

L'anno di gestione 2012 in breve. *Siamo al fianco dei nostri clienti.*



La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

Il tema della parte illustrata

I cambiamenti fanno parte della vita e ci consentono di fare esperienze e acquisire conoscenze. Tuttavia in ogni situazione che la vita ci presenta vorremmo mantenere le cose che più ci stanno a cuore, sia materiali sia immateriali. I nostri ritratti mostrano che cosa i nostri clienti giudicano importante attualmente. Sono valori che vogliono curare con attenzione particolare, e noi in quanto assicurazione possiamo offrire delle garanzie finanziarie e la nostra assistenza, affiancandoli in ogni imprevisto. Sanno di potersi fidare, perché hanno qualcuno al loro fianco.

Cifre del conto economico annuale consolidato

Non-vita e vita	2012	2011	Variazione in %
in milioni CHF			
Premi lordi	3 298,8	3 175,1	+ 3,9
Premi acquisiti in conto proprio	3 124,9	2 996,9	+ 4,3
Investimenti di capitale	13 911,3	13 143,0	+ 5,8
Investimenti di capitale in conto e rischio di terzi	1 054,6	1 145,7	- 8,0
Risultato tecnico	93,5	87,1	+ 7,3
Risultato finanziario	359,0	267,3	+ 34,3
Risultato straordinario	- 190,0 ¹⁾	19,3 ²⁾	n.u.
Utile annuo consolidato	235,8	331,3	- 28,8
Capitale proprio consolidato	3 702,5	3 496,2	+ 5,9
Rendite del capitale proprio	6,6%	9,8%	
Non-vita			
Premi lordi	2 448,1	2 342,5	+ 4,5
Premi acquisiti in conto proprio	2 300,3	2 198,5	+ 4,6
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	4 833,8	4 697,2	+ 2,9
Risultato tecnico	163,1	158,7	+ 2,8
Risultato finanziario	212,9	130,7	+ 62,9
Risultato dopo le imposte	185,2	277,6	- 33,3
Onere dei sinistri in conto proprio	64,7%	64,2%	
Tasso di spese in conto proprio	26,7%	27,1%	
Tasso altre spese tecnico-assicurative in conto proprio (incl. quote di partecipazione alle eccedenze degli assicurati)	1,5%	1,5%	
Combined Ratio in conto proprio	92,9%	92,8%	
Vita			
Premi lordi	850,7	832,6	+ 2,2
Premi acquisiti in conto proprio	824,6	798,4	+ 3,3
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	4 175,3	3 823,4	+ 9,2
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto e rischio di terzi	1 054,6	1 145,7	- 8,0
Risultato tecnico	- 69,6	- 71,6	+ 2,8
Risultato finanziario	146,1	136,6	+ 7,0
Risultato dopo le imposte	50,6	53,7	- 5,8
Tasso di spese in conto proprio	15,6%	15,4%	

Variazione % di una cifra nel conto economico
+ = effetto positivo sul risultato, - = effetto negativo
n.u. = non utilizzabili

¹⁾ Versamento alle casse pensioni
²⁾ Guadagno da vendita di un immobile a Zurigo

L'anno di gestione 2012 in breve

Nel 2012 la Mobiliare ha ottenuto un ottimo risultato ed è in grado di presentare risultati operativi molto soddisfacenti.



Care clienti, gentile clienti,

La congiuntura in Svizzera è rimasta salda anche nel 2012, e ciò ha avuto effetti positivi sui nostri affari assicurativi. Nel settore non-vita abbiamo potuto ancora una volta aumentare nettamente i premi, nel settore vita a dispetto dell'intensa lotta concorrenziale siamo riusciti ad ampliare il volume dei premi. Pur se abbiamo dovuto far fronte a un più elevato volume di sinistri e a maggiori prestazioni per l'incapacità lavorativa, come pure a una notevole crescita, siamo riusciti ad ottenere un lieve miglioramento dei risultati tecnico-assicurativi.

Dopo un primo trimestre molto promettente i mercati finanziari hanno subito una brusca frenata e nel corso dell'anno sono stati più volte in balia di decisioni politiche. Comunque anche in tale ambiente c'erano delle opportunità, che abbiamo saputo cogliere. Il risultato degli affari finanziari è notevolmente al di sopra di quello dell'anno precedente.

Il nostro risultato consolidato è eccellente; anche con uscite straordinarie a favore delle istituzioni di previdenza per il personale possiamo annunciare un buon utile annuo per un ammontare di 235,8 milioni di franchi.

Garantire a lungo termine le nostre casse pensioni è per noi di centrale importanza. Speranze di vita sempre maggiori e tassi d'interesse bassi impongono degli adattamenti. Grazie al soddisfacente risultato ottenuto abbiamo potuto versare un contributo di 190 milioni di franchi alle nostre istituzioni di previdenza, finanziando in tal modo le rendite a un livello di interesse basso ed evitando un finanziamento occulto a carico degli affiliati attivi.

Nel 2012 abbiamo aumentato il numero di clienti, stipulando circa 45 000 contratti con nuovi assicurati. Il fatto che oltre 1,5 milioni di clienti, persone o imprese, ci diano la loro completa fiducia dipende dal modello imprenditoriale unico della nostra società. Il successo di oggi è per noi la motivazione per il futuro. Puntiamo su uno sviluppo continuo, investiamo in nuovi posti di lavoro presso le agenzie generali e altri 80 milioni di franchi nell'informatica.

Accompagniamo personalmente i nostri clienti in tutte le situazioni della vita, come sottolineano anche le immagini che illustrano questa relazione. Da tempo ormai è caratteristica della Mobiliare farli anche partecipare al successo imprenditoriale; un modo per ringraziarli per la fiducia e la fedeltà che ci dimostrano. A pagina 7 di questa relazione di esercizio illustriamo in che modo i clienti partecipano al successo.


Urs Berger
Presidente del Consiglio
d'amministrazione


Markus Hongler
CEO

Avere qualcuno al proprio fianco

Alla Mobiliare i clienti godono di un'assistenza personalizzata a livello locale. Li accompagniamo in ogni situazione della vita.

Copriamo a tutto campo i bisogni assicurativi dei clienti privati. Tutti i prodotti e servizi – sia le offerte proprie sia alcune offerte scelte di terzi – sono caratterizzati da un'elevata qualità. Nel settore di larga fascia per le piccole imprese offriamo prodotti standard molto adatti a tutte le esigenze, mentre per le imprese di maggiori dimensioni proponiamo soluzioni personalizzate. Funghiamo da partner per i nostri clienti nel rilevamento, nella valutazione e nella prevenzione dei rischi.

Di pari passo con il progresso nei mezzi di comunicazione per garantirci la vicinanza al cliente sfruttiamo tutti i sistemi e i canali disponibili. Da novembre 2012 ad esempio è possibile stipulare online anche polizze per le economie domestiche, pur se poi la cura e l'assistenza di questi clienti sono garantite come per tutti gli altri dalle nostre agenzie generali. Nel nostro modello imprenditoriale a esse viene attribuito un ruolo centrale, unico nel settore assicurativo. L'agenzia generale dispone delle massime competenze in merito alla stipulazione di contratti e – soprattutto in occasione della liquidazione dei danni – offre aiuto e assistenza rapidi e competenti.

Vogliamo sfruttare al meglio il nostro know-how nell'amministrazione patrimoniale per coprire in modo ancora più mirato ed efficiente i bisogni previdenziali dei nostri clienti. Intendiamo completare le offerte proposte finora (assicurazioni vita classiche miste e prodotti basati solo su fondi) con prodotti di risparmio innovativi. La Mobiliare Svizzera Asset Management SA ha ottenuto dalla FINMA l'autorizzazione a operare come società di gestione di fondi patrimoniali e a partire dal 2013 si occupa della gestione della gamma MobiFonds.

Condividere il successo

Alla Mobiliare il successo imprenditoriale va a vantaggio soprattutto dei clienti.

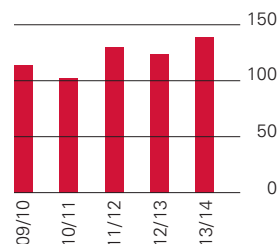
Che la Mobiliare possa condividere il successo dipende dalla sua stessa struttura. Gli Statuti della Mobiliare Svizzera società cooperativa indicano come scopo principale la promozione dell'assicurazione diretta su basi cooperative. Ne consegue che non esistono conflitti con interessi della clientela. In quanto unica proprietaria, alla cooperativa vengono versati da anni dividendi modesti.

Partecipazione alle eccedenze anche per i clienti non-vita

Come di consueto anche i nostri clienti nel campo delle assicurazioni vita partecipano alle eccedenze. Non convenzionali per il settore assicurativo sono invece le eccedenze che la Mobiliare ripartisce su vasta scala fra i suoi clienti anche nel settore non-vita. Da luglio 2012 a giugno 2013 tutti i clienti che hanno stipulato un'assicurazione MobiPro per l'impresa o gli immobili o un'assicurazione per veicoli a motore MobiCar approfittano di uno sconto del 10% sui premi. Con un impegno finanziario globale di circa 140 mio. CHF, a partire dalla metà del 2013 per un anno i premi delle assicurazioni MobiCasa per la casa e per gli immobili saranno ridotti del 20%.

Versamenti agli assicurati nel settore non-vita

incluse misure d'accompagnamento
mio. CHF





Simon ha iniziato in agosto
un apprendistato professionale come muratore.
Ha conseguito senza problemi la licenza
di condurre per ciclomotori e ora
nel tempo libero se ne va in giro con la sua Gilera.

Per godersi appieno il suo nuovo acquisto e
la libertà che gli consente si affida
alla copertura assicurativa.

La Mobiliare è al suo fianco.



***Christophe e Gwenaelle** hanno realizzato
il sogno di una casa tutta loro nel Giura neocastellano.
Naturalmente ciò comporta oneri finanziari e
dalla nascita delle loro bambine*

*per i due ingegneri molte cose sono cambiate.
Lucie e Charline li tengono sempre molto occupati.*

*Hanno esaminato in modo responsabile tutte
le possibili varianti che il futuro può riservare loro e
per una certa sicurezza a livello finanziario
si affidano alla loro assicurazione.*

La Mobiliare è al loro fianco.



Andrea e Lorenzo sono insieme alla guida dell'azienda familiare fondata da Lorenzo vent'anni fa.

L'impresa di alta precisione con sede in Ticino si è fatta un ottimo nome fra i clienti a livello sia nazionale sia internazionale grazie ai suoi eccellenti prodotti tecnologici.

È con molta esperienza che padre e figlio conducono la loro impresa. Ecco perché per le proprie assicurazioni vogliono un partner competente.

La Mobiliare è al loro fianco.

Non-vita

Con i nostri prodotti e prestazioni siamo riusciti a sfruttare al meglio il nostro potenziale di mercato, continuando nella crescita dell'anno precedente.

Crescita chiaramente superiore a quella del mercato

Pur in un ambito molto combattuto siamo riusciti ad ampliare ulteriormente il settore non-vita. Con un aumento del 4,5% segniamo una crescita tripla rispetto a quella del mercato. Abbiamo stipulato molte polizze nuove e sostitutive e avuto una quota di uscite inferiore a quella della concorrenza e una maggiore lealtà da parte della clientela. Abbiamo ampliato notevolmente le quote di mercato nelle assicurazioni per veicoli a motore, di responsabilità civile, di cose e di protezione giuridica. Nel campo delle assicurazioni di cose siamo riusciti ad ampliare al 26% la nostra posizione di leader. Nel complesso la nostra quota di mercato arriva al 17%.

I motivi del successo

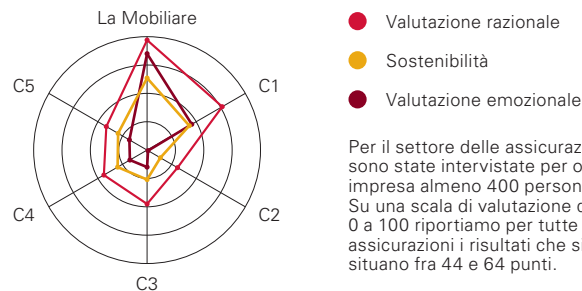
Il marchio Mobiliare sta per fiducia, affidabilità e decentralizzazione e gode di una notevole stima nell'opinione pubblica. L'ottantina circa di nostre agenzie generali sono vicine al cliente e hanno notevoli competenze in merito alla stipulazione delle polizze e alla liquidazione dei sinistri. I nostri prodotti sono caratterizzati da un buon rapporto qualità – prezzo e rispondono particolarmente bene ai bisogni del cliente. Quale impresa con radici cooperative con le responsabilità che ne risultano, la Mobiliare non ricerca una massimizzazione a senso unico degli utili per appagare gli azionisti, quanto piuttosto un'ottimizzazione degli stessi a favore di tutti gli stakeholder.

Andamento dei sinistri

Il rapporto fra spese per i sinistri e premi incassati (onere dei sinistri) con il 64,7% ha raggiunto nel 2012 un livello superiore alla media. Il perdurare del periodo di freddo in febbraio ha portato a un ammontare insolitamente elevato dei danni dovuti al gelo, per circa 30 mio. CHF. I danni causati dal maltempo nel mese di luglio ammontano a oltre 50 mio. CHF (danni ai veicoli a motore e alle cose). Nelle assicurazioni per le imprese si registra una serie di incendi di grandi dimensioni. Risulta invece favorevole l'andamento dei sinistri nelle assicurazioni per persone, responsabilità civile, protezione giuridica e di trasporto.

Reputazione nel confronto con la concorrenza

Business Reflector GfK 2012
C1–C5: concorrenti



Vita

Nel 2012 siamo riusciti ad aumentare il volume dei premi e ad ampliare ancora la nostra quota di mercato.

Le incertezze sui mercati dei capitali e negli ambienti economici anche nel 2012 hanno influenzato il mercato delle assicurazioni vita. I clienti ricercavano essenzialmente la sicurezza, sia per la copertura del rischio, sia per il risparmio e la previdenza.

Siamo leader di mercato nel settore delle assicurazioni delle istituzioni di previdenza (29% del volume dei premi) e abbiamo una posizione di vertice nell'assicurazione di rischio sulla vita per i privati (24,4% delle somme assicurate).

Nella **previdenza individuale** abbiamo confermato la nostra posizione di leader del mercato nelle assicurazioni di rischio in caso di decesso. Sia nelle assicurazioni per incapacità lavorativa che nei prodotti di risparmio con forme di garanzia per il caso di sopravvivenza siamo riusciti ad aumentare la quota di mercato. Le assicurazioni miste con premi periodici hanno segnato una bella crescita mentre al contrario sono fortemente diminuite le polizze con premi unici; analoga la tendenza registrata nelle assicurazioni collegate a fondi di investimento senza garanzia.

Nella **previdenza professionale** i premi unici sono notevolmente aumentati rispetto all'anno precedente. Negli affari collettivi, se da un lato abbiamo registrato molti nuovi contratti, dall'altro dobbiamo rilevare anche un maggior numero di disdette.

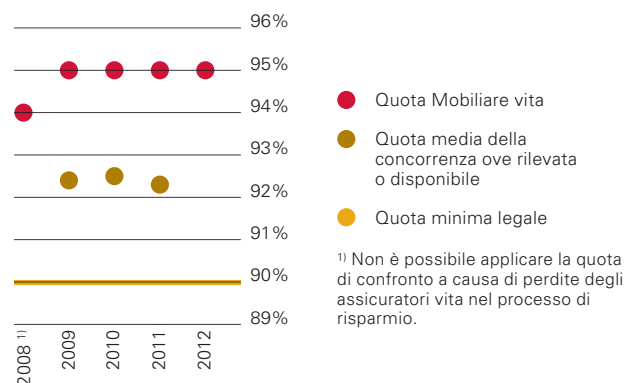
Eccedenze per la clientela

Il risultato tecnico comprende già partecipazioni degli assicurati alle eccedenze per un importo di 37,5 mio. CHF. Negli affari collettivi, sottoposti al rispetto all'obbligo della cosiddetta quota legale, abbiamo versato alle istituzioni di previdenza il 95% dei ricavi sotto forma di rendite, prestazioni di capitale, attribuzioni di eccedenze e accantonamenti.

Prestazioni

Le nostre prestazioni per i casi di decesso sono grossomodo in linea con l'anno precedente. Nella previdenza individuale l'onere per incapacità lavorativa è stato ancora una volta basso, negli affari collettivi mentre a seguito del difficile ambito congiunturale si è avuto un massiccio aumento.

**Partecipazioni alle eccedenze
negli affari collettivi soggetti alla Legal Quote**



Mezzi propri nel confronto con la concorrenza

La Mobiliare supera di multipli i requisiti previsti per legge.

Il gruppo assicurativo Mobiliare è completamente autofinanziato e dispone di solide basi, praticamente illimitate, per potersi sviluppare grazie alle sue sole forze dato che non abbiamo bisogno di procurarci mezzi sui mercati finanziari internazionali, non risulta necessaria una complicata e costosa procedura di rating.

Il Gruppo Mobiliare soddisfa le esigenze relative al capitale proprio (Solvency I) al 553%. Anche la capacità di rischio indicata con il nome di Solvency II* verificata con lo Swiss Solvency Test (SST) mostra sia per le singole società sia per il gruppo maggiori coperture confortevoli (oltre il 300%).

*Sulla base del modello interno inviato, non ancora controllato integralmente dalla FINMA, ma accettato come modello provvisorio transitorio.

Assicuratori diretti attivi in Svizzera (gruppi e conglomerati)	Quota di capitale proprio ¹⁾ nella somma di bilancio al 31.12.12	Solvency I	Solvency II	calcolata secondo		Rating
				Principi SST	Principi Solvency II (Standard & Poor's)	
Mobiliare	23,7%	553%	>300%	●		★
Gruppo Allianz	8,1%	197%	n.u.		●	AA
Allianz Suisse	10,2%	343%	✓	●		AA-
AXA	7,4%	233%	n.u.		●	A+
Basilese	6,6%	277%	✓	●		A-
Generali	5,1%	150%	n.u.		●	A
Helvetia	9,6%	229%	150 – 200%	●		A-
Nationale Suisse	14,3%	259%	✓	●		A- ²⁾
Swiss Life	6,3%	242%	✓	●		A-
Vaudoise	9,8%	368%	✓	●		★
Zurich Insurance Group	9,0%	278%	178%	●		AA-

Lo specchio mostra i dati relativi alla solvibilità e ai rating quali disponibili in data 5.4.2013.

¹⁾ incluse quote minoritarie
²⁾ agenzia di rating: A.M. Best
★ non si sottopongono al rating
✓ richieste rispettate secondo le indicazioni della società

Prevenzione dei pericoli della natura

Impegno unico della Mobiliare per la prevenzione dei pericoli naturali.

Anche nel 2012 la Mobiliare si è molto impegnata per prevenire i pericoli naturali, stanziando importi di finanziamento nell'ambito della somma totale di 20 mio. CHF approvati negli anni precedenti dal consiglio d'amministrazione. Con questa utilizzazione particolare del fondo delle eccedenze della cooperativa si garantisce la continuazione di progetti in corso e l'avvio di nuovi.

Nel 2012 si sono aggiunti 13 nuovi progetti, tanti quanti mai se ne erano visti negli anni precedenti. I contributi maggiori della Mobiliare sono andati a misure di protezione dalle inondazioni nella Surbtal argoviese (1,5 mio. CHF) e a Worb, nelle vicinanze di Berna (oltre 1 mio. CHF).

Oltre a ciò la Mobiliare sostiene, dapprima fino al 2018, i lavori di ricerca nell'ambito della cattedra per lo studio del clima nell'arco alpino che finanzia presso l'Università di Berna.

Impegno per progetti di prevenzione

- ▲ progetti preesistenti
- nuovi, approvati nel 2012

