

Zurigo, 13 agosto 2019

Swiss Life: nel primo semestre 2019 aumentano i proventi per commissioni e spese – Sale del 6% l'utile netto operativo

- Nel primo semestre 2019 Swiss Life ha realizzato ulteriori progressi operativi e incrementato del 6%, rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente, l'utile netto operativo rettificato, che raggiunge gli 846 milioni di franchi. L'utile netto è aumentato del 10%, attestandosi a 617 milioni di franchi.
- I proventi per commissioni e spese hanno segnato, in valuta locale, una crescita del 13%, passando a 876 milioni di franchi. Il risultato delle commissioni è salito del 7% a 260 milioni di franchi.
- Nei primi sei mesi dell'anno Swiss Life ha incassato premi per 14,1 miliardi di franchi. Ha determinato questa straordinaria impennata il ritiro di un concorrente dal segmento delle assicurazioni complete in Svizzera.
- Attestandosi a 2,24 miliardi di franchi, i proventi diretti da investimenti si sono mantenuti al livello dell'anno precedente. Il rendimento d'investimento diretto non annualizzato ha raggiunto l'1,4% (anno precedente: 1,5%); il rendimento d'investimento netto non annualizzato si è posizionato all'1,3% (anno precedente: 1,7%).
- Nel settore degli investimenti per clienti terzi, nel primo semestre 2019 Swiss Life Asset Managers ha realizzato afflussi di nuovi capitali netti pari a 6,2 miliardi di franchi. A fine giugno 2019 le attività in gestione per clienti terzi hanno registrato 79,5 miliardi di franchi (+12% rispetto a fine 2018).
- Il valore degli affari nuovi è progredito a 387 milioni di franchi (anno precedente: 212 milioni di franchi); il margine degli affari nuovi si è attestato all'1,8% (anno precedente: 2,6%).
- Nel primo semestre 2019 il trasferimento di disponibilità liquide alla holding è ammontato a 708 milioni di franchi (+8% rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente).
- Nei primi sei mesi dell'anno Swiss Life ha maturato un rendimento del patrimonio netto rettificato pari all'11,4% (anno precedente: 10,4%).

«Il nuovo programma aziendale “Swiss Life 2021” è partito bene e l'evoluzione positiva degli ultimi anni si è protratta anche nel primo semestre 2019», afferma Patrick Frost, CEO del gruppo Swiss Life. «Siamo riusciti ad ampliare ulteriormente le operazioni che generano tasse e commissioni, a incrementare sensibilmente il valore degli affari nuovi e ad aumentare il trasferimento di disponibilità liquide alla holding. La forte impennata dei premi incassati è dovuta al ritiro di un concorrente dall'assicurazione completa, l'anno passato, ed evidenzia la notevole importanza rivestita dalle soluzioni di assicurazione completa per le PMI svizzere. Partiamo dal presupposto che il volume dei versamenti unici tornerà a normalizzarsi nel corso dell'anno venturo».

Espansione dell'utile netto operativo e dell'utile netto

Nel primo semestre 2019 il gruppo Swiss Life ha incrementato l'utile netto operativo rettificato del 6%, portandolo a 846 milioni di franchi. L'utile netto è aumentato del 10%, attestandosi a 617 milioni di franchi. Esso include anche un fattore straordinario positivo, nella misura di 30 milioni di franchi, legato alla concretizzazione della riforma fiscale svizzera in alcuni Cantoni. Il risultato delle commissioni è incrementato da 243 a 260 milioni di franchi rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente. Hanno contribuito a questa progressione sia Swiss Life Asset Managers che i propri canali di consulenti.

Nel primo semestre 2019 Swiss Life ha realizzato proventi diretti da investimenti pari a 2,24 miliardi di franchi, risultato mantenutosi invariato. Il rendimento d'investimento diretto non annualizzato si è posizionato all'1,4% a seguito dell'aumento degli investimenti medi (anno precedente: 1,5%). Il rendimento d'investimento netto non annualizzato si è attestato all'1,3% a seguito del calo delle plusvalenze realizzate (anno precedente: 1,7%).

Nei primi sei mesi dell'anno Swiss Life in **Svizzera** ha realizzato un risultato di settore pari a 460 milioni di franchi (+5%). Il risultato delle commissioni è salito da 14 a 15 milioni di franchi. In **Francia** Swiss Life ha registrato un risultato di settore pari a 136 milioni di euro, ovvero una progressione del 4% rispetto all'anno precedente. Il risultato delle commissioni si è attestato a 34 milioni di euro a fronte dei 37 milioni di euro dell'anno precedente. Swiss Life in **Germania** ha registrato un aumento del risultato di settore da 80 a 85 milioni di euro; il risultato delle commissioni è ammontato a 39 milioni di euro (-4%). Swiss Life **International** ha messo a segno un risultato di settore pari a 35 milioni di euro, ovvero un'espansione del 23% rispetto all'anno precedente. Il risultato delle commissioni vi ha contribuito nella misura di 28 milioni di euro (+33%). **Swiss Life Asset Managers** nel primo semestre ha maturato un risultato di settore pari a 126 milioni di franchi (+7%).

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

Nel primo semestre 2019 Swiss Life ha ulteriormente ampliato le operazioni che generano tasse e commissioni: i proventi per commissioni e spese sono saliti, in valuta locale, del 13%, passando a 876 milioni di franchi. La crescita è stata sostenuta anche da acquisizioni effettuate l'anno passato e da effetti di consolidamento. Nell'insieme Swiss Life Asset Managers e i propri canali di consulenti hanno aumentato il proprio contributo rispettivamente del 22% e del 20%, mentre i contributi dei prodotti e servizi propri e di terzi sono saliti del 3%. I premi incassati sono aumentati, in valuta locale, a 14,1 miliardi di franchi. La crescita del 33% è riconducibile agli affari nel settore della previdenza professionale in Svizzera. Le riserve tecniche a favore degli assicurati sono incrementate, in valuta locale, del 5%.

Sul mercato d'origine, la **Svizzera**, Swiss Life ha realizzato un incremento dei premi incassati, passando da 6,1 a 9,6 miliardi di franchi. I proventi per commissioni e spese sono progrediti del 6% a 133 milioni di franchi. In **Francia** Swiss Life ha registrato un lieve calo dei premi dell'1%, passando a 2,5 miliardi di euro. Le operazioni che generano tasse e commissioni hanno maturato proventi pari a 139 milioni di euro (-1%). In **Germania** Swiss Life nei primi sei mesi dell'anno ha incassato premi per 603 milioni di euro (+2%). I proventi per commissioni e spese sono saliti dell'8% a 213 milioni di euro. Swiss Life **International** ha registrato un volume dei premi pari a 808 milioni di euro, mantenendosi al livello dell'anno precedente (810 milioni di euro). Nelle operazioni che generano tasse e commissioni, i proventi sono incrementati a 144 milioni di euro (+36%).

Nelle attività d'investimento per clienti terzi di **Swiss Life Asset Managers** è proseguita la crescita e si sono registrati afflussi di nuovi capitali netti pari a 6,2 miliardi di franchi. Si è quindi assistito a un incremento del 12% a 79,5 miliardi di franchi, rispetto alla fine del 2018, delle attività in gestione per conto di clienti terzi. I ricavi complessivi di Swiss Life Asset Managers sono lievitati del 18% a 385 milioni di franchi, di cui 208 milioni di franchi provengono dagli affari con clienti terzi (anno precedente: 175 milioni di franchi). Hanno contribuito a questo risultato, oltre alla crescita operativa, anche gli effetti di consolidamento e l'acquisizione di Beos nell'anno passato.

Crescita del valore degli affari nuovi e del trasferimento di disponibilità liquide alla holding

Nel primo semestre 2019 presso Swiss Life il valore degli affari nuovi è salito da 212 a 387 milioni di franchi; il margine degli affari nuovi si è attestato all'1,8% (anno precedente: 2,6%). Questi sviluppi negli affari nuovi sono legati alla domanda, eccezionalmente elevata, di soluzioni di assicurazione completa in Svizzera. In seguito a un miglioramento del mix di affari e a rafforzamenti degli accantonamenti a favore degli assicurati, il tasso d'interesse tecnico medio è sceso, nella misura di 6 punti base, all'1,20%. Il trasferimento di disponibilità liquide alla holding è aumentato dell'8% a 708 milioni di franchi. Nel primo semestre 2019 Swiss Life ha maturato un

rendimento del patrimonio netto rettificato pari all'11,4% (medesimo periodo dell'anno precedente: 10,4%; patrimonio netto senza plusvalenze/minusvalenze non realizzate). Al 30 giugno 2019 Swiss Life, in base al modello normativo sulla solvibilità, prevede un quoziente SST del 200% circa.

Conferenza telefonica per analisti e investitori

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 Matthias Aellig, 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) avrà luogo la conferenza telefonica in lingua tedesca per i media con Patrick Frost, Group CEO, e Matthias Aellig, Group CFO.

Numero di accesso:

Europa: +41 (0) 58 310 50 00

Sul sito web www.swisslife.com è possibile accedere all'audio webcast per entrambe le conferenze. Vi invitiamo a collegarvi 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

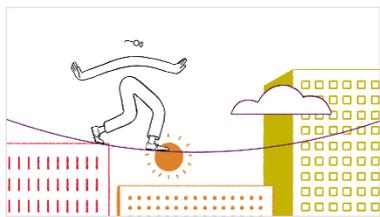
Trovate tutti i comunicati stampa all'indirizzo swisslife.ch/comunicatistampa

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, Fincentrum 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.

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 di Swiss Life Holding SA è quotata allo SIX Swiss Exchange (SLHN). Fanno parte del gruppo Swiss Life anche le controllate Livit, Corpus Sireo, Beos e Mayfair Capital. Il gruppo dà lavoro a circa 8600 collaboratori e dispone di una rete di vendita di circa 14 000 consulenti.



[Filmato su Swiss Life](#)

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.