



La nostra attività continua ad essere incentrata sul mercato interno, costituito da Svizzera e Principato del Liechtenstein, dove come partner affidabile offriamo ai clienti prestazioni complete in merito a sicurezza e previdenza. La nostra filosofia cooperativa porta a vicinanza al cliente e servizio personalizzato, ad un buon rapporto prestazioni/prezzo dei prodotti e al versamento delle eccedenze, anche nel settore non-vita. La nostra presenza a livello locale sul mercato e la nostra rete di distribuzione basata essenzialmente su agenzie generali e consulenza personalizzata si dimostrano vincenti.

Nell'assicurazione danni intendiamo ampliare ulteriormente la nostra posizione leader nel mercato delle assicurazioni private e di quelle per artigianato e PMI, con soluzioni complete che rispondano al bisogno di sicurezza. Nell'assicurazione vita e nella previdenza contiamo innanzitutto sui nostri punti di forza tradizionali. Nel segmento dei clienti privati ci concentriamo maggiormente sulle polizze di rischio pure e sulle assicurazioni sulla vita collegate a fondi d'investimenti. Nella previdenza professionale il settore di attività principale consiste nella ripresa di rischi biometrici di casse pensioni e istituzioni collettive.

Tramite l'Eureko Alliance siamo collegati in rete con vari partner del mondo delle assicurazioni internazionali. All'interno di questa associazione mantello troviamo la Eureko B.V. – di cui deteniamo una quota di capitale – che opera in modo diretto sui mercati e l'organizzazione EurAPCo, di cui il gruppo Mobiliare è partner. L'EurAPCo funge da rete, in particolare da:

- rete di servizio e consulenza alla clientela
- rete per sfruttare Know-how internazionale
- rete di investimenti per partecipazioni ad altri mercati assicurativi.

Anche nel 2001 un istituto indipendente di ricerca ha condotto uno studio sul mercato delle assicurazioni. In questo sondaggio rappresentativo la Mobiliare in 17 dei 20 valori relativi all'immagine occupa la posizione migliore nei confronti della concorrenza. Fra i valori citati si annoverano ad esempio consulenza competente, simpatia, fiducia, affidabilità, rapporto prezzo/prestazioni, liquidazione dei sinistri, dinamismo ed umanità.

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



Dopo gli avvenimenti e le turbolenze del 2001 ha acquistato rinnovata importanza il puntare su valori sicuri. Fra essi rientra ciò che si conosce e si stima, ovvero ciò che si è rivelato positivo all'esame dei fatti. Un discorso che può essere applicato a prodotti, imprese, tecnologie e investimenti finanziari. Nella maggior parte dei casi dietro di essi troviamo persone affidabili, persone come i nostri agenti generali.

La Mobiliare
Gruppo

500.323.141

L'anno di gestione 2001 in breve. Caratterizzato da nuove dimensioni in merito ai rischi e da un orientamento su valori sicuri.

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Premi lordi scaduti	2 735	2 380
Premi acquisiti in conto proprio	2 623	2 263
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	6 164	5 663
Accantonamenti tecnico-assicurativi per assicurazioni vita vincolate	2 642	2 574
Investimenti di capitale	7 614	8 096
Perdite/utili annui dopo deduzione delle quote di minoranza	- 174	160
Capitale proprio	1 548	1 902
Numero dei collaboratori (posti a tempo pieno, senza apprendisti)	3 693	3 456
Apprendisti	332	325

Un soddisfacente aumento dei premi, un parziale miglioramento dei conti tecnici ed un andamento molto negativo dei mercati finanziari sono le principali caratteristiche del passato esercizio.

Nel settore assicurativo il gruppo ha raggiunto nel complesso un aumento dei premi del 14,9%, tanto più soddisfacente se si pensa che è stato ottenuto in una situazione di lotta concorrenziale che continua ad essere accesa.

Lo sfavorevole andamento sui mercati finanziari ha portato ad un ricavo da investimenti di capitali inferiore del 25% – pari a 144 milioni di franchi – nei confronti dell'anno precedente, da ricondurre innanzitutto ad una marcata diminuzione degli utili delle vendite. Al minore ricavo si contrappongono maggiori spese per gli investimenti di capitali per 534 milioni di franchi. Questo ambito è stato caratterizzato da perdite di valore contabile e realizzate nel portafoglio azionario, ben strutturato ma dotato di scarse riserve. Gli ammortamenti che ne risultano sono stati efficacemente compensati. Per ottenere parziali garanzie, gli investimenti di capitale rappresentano un quinto degli investimenti di capitale e di mezzi liquidi.

Il Gruppo Mobiliare registra una perdita di 174 milioni di franchi, risultato in netta contrapposizione con i 160 milioni di utili dell'anno precedente. Il 2001 ha mostrato con implacabile chiarezza quanto il nostro settore dipenda dai ricavi finanziari. Sebbene il capitale proprio consolidato si sia ridotto, risponde ancora pienamente alle norme in materia di solvenza e continua pertanto a garantire la solidità del gruppo a lungo termine.



«La sicurezza è una forza trainante per persone, imprese e per la società tutta.»

Marianne Chapuis
Agente generale della Mobiliare,
Porrentruy

La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

Providentia
Assicurazioni sulla vita

Protekta
Protezione giuridica



«I prodotti assicurativi da soli non bastano a dare ai clienti una valida sensazione di sicurezza. Devono essere consigliati individualmente e in caso di sinistro accompagnati.»

Marco Ferrari
Agente generale della Mobiliare,
Lugano

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Premi lordi scaduti	19,3	17,3
Premi acquisiti in conto proprio	18,4	16,6
Spese per sinistri in conto proprio	10,0	9,4
Onere dei sinistri in conto proprio	54,3%	56,6%

La Protekta Assicurazione di protezione giuridica SA ha ottenuto dei successi significativi, riuscendo ad aumentare il volume dei premi dell’11,6% superando l’obiettivo che ci si era proposti. Gli investimenti nel servizio alla clientela e il sostegno alle vendite si rivelano dunque paganti. JurLine, ad esempio, è un nuovo servizio che offre al cliente informazioni giuridiche al telefono. Il 2001 ha visto notevoli investimenti per il rinnovo dei sistemi informatici; il progetto, che ha già fatto sentire miglioramenti nella produttività, è stato realizzato in tempi molto brevi.



«Non possiamo eliminare del tutto i rischi, ma vogliamo ridurne le conseguenze in modo che siano sopportabili.»

Herbert Sonderegger
Agente generale della Mobiliare, Thun

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Premi lordi scaduti	1689,9	1630,8
Premi acquisiti in conto proprio	1579,2	1523,0
Spese per sinistri in conto proprio	1099,1	1072,7
Onere dei sinistri in conto proprio	69,6%	70,4%

La Mobiliare è riuscita ad aumentare i premi del 3,6% nell’insieme delle attività, posizionandosi al di sopra del mercato nel suo complesso. Negli affari diretti i premi lordi scaduti sono aumentati del 4,3%. Ancora una volta anche il portafoglio delle assicurazioni ha avuto uno sviluppo positivo.

Il volume di premi delle *assicurazioni di cose e tecniche* è leggermente inferiore rispetto allo scorso anno (–0,75%). Ancora in diminuzione il livello delle tariffe sia nelle assicurazioni per *economie domestiche* che in quelle per *imprese*. Nel settore delle *assicurazioni per veicoli a motore* siamo riusciti ad ottenere un elevato aumento dei premi del 10% abbondante, ampliando ulteriormente la nostra posizione. La massiccia lotta dei prezzi cui si assiste dall’introduzione della deregolamentazione del mercato ha sì regalato ai consumatori premi notevolmente inferiori, ma nel frattempo le tariffe nella maggior parte dei casi sono divenute chiaramente insufficienti dal punto di vista tecnico. Si sono resi necessari dal punto di vista tecnico assicurativo i primi adattamenti al rialzo.

L’ammontare dei sinistri in conto proprio è elevato nonostante non si siano verificati eventi naturali straordinari. Si è registrato un aumento del 2,5% rispetto al 2000, al di sopra della media degli anni precedenti. Nei settori delle *assicurazioni di cose e tecniche*, dopo gli elevati danni della natura dei due anni precedenti, segnaliamo come previsto una diminuzione dell’onere netto da sinistri di buoni otto punti percentuali e pertanto un buon risultato. Nell’assicurazione contro i furti un quarto dei sinistri, pari però al 60% delle spese, sono da ricondurre a scassi. Elevati costi dei trattamenti medico ed ospedaliero e sinistri individuali per un ammontare di oltre 100 000 franchi influenzano il risultato *dell’assicurazione veicoli a motore*.

Con la MobiPro Multirisk abbiamo lanciato sul mercato una soluzione assicurativa moderna e completa per piccole e medie imprese. Con un’unica polizza sono coperte tutte le principali assicurazioni per l’impresa, completate da prestazioni complementari varie, come ad esempio il servizio gratuito di informazioni giuridiche JurLine.

Le radici cooperative ci consentono di versare le eccedenze ai clienti. Nel 2001 abbiamo distribuito circa cento milioni di franchi a clienti con una polizza MobiCasa o MobiCar. Questo versamento di importo straordinario in occasione del giubileo documenta ancora una volta il nostro orientamento primario verso il vantaggio degli assicurati.

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Premi lordi scaduti	1 025,5	729,8
Premi annui (premi periodici)	366,5	351,8
Premi unici	659,0	378,0
Premi acquisiti in conto proprio	1 024,7	716,6
Prestazioni assicurative versate	407,3	363,9
Partecipazioni alle eccedenze versate agli assicurati	64,8	56,5

Le entrate dei premi della Providentia sono aumentate del 40%. Particolarmente soddisfacente è la richiesta dei prodotti MobiLife nell’assicurazione individuale, in cui abbiamo ottenuto un aumento del 74%. Nelle assicurazioni collettive i premi sono diminuiti invece del 13%.

Abbiamo versato agli assicurati prestazioni per un ammontare di 407,3 milioni di franchi, cui si aggiungono i versamenti delle eccedenze, che dipendono dall’andamento del rischio, dal ricavo dei capitali e dai costi. Nel 2001 abbiamo potuto versare 64,8 milioni di franchi come partecipazione alle eccedenze agli assicurati. L’aumento del 14,7% rispecchia un più favorevole andamento del rischio soprattutto nel campo delle assicurazioni collettive.

Il miglioramento della situazione sul mercato del lavoro si rispecchia sull’onere dei sinistri nell’assicurazione per incapacità lucrativa. Esso è diminuito dell’11% rispetto all’anno precedente: dell’8% nelle assicurazioni collettive e del 27% nelle assicurazioni individuali.

Nell’assicurazione individuale il nostro portafoglio dell’assicurazione vita in caso di decesso è aumentato del 13,3%. In aumento del 9,4% anche il volume dell’assicurazione individuale sull’incapacità lucrativa. Nell’assicurazione collettiva il portafoglio comprende 8447 contratti. Le imprese clienti nel corso del 2001 sono state informate individualmente in merito all’introduzione di tariffe basate sui diversi settori di attività e ci hanno testimoniato la propria comprensione.

Abbiamo lanciato nuovi prodotti per la previdenza privata e professionale: per i privati l’assicurazione in caso di decesso ProviLife Topfit, nuova per il mercato svizzero, che favorisce chi è sano e cura la propria salute. Altra novità assoluta è il prodotto ProviRe Preferred con premi netti garantiti per tre anni; una riassicurazione semplice e trasparente per casse pensioni e fondazioni collettrici.



«Già la consapevolezza di far qualcosa per chi è vicino e per la propria famiglia offre una sensazione di tranquillità.»

Peter B. Egli
Agente generale della Providentia,
Lucerna

L’unità d’impresa Asset Management gestisce ed amministra gli investimenti di capitale e gli immobili delle società del gruppo e delle loro istituzioni previdenziali. Fra le sue prestazioni istituzionali troviamo inoltre compiti relativi a logistica, sicurezza e infrastrutture.

Terminata l’operazione di centralizzazione dell’Asset Management nel 2001, l’unità amministra ora valori patrimoniali per oltre 10 miliardi di franchi, ripartiti nella classica categoria di investimento. La politica d’investimento del gruppo richiede il rispetto di elevati standard di sicurezza che si riflettono in portafogli di prima qualità nel campo degli investimenti, dei crediti e degli immobili e in rigidi principi di gestione. Anche strategie d’investimento di lungo periodo, coordinate a livello di gruppo per tenere in considerazione le particolarità dei settori e la situazione globale riguardante il rischio degli investimenti, rientrano in un management Asset/Liability costantemente perfezionato.

Fra gli altri temi di spicco trattati nell’anno in esame si trovano l’introduzione di un management del portafoglio immobiliare con benchmarking integrato ed una gamma di fondi propri nel settore della previdenza. Nel loro complesso le varie attività svolte nel 2001 hanno consentito di creare una base ben strutturata e qualitativamente ineccepibile da cui muovere per contribuire a futuri successi di lunga durata.



«Oltre alla fiducia personale che il cliente ci offre, nella nostra attività conta anche la solidità dell’impresa.»

Pius Deflorin
Agente generale della Mobiliare,
St. Moritz