

L'anno di gestione 2011 in breve.
La Mobiliare col vento in poppa.



La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

Il tema della parte illustrata

La Mobiliare continua a progredire. Nel 2011 abbiamo proseguito l'incomparabile viaggio che dura ormai da 185 anni, avanzando con il vento in poppa. Grazie alle condizioni favorevoli abbiamo superato gli obiettivi di periodo e siamo quindi in grado di far partecipare ancora una volta i clienti al risultato ottenuto. Ciononostante nel corso dell'anno sul mondo dell'economia si sono profilate all'orizzonte nubi minacciose che intimoriscono ampi settori di attività. Anche noi, alla luce di tali eventi, dobbiamo chiederci verso quale direzione proseguire il viaggio.

Una cosa è certa – intendiamo continuare sulla strada tracciata da sempre dalla Mobiliare. I clienti possono esserne certi; siamo forti e disponiamo dei mezzi necessari. Molti collaboratori motivati e impegnati garantiscono che la Mobiliare possa continuare a navigare anche in acque non sempre calme, come mostrano in senso figurato le nostre immagini. Per restare capaci di muoversi e progredire si deve essere in grado di adattarsi. Il prossimo futuro certamente metterà sempre più alla prova queste caratteristiche.

Cifre del conto economico annuale consolidato

Non-vita e vita in milioni CHF	2011	2010	Variazione in %
Premi lordi	3 175,1	3 035,8	+ 4,6
Premi acquisiti in conto proprio	2 996,9	2 860,7	+ 4,8
Investimenti di capitale	13 143,0	12 523,2	+ 4,9
Investimenti di capitale in conto e rischio di terzi	1 145,7	1 342,9	- 14,7
Risultato tecnico	87,1	163,4	- 46,7
Risultato finanziario	267,3	310,0	- 13,8
Ricavi straordinari	19,3	0,0	n.u.
Utile annuo consolidato	331,3	408,6	- 18,9
Capitale proprio consolidato	3 496,2	3 292,8	+ 6,2
Rendite del capitale proprio	9,8%	13,1%	

Non-vita			
Premi lordi	2 342,5	2 230,4	+ 5,0
Premi acquisiti in conto proprio	2 198,5	2 092,2	+ 5,1
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	4 697,2	4 532,9	+ 3,6
Risultato tecnico	158,7	214,0	- 25,8
Risultato finanziario	130,7	172,5	- 24,2
Risultato dopo le imposte	277,6	339,5	- 18,2
Onere dei sinistri in conto proprio	64,2%	61,3%	
Tasso di spese in conto proprio	27,1%	26,9%	
Tasso altre spese tecnico-assicurative in conto proprio (incl. quote di partecipazione alle eccedenze degli assicurati)	1,5%	1,6%	
Combined Ratio in conto proprio	92,8%	89,8%	

Vita			
Premi lordi	832,6	805,4	+ 3,4
Premi acquisiti in conto proprio	798,4	768,5	+ 3,9
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	3 823,4	3 636,1	+ 5,2
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto e rischio di terzi	1 145,7	1 342,9	- 14,7
Risultato tecnico	- 71,6	- 50,6	- 41,5
Risultato finanziario	136,6	137,5	- 0,7
Risultato dopo le imposte	53,7	69,1	- 22,3
Tasso di spese in conto proprio	15,4%	15,5%	

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

L'anno di gestione 2011 in breve

Ancora una volta la Mobiliare ha superato la crescita del settore. Al notevole utile annuo parteciperanno nuovamente i clienti.

Care clienti, gentili clienti,

il tema illustrato dedicato allo «slancio» ben simboleggia il nostro esercizio 2011. La Mobiliare si contraddistingue per stabilità e crescita e ancora una volta abbiamo ottenuto un eccellente risultato annuale. Anche i clienti potranno partecipare a questo successo, per un totale di circa 120 mio. CHF: da metà 2012 per un anno concediamo sconti sulle polizze MobiPro per l'assicurazione di impresa e stabili e sulle assicurazioni MobiCar per veicoli a motore.

Negli affari non-vita abbiamo ottenuto un ottimo aumento dei premi del 5,0%, a fronte di una crescita media del mercato dell'1,4%. Tutti i settori sono cresciuti in modo soddisfacente e abbiamo avuto successo soprattutto nelle assicurazioni per veicoli a motore. Non si sono verificati danni della natura di particolare rilievo, ma grandinate in estate e inondazioni in autunno hanno portato a un risultato tecnico leggermente inferiore rispetto all'anno precedente. D'altra parte eventi del genere ci consentono di mettere alla prova le prestazioni che garantiamo come leader di mercato nell'assicurazione di cose.

Sul mercato delle assicurazioni vita, verso le società che trattano le assicurazioni complete ai sensi della LPP sono confluite somme notevoli, soprattutto sotto forma di trasferimenti di capitali d'investimento. La Mobiliare non tratta questo settore della previdenza professionale. Se si esclude ai fini comparativi la parte dei premi unici collettivi il mercato è cresciuto dell'1,1%. Ciò mostra che ci siamo ben comportati con il nostro aumento di premi del 3,4%. Nella riassicurazione di istituzioni di previdenza continuiamo ad essere chiaramente leader sul mercato, nel campo della previdenza individuale abbiamo ottenuto un notevole aumento dei premi.



Siamo nella fortunata condizione di disporre di una eccezionale forza finanziaria. Ciò significa che offriamo al cliente sicurezza, sia in caso di danni a cose o persone, sia come partner affidabile nell'assicurazione vita. La forte dotazione di mezzi propri ci consente inoltre un raggio d'azione notevole per sfruttare le opportunità sui difficili mercati finanziari.

Il nostro ringraziamento per il successo di questo anno di gestione va a 1,5 milioni di clienti, a partner e fornitori e ai nostri 4000 collaboratori. Si può prevedere che ci aspetta una fase economica difficile e in casi del genere c'è bisogno di sicurezza. Dotati di una forte copertura di mezzi finanziari propri, con collaboratori molto motivati e clienti soddisfatti dovremmo poter affrontare con fiducia il futuro.


Urs Berger
Presidente del Consiglio
d'amministrazione


Markus Hongler
CEO

Partenariale e responsabile

Il Gruppo Mobiliare si afferma con successo come assicurazione con basi cooperative che agisce in modo partenariale.

Sorta un tempo come comunità solidale per far fronte tutti insieme a rischi e sinistri, la Mobiliare dimostra quotidianamente che il modello cooperativo ha un futuro davanti. Allo scopo è necessaria una costante apertura verso i cambiamenti, perché non ci sono azionisti che esercitano influenza sull'impresa. La Mobiliare è una presenza importante sul mercato svizzero delle assicurazioni.

Godiamo di grande fiducia da parte dei clienti grazie all'eccellente dotazione di capitale proprio, all'impronta cooperativa e alla strategia di lungo periodo che da essa deriva, scevra da obblighi nei confronti di azionisti da soddisfare a breve termine.

Le nostre agenzie generali sono guidate da imprenditori indipendenti e assicurano alla clientela un'assistenza basata su vicinanza, rapidità ed elevata qualità. Siamo gli unici con una struttura decentralizzata a livello locale per la liquidazione dei sinistri e le relative competenze. Oltre il 95% dei casi sono regolati rapidamente e senza complicazioni burocratiche dalle agenzie generali, direttamente sul posto. Danni di grandi dimensioni e casi più complessi vengono curati presso le sedi della direzione. Oltre alle agenzie generali il nostro Contact Center Mobi24 è al servizio della clientela 24 ore su 24.

Questa organizzazione mista, locale e centralizzata viene molto apprezzata dagli assicurati. La prova migliore è che molti dei nostri clienti, soddisfatti, ci consigliano ad altri.

Utilizzazione della creazione di valore

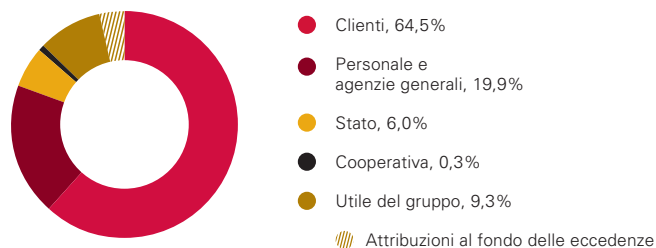
Per il fatto di avere successo generiamo una notevole creazione di valore, utilizzato in larga misura per i nostri clienti.

Ai nostri assicurati offriamo vantaggi sotto forma di indennizzi in caso di sinistri e prestazioni nel campo dell'assicurazione vita. Il vantaggio immateriale non può essere espresso in cifre: basti dire che circa 1,5 milioni di clienti contano su di noi per la copertura dei rischi della vita quotidiana.

Affinché il nostro mondo funzioni, abbiamo bisogno di garanti per diversi rischi: le assicurazioni ci consentono di godere di mobilità e di non essere rovinati in caso di pretese di responsabilità civile o di spese per incidenti. Anche impegni importanti, come ad esempio l'acquisto di una casa, nella maggior parte dei casi possono essere presi con tranquillità solo se il rischio di decesso è assicurato. L'intera attività economica delle PMI e delle grandi imprese si basa su quella certa garanzia di sicurezza che le prestazioni assicurative in caso di bisogno offrono.

Come mostra il grafico, le nostre prestazioni imprenditoriali vanno per oltre due terzi a vantaggio dei clienti.

Utilizzazione del valore creato 2011





«Come la nostra agenzia generale, la Mobiliare è sempre vicina alla clientela. Ci occupiamo personalmente dei nostri assicurati nella buona e nella cattiva sorte.»

Andrea Hecht, responsabile di team & specialista in previdenza, agenzia generale di Zugo

«Quando operiamo con successo i nostri assicurati possono approfittare delle eccedenze. A partire dalla metà del 2012 concediamo sconti per un anno ai titolari delle polizze di assicurazione per le imprese e gli stabili MobiPro e delle assicurazioni MobiCar per i veicoli a motore. In questo modo sono circa 120 milioni di franchi a tornare nelle tasche dei nostri clienti.»

Klaus Volken, responsabile Marketing





«Sono orgogliosa del fatto che l'agenzia generale possa espletare le pratiche in caso di sinistri direttamente sul posto, in modo poco burocratico e rapido. I miei clienti lo apprezzano molto.»

Christel Morax, specialista di sinistri,
agenzia generale La Broye-Nord Vaudois

Non vita

Abbiamo registrato una crescita superiore alla media nel confronto del settore assicurativo nel complesso. Si sono verificati danni della natura per un importo totale di oltre 100 mio. CHF.

La Mobiliare è cresciuta in tutti i settori d'importanza strategica al di sopra della media di mercato. Nonostante la già buona posizione abbiamo guadagnato in maniera sostanziale, rafforzando la posizione fra i primi tre assicuratori non-vita in Svizzera, con una quota di mercato del 16,2%. Nelle assicurazioni di cose con una quota del 27,7% siamo leader di mercato e anche nelle assicurazioni di persone, veicoli a motore, responsabilità civile e protezione giuridica con quote fra il 10,4% e il 24,7% ci situiamo nel gruppo di testa.

I motivi del successo

I nostri sistemi per lo sviluppo dei prodotti, la determinazione delle tariffe e la gestione dei contratti ci consentono di adattare prestazioni e tariffe all'andamento del mercato con rapidità ed efficienza. D'altra parte riconduciamo il buon andamento degli affari e l'eccellente posizione sul mercato anche ai vantaggi della struttura cooperativa, alla notevole fiducia da parte dei clienti e alla nostra immagine forte di partner affidabile con una buona dotazione finanziaria.

Andamento dei sinistri

Il rapporto fra spese per i sinistri e premi (onere dei sinistri) ha raggiunto il 64,2% e si situa pertanto al di sopra dell'anno precedente (61,3%). Grandinate in luglio e inondazioni in ottobre ci sono costati poco meno di 100 mio. CHF.

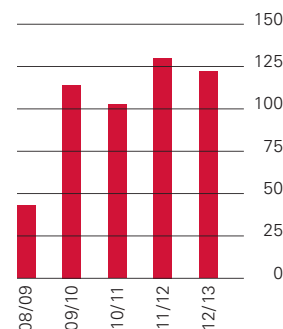
Versamenti dal fondo delle eccedenze

Da luglio 2011 sono i clienti titolari di polizze di assicurazione economia domestica e stabili ad approfittare del versamento dal fondo delle eccedenze sotto forma di riduzione del 20% dei premi. Si tratta di una partecipazione al successo d'impresa della Mobiliare per un totale di 125 mio. CHF.

A partire dalla metà del 2012 per un anno concediamo sconti per un totale di circa 120 mio. CHF sulle polizze MobiPro per l'assicurazione di impresa e stabili e delle assicurazioni MobiCar per veicoli a motore.

Versamenti agli assicurati nel settore non-vita

incluse misure d'accompagnamento
mio. CHF



Vita

Siamo riusciti a difendere la nostra posizione di leader nelle assicurazioni di rischio. La crescita risulta soprattutto dalle polizze di risparmio con clienti privati.

Nel corso dell'anno si sono andate accentuando le incertezze sui mercati di capitali e negli ambienti economici con conseguenze sugli affari delle assicurazioni sulla vita. I clienti hanno ricercato sicurezza, per la copertura del rischio ma anche per risparmio e previdenza.

Siamo leader di mercato nel settore delle riassicurazioni delle istituzioni di previdenza (27,9% del volume dei premi) e abbiamo una posizione di spicco nelle assicurazioni di rischio sulla vita per i privati (23,2% delle somme assicurate).

Motivi del successo

L'immutato successo di vendita delle assicurazioni del rischio decesso e invalidità ha confermato che i nostri prodotti soddisfano appieno il bisogno di sicurezza dei privati. Negli affari collettivi siamo leader come riassicuratori e grazie al nostro buon nome, all'elevata soddisfazione della clientela e all'ottima dotazione di capitale ancora una volta abbiamo potuto difendere efficacemente la posizione.

Nella **previdenza individuale** abbiamo registrato un forte aumento dei premi. Erano richieste soprattutto le assicurazioni tradizionali miste, mentre risultava in calo l'interesse per le polizze collegate a fondi d'investimento, in ragione della volatilità dei mercati finanziari. Siamo riusciti a rafforzare la posizione leader nelle assicurazioni di rischio in caso di decesso e abbiamo aumentato le polizze nuove sia nelle assicurazioni per incapacità lavorativa sia per i prodotti di risparmio. Hanno incontrato un interesse particolare le assicurazioni con garanzie per il caso di sopravvivenza.

Nel settore della **previdenza professionale** ci concentriamo sull'assicurazione dei rischi biometrici delle istituzioni di previdenza. Siamo riusciti ancora una volta a migliorare il volume dei premi periodici.

Eccedenze per la clientela

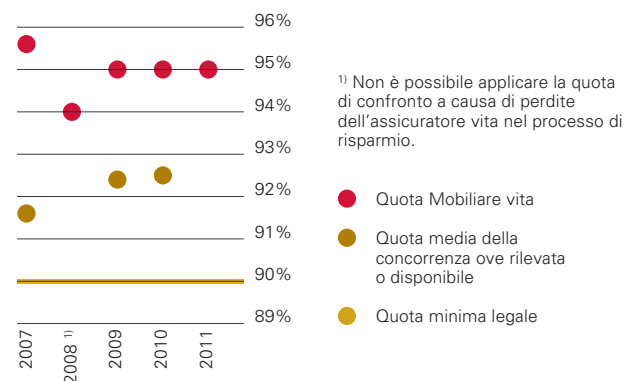
Il risultato tecnico comprende già partecipazioni degli assicurati alle eccedenze per un importo di 144 mio. CHF.

Negli affari collettivi sottoposti alla 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 si sono situate al di sopra dei valori dell'anno precedente. Nonostante l'ambiente economico sempre più difficile, sono diminuite le spese per l'incapacità lavorativa.

Partecipazioni alle eccedenze negli affari collettivi soggetti alla Legal Quote



Mezzi propri nel confronto con la concorrenza

La Mobiliare soddisfa di gran lunga i requisiti previsti per legge.

Il gruppo assicurativo Mobiliare è autofinanziato al 100% e dispone di solide basi praticamente illimitate per potersi sviluppare grazie alla 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) per il 31 dicembre 2011 al 539%. 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 31.12.11	Solvency I	Solvency II		Rating
			calcolata secondo Principi SST	Principi Solvency II	
Mobiliare	23,3%	539%	>300%	●	★
Gruppo Allianz	7,4%	179%	✓	●	AA
Allianz Suisse	10,5%	326%	✓	●	AA-
AXA	7,0%	188%	>150%	●	AA-
Basilese	5,6%	203%	✓	●	A-
Generali	4,3%	117%	124%	●	A
Helvetia	9,3%	219%	✓	●	A-
Nationale Suisse	14,6%	272%	✓	●	A- ²⁾
Swiss Life	6,0%	213%	✓	●	BBB+
Vaudoise	9,1%	350%	✓	●	★
Zurich Insurance Group	8,8%	242%	225%	●	AA-

Lo specchio mostra i dati relativi alla solvibilità e ai rating quali disponibili in data 11.4.2012.

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

Le misure di prevenzione che cofinanziamo in diverse regioni della Svizzera hanno mostrato effetti positivi anche nel corso del 2011.

Finanziamo un nuovo ambito di ricerca presso l'Università di Berna che studia le probabilità che si verifichino eventi straordinari. La cattedra è stata affidata nella primavera del 2011 alla professoressa Olivia Romppainen-Martius. Abbiamo continuato nel nostro impegno per ridurre i pericoli della natura stanziando importi di finanziamento nell'ambito della somma totale di 20 mio. CHF approvati negli anni precedenti dal consiglio d'amministrazione. Con questa utilizzazione del fondo delle eccedenze della cooperativa si garantisce la continuazione di progetti in corso e l'avvio di nuovi.

Quanto siano utili questi investimenti è stato dimostrato nel 2011 in modo esemplare nell'Oberland bernese, dove tre opere di protezione che abbiamo cofinanziato con un versamento di quasi 700 000 CHF a seguito delle inondazioni del secolo del 2005, nell'ottobre 2011 hanno evitato danni ad economie domestiche ed inventari aziendali.

Impegno per progetti di prevenzione

- ▲ progetti preesistenti
- nuovi, approvati nel 2011

