

**L'anno di gestione 2008 in breve. *La Mobiliare*
in movimento.**



La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

La Mobiliare in movimento

Le nostre fotografie mostrano nel loro insieme dinamismo e prospettive. Il fotografo Andreas Greber è andato a trovare i collaboratori della Mobiliare in diverse località della Svizzera, li ha accompagnati durante la giornata e li ha fotografati da due diverse prospettive con un tempo di otturazione di 1/1000 s.

La fusione fra movimento e prospettive ben si adatta a questo periodo scosso dalla crisi dei mercati finanziari: il 2008 – come il futuro ci mostrerà – è forse destinato a provocare durevoli spostamenti di prospettive e di valori.



Il team della Mobiliare di Winterthur **sul posto**. L'agente generale Erwin Kurmann (secondo da destra) in strada con i suoi specialisti.

Cifre del conto economico annuale consolidato

Non-vita e vita	2008	2007	Variazione in %
in milioni CHF			
Premi lordi	2 846,0	2 749,0	+ 3,5
Premi acquisiti in conto proprio	2 677,9	2 582,0	+ 3,7
Investimenti di capitale	10 779,9	10 863,7	- 0,8
Investimenti di capitale in conto e rischio di terzi	1 494,8	2 103,7	- 28,9
Risultato tecnico	337,3	110,1	+ 206,4
Risultato finanziario	- 263,7	304,0	- 186,7
Rendimento straordinario	- 27,1	- 20,0	- 35,5
Utile annuo consolidato	27,6	340,9	- 91,9
Capitale proprio consolidato	2 528,9	2 745,9	- 7,9
Rendite del capitale proprio	1,0%	12,9%	

Non-vita			
Premi lordi	2 110,4	2 060,0	+ 2,4
Premi acquisiti in conto proprio	1 973,4	1 920,8	+ 2,7
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	4 280,1	4 268,7	+ 0,3
Risultato tecnico	307,6	103,8	+ 196,3
Risultato finanziario	- 182,9	217,0	- 184,3
Risultato dopo le imposte	80,1	254,4	- 68,5
Onere dei sinistri in conto proprio	56,5%	67,3%	
Tasso di spese in conto proprio	26,2%	25,7%	
Tasso altre spese tecnico-assicurative (incl. quote di partecipazione alle eccedenze degli assicurati in conto proprio)	1,7%	1,6%	
Combined Ratio in conto proprio	84,4%	94,6%	

Vita			
Premi lordi	735,6	689,0	+ 6,8
Premi acquisiti in conto proprio	704,5	661,2	+ 6,5
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	3 235,0	3 081,2	+ 5,0
Accantonamenti tecnico assicurativi in conto e rischio di terzi	1 494,8	2 103,7	- 28,9
Risultato tecnico	29,7	6,3	+ 371,4
Risultato finanziario	- 80,8	87,0	- 192,9
Risultato dopo le imposte	- 52,5	86,5	- 160,7
Tasso di spese in conto proprio	16,2%	16,7%	

Variazione % di una cifra nel conto economico
+ = effetto positivo sul risultato, - = effetto negativo

L'anno di gestione in breve

L'attività assicurativa ha segnato un andamento eccellente, non da ultimo grazie alla nostra posizione di forza sul mercato e ad un carico sinistri limitato. Gli affari finanziari invece sono da giudicarsi insoddisfacenti.

Care clienti e cari clienti,

L'attività assicurativa ed il perdurare di una situazione economica e di propensione ai consumi favorevoli ci hanno procurato soddisfazioni per gran parte dell'anno scorso. In Svizzera non si sono verificati danni della natura rilevanti e l'aumento del volume dei premi, nonostante la dura lotta sui mercati, è stato ancora una volta superiore a quello dei concorrenti.

Purtroppo la crisi sui mercati finanziari si è ulteriormente inasprita segnando l'intero 2008. Il mondo è stato confrontato con una situazione catastrofica negli USA e con il crollo di istituti bancari rinomati. Con pacchetti di misure ed interventi vari, ora in tutto il mondo si cerca di evitare conseguenze drammatiche per le economie nazionali su larga scala.

Per fortuna la fiducia nel ramo assicurativo tradizionale è rimasta intatta. Come importante investitore sui mercati, la crisi ha però colpito anche noi. Dopo le cifre record dell'anno precedente, per il 2008 il Gruppo Mobiliare ottiene un risultato modesto, nonostante gli eccellenti risultati tecnici. Restiamo comunque solidi anche in un ambiente difficile e continuiamo quindi ad essere un partner affidabile per i nostri clienti.

Negli anni scorsi abbiamo raddoppiato la già forte base di capitale proprio. Soddisfiamo per il 434% i requisiti in materia di solvenza, situandoci al primo posto nel settore. Dato che vogliamo restare una cooperativa, autonoma ed indipendente, abbiamo sempre agito con lungimiranza e siamo pronti per il futuro e per la prossima fase di crescita.

I clienti saranno contenti di poter approfittare di ripartizioni delle eccedenze, nonostante la crisi finanziaria. Dopo le PMI – a partire dalla metà del 2009 – sono ancora una volta i clienti privati a godere di una riduzione del 20% sui premi delle assicurazioni per le economie domestiche.

Ringraziamo i clienti per la loro fedeltà alla Mobiliare; con tutti loro ci unisce da tanti anni un rapporto sincero che le nostre agenzie generali curano con grande impegno e dedizione, con il sostegno dei collaboratori della Direzione. Questo orientamento verso i bisogni della clientela è il fattore centrale del successo della Mobiliare; ora e in futuro.



Albert Lauper
Presidente del Consiglio
d'amministrazione



Urs Berger
CEO



Il successo del modello cooperativo

Attualmente la Mobiliare è l'unico gruppo assicurativo di grandi dimensioni di proprietà esclusiva di una cooperativa.

Solide basi di capitale proprio

La cooperativa come proprietaria del gruppo non cerca misure di breve durata con lo scopo di correggere il corso delle azioni, ma persegue successi duraturi. La conduzione dell'impresa è pertanto basata su una filosofia di lungo periodo. Nel settore assicurativo l'entità dei sinistri varia in modo anche molto considerevole nel corso degli anni e dei decenni. Per poter superare indenni tali oscillazioni e tener conto dell'evoluzione sui mercati finanziari, il Gruppo Mobiliare come società non quotata in borsa ha bisogno di notevoli mezzi propri. Dato che non ce li possiamo procurare sul mercato dei capitali, dobbiamo poter contare su una solida dotazione finanziaria.

Partenariato come principio ispiratore

Le nostre prestazioni e servizi sono orientati sulle esigenze del cliente. La Mobiliare vuole fornire la consulenza più personalizzata sia all'atto della stipulazione della polizza che in caso di sinistro, e cura



Una squadra forte **al servizio delle agenzie generali**. Ultimo a destra Christoph Tschumi, responsabile dell'assicurazione di responsabilità civile, con i suoi specialisti in responsabilità civile delle imprese ed assicurazioni tecniche.

Valutazione dell'assicuratore fatta dalle persone intervistate

Confronto fra la Mobiliare ed i cinque principali concorrenti rilevati da DemoSCOPE presso 1500 persone intervistate



pertanto la vicinanza al cliente con una rete di agenzie generali sparse su tutto il territorio. Come mostra la grafica, ancora una volta siamo riusciti a soddisfare le aspettative della clientela meglio di quanto abbiano fatto i nostri principali concorrenti.

I delegati rappresentano gli interessi dei clienti

I delegati ed il consiglio d'amministrazione della cooperativa – come rappresentanti dei clienti – garantiscono che i loro interessi vengano curati a lungo termine. Gli organi della Holding guidano il gruppo dal punto di vista strategico e operativo.

Responsabilità nei confronti della società

La cooperativa rafforza i contributi finanziari per la prevenzione nel campo dei pericoli della natura. I tradizionali impegni in campo sociale e culturale restano invariati.

La Mobiliare ha raddoppiato il contributo ai progetti destinati alla prevenzione dei pericoli della natura, portandolo da 10 a 20 mio. CHF. L'impegno fu deciso all'indomani dell'eccezionale serie di inondazioni del 2005. D'altra parte altri pericoli naturali, come frane, smottamenti e valanghe sono onnipresenti. Anche quando i danni sono assicurati, la popolazione delle zone colpite è sempre duramente provata. La prevenzione risponde agli interessi sia della Mobiliare che della clientela.

Elevato volume degli investimenti

Alla fine del 2008 sono stati sostenuti 27 progetti. Il nostro impegno nella prevenzione è circoscritto alle iniziative dei poteri pubblici. Con tutta una gamma di interventi è possibile proteggere abitazioni, officine e capannoni industriali, ma anche strade comunali e cantonali, infrastrutture pubbliche e zone agricole. Alla fine del 2008 il nostro impegno ammontava ad un totale di 7,2 mio. CHF. In media il nostro finanziamento



Affidabile e imperturbabile come le montagne urane – da 150 anni l'agenzia generale di Altdorf segna la nostra presenza nel Canton Uri. Poco complicato, competente ed affidabile, l'agente generale Richard Zraggen (in mezzo) con i suoi collaboratori.

Impegno per progetti di prevenzione

Nuovi, approvati nel 2008



iniziale genera un volume d'investimenti di circa dieci volte superiore.

Impegno in ambito sociale e culturale

La Fondazione del Giubileo, istituita nel 1976, sostiene scienza, ricerca, arti applicate ed altri sforzi in ambito culturale. Ricorrendo al fondo donazioni, la cooperativa sostiene tutta una serie di attività sociali, culturali e di pubblica utilità in tutta la Svizzera. Quest'anno un'importante donazione di 100 000 CHF va alla fondazione «Theodora – Clowns per i nostri bambini in ospedale». Grazie ad artisti appositamente formati, ogni anno oltre 60 000 bambini in circa 50 ospedali e istituzioni in tutta la Svizzera possono dimenticare per un po' dolori e paure.

Non-vita

Per il quarto anno consecutivo la Mobiliare ha ottenuto una crescita superiore alla media, ampliando ancora la quota di mercato. Da un andamento dei sinistri eccezionalmente favorevole deriva un ottimo risultato tecnico.

Agenzie generali competenti

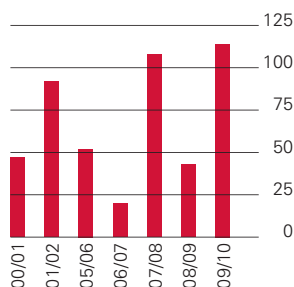
Soprattutto a livello di prezzi, la lotta concorrenziale è stata di intensità pari a quella degli anni scorsi, se non più dura. Grazie ad una struttura decentrata – con 82 agenzie generali dotate di ampie competenze ed una sessantina di agenzie – come pure a prodotti interessanti, la Mobiliare ha potuto reagire rapidamente sul mercato. Ha contribuito al successo anche la rafforzata collaborazione con broker assicurativi a livello locale e regionale. Ad eccezione delle assicurazioni di persone, registriamo un aumento in tutti i settori, particolarmente nell'ambito delle assicurazioni di cose, attività da sempre centrale per la Mobiliare.

Aumentata la quota di mercato

Per il quarto anno consecutivo gli affari non-vita segnano un aumento superiore alla media. Con il 2,4% siamo ben oltre lo 0,3% del settore ed abbiamo incrementato la nostra quota di mercato.

Versamenti agli assicurati nel settore non-vita

mio. CHF



A Friburgo l'agente generale Daniel Charrière (secondo da sinistra) e la sua squadra assumono la **responsabilità integrale** per la consulenza ai clienti al momento della stipulazione della polizza e l'assistenza ai clienti in caso di sinistri.

Elevata soddisfazione dei clienti

Nel confronto con la concorrenza la Mobiliare soddisfa al meglio le aspettative della clientela, perché puntiamo sul sostegno della prevenzione e sulla liquidazione dei sinistri. La sicurezza economica di chi offre servizi finanziari e una consulenza personalizzata acquistano sempre maggiore importanza. Grazie alla nostra solida base finanziaria ed a profonde radici nel tessuto sociale, possiamo contare su eccellenti presupposti.

I clienti partecipano al successo d'impresa

Alla Mobiliare non sono gli azionisti a partecipare al successo d'impresa, bensì i clienti. Dopo le PMI (MobiPro Multirisk) – dalla metà del 2009 – sono ancora una volta i clienti privati a godere di una riduzione del 20% sulle assicurazioni per le economie domestiche.

Vita

La Mobiliare vita svolge con successo l'attività di retailplayer e specialista delle assicurazioni di rischio. La crescita delle entrate provenienti dai premi ammonta al 6,8% e si situa chiaramente al di sopra della media del mercato.

Dura lotta concorrenziale

Nell'ambito d'attività tradizionale con le assicurazioni di rischio sulla vita, la lotta dei prezzi si è ancora inasprita. Nel campo dei contratti collettivi di rischio, siamo riusciti ad ampliare ulteriormente la nostra tradizionale posizione di leader nella riassicurazione degli istituti di previdenza.

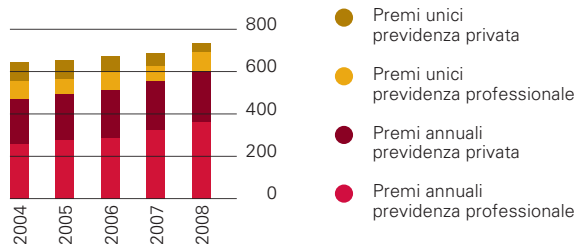
Nel segmento clienti privati il mercato nel complesso è stagnante. Nel mercato dei premi unici quasi tutte le società hanno operato con sconti. La Mobiliare ha rinunciato consapevolmente a questa lotta controproducente per aumentare il volume dei premi.

Previdenza professionale

Nonostante la pressione sui prezzi abbiamo ottenuto in questo settore un notevole aumento dei premi annuali; da un lato con l'acquisizione di nuove imprese nelle fondazioni da noi riassicurate, dall'altro con una crescita del volume globale. Oltre all'acquisizione di nuovi clienti siamo riusciti a rinnovare la maggior parte dei contratti in scadenza, per cui il totale degli

Premi lordi previdenza privata e professionale

mio. CHF



L'agenzia generale della Mobiliare fa parte del panorama di Bellinzona esattamente come il nostro agente generale Franco R. Ferrari (a sinistra), che da oltre trent'anni lavora per la Mobiliare, e il suo team.

assicurati è ulteriormente aumentato. Anche i premi unici sono chiaramente in crescita rispetto all'anno precedente.

Previdenza individuale

In un mercato caratterizzato da una dura lotta, per le assicurazioni di rischio sulla vita siamo riusciti ad ampliare la nostra posizione di leader. Nelle assicurazioni sull'incapacità lavorativa e in quelle collegate a fondi d'investimento finanziate con i premi periodici abbiamo segnato forti tassi di crescita.

Limitato aumento delle prestazioni

L'andamento del portafoglio nella previdenza professionale ha comportato un aumento limitato delle prestazioni versate e del relativo onere. Ciò vale sia per i casi di decesso che per l'incapacità lavorativa. L'onere dei sinistri nella previdenza privata è leggermente aumentato.

Impegno duraturo a favore dell'ambiente

La Mobiliare punta sulla coscienza ecologica. Il nostro impegno spazia da una gestione rispettosa dell'ambiente dei nostri uffici al sostegno della ricerca sulle conseguenze climatiche.

Gestione rispettosa dell'ambiente

La Mobiliare attribuisce grande importanza alle tematiche ambientali, sia per quel che riguarda la climatizzazione (riscaldamento e ventilazione) delle Direzioni sia per l'uso responsabile di materiali edili nei propri progetti. Ogni anno rileviamo i flussi di materiali e di energie, documentando l'uso delle risorse e l'andamento delle emissioni. In tal modo possiamo verificare l'efficacia delle misure prese per consentire un approccio ecologico a tutto campo.

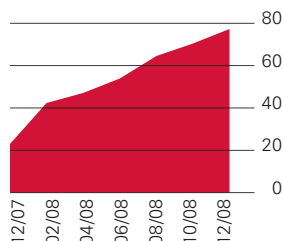
Approccio attivo ai pericoli della natura

La cooperativa Mobiliare sostiene le opere di prevenzione dei pericoli naturali e già nel 2005 aveva destinato allo scopo 10 mio. CHF. Nel 2008 sono stati stanziati altri 10 mio. CHF per consentire di continuare su questa strada. Sosteniamo progetti del settore pubblico in tutto il paese con contributi tratti dal fondo delle eccedenze della cooperativa.

Allarme-Meteo acquista maggiore interesse

in migliaia di abbonamenti

Aumento degli abbonamenti
sull'arco di due mesi



Sistema d'allarme preventivo in caso di brutto tempo

Come più importante assicuratore di cose vogliamo promuovere anche la coscienza dei rischi ed il senso di responsabilità di tutta la popolazione. È per questo che siamo partner della centrale d'allarme-meteo, sistema d'allarme preventivo tramite SMS offerto da SF Meteo e dalle assicurazioni cantonali dei fabbricati. L'allarme-meteo è gratuito ed avvisa tramite SMS in caso di forti precipitazioni, minacce di temporali, tempeste o gelate estese.

www.allarmemeteo.ch

Sconto sui premi per veicoli ecologici

Dato che non intendiamo limitarci a lottare contro i sintomi, sosteniamo i carburanti alternativi, premiando i proprietari di veicoli a basse emissioni con sconti sui premi delle assicurazioni. Dalla sua introduzione nell'aprile del 2007 hanno approfittato di questo eco-sconto circa 2400 clienti che pagano il 20% in meno per la polizza di responsabilità civile o per l'assicurazione casco totale. La tariffa si applica a veicoli a gas o etanolo o ad automobili ibride. Agli autoveicoli elettrici la Mobiliare concede da anni una riduzione dei premi del 50%.

Ricerca universitaria sulle conseguenze climatiche

La Mobiliare consente all'Università di Berna di istituire una cattedra per la ricerca sulle conseguenze climatiche nella regione alpina. Inizialmente la cattedra viene finanziata per dieci anni con 5 mio. CHF dal fondo delle eccedenze della cooperativa. In tal modo la Mobiliare vuole completare il proprio impegno nella prevenzione dei pericoli naturali con conoscenze scientifiche.