

A person in a red and black curling uniform is captured in the middle of a sliding motion on an ice rink, pushing a large, dark grey curling stone. The ice surface is marked with red and blue lines. The background is slightly blurred, showing the rink's edge and some equipment.

La nostra relazione d'esercizio 2002. *In cammino sicuri e decisi.*

È proprio in modo sicuro e deciso che il Gruppo Mobiliare ha operato nel 2002, in un ambiente letteralmente sconvolto dagli eventi. Ciò è stato possibile solo grazie alla filosofia della nostra cooperativa mantello da un lato, che consente decisioni di lungo respiro, e ai nostri quasi 4'000 collaboratori dall'altro.

Dato che la vita non si limita al solo aspetto professionale, nelle foto di questa versione abbreviata della relazione d'esercizio mostriamo in che modo alcuni dei nostri collaboratori anche nel tempo libero si impegnano attivamente nell'ambito della comunità in cui vivono.

La pietra da curling in movimento simboleggia in modo appropriato quella dinamica controllata e attenta alla sicurezza che da sempre caratterizza la nostra impresa.

La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

Providentia
Assicurazioni sulla vita

Protekta
Protezione giuridica

	2002 Mio. CHF	2001 Mio. CHF
Premi lordi scaduti	2 614	2 735
Premi acquisiti in conto proprio	2 471	2 623
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	6 071	6 164
Accantonamenti tecnico-assicurativi per assicurazioni vita vincolate	2 536	2 642
Investimenti di capitale	8 029	8 180
Perdite annue dopo deduzione delle quote di minoranza	- 84	- 174
Capitale proprio	1 538	1 548
Numero dei collaboratori (posti a tempo pieno, senza apprendisti)	3 603	3 693
Apprendisti	343	332

L'andamento dell'esercizio è stato nel complesso insoddisfacente. Con misure tempestive il Gruppo Mobiliare è comunque riuscito a contrastare l'andamento sui mercati finanziari, per cui i risultati si possono definire positivi nel confronto con gli altri operatori del settore. Il gruppo ha confermato la propria solidità finanziaria.

Continuiamo a concentrarci sul mercato interno Svizzera e Principato del Liechtenstein e su qualità come vicinanza al cliente e servizio personalizzato. Offriamo prestazioni di sicurezza e previdenziali complete, innanzitutto con prodotti propri, completati con quelli di altri partner che rispondono ai nostri standard. Basandoci sulla nostra filosofia cooperativa ci consideriamo votati alla cura degli interessi dei clienti. Per motivi legati al risparmio ed allo sfruttamento ottimale del Cross Selling, nel 2002 abbiamo riunito la distribuzione dell'assicurazione danni e vita. Disponiamo ora quindi di un unico canale distributivo costituito dalle agenzie generali della Mobiliare.



«Con i concerti del nostro complesso rock <mash> intendiamo innanzitutto portare fra la gente un po' di buonumore.»

Stephan Annen
Collaboratore
nel servizio sinistri
Agenzia generale di Svitto



Nell'assicurazione danni siamo leader di mercato nelle assicurazioni per economie domestiche ed imprese e confermiamo sul mercato svizzero un quarto posto con brevissimo scarto dal terzo. Partendo da questa base, con adattamenti costanti dei prodotti e delle prestazioni, intendiamo profilarci come precursori coprendo bisogni assicurativi in continuo mutamento. Ci occupiamo in maniera selettiva dei grandi clienti e delle industrie e rinunciamo consapevolmente a contratti con premi insufficienti.

Nel settore dell'assicurazione vita abbiamo ulteriormente ampliato la posizione – tradizionalmente forte – della Providentia nell'attività di base rappresentata dalla riassicurazione delle istituzioni previdenziali. Grazie a rapporti di partenariato con istituti collettori offriamo anche soluzioni globali per la previdenza professionale di piccole e medie imprese. Nel segmento della clientela privata ci concentriamo sull'assicurazione dei rischi, su fondi e su assicurazioni sulla vita collegate a fondi d'investimento.



«Come membro di un club di servizio, dodici volte all'anno mi occupo del trasporto di malati di sclerosi multipla, consentendo loro di avere un minimo di vita sociale.»

*Patrizio Bühlmann
Direttore della Protekta*

	2002	2001
	Mio. CHF	Mio. CHF
Premi lordi scaduti	22,2	19,3
Premi acquisiti in conto proprio	20,7	18,4
Spese per sinistri in conto proprio	11,2	10,0
Onere dei sinistri in conto proprio	54,1%	54,3%

La Protekta Assicurazione di protezione giuridica SA ha operato con successo, aumentando i premi lordi scaduti del 15% e superando pertanto gli obiettivi prefissati. Si è riusciti a ridurre l'onere sia delle spese che dei sinistri, per cui risulta una Combined Ratio del 94,7% (anno precedente 97,3%). Gli investimenti operati per avvicinarsi alla clientela, in termini di prodotti, capacità ed infrastruttura si sono fatti sentire. Notevole l'interesse per il servizio JurLine, che offre al cliente consulenza giuridica al telefono.



«Oltre al fatto di poter aiutare persone in difficoltà, l'attività da pompiere volontario mi offre anche una buona formazione di base.»

*Beno Hunger
Responsabile SAP
Centro di competenze
del Gruppo Mobiliare*

	2002 Mio. CHF	2001 Mio. CHF
Premi lordi scaduti	1 765,7	1 689,9
Premi acquisiti in conto proprio	1 643,9	1 579,2
Spese per sinistri in conto proprio	1 176,6	1 099,1
Onere dei sinistri in conto proprio	71,6%	69,6%

I premi lordi scaduti a livello globale sono del 4,5% superiori rispetto allo scorso anno. Negli affari diretti siamo riusciti ad aumentare i premi lordi scaduti di un buon 5,1%. Ancora una volta il portafoglio assicurativo è notevolmente migliorato, soprattutto nel settore di larga fascia. Le spese per i sinistri in conto proprio sono elevate. L'onere dei sinistri del 71,6% corrisponde ad un aumento di due punti percentuali rispetto all'anno precedente. A causa dell'elevato onere dei sinistri la Combined Ratio è salita al 104,3%.

Per la prima volta da diversi anni è aumentato – dello 0,7% – il volume di premi delle assicurazioni di cose e tecniche. Il livello delle tariffe diminuisce leggermente, visto che garantiamo sconti in caso di periodi senza sinistri e rinunciamo alle assicurazioni per le imprese che presentano condizioni per noi insufficienti. Fa piacere comunque constatare un numero superiore di contratti nelle assicurazioni per economie domestiche e per le imprese e – per quel che riguarda le prime – un aumento delle somme di assicurazione.

Nel settore delle assicurazioni per veicoli a motore abbiamo ottenuto un elevato aumento dei premi del 12,0% ma resta problematico l'elevato onere dei sinistri. Siamo riusciti ad ottenere un aumento del 4,9% nei settori della responsabilità civile, delle persone e delle altre assicurazioni.

Interpretiamo il nostro ruolo di assicuratori nel senso di sicurezza a tutto campo; già da tempo non vogliamo più limitarci ad elaborare e proporre prodotti assicurativi, ma ci interessiamo anche a come evitare i danni e prevenire.

Call-Service-Center Mobi24

Con lo stesso personale e senza disagi per la clientela esso è riuscito a trattare una maggiore quantità di richieste telefoniche e ad aumentare in modo notevole l'attività di assistenza. In collaborazione con la nostra rete di agenzie generali il Call-Center Mobi24 garantisce un servizio 24 ore su 24 per quel che riguarda informazioni, annunci, offerte e sinistri, e presta aiuto in caso di guasti meccanici, problemi in viaggio ed emergenze varie. Allo scopo Mobi24 lavora in collaborazione con tutte le principali organizzazioni di soccorso ed una rete di garage qualificati. Mobi24 offre il proprio Know-how ed i propri servizi anche a clienti terzi.

	2002 Mio. CHF	2001 Mio. CHF
Premi lordi scaduti	825,8	1 025,5
Premi annui (premi periodici)	409,1	366,5
Contratti a premio unico	416,7	659,0
Premi acquisiti in conto proprio	806,6	1 024,7
Prestazioni assicurative versate	675,3	407,3
Partecipazioni alle eccedenze versate agli assicurati	68,4	64,8

Nel corso del 2002 la Providentia ha modificato i propri obiettivi strategici. Tale decisione si rispecchia sull'andamento dei premi nei singoli settori di attività. Il volume totale si situa al di sotto del 19,5% rispetto all'anno precedente.

Le assicurazioni dei rischi per privati sono aumentate del 14,6%, mentre l'incertezza proveniente dai mercati finanziari ha portato ad una diminuzione del 34,4% delle polizze sulla vita collegate a fondi d'investimento tradizionali. Previsto a livello strategico il notevole calo fra la clientela privata delle polizze miste sulla vita e di quelle con rendita vitalizia, che accusano un meno 47,7%; mentre i premi annui sono aumentati del 12,8%, i contratti a premio unico sono calati del 59,7%, soprattutto perché singoli prodotti sono stati ritirati dalla distribuzione tramite i canali di una grande banca. Abbiamo ottenuto un soddisfacente aumento del 19,4% nella riassicurazione di istituzioni di previdenza, nostra attività tradizionale nel campo della previdenza professionale.

Nell'assicurazione individuale il portafoglio dell'assicurazione vita in caso di decesso è aumentato del 13,4% a 18,6 miliardi di franchi, in quella sull'incapacità lucrativa del 15,2% a 9,7 miliardi di franchi.

La Providentia, fra i principali offerenti di assicurazioni rischio sulla vita, intende ampliare la propria posizione sul mercato svizzero con offerte semplici e trasparenti. Puntiamo soprattutto sul notevole potenziale di Cross-selling all'interno del Gruppo e miriamo ad una crescita orientata sui profitti e sul contenimento dei rischi.



«Molte volte prendere le decisioni giuste nei primissimi minuti può

decidere sulla vita o la morte di una persona. Come samaritana so cosa fare.»

*Andrée Rubath
Impiegata
Riassicurazione/Cassa pensioni
Providentia*

L'anno d'esercizio 2002 è caratterizzato da un andamento negativo – imprevisto nelle sue dimensioni – nel settore dei mercati finanziari internazionali. Cali dei tassi d'interesse fino ai minimi storici, borse che continuano nel ribasso e la debolezza del dollaro US hanno richiesto la massima attenzione e influenzato la nostra attività quotidiana. In base ad analisi del rischio condotte a livello di gruppo abbiamo agito tempestivamente cercando di proteggere sempre il capitale proprio. Abbiamo proseguito nella cessione di azioni, ora scese al 6% del totale.

L'attuazione della strategia ha mirato in particolare all'ottimizzazione delle procedure interne di lavoro, alla riduzione dei costi e ad ulteriori misure volte a stabilizzare a lungo termine i risultati finanziari. Nel novembre del 2002 sono stati lanciati sul mercato i MobiFonds – prodotto che prevede tre strategie d'investimento, con livelli di rischio e tipi di clientela diversi. Ciò facendo abbiamo completato con un prodotto di investimento puro l'offerta esistente in materia previdenziale, che prevede anche la protezione del rischio.

Il capitale gestito, proveniente dalle società del gruppo e dalle loro istituzioni di previdenza, ammonta a poco meno di 10 miliardi di franchi. I valori sono investiti per il 65% in obbligazioni; il resto si suddivide in altri strumenti d'investimento quali immobili, ipoteche, prestiti e in liquidi. Eccezion fatta per l'insoddisfacente andamento del segmento azionario, tutte le altre categorie di investimenti sono riuscite ad apportare il contributo previsto o addirittura a superarlo. Una gestione dei rischi indipendente dalla gestione del portafoglio controlla le attività d'investimento e riferisce regolarmente ai consigli d'amministrazione e di fondazione.



«La progettazione del motivo e la realizzazione di maschere e carri rappresenta ogni

anno il contributo culturale del nostro gruppo al Carnevale.»

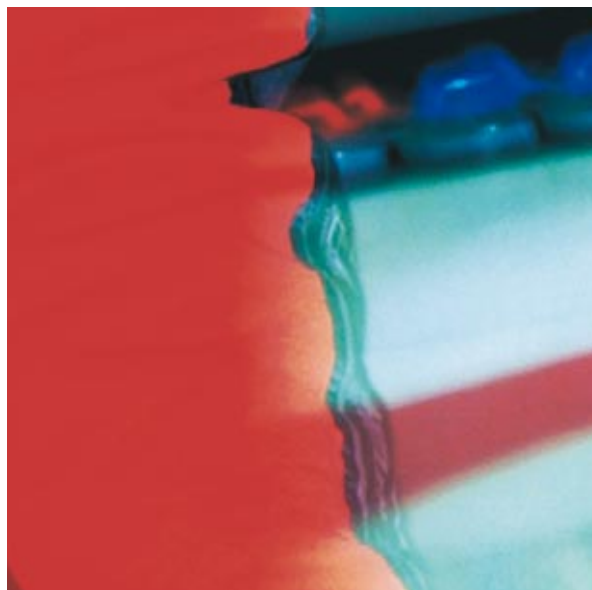
*Francis Crosa
Collaboratore
del servizio esterno
Agenzia generale di Basilea*



*«Correttezza,
rispetto reciproco e lavoro di
squadra sono le
caratteristiche*

*di questo sport. Le amicizie fra
chi pratica curling, ben oltre la
propria squadra, sono quasi
leggendarie.»*

*Ruedi Möri
Impiegato, Pubblicità
Direzione Mobiliare*



Mobiliare Svizzera Holding SA
Bundesgasse 35
CH-3001 Berna
telefono +41 (0)31 389 61 11
telefax +41 (0)31 389 69 21

La Mobiliare
Gruppo