weiterzuschreiben. Dies tun wir gemeinsam mit unseren motivierten Teams und mit Ihnen als Aktionärinnen und Aktionären.

Ich bedanke mich bei Ihnen für Ihre Aufmerksamkeit und gebe das Wort nun wieder zurück zu dir, lieber Rolf.