

I risultati del Gruppo Mobiliare per il 2003. *Versione ridotta.*

Gli interessi dei circa 1,3 milioni di clienti sono rappresentati all'interno della Mobiliare da 150 delegati, che credono fermamente nei valori cooperativi.



«Alla Mobiliare gli interessi degli assicurati sono al di sopra di tutto e influenzano sia organizzazione sia gestione dell'impresa. Le agenzie generali hanno ampie competenze e di conseguenza possono decidere ed agire in modo rapido ed autonomo. Sono calate nella realtà locale e collegate agli avvenimenti, alla gente ed alla mentalità del posto.»

*Gabi Huber, delegata, Altdorf
Direttrice delle finanze e
Landamano del Canton Uri*

«Proprio nel settore delle assicurazioni vengono evidenziati chiaramente i vantaggi della cooperativa; forma giuridica che consente di pensare, pianificare ed agire a lungo termine. Una società cooperativa non ha bisogno di successi a breve termine con l'unico scopo di curare il corso delle proprie azioni. Strategie di lungo periodo rendono un'impresa sicura e in ultima analisi tornano a vantaggio degli interessi dei clienti.»

*Jean-Nicolas Philipona,
delegato, Vuippens, Agricoltore*



«Dividere i ricavi e suddividere il rischio è e resta l'obiettivo primario della cooperativa. Questa riflessione sul senso recondito di una forma giuridica tacciata di essere ormai desueta, negli ultimi tempi è valse sempre più apprezzamenti ed attenzioni. Gli interessi dei proprietari - in questo caso i clienti della Mobiliare - e degli assicurati corrispondono in maniera naturale, senza alcuna forzatura.»

*Pierre Schaer, delegato, Conthey
Direttore Grande Dixence SA*

La Mobiliare
Assicurazioni & previdenza

L'essenziale in breve

- Come società cooperativa la Mobiliare si afferma sul mercato e torna a registrare un andamento positivo.
- L'utile anno consolidato ammonta a 205,3 Mio. di franchi, a fronte di perdite per 84,3 Mio. di franchi nell'esercizio precedente.
- La Mobiliare ha aumentato i mezzi propri e contemporaneamente migliorato la Combined Ratio*
- L'andamento dell'attività risulta conforme alla strategia scelta. Il gruppo cresce in modo mirato e riduce in modo programmato le attività in singoli settori.
- L'Asset Management ha ottenuto una rendita degli investimenti del 5,2%.
- Il gruppo si è dato un'organizzazione più snella e razionalizzato la rete di agenzie generali, pur mantenendo la presenza sul territorio più capillare del settore assicurativo.

* Rapporto fra la somma risultante da onere dei sinistri, ripartizione delle eccedenze, costi tecnici ed altri oneri tecnico assicurativi da un lato e volume dei premi dall'altro.

Cooperativa forma vincente

Il Gruppo Mobiliare può vantare per il 2003 un risultato positivo. L'utile consolidato ammonta a 205,3 Mio di franchi. Sia la crescita che le riduzioni del portafoglio sono frutto di un'attività mirata e conforme alla strategia. Le prestazioni raggiunte nei settori assicurativo e finanziario hanno consentito di rafforzare i mezzi propri e contemporaneamente di migliorare la Combined ratio. L'assicuratore cose più grande in Svizzera ha rinnovato e ampliato nell'anno in esame l'offerta del suo prodotto base, l'assicurazione economia domestica.

Ancora una volta la società assicurativa su basi cooperative ha dimostrato nel 2003 di sapersi rinnovare per far fronte alle mutate esigenze. Il perdurare delle incertezze nell'economia ed i rischi divenuti palesi sui mercati finanziari imponevano un riorientamento. Sotto la guida operativa di Urs Berger l'impresa ha razionalizzato la struttura di condotta e la rete delle agenzie generali. Nonostante ciò la presenza a livello locale e la vicinanza alla clientela restano garantite, grazie a centoquaranta rappresentanze.

Andamento dell'attività conforme alla strategia e capitale proprio rafforzato

Il Gruppo mostra un utile annuo di 205,3 Mio. di franchi (anno precedente perdite per 84,3 Mio. di franchi). Il risultato è da ricondurre principalmente a mercati finanziari favorevoli, buone prestazioni a livello operativo e ad un programma di diminuzione dei costi. Il volume globale dei premi per il gruppo nel suo complesso resta praticamente invariato rispetto all'anno precedente ed ammonta a 2,613 Mia. di franchi. Conformemente alla strategia perseguita i premi sono aumentati nel settore non-vita (+ 3,5%) e diminuiti in quello vita (- 7,8%). L'Asset Management ha ottenuto dagli investimenti una rendita del 5,2% su una somma investita media di 8,273 Mia. di franchi. Il capitale proprio consolidato è stato rafforzato, aumentando di 168,7 Mio. di franchi da 1,538 Mia. di franchi a 1,707 Mia. di franchi. Si tratta di un multiplo di quanto previsto dalle disposizioni legali di solvenza, e rappresenta una solida base per ottenere successo sul mercato basandosi sulle proprie forze. Nella sua qualità di cooperativa, la Mobiliare considera con particolare attenzione gli interessi dei propri clienti.

Qualità prima della crescita

Nel settore non-vita l'impresa ha raggiunto un volume di premi lordi di 1,851 Mia. di franchi; il volume della Mobiliare senza riassicurazione è aumentato del 4,3%. Urs Berger, presidente del Comitato di Direzione, ha sottolineato che la Mobiliare punta non sul volume dei premi, ma

sulla qualità e su una crescita selettiva, a medio termine. La forza della Mobiliare sul mercato riposa sulle assicurazioni per le economie domestiche e su quelle per le PMI. Ambedue questi settori hanno vissuto uno sviluppo positivo, non da ultimo perché i prodotti vengono costantemente rinnovati sulla base delle esigenze della clientela. Nel 2003 l'assicurazione economia domestica è stata rinnovata e ampliata in merito. La Mobiliare conta già oltre 100 000 polizze della nuova assicurazione per le economie domestiche Mobi-Casa Multirisk, delle quali circa un quinto di nuova stipulazione. Meno soddisfacente l'attività nel campo dell'assicurazione delle persone e della mobilità. In particolare nell'assicurazione dei veicoli a motore l'attuale livello dei premi non riesce a coprire i costi sempre crescenti dei danni alle persone e delle riparazioni ai veicoli.

Forte nella riassicurazione e nella previdenza privata

Nel settore vita i premi lordi scaduti sono diminuiti del 7,8% rispetto all'anno precedente raggiungendo 761,5 milioni di franchi. La Providentia ha ceduto a partner l'attività con istituti di raccolta, che costituisce l'8,7% del totale dei premi. Ora l'accento è stato posto sull'assicurazione di puro rischio e sulla riassicurazione di istituzioni di previdenza, dove detiene una posizione di leader sul mercato. Nel settore della riassicurazione nell'esercizio in esame ha ottenuto un incremento della produzione di oltre 20 Mio di franchi. Per la Mobiliare la Providentia elabora assicurazioni sulla vita di puro rischio e collegate a fondi d'investimento destinate ad un ampio pubblico. Nel 2003 la distribuzione tramite la Mobiliare con assicurazioni di rischio per privati ha visto un soddisfacente aumento del 22%. Ancora sotto tono invece l'attività con le polizze d'assicurazione sulla vita collegate a fondi d'investimento, chiaro riflesso della situazione sul mercato.

Alcuni dati tratti dal conto annuale consolidato 2003

	2003	2002	Variazione
	in Mio. CHF	in Mio. CHF	in %
Premi lordi non-vita e vita	2 612,5	2 614,0	– 0,1
Premi lordi non-vita	1 851,0	1 788,2	+ 3,5
Premi lordi vita	761,5	825,8	– 7,8
Accantonamenti tecnico-assicurativi			
In conto proprio	6 332,1	6 071,7	+ 4,3
Investimenti di capitale	8 517,5	8 029,1	+ 6,1
Risultato finanziario	431,0	– 176,0	n.a.
Utili/Perdite annui consolidati	205,3	– 84,3	n.a.
Capitale proprio	1 706,7	1 538,0	+ 11,0
Rendita del capitale proprio	12,7%	– 5,5%	
Combined Ratio non-vita	104,2%	104,6%	
Numero di collaboratori (posti a tempo pieno, senza apprendisti)	3 467	3 603	
Apprendisti	325	343	

n.a. = non utilizzabile

Il Gruppo Mobiliare

Un'economia domestica su tre in Svizzera è assicurata presso la Mobiliare, assicurazione a tutto campo che presenta un volume di premi di oltre 2,6 miliardi di franchi. Oltre 80 agenzie generali con un proprio servizio sinistri garantiscono la vicinanza ai circa 1,3 milioni di assicurati. La sede principale della Mobiliare si trova a Berna; fanno parte del gruppo la Providentia (assicurazione sulla vita) sita a Nyon e la Protekta (assicurazione di protezione giuridica) a Berna.

La Mobiliare è la più vecchia società di assicurazione privata del Paese ed opera dalla data della sua fondazione, nel 1826, sotto forma di cooperativa.