



L'anno di gestione 2007 in breve. *Rapporti stabili con i partner in un mercato aggressivo.*

La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

Rapporti stabili con i partner in un mercato aggressivo

I rapporti con i nostri clienti sono stabili. La foto di copertina di questo opuscolo lo simboleggia con un semplice esempio: da oltre 50 anni l'istituzione di previdenza per il personale della USM U. Schärer Söhne AG è riassicurata presso la Mobiliare vita.

Nelle pagine interne mostriamo altri clienti con cui ci legano anni di rapporti partenariali. Anche loro contano su relazioni stabili – con i propri collaboratori - che si identificano con la ditta, la rappresentano verso l'esterno e sono pertanto parte del capitale d'impresa e componente del successo.

Cifre del conto economico annuale consolidato

Non-vita e vita in milioni CHF	2007	2006	Variazione in %
Premi lordi	2 749,0	2 697,5	+ 1,9
Premi acquisiti in conto proprio	2 582,0	2 537,0	+ 1,8
Investimenti di capitale	10 863,7	10 437,7	+ 4,1
Investimenti di capitale in conto e rischio di terzi	2 103,7	2 359,4	- 10,8
Risultato tecnico	110,1	143,2	- 23,1
Risultato finanziario	304,0	322,1	- 5,6
Risultato straordinario	- 20,0	- 100,0	+ 80,0
Utile annuo consolidato	340,9	309,1	+ 10,3
Capitale proprio consolidato	2 745,9	2 524,1	+ 8,8
Rendite del capitale proprio	12,9%	13,1%	

Non-vita			
Premi lordi	2 060,0	2 023,2	+ 1,8
Premi acquisiti in conto proprio	1 920,8	1 884,5	+ 1,9
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	4 268,7	4 121,7	+ 3,6
Risultato tecnico	103,8	163,9	- 36,7
Risultato finanziario	217,0	196,7	+ 10,3
Risultato dopo le imposte	254,4	233,7	+ 8,9
Onere dei sinistri in conto proprio	67,3%	65,2%	
Tasso di spese in conto proprio	25,7%	24,4%	
Tasso altre spese tecnico-assicurative (incl. quote di partecipazione alle eccedenze degli assicurati in conto proprio)	1,6%	1,7%	
Combined Ratio in conto proprio	94,6%	91,3%	

Vita			
Premi lordi	689,0	674,3	+ 2,2
Premi acquisiti in conto proprio	661,2	652,5	+ 1,3
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto proprio	3 081,2	2 959,1	+ 4,1
Accantonamenti tecnico-assicurativi in conto e rischio di terzi	2 103,7	2 359,4	- 10,8
Risultato tecnico	6,3	- 20,7	n.u.
Risultato finanziario	87,0	125,4	- 30,6
Risultato dopo le imposte	86,5	75,4	+ 14,7
Tasso di spese in conto proprio	16,7%	14,9%	

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

n.u. = non utilizzabile

Foto di copertina:
USM U. Schärer Söhne AG, Münsingen

L'anno di gestione in breve

Care clienti e cari clienti,

Nel 2007 la Mobiliare ha ulteriormente migliorato l'ottimo risultato dell'anno precedente. I settori di attività vita e non-vita hanno operato con successo. La base di capitale proprio ancora una volta rafforzata garantisce al gruppo – attivo su base cooperativa – lo spazio di manovra necessario per far fronte alle sfide del mercato. Grazie ai buoni risultati e considerate le nostre radici cooperative, ancora una volta andranno agli assicurati quote di ripartizione delle eccedenze. Dalla metà del 2008 alla metà del 2009 verrà concessa una riduzione del 20% dei premi per le polizze d'assicurazione per le PMI (assicurazioni MobiPro Multirisk).

Il risultato complessivo consolidato chiude con un soddisfacente utile annuo di 340,9 Mio. CHF. Il settore non vita ha chiuso in attivo per 254,4 Mio. CHF, quello vita di 86,5 Mio. CHF. Il risultato tecnico del settore non-vita ammonta a 103,8 Mio. CHF e risente degli influssi negativi dei danni causati dal maltempo nei mesi estivi. Negli affari vita il risultato tecnico è ulteriormente migliorato e chiude in positivo a 6,3 Mio. CHF.

Rileviamo che il maltempo del recente passato, i notevoli danni e la discussione sul clima nel suo complesso hanno portato ad una notevole sensibilizzazione dell'opinione pubblica sull'argomento. Sia i nostri clienti sia le autorità sono più attenti e reagiscono in modo più rapido e professionale in caso di minaccia di catastrofi o del verificarsi di tali eventi naturali. Misure di prevenzione e di intervento nel breve termine vengono avviate tempestivamente.

Da parte nostra sosteniamo attivamente i clienti con una consulenza in materia di rischi e con un'adeguata copertura assicurativa e consigliamo loro di abbonarsi al servizio di allarme maltempo tramite cellulare. Se poi si dovessero verificare dei danni, le nostre agenzie generali sono sempre nelle vicinanze, con le loro ampie competenze in materia di liquidazione dei sinistri.

In ciò consiste la forza particolare della Mobiliare. I nostri specialisti sono i primi interlocutori per i clienti colpiti – a volte anche duramente – da eventi naturali.

Apprezziamo la fiducia che i clienti ripongono in noi e li ringraziamo non da ultimo per il senso di responsabilità e la solidarietà di fondo che continuano a mostrare.



Albert Lauper
Presidente del Consiglio
d'amministrazione



Urs Berger
CEO



Shareholder value – per i nostri clienti

Dato che la Mobiliare ha una base cooperativa, le eccedenze non vanno a vantaggio solo di grandi clienti con soluzioni contrattuali individuali. Su vasta scala facciamo partecipare al successo d'impresa tutti i nostri clienti.

Partecipazioni alle eccedenze nel settore vita

Nella previdenza professionale assicuriamo per conto di istituzioni di previdenza i rischi decesso, invalidità ed aspettative di vita. Con la stipulazione di una classica assicurazione collettiva di rischio si garantisce una ripartizione degli utili sulla base di una quota minima legale del 90%. Come mostra il grafico, la Mobiliare vita supera chiaramente sia tale quota legale sia quella della concorrenza.

Anche nel settore non-vita

Come impresa con basi cooperative vogliamo far partecipare anche i clienti piccoli al successo d'impresa, in modo regolare e su larga scala. I nostri Statuti prevedono che gli assicurati possano partecipare al buon andamento degli affari grazie a versamenti dal fondo delle eccedenze. Fra la metà del 2007 e la metà del 2008 ad esempio abbiamo concesso una riduzione del 20% dei premi per le polizze d'assicurazione per le economie domestiche ed i buoni risultati del 2007

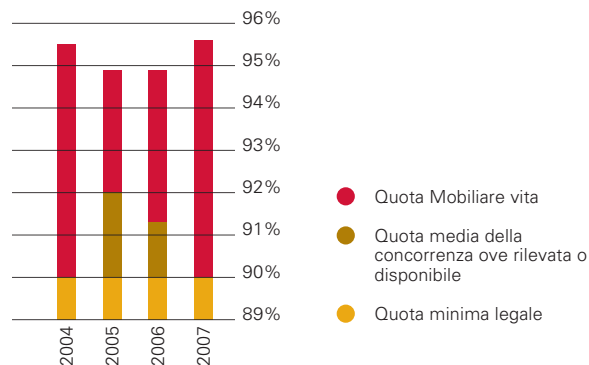


Airport Altenrhein AG

ci consentiranno di ripetere l'operazione fra la metà del 2008 e la metà del 2009 riducendo dello stesso ammontare i premi delle polizze per le imprese PMI clienti (Assicurazioni MobiPro Multirisk).

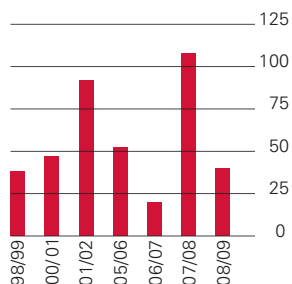
Negli ultimi dieci anni sono andati a clienti del settore non-vita circa 400 Mio. CHF. I versamenti dipendono però dall'andamento della gestione, per cui ad esempio nel 2003 e nel 2004 non è stato possibile farne.

Partecipazioni alle eccedenze negli affari collettivi soggetti alla Legal Quote



Versamenti agli assicurati nel settore non-vita

Mio. CHF



Non-vita

Nel 2007 la Mobiliare ha ottimamente difeso la propria posizione di mercato ed ottenuto un aumento dei premi conforme alla strategia seguita. Nonostante il maltempo dell'estate ne risulta per il 2007 un soddisfacente risultato tecnico.

Crescita superiore a quella del mercato

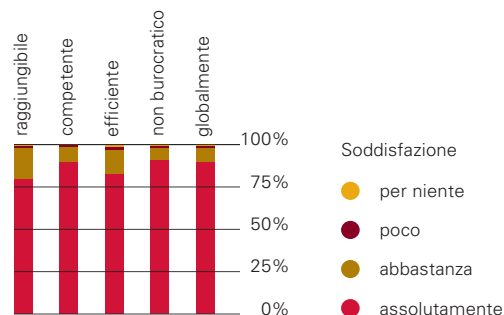
Abbiamo messo alla prova la concorrenzialità dei nostri prodotti nella lotta per la conquista di quote di mercato e in tutti i settori di attività abbiamo aumentato il volume di premi. Nel complesso la crescita, con l'1,8%, è risultata inferiore all'anno precedente, ma considerando la stagnazione del mercato essa risulta in ultima analisi soddisfacente. Conformemente alla nostra strategia la crescita è stata superiore alla media nei settori economia domestica, imprese e protezione giuridica.

Vicini al cliente in caso di danni

Nei mesi di giugno, luglio e agosto diverse regioni della Svizzera sono state colpite da fasi di maltempo. In tutto la Mobiliare ha registrato oltre 23 000 annunci di sinistro a seguito di eventi naturali, con un totale di danni pari a 195 Mio. CHF. Intense precipitazioni hanno portato ad inondazioni e smottamenti, ma anche grandine e tempeste hanno causato danni a economie domestiche, inventari di aziende, veicoli ed edifici. In molti casi i danni hanno provocato anche interruzioni d'attività d'impresa. Abbiamo visto confermata la

Qualità del servizio della Mobiliare in caso di sinistri

Studio della Mobiliare, 40 000 clienti privati



vicinanza al cliente come importante fattore del successo in caso di sinistri. Le agenzie generali, diffuse sul territorio – grazie alle loro notevoli competenze per la liquidazione dei danni – hanno evaso l'enorme mole di pratiche in modo rapido e senza burocrazia.

Buoni contributi al risultato finale

Nonostante il maltempo il 2007 si è chiuso con un risultato tecnico di 103,8 Mio. CHF. In altre parole le entrate dei premi hanno superato le uscite dovute al rimborso di danni per sinistri e alle spese amministrative.

Negli affari finanziari è stato possibile sia ottenere una crescente rendita delle carte valori sia realizzare migliori utili dalla vendita di azioni. Elevati ammortamenti hanno invece parzialmente limitati i buoni risultati.

Vita

Concentrandosi sulle assicurazioni di rischio la Mobiliare vita ha ampliato la quota di mercato sia a livello di prodotti che di clientela, con una crescita globale del 2,2%.

Nel 2007 siamo riusciti ad aumentare notevolmente i premi annuali nella **previdenza professionale**, ramo in cui l'attività si focalizza sulla riassicurazione delle istituzioni di previdenza. La crescita rispetto all'anno precedente ammonta a oltre il 13% ed è pertanto ben al di sopra della media del settore. L'aumento è da ricondurre soprattutto a polizze nuove, ma vi ha contribuito anche l'aumento degli assicurati presso i clienti esistenti.

Nella **previdenza individuale** la Mobiliare ha potuto ampliare gli affari e ribadire agevolmente la posizione di leader di mercato nelle assicurazioni di rischio sulla vita, sull'incapacità lavorativa e il decesso. Riguardo ai premi periodici la Mobiliare vita ha avuto una crescita superiore alla media del mercato. I contratti a premio unico non erano interessanti per la clientela a causa del basso livello d'interessi offerto e quindi sono diminuiti. Nonostante turbolenze sui mercati finanziari le cifre sulle vendite di assicurazione sulla vita collegate a fondi d'investimento finanziati con premi annuali si sono evolute ancora una volta in modo molto soddisfacente.

L'importanza del settore vita continua ad aumentare a livello di agenzie generali, a vocazione locale. Grazie alla collaborazione con Swiss Life e PAX l'offerta viene ora adeguatamente completata: i consulenti assicurativi dispongono attualmente di una soluzione adeguata per tutti i bisogni della clientela.

Andamento delle prestazioni

Nella previdenza professionale l'onere dei sinistri è stato superiore rispetto all'anno precedente. A livello globale d'altra parte le prestazioni per decessi dovuti a infortuni o malattia continuano ad essere inferiori alle nostre aspettative. Continua anche la positiva tendenza, per cui un gran numero di persone riacquistano la capacità lavorativa dopo un periodo di malattia o i postumi di un infortunio.



Bäckerei zur Sonne, Leuggern

Risultato tecnico positivo e minori ricavi dagli affari finanziari.

Il risultato tecnico - dato dalla differenza fra entrate da un lato e spese per le prestazioni agli assicurati e spese per la gestione delle assicurazioni dall'altro - per il 2007 è positivo ed ammonta a 6,3 Mio. CHF.

Il risultato finanziario è diminuito nei confronti dell'anno precedente. Mentre è stato possibile aumentare in modo soddisfacente le entrate correnti, gli utili e le perdite realizzati, gli accantonamenti sugli investimenti di capitale per la fine dell'anno hanno proiettato il risultato complessivo al di sotto di quello (chiaramente superiore alla media) registrato l'anno precedente.

Strategia e fattori del successo

Grazie alle sue salde radici cooperative la Mobiliare non è soggetta all'assillo di un successo economico a breve termine. Il Gruppo Mobiliare vuole migliorare quanto si è rivelato valido, agire con lungimiranza e continuare a crescere.

Senza conflitti d'interesse, per il solo vantaggio dei clienti

Come impresa su base cooperativa la Mobiliare ricerca un'ottimizzazione degli utili a favore dello stakeholder. Gli utili devono innanzitutto assicurare esistenza e sviluppo del gruppo imprenditoriale grazie alle sue stesse forze e consentire l'attribuzione di dividendi alla cooperativa e di partecipazioni alle eccedenze agli assicurati. Dato che anche negli investimenti finanziari non sono prioritari gli utili a breve termine e nel settore vita ci concentriamo sui prodotti di rischio e vendiamo in linea di massima soluzioni finalizzate al risparmio in cui il rischio degli investimenti incombe su terzi, seguiamo una strategia d'investimento a basso rischio, basata sulla solvenza.

Copertura assicurativa globale e qualità

Copriamo a tutto tondo le esigenze assicurative di clienti privati e PMI, sia con prodotti propri che con una gamma selezionata di prodotti di terzi. Nel settore di larga fascia offriamo prodotti standard adeguati ai bisogni, mentre per i grandi clienti e negli affari speciali proponiamo soluzioni individuali. In ogni caso i nostri prodotti e servizi si distinguono sempre per l'elevata qualità.

Posizioni di spicco

Vogliamo mantenere la posizione leader nelle assicurazioni per le economie domestiche e le imprese, nell'assicurazione di rischio sulla vita e nella riassicurazione delle istituzioni di previdenza ed assumere una posizione guida sul mercato svizzero per il settore non-vita.



Ancorati a livello locale e sempre presenti

La Mobiliare continua a puntare sulle competenze locali e gestisce 82 agenzie generali e una sessantina di agenzie. Proprio in un mercato cosiddetto Soft Price siamo riusciti a profilarci grazie ad un servizio sul posto, convincendo la clientela con la professionalità e l'elevata disponibilità in caso di sinistro. Dato poi che puntiamo molto sulle giovani leve formiamo come specialisti in assicurazioni 275 giovani, la maggior parte dei quali nelle nostre agenzie generali.

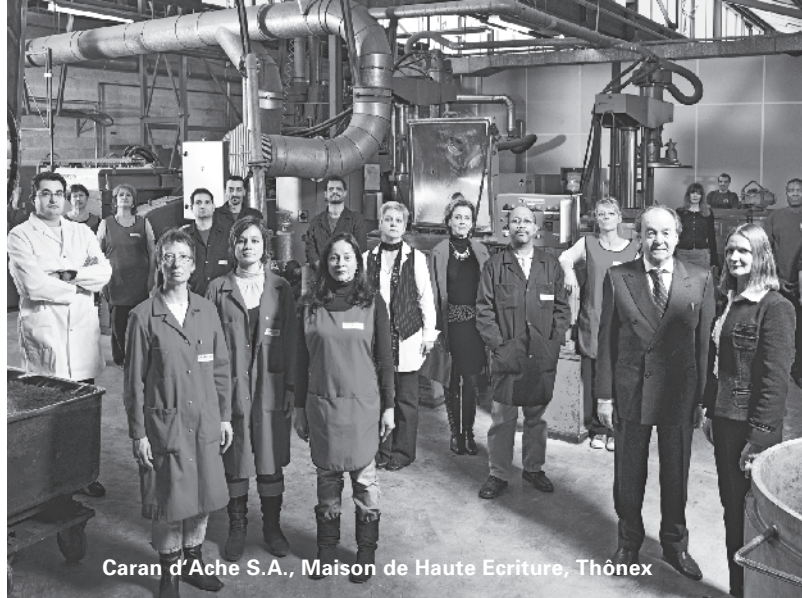
Pericoli naturali – Finanziamento iniziale per progetti di prevenzione

Anche se i danni sono assicurati, nelle regioni più esposte la popolazione è soggetta ai pericoli naturali ed alle loro conseguenze. La prevenzione dei danni risponde pertanto agl'interessi sia dei clienti che della Mobiliare.

Nel 2005 il consiglio d'amministrazione della cooperativa aveva approvato un contributo di 10 Mio. CHF per progetti di prevenzione nelle regioni a rischio in tutta la Svizzera. La decisione era stata presa dopo le straordinarie inondazioni che al tempo colpirono vaste zone. D'altra parte ci sono ovunque altri pericoli naturali e l'avanzare del progresso può portarne di sempre nuovi. Diverse regioni ad esempio sono sempre più minacciate - e talora colpite - da fenomeni della natura come frane, smottamenti, valanghe o appunto inondazioni.

Per utilizzare con avvedutezza i mezzi finanziari del credito per la prevenzione, la Mobiliare fa verificare tramite le proprie agenzie generali sparse sul territorio dove sono previsti progetti di prevenzione e li esamina attentamente. Per la fine del 2007 hanno superato tale verifica 23 delle proposte pervenute. Si tratta di iniziative in alcuni casi già realizzate, oppure in via di realizzazione o nella fase di pianificazione. Il nostro impegno è limitato ai progetti dei poteri pubblici e pone come presupposto l'esistenza della carta dei pericoli.

Impegno per progetti di prevenzione



Di regola ci accogliamo il 50% delle spese sostenute dal comune. Alla fine del 2007 il nostro impegno ammontava ad un totale di 6 Mio. CHF, ma il nostro finanziamento iniziale genera circa un volume d'investimenti globale di sette volte superiore.

Impegno nella società

Con donazioni, contributi dalla Fondazione del Giubileo, ed il sostegno dell'attività artistica contemporanea la cooperativa si assume le proprie responsabilità nei confronti della collettività.