

Zurigo, 14 agosto 2018

Swiss Life: nel primo semestre 2018 aumentano i proventi per commissioni e spese – l'utile netto sale del 7% a 561 milioni di franchi

- La crescita redditizia di Swiss Life è proseguita nei primi sei mesi del 2018: l'utile netto operativo rettificato raggiunge gli 808 milioni di franchi (+3% rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente). L'utile netto ha registrato un'espansione del 7%, passando a 561 milioni di franchi.
- I proventi per commissioni e spese sono lievitati, in valuta locale, del 10%, passando a 798 milioni di franchi. Il risultato delle commissioni è progredito a 248 milioni di franchi (+6%).
- I premi incassati registrano, in valuta locale, un'espansione del 4%, toccando i 10,7 miliardi di franchi.
- Swiss Life ha realizzato proventi diretti da investimenti pari a 2,24 miliardi di franchi (anno precedente: 2,19 miliardi di franchi). Il rendimento d'investimento diretto non annualizzato è rimasto stabile all'1,5%; il rendimento d'investimento netto non annualizzato si è attestato all'1,7% (anno precedente: 1,4%).
- Nel settore degli investimenti per clienti terzi, Swiss Life Asset Managers ha registrato un afflusso di nuovi capitali netti pari a 3,7 miliardi di franchi. A fine giugno 2018, pertanto, le attività in gestione per clienti terzi sono aumentate a 64,6 miliardi di franchi (+5% rispetto a fine 2017).
- Nel primo semestre 2018 il margine degli affari nuovi ammontava al 2,6% (medesimo periodo dell'anno precedente: 2,6%); il valore degli affari nuovi è incrementato del 20%, posizionandosi a 212 milioni di franchi.
- Nei primi sei mesi dell'anno Swiss Life ha realizzato un rendimento del patrimonio netto rettificato pari al 9,7% (medesimo periodo dell'anno precedente: 10,5%).
- Successione in seno alla direzione del gruppo: in data 1° marzo 2019 Matthias Aellig (47) assumerà la funzione di nuovo CFO del gruppo Swiss Life.

«L'evoluzione positiva di Swiss Life è proseguita anche nei primi sei mesi del 2018», afferma Patrick Frost, CEO del gruppo Swiss Life. «L'ulteriore crescita delle operazioni che generano tasse e commissioni ha inciso in maniera fondamentale sul confortante incremento dei nostri risultati. Mi rallegro, in particolare, il fatto che l'aumento del risultato delle commissioni sia da attribuire alle nostre quattro unità assicurative. La netta progressione del valore degli affari nuovi rivela, inoltre, che la nostra crescita è redditizia.»

Aumento dell'utile netto operativo e dell'utile netto – espansione dei proventi da investimenti

Nel primo semestre 2018 il gruppo Swiss Life ha incrementato l'utile netto operativo rettificato del 3%, portandolo a 808 milioni di franchi. La risultante crescita dell'utile netto, del 7%, si quantifica in 561 milioni di franchi. In particolare grazie al proprio canale di consulenti, il risultato delle commissioni è passato da 233 milioni di franchi del medesimo periodo dell'anno precedente a 248 milioni di franchi (+6%).

Swiss Life ha realizzato proventi diretti da investimenti pari a 2,24 miliardi di franchi (anno precedente: 2,19 miliardi di franchi). Ciò corrisponde a un rendimento d'investimento diretto non annualizzato stabile pari all'1,5% (anno precedente: 1,5%). I proventi netti derivanti da investimenti nel primo semestre ammontavano a 2,64 miliardi di franchi (anno precedente: 2,05 miliardi di franchi), per un rendimento d'investimento netto non annualizzato dell'1,7% (anno precedente: 1,4%).

Nei primi sei mesi dell'anno Swiss Life in **Svizzera** ha realizzato un risultato di settore pari a 439 milioni di franchi (+4%). Il risultato delle commissioni è salito da 11 a 14 milioni di franchi rispetto all'anno precedente. In **Francia** Swiss Life ha registrato un risultato di settore pari a 130 milioni di euro (-3% rispetto all'anno precedente). È invece lievitato del 25%, a 37 milioni di euro, il risultato delle commissioni. Il contributo al risultato di Swiss Life in **Germania** è incrementato del 22% rispetto all'anno precedente, sveltando a 79 milioni di euro; al contempo il risultato delle commissioni è lievitato del 26% a 41 milioni di euro. Swiss Life **International** ha maturato un risultato pari a 29 milioni di euro (+26%), a cui il risultato delle commissioni ha contribuito nella misura di 20 milioni di euro (+17%). **Swiss Life Asset Managers** nel primo semestre ha realizzato un risultato di settore di 118 milioni di franchi. Il calo del 4% è sostanzialmente dovuto alla diminuzione delle tasse di transazione e all'aumento dei costi legati agli affari con clienti terzi.

Ulteriore crescita delle operazioni che generano tasse e commissioni; progressione dei premi incassati

Nel primo semestre 2018 Swiss Life ha ampliato con successo le operazioni che generano tasse e commissioni: a livello di gruppo i proventi per commissioni e spese sono saliti a

798 milioni di franchi (+10% in valuta locale). Tale crescita è stata favorita dai propri canali di consulenti (+11%), dai contributi di prodotti e servizi propri e di terzi (+6%) nonché da Swiss Life Asset Managers (+2%). I premi incassati sono saliti del 4%, in valuta locale, a 10,7 miliardi di franchi, laddove l'attenzione è sempre rimasta puntata su profittabilità ed efficienza del capitale. Le riserve tecniche a favore degli assicurati sono incrementate del 2% in valuta locale.

Sul mercato d'origine, la **Svizzera**, Swiss Life ha realizzato un aumento dei premi incassati del 3%, posizionandosi a 6,1 miliardi di franchi. I proventi per commissioni e spese si sono attestati a 125 milioni di franchi, per una crescita del 9%. In **Francia** Swiss Life ha registrato un'impennata dei premi del 15% a 2,6 miliardi di euro. Nelle operazioni che generano tasse e commissioni, i proventi sono saliti dell'8% a 141 milioni di euro. Swiss Life in **Germania** nel primo semestre dell'anno ha raggiunto un volume dei premi pari a 589 milioni di euro (+2%). I proventi per commissioni e spese sono progrediti del 17% a 198 milioni di euro. Per Swiss Life **International** i premi incassati hanno toccato gli 810 milioni di euro (-17%). I proventi per commissioni e spese sono, invece, saliti del 2%, passando a 106 milioni di euro.

Le attività d'investimento per clienti terzi di **Swiss Life Asset Managers** hanno continuato a crescere: nel primo semestre 2018 l'afflusso di nuovi capitali netti ammontava a 3,7 miliardi di franchi, mentre le attività in gestione per conto di clienti terzi sono incrementate del 5% a 64,6 miliardi di franchi rispetto a fine 2017. Swiss Life Asset Managers a fine giugno 2018 amministrava complessivamente patrimoni pari a 225,1 miliardi di franchi (+1% rispetto a fine 2017). I ricavi globali di Swiss Life Asset Managers sono saliti del 3%, passando a 326 milioni di franchi. Gli affari con clienti terzi hanno determinato un contributo pari a 175 milioni di franchi (anno precedente: 172 milioni di franchi).

Forte margine degli affari nuovi e solida solvibilità

Nel primo semestre 2018 Swiss Life ha registrato un margine degli affari nuovi pari al 2,6% (anno precedente: 2,6%). Il valore degli affari nuovi è lievitato dai 177 milioni di franchi dell'anno precedente a 212 milioni di franchi. Il tasso d'interesse tecnico medio ha subito un calo all'1,33% (4 punti base) riconducibile, in particolare, a rafforzamenti delle riserve a favore delle persone assicurate nonché al miglioramento dell'assortimento dei prodotti negli affari nuovi. Per le attività in Svizzera il tasso d'interesse tecnico medio ammontava allo 0,99%. Nel primo semestre 2018 Swiss Life ha maturato un rendimento del patrimonio netto rettificato pari al 9,7% (medesimo periodo dell'anno precedente: 10,5%), dovuto all'aumento, nella misura del 16%, del patrimonio netto rettificato. Al 30 giugno 2018 Swiss Life, in base al modello interno approvato con riserva, prevede un quoziente SST superiore al 170%.

Matthias Aellig sarà il successore di Thomas Buess in veste di CFO del gruppo Swiss Life

Matthias Aellig, 47 anni, dal 2010 Group Chief Risk Officer, il 1° marzo 2019 assumerà la funzione di Chief Financial Officer e diventerà poi membro della direzione del gruppo. Egli subentra a Thomas Buess (61 anni), che dopo dieci anni costellati di grandi successi presso Swiss Life ha deciso – per una successiva fase della sua vita – di occuparsi di compiti e ruoli che gli permettano di mettere ampiamente a frutto la sua esperienza, abbandonando la funzione esecutiva.

Patrick Frost: «La nomina di Matthias Aellig rappresenta per noi la soluzione ideale alla questione della successione. Siamo, una volta di più, riusciti a inserire un eccellente candidato interno nella funzione vacante di membro della direzione del gruppo. Matthias Aellig è un quadro dirigente di esperienza, che vanta ampie conoscenze in campo sia assicurativo che finanziario. Nel suo ruolo di Chief Risk Officer partecipa a tutte le importanti questioni concernenti la direzione del gruppo e si fa garante della continuità.»

Matthias Aellig è dal 2010 Chief Risk Officer del gruppo Swiss Life. In questa funzione è responsabile della gestione quantitativa e qualitativa del rischio, dell'attuariato del gruppo nonché della gestione dei prodotti e del margin management. Negli ultimi anni ha apportato un sostanziale contributo alla solida capitalizzazione dell'impresa, all'ulteriore sviluppo dell'Enterprise Risk Management, alla stabilizzazione del margine d'interesse e ai costanti passi avanti nell'ambito del valore degli affari nuovi.

Patrick Frost, CEO del gruppo Swiss Life: «Presso Swiss Life puntiamo su trasparenza, continuità e ottica del lungo termine. Comuniciamo già oggi il cambiamento al fine di agevolare la regolamentazione duratura della successione.»

[CV di Matthias Aellig](#)

[Fotografia di Matthias Aellig](#)

Conferenza telefonica per investitori e analisti

Oggi alle ore 09.00 (CET) avrà luogo la conferenza telefonica in lingua inglese per analisti finanziari e investitori con Patrick Frost, Group CEO, e Thomas Buess, Group CFO.

Numeri di accesso:

Europa: +41 (0) 58 310 50 00

Regno Unito: +44 (0) 207 107 06 13

Stati Uniti: +1 (1) 631 570 56 13

Conferenza telefonica per i media

Oggi alle ore 11.00 (CET) ha luogo la conferenza telefonica in lingua tedesca per i media con Patrick Frost, Group CEO, e Thomas Buess, Group CFO.

Numero di accesso:

Europa: +41 (0) 58 310 50 00

Sul sito web www.swisslife.com è possibile accedere a un audio webcast per entrambe le conferenze. Si prega di collegarsi dieci minuti prima dell'inizio della conferenza.

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

Seguiteci su Twitter

[@swisslife_group](https://twitter.com/swisslife_group)

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, 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 controllate Livit, Corpus Sireo e Mayfair Capital. Il gruppo dà lavoro a circa 8000 fra collaboratrici e collaboratori e a circa 5000 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.