

Relazione d'esercizio in breve 2021



Superare sé stessi

Le persone crescono affrontando delle sfide. Ma cosa serve per superare sé stessi? Nelle storie seguenti i nostri protagonisti raccontano come ci sono riusciti. Che sia per un colpo di fortuna, per forza mentale o per essere usciti dalla propria zona di comfort, tutti hanno qualcosa in comune: sono fieri di ciò che hanno raggiunto.

Nonostante l'anno particolare e l'epoca complessa in cui viviamo, continuiamo a essere un partner solido e a dare la massima priorità alla consulenza personale e al supporto dei nostri clienti. Per questo non esitiamo a fare sempre qualcosa di più e a spingerci oltre i nostri limiti.



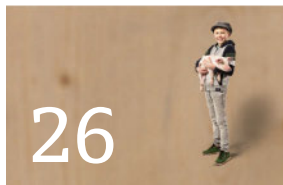
La Mobiliare è passata all'approccio «online first» per la pubblicazione delle sue relazioni annuali. Troverete la relazione completa e altre informazioni sull'esercizio 2021 su [mobiliare.ch/rapportannuel](https://www.mobiliare.ch/rapportannuel) (in francese e tedesco).

Sommario

Cambio di lavoro



Legami familiari



Doppio binario



Facts & Figures	2
Prefazione	3
Il nostro 2021	6
Cifre principali dei conti annuali consolidati	8

1. Strategia e obiettivi

Le basi della nostra strategia	10
Filosofia	11
Sviluppo strategico	12

2. Mobiliare Cooperativa

Relazione annuale	18
Gli impegni della Cooperativa	20

3. Gruppo Mobiliare

Risultato complessivo	22
Non-vita	24
Vita	28
Asset Management	30
Il marchio Mobiliare	32
Risk Management	34

4. Responsabilità imprenditoriale e sociale

Impegnata per la Svizzera	36
Prodotti assicurativi e servizi	38
Investire in modo responsabile	39
Collaboratori e mondo del lavoro	40
Impegno sociale	44
Clima ed energia	46

5. Corporate Governance

Governance e controllo dell'impresa	48
Struttura direttiva	50
Retribuzioni	51

Facts & Figures



Volume di premi di

4,3

miliardi di franchi

80

agenzie generali



La **N° 1**

per le assicurazioni economia domestica, protezione giuridica, impresa, garanzia d'affitto e vita

330

apprendiste e apprendisti



92,4%

combined ratio

24/7

Mobiliare 24h Assistance,
24 ore su 24 e 7 giorni su 7

160

sedi



CHF

40

milioni per 155 progetti
per la protezione contro
le piene dal 2006

Utile di **474,9**
milioni di franchi



33%

totale di CO₂e in meno nel trasporto
pendolare e commerciale dal 2018



5963

collaboratrici e collaboratori

516%

quoziente SST



2,2

milioni di clienti

Prefazione

**Gentili signore e signori,
stimate e stimati clienti,**

Leggete la versione integrale
della prefazione.



Stiamo ancora attraversando un periodo difficile. Considerata la pandemia, nel 2021 ci siamo mossi con cautela e a volte abbiamo scelto di fare marcia indietro. Di fronte a queste incertezze, è importante non perdere di vista il proprio obiettivo, per crescere e a volte anche per superarsi. E noi ci siamo riusciti. Il Gruppo Mobiliare ha continuato a crescere e registra un ottimo risultato con un utile consolidato di 474,9 milioni di franchi.

Nel ramo non-vita abbiamo registrato una crescita della raccolta premi del 4,5%, un risultato molto soddisfacente superiore a quello dell'anno precedente (3,3%). Tutti i settori strategici d'attività vi hanno contribuito e addirittura in tutti i rami abbiamo registrato una crescita della raccolta premi superiore a quella dell'anno precedente. Anche il ramo vita della Mobiliare continua a crescere. Negli affari con premi periodici abbiamo registrato una crescita del 3,7%, ancora una volta superiore a quella del mercato. A questo risultato ha contribuito in particolare l'assicurazione risparmio evolutiva.

Nel secondo anno di pandemia è continuata la ripresa economica. Il 2021 è stato segnato dall'inizio delle campagne di vaccinazione e quindi da una maggiore protezione dal Covid-19 e da una politica monetaria ancora espansiva. Questi eventi hanno consentito ai mercati azionari di raggiungere nuovi massimi storici e alla Mobiliare di ottenere un risultato finanziario superiore alla media.

L'estate piovosa del 2021 ha fatto registrare sinistri straordinariamente elevati per 340 milioni di franchi, quasi la metà dovuta a veicoli danneggiati dalla grandine. I nostri collaboratori del servizio sinistri sono stati letteralmente sommersi da 72 000 notifiche contro le circa 15 000 che ricevono normalmente in un periodo simile. Hanno così dimostrato che, oltre a disporre di competenze tecniche, sono in grado di assistere personalmente i nostri assicurati anche in situazioni difficili. L'onere per sinistri nel 2021 è stato del 63,9%.

155

sono i progetti di prevenzione cofinanziati dalla Mobiliare dal 2006, per cui abbiamo messo a disposizione oltre 40 milioni di franchi.

Sin dal 2006, la Mobiliare si impegna a favore della prevenzione dei pericoli naturali. Nonostante le forti precipitazioni, è stato possibile evitare danni o ridurne l'impatto grazie alle diverse misure attuate, come ad esempio i progetti di prevenzione delle piene sulla Gürbe, a Oberburg o a Willisau.

Ci siamo dati l'obiettivo di attuare con determinazione la nostra trasformazione digitale. La nostra agile organizzazione è ora orientata ai segmenti di clientela per integrare ancora meglio la prospettiva delle clienti e dei clienti nello sviluppo delle nostre offerte. A questo proposito ci concentriamo su due focus: l'ammmodernamento del nostro core business e l'ampliamento e il consolidamento dei nostri ecosistemi. Nel 2021 abbiamo completato delle fasi importanti:

nell'ecosistema dedicato all'abitazione abbiamo ampliato la nostra offerta rilevando il portale immobiliare Flatfox. Nel mese di luglio 2021 aroov, lo spin-off della Mobiliare, e Flatfox si sono fusi per mettere insieme il meglio dei due mondi e unire le loro forze sul mercato delle locazioni. Con il nome di Flatfox SA, proponiamo una soluzione completa per le persone che cercano un alloggio, per locatari e gestori immobiliari.

In estate assieme al partner Raiffeisen abbiamo lanciato la piattaforma comune Liiva dedicata ai proprietari di immobili. Con l'obiettivo di coprire l'intero ciclo della proprietà immobiliare, Liiva sostiene i proprietari, dalla ricerca alla vendita di un immobile, passando per l'acquisto e la manutenzione.

Inoltre, con TX Group, Ringier e General Atlantic abbiamo costituito una joint venture nell'ambito dei market place digitali con il nome di SMG Swiss Marketplace Group. La fusione dei market place online TX Markets e Scout24 Svizzera permette di creare un gruppo svizzero leader nel settore degli immobili, dei veicoli, dei servizi finanziari e dei marketplace generalisti.

Abbiamo sfruttato la tregua temporanea che ci ha concesso la pandemia per riavvicinare fisicamente le persone e incontrarci nuovamente in ufficio nel rispetto delle misure sanitarie. Inoltre, siamo riusciti ad organizzare nuovamente manifestazioni nell'ambito del nostro impegno sociale e delle nostre attività di sponsorizzazione.



Urs Berger, Presidente del Consiglio di amministrazione; Michèle Rodoni, CEO

Dopo gli annullamenti dell'ultimo momento o i format virtuali resi necessari dalla pandemia nel 2020, la libertà ritrovata di poter assistere nuovamente a degli eventi è stata molto apprezzata da coloro che hanno partecipato al campo estivo Atelier du Futur, ai workshop del Forum Mobiliare Thun e del Forum Mobilière a Losanna o al Locarno Film Festival.

Anche in quest'anno particolarmente complesso le prestazioni della Mobiliare ci rendono orgogliosi. Nonostante la difficile situazione legata al Covid-19 e i danni eccezionali dovuti al maltempo estivo, continuiamo a essere un partner solido e a dare la massima priorità alla consulenza personale e al supporto dei nostri clienti. Per questo non esitiamo a fare sempre qualcosa di più e a spingerci oltre i nostri limiti. Il successo costante della Mobiliare e i buoni risultati di quest'anno li dobbiamo a voi, stimate e stimati clienti della Mobiliare. Grazie della vostra fiducia e fedeltà.

Urs Berger
Presidente del
Consiglio di amministrazione

Michèle Rodoni
CEO

Il nostro 2021



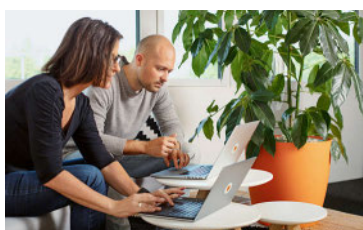
1 Forte maltempo in estate

In giugno e luglio la Svizzera è stata colpita da violenti temporali che hanno causato danni straordinariamente elevati per circa 340 milioni di franchi, di cui quasi la metà sono attribuibili a veicoli danneggiati dalla grandine. I nostri collaboratori sono stati sommersi da 72.000 notifiche contro le circa 15.000 che vengono inviate normalmente nello stesso periodo. Anche in questa situazione però hanno saputo assistere personalmente i nostri assicurati.



2 Piattaforma per i proprietari di immobiliari Liiva

Assieme al nostro partner Raiffeisen abbiamo lanciato la piattaforma per i proprietari immobiliari Liiva con l'obiettivo di soddisfare tutte le esigenze relative all'abitazione di proprietà: ricerca dell'immobile, acquisto, manutenzione e vendita. L'offerta di Liiva si inserisce perfettamente nell'ecosistema relativo al tema dell'abitazione.



3 Piattaforma immobiliare Flatfox

Con sedi a Zurigo e Berna, Flatfox è una delle piattaforme immobiliari leader in Svizzera e mette a disposizione degli amministratori di immobili tool intelligenti per il processo di locazione digitale. Nel 2021 abbiamo rilevato Flatfox, a cui ha fatto seguito la fusione con aroov, la società spin-off della Mobiliare. Grazie a questa fusione ora Flatfox offre soluzioni complete per chi cerca un alloggio, per locatari e gestori immobiliari.



4 Ticketshop della Mobiliare

Dalla cooperazione con Ticketcorner, il leader svizzero nella vendita di biglietti, nel 2021 è nato il Ticketshop della Mobiliare. Dall'autunno del 2021 i nostri assicurati beneficiano di sconti compresi fra il 20 e il 50% per eventi musicali, culturali e sportivi nonché per vari festival. Oltre a biglietti scontati per gli eventi e lo sci, dalla stagione 2022/23 è previsto anche un diritto di prevendita di 48 ore per alcuni dei principali concerti. È possibile accedere al ticketshop dall'app Mobiliare o dal portale clienti.



5 **Massimi voti per la reputazione**

Secondo il Most Trusted Brand Award 2021, per la terza volta consecutiva la Mobiliare è il marchio più affidabile tra gli assicuratori svizzeri. Il 79% dei consumatori intervistati ha scelto la Mobiliare come marchio preferito in ambito assicurativo. Il GfK Business Reflector annovera inoltre la Mobiliare fra i dieci marchi con la reputazione più solida in Svizzera.



6 **Un datore di lavoro apprezzato**

Le aziende che danno valore e fiducia ai loro dipendenti sono tra i migliori datori di lavoro. Secondo un sondaggio pubblicato dalla Handelszeitung, anche nel 2021 la Mobiliare è uno dei datori di lavoro più apprezzati in Svizzera. Nella categoria assicurazioni e casse malattia si è classificata al primo posto.



7 **180 milioni di franchi per i nostri assicurati**

La Mobiliare condivide nuovamente con i propri clienti i buoni risultati conseguiti. Dalla metà del 2022 e per la durata di un anno, gli assicurati con un'assicurazione veicoli, impresa o viaggi beneficiano di una riduzione dei premi. Le PMI con un'assicurazione d'impresa beneficiano così di una riduzione del premio per la terza volta consecutiva.



8 **Atelier du Futur**

Quattro anni fa la Mobiliare ha creato questo campo estivo unico nel suo genere, dove i ragazzi dai 13 ai 15 anni si confrontano con tematiche legate al futuro come la digitalizzazione e la sostenibilità. Il campo estivo, della durata di una settimana, si è tenuto in lingua tedesca e francese e nell'edizione 2021 ha ospitato fisicamente circa 340 ragazzi.



Guardate il video della relazione d'esercizio
in breve (in francese e tedesco):
mobiliere.ch/rapportannuel

Cifre principali dei conti annuali consolidati

in CHF mio.	2021	2020	Variazione in %
Gruppo			
Premi lordi contabilizzati	4 307,3	4 094,7	+5,2
Premi acquisiti in conto proprio	4 078,3	3 888,5	+4,9
Accantonamenti tecnico-assicurativi lordi	12 083,2	11 873,7	+1,8
Accantonamenti tecnico-assicurativi da assicurazione sulla vita legata a quote	1 094,9	955,7	+14,6
Investimenti di capitali	19 879,4	18 778,9	+5,9
Investimenti di capitali da assicurazione sulla vita legata a quote	1 118,8	972,2	+15,1
Risultato finanziario	450,2	317,4	+41,8
Risultato operativo	537,1	475,7	+12,9
Utile	474,9	437,8	+8,5
Capitale proprio consolidato	6 403,0	5 623,2	+13,9
Rendimento del capitale proprio	7,9%	7,8%	
Non-vita			
Premi lordi contabilizzati	3 440,4	3 292,4	+4,5
Premi acquisiti in conto proprio	3 214,9	3 089,7	+4,1
Risultato tecnico	245,2	288,9	-15,1
Risultato finanziario	267,6	171,4	+56,1
Risultato operativo	512,8	460,4	+11,4
Utile	453,5	424,9	+6,7
Onere sinistri per conto proprio	63,9%	60,9%	
Tasso di spese per conto proprio	27,0%	28,2%	
Tasso altro risultato per conto proprio	1,5%	1,6%	
Combined Ratio per conto proprio	92,4%	90,6%	
Vita			
Premi lordi contabilizzati	867,0	802,3	+8,1
Premi acquisiti in conto proprio	863,3	798,8	+8,1
Risultato finanziario	181,6	141,3	+28,5
Risultato operativo	42,5	35,9	+18,3
Utile	33,9	28,7	+18,1
Altri servizi			
Risultato finanziario	10,2	12,5	-18,4
Altro risultato	-19,2	-25,2	+23,9
Perdita	-12,4	-15,8	+21,2

Variazione di una cifra nel conto economico in percentuale (%), effetto positivo sul risultato (+), effetto negativo sul risultato (-)

Gli importi sono arrotondati alla cifra intera più vicina. Pertanto il totale può differire dalla somma dei singoli importi e possono verificarsi differenze di arrotondamento anche nelle percentuali.

Strategia e obiettivi

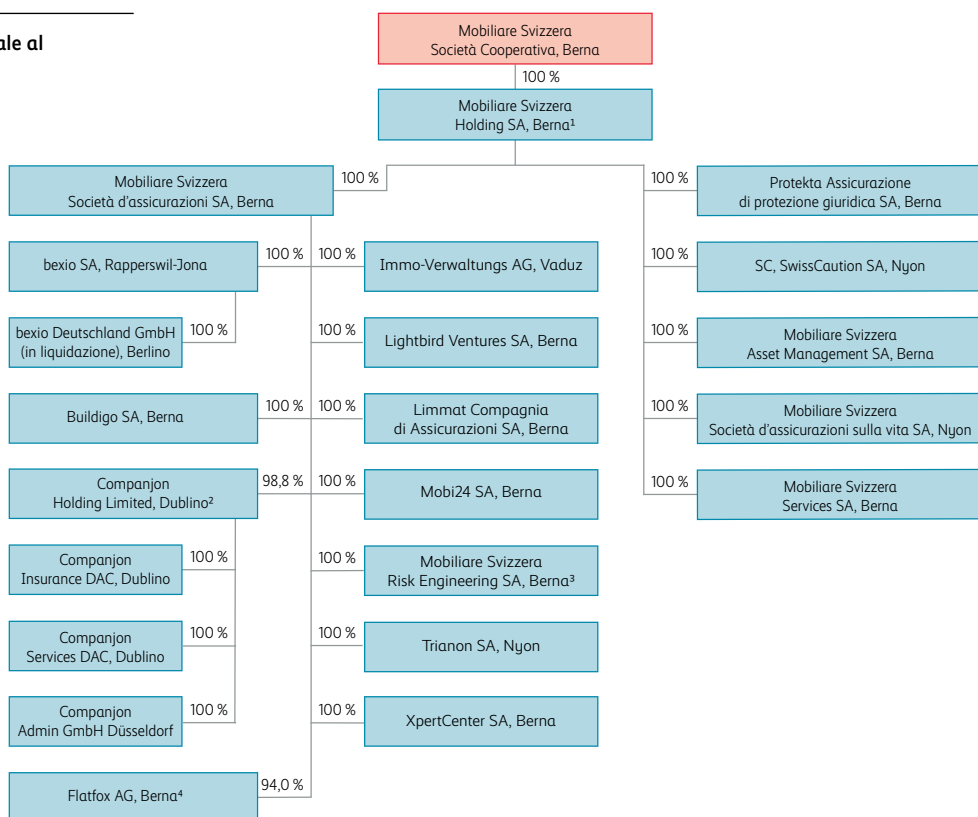
Le basi della nostra strategia	10
Filosofia	11
Sviluppo strategico	12

Le basi della nostra strategia

La Mobiliare si distingue per una consulenza completa e un'offerta di prodotti e servizi di elevata qualità.

La Mobiliare è la più antica società privata d'assicurazioni della Svizzera e si concentra sui mercati della Svizzera e del Principato del Liechtenstein. Siamo l'unica assicurazione con una struttura capillare a livello locale dedicata alla liquidazione dei sinistri e dotata delle relative competenze. Le agenzie generali, infatti, liquidano più del 90 % dei sinistri direttamente sul posto, in modo rapido e semplice. I grandi sinistri complessi e i casi di prestazione dell'assicurazione vita, invece, sono evasi presso le sedi della Direzione.

Struttura aziendale al 31 dicembre 2021



¹ Le affiliate e le sub-affiliate della Mobiliare Svizzera Holding SA vengono raffigurate nello schema a partire da una quota di partecipazione di oltre il 50 %.

² La quota di diritti di voto ammonta al 96,2 %.

³ In precedenza Protekta Consulenza Rischi SA

⁴ In precedenza aroov AG

Filosofia

La Mobiliare condivide con i propri clienti i buoni risultati conseguiti. Per la terza volta consecutiva le PMI beneficiano di una riduzione del premio.

Negli ultimi dieci anni abbiamo versato ai nostri clienti circa 1,6 miliardi di franchi.

Essendo un'impresa dalle radici cooperative, la Mobiliare mette la clientela al centro del proprio successo. Se le condizioni del mercato e la redditività lo consentono, la Mobiliare condivide il successo con i propri assicurati sotto forma di una partecipazione volontaria alle eccedenze. La Mobiliare condivide i suoi risultati economici in primo luogo con i propri clienti, ma anche con i propri collaboratori. Per proseguire su questa strada, investiamo mezzi ingenti anche nello sviluppo dell'impresa.

Un successo condiviso

È normale che i clienti del ramo vita ricevano partecipazioni dal Fondo delle eccedenze. La Mobiliare però ripartisce su larga scala le eccedenze sotto forma di riduzione dei premi anche nel ramo non-vita.

Fra luglio 2021 e giugno 2022, i nostri assicurati ricevono complessivamente 220 milioni di franchi sotto forma di riduzione dei premi delle assicurazioni economia domestica, stabili o impresa. Un ulteriore importo complessivo di 180 milioni finanziari lo sconto che per un anno, a partire dalla metà del 2022, sarà applicato ai premi delle assicurazioni veicoli e impresa per un 10 % e delle assicurazioni viaggi per un 20 %. Le PMI con un'assicurazione d'impresa beneficiano per la terza volta consecutiva di una riduzione dei premi.

Solida dotazione di capitale proprio

La Mobiliare non mira a una massimizzazione del profitto ad esclusivo beneficio degli azionisti, ma ad un'ottimizzazione dei profitti orientata a tutti gli stakeholder. Gli utili devono garantire la continuità e l'ulteriore sviluppo del Gruppo con risorse proprie, oltre a consentire la distribuzione di dividendi alla Cooperativa e la partecipazione alle eccedenze per gli assicurati. I rischi che affrontiamo nell'attività assicurativa e negli investimenti patrimoniali sono in un rapporto equilibrato con il nostro capitale. Il Gruppo Mobiliare è ai primi posti fra gli assicuratori diretti svizzeri per quanto concerne la dotazione di capitale proprio con un quoziente SST del 516 %.

Sviluppo strategico

Prodotti flessibili e competitivi ci permetteranno di soddisfare ancora meglio le esigenze dei clienti.

La digitalizzazione sta cambiando la domanda e i bisogni dei clienti e quindi anche il loro comportamento.

Le forme e i metodi di lavoro agili diventano sempre più importanti. Per mettere al centro dei loro pensieri e azioni i nostri clienti, i nostri collaboratori lavorano in modo agile sia nell'organizzazione che nella progettazione del prodotto. Concentrandoci sui bisogni dei nostri assicurati, definiamo anche la rotta per i clienti di domani ed espandiamo la nostra gamma di prodotti e servizi.

Innovazione

La Mobiliare offre un ambiente adatto alle innovazioni perché è vicina ai clienti e al mercato, ha gerarchie piatte e percorsi decisionali brevi. In un processo d'innovazione olistico, ci concentriamo sulle innovazioni dei servizi e dei modelli di business nel settore assicurativo e previdenziale e sugli ecosistemi dell'abitazione e delle PMI.

Trasformazione digitale

Vogliamo portare avanti con coerenza la trasformazione digitale concentrandoci su due aree chiave: rinnovamento del core business e ampliamento degli ecosistemi.

Rinnovamento del core business

La maggior parte delle spese per il portafoglio progetti va a beneficio del core business, che noi paragoniamo a una nave ammiraglia. Da decenni questa nave segue una rotta stabile, procede a gonfie vele ed è costantemente curata e sempre più digitale. Accanto a questa, impieghiamo piccoli motoscafi maneggevoli che sondano il mercato testando nuove idee di business e nuove opportunità.

Ampliamento e consolidamento degli ecosistemi

Ai nostri clienti piacciono le cose semplici. Per offrire loro servizi completi da un'unica fonte, stiamo espandendo la nostra offerta negli ecosistemi, concentrandoci sull'abitazione e sui servizi per PMI.

Ecosistema prestazioni per PMI

Come partner affidabile e collegato a livello regionale, sosteniamo le PMI in modo che possano dedicarsi principalmente ai loro clienti e all'ulteriore sviluppo della loro attività. A tal fine puntiamo sulla nostra affiliata bexio SA, rilevata nel 2018. Da allora le PMI che utilizzano il software gestionale di bexio sono diventate oltre 45 000.

Ecosistema abitazione

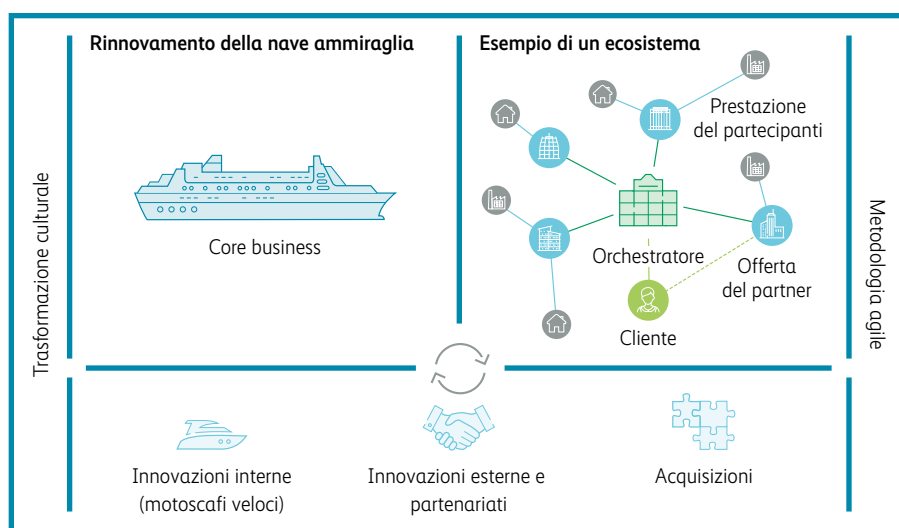
Ampliamo costantemente le nostre offerte per inquilini e proprietari di abitazioni.

- Con l'acquisto del portale immobiliare Flatfox e la fusione di Flatfox con aroov la Mobiliare ha ampliato la propria offerta e offre soluzioni complete e competitive per il mercato della locazione.
- Assieme a Raiffeisen abbiamo lanciato la piattaforma comune per proprietari Liiva.

SMG Swiss Marketplace Group

Assieme a TX Group, Ringier e General Atlantic nell'anno in esame la Mobiliare ha lanciato una nuova joint venture nel settore dei marketplace digitali con il nome di SMG Swiss Marketplace Group.

Trasformazione digitale





Cambio di lavoro

Alla Mobiliare, Beatrice Löffel si occupa di management, sviluppo organizzativo e cambiamenti. Il suo lavoro però è cambiato da quando, per un certo periodo, ha deciso di assistere alla costituzione della start-up Companjon in Irlanda. Il suo timore iniziale di non essere all'altezza ha presto lasciato il posto a una preziosa realizzazione: lasciarsi alle spalle il vecchio permette di accogliere il nuovo.



Leggete tutta la storia online.

Partenariato strategico con Raiffeisen

Il partenariato con il Gruppo Raiffeisen è diventato operativo il 1° gennaio 2021, con l'offerta esclusiva dei rispettivi prodotti bancari, previdenziali e assicurativi. A metà agosto abbiamo lanciato la piattaforma comune per proprietari Liiva. In ottobre 2021 abbiamo compiuto un ulteriore passo, comunicando per la prima volta questa partnership strategica nel corso di una campagna nazionale.

Nell'anno in esame gli investimenti in tutti i settori dell'impresa hanno raggiunto un volume di circa 163 milioni di franchi.

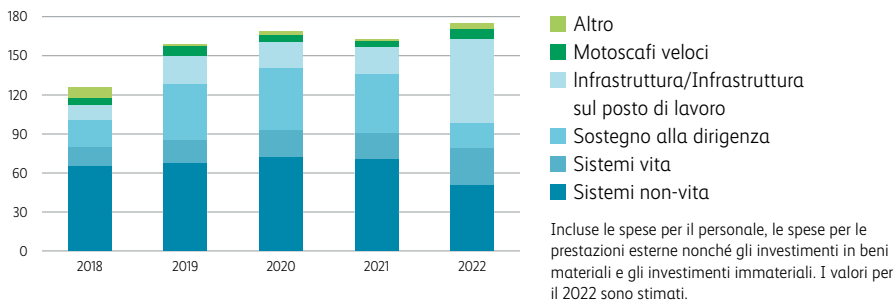
Principali investimenti

Continuiamo a investire somme ingenti in progetti per aumentare i vantaggi dei clienti, semplificare i processi e gestirli in modo più efficiente, nonché per mantenere e incrementare ulteriormente la soddisfazione dei collaboratori.

Obiettivi

Siamo determinati a mantenere una crescita redditizia e più rapida di quella del mercato e a consolidare la nostra posizione di mercato nel settore delle assicurazioni economia domestica, imprese, protezione giuridica e garanzia d'affitto nonché nel settore rischio vita per privati e nella riassicurazione degli istituti di previdenza. Per raggiungere questi obiettivi, abbiamo proseguito sistematicamente le nostre iniziative per la crescita e la nostra strategia per la trasformazione digitale. Per fare fronte ai maggiori oneri nell'ambito della consulenza ai clienti e del servizio sinistri, negli ultimi anni abbiamo incrementato costantemente il personale delle nostre agenzie generali. Contemporaneamente siamo riusciti a diventare più efficienti grazie all'impiego di tecnologie moderne.

Quote ed evoluzione dei principali investimenti (in CHF mio.)



Mobiliare Cooperativa

Relazione annuale	18
Gli impegni della Cooperativa	20

Relazione annuale

Il Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa definisce la filosofia e l'orientamento del Gruppo Mobiliare.

Assemblea dei delegati

L'assemblea ordinaria dei delegati del 2021 si è tenuta per iscritto, conformemente all'ordinanza 3 Covid-19 del Consiglio federale. I delegati hanno approvato la relazione d'esercizio della Cooperativa, il conto annuale 2020 e la relazione di gestione. Hanno inoltre preso atto del bilancio della Cooperativa redatto secondo lo standard contabile riconosciuto Swiss GAAP FER, hanno deliberato la ripartizione dell'utile di bilancio e concesso il discarico al Consiglio di amministrazione. I nuovi eletti nel Consiglio di amministrazione, per una durata di tre anni, sono Paul Philipp Hug (Meggen) e l'ex CEO Markus Hongler (Zurigo).

Consiglio di amministrazione

Nel 2021 il Consiglio di amministrazione si è riunito quattro volte, in parte in forma digitale. La riunione di primavera è stata dedicata agli affari dell'Assemblea dei delegati, al rapporto sulle attività del Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA e alla relazione del Comitato di direzione sull'andamento degli affari nel 2020. In occasione della successiva Assemblea generale della Mobiliare Svizzera Holding SA il Consiglio di amministrazione ha esercitato i diritti della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa in qualità di azionista.

Il Consiglio di amministrazione ha approvato il rinnovo del contratto relativo al partenariato della Mobiliare con il Locarno Film Festival per gli anni 2023-2025.

A giugno il Consiglio di amministrazione è stato informato sugli ulteriori passi da compiere per eleggere il presidente del Consiglio di amministrazione della Mobiliare. A settembre il Comitato di direzione ha informato il Consiglio di amministrazione sull'andamento del secondo trimestre e sulla chiusura del semestre. Il Consiglio di amministrazione ha approvato il rendiconto semestrale sulle attività di posizionamento e ha preso conoscenza dei progetti per la protezione del clima. La seduta di novembre è stata dedicata al posizionamento.

Comitato sul posizionamento

Nell'anno in esame, il Comitato sul posizionamento della Cooperativa si è riunito per quattro sedute, preparando l'ordine del giorno da discutere nel corso delle riunioni del Consiglio di amministrazione.

Conto annuale

Il conto annuale della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa si chiude con un utile di 27,6 milioni di franchi (anno precedente 27,5 mio.). Il conto economico comprende i proventi di partecipazione derivanti dal pagamento di dividendi per 30,0 milioni (come nell'anno precedente), gli interessi per 1,2 milioni (anno precedente 1,1 mio.) sui prestiti concessi e per 1,1 milioni (anno precedente 1,2 mio.) sugli averi di conto corrente nonché oneri e imposte per 4,7 milioni (anno precedente 4,8 milioni).

Il patrimonio investito è costituito principalmente dalla partecipazione alla Mobiliare Svizzera Holding SA e dal prestito nei confronti della Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni SA per un importo di 290,0 milioni di franchi. La sostanza circolante ammonta a 26,3 milioni (anno precedente 164,8 mio.). Il capitale di terzi presenta un fondo delle eccedenze di 113,0 milioni (anno precedente 107,2 milioni). Di questi, 17,7 milioni sono dedicati a progetti di prevenzione, 6,8 milioni alla ricerca di base e 22,2 milioni ad altri temi. Il capitale proprio (prima dell'impiego degli utili) è rimasto a 960,7 milioni come nell'anno precedente.

Impiego degli utili

L'impiego degli utili nella relazione d'esercizio 2021 è indicato nell'allegato al conto annuale della Cooperativa. Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea dei delegati del 20 maggio 2022 di destinare l'utile disponibile di 87,7 milioni di franchi secondo questa proposta. In particolare, al fondo delle eccedenze vengo assegnati 22,0 milioni come nell'anno precedente.

Gli impegni della Cooperativa

Da decenni siamo impegnati nella promozione di progetti culturali, ecologici e sociali in Svizzera.

Donando un importo dei suoi profitti alla Fondazione del Giubileo e al Fondo delle donazioni, la Cooperativa sostiene altri temi e progetti culturali, sociali e di pubblica utilità.

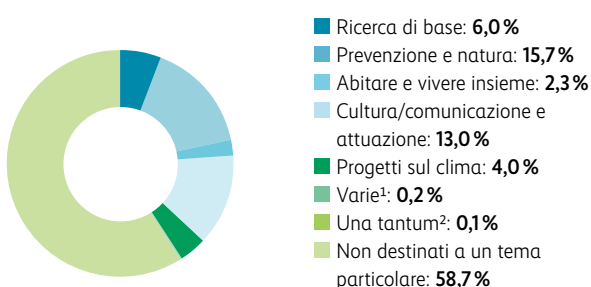
Il rafforzamento della nostra capacità di innovazione sta diventando una parte sempre più importante del nostro impegno. Le nostre radici cooperative e il nostro costante successo ci permettono di condividere i risultati conseguiti con la popolazione.

Sebbene la pandemia ci abbia costretto ad affrontare diverse sfide, i nostri partner hanno potuto contare sul nostro sostegno anche nel 2021. Siamo convinti che la ricerca, la sostenibilità e la creatività contribuiscono a sviluppare una cultura dell'innovazione consapevole e ispirata. La Mobiliare Svizzera Società cooperativa sostiene progetti di ricerca presso l'Università di Berna, il PF di Zurigo e l'EPF di Losanna. Promuoviamo e avviamo in tutto il Paese piattaforme per il dialogo fra cultura, scienza e società, sosteniamo progetti per la protezione dai pericoli naturali in Svizzera e rafforziamo lo spirito innovativo delle PMI e ONG svizzere.

Tenacia, indipendenza e solidità finanziaria sono alla base del nostro forte impegno. La Mobiliare Svizzera Società cooperativa dispone di una solida dotazione di capitale. La voce principale del capitale di terzi comprende il fondo delle eccedenze che viene utilizzato ad esempio per progetti di prevenzione, il finanziamento di cattedre o il

sostegno di altre attività dedicate all'innovazione. Il 41,3% delle risorse del fondo delle eccedenze è destinato a temi concreti.

Fondo delle eccedenze (al 31.12.2021)



¹ Idée coopérative società cooperativa e copertura prestito Covid-19 terminate, ma si tiene fede alle sicurezze date

² Campo federale 2021

Gruppo Mobiliare

Risultato complessivo	22
Non-vita	24
Vita	28
Asset Management	30
Il marchio Mobiliare	32
Risk Management	34

Risultato complessivo

Il Gruppo Mobiliare continua a crescere. Nonostante l'elevato onere per sinistri dovuti al maltempo, abbiamo conseguito nuovamente un ottimo risultato.

Nel 2021 la Mobiliare ha conseguito un utile consolidato di 474,9 milioni di franchi (anno precedente 437,8 milioni). Il ramo non-vita ha contribuito con 453,5 milioni (anno precedente 424,9 milioni) e il ramo vita con 33,9 milioni (anno precedente 28,7 milioni). Il segmento degli altri servizi, in cui vengono riportate le attività extra-assicurative, grava sul risultato per 12,4 milioni (perdite dell'anno precedente 15,8 milioni).

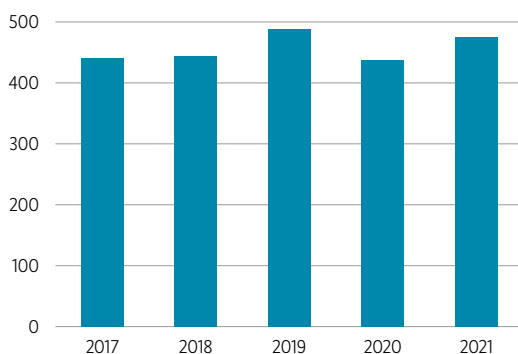
Capitale proprio e bilancio

Il capitale proprio consolidato è aumentato del 13,9% portandosi a 6,403 miliardi di franchi. Il rendimento del capitale proprio si è attestato al 7,9% (anno precedente 7,8%). La somma di bilancio rispetto al 31 dicembre 2020 è aumentata da 20,799 a 22,093 miliardi.

Risultato finanziario

Il risultato finanziario del Gruppo nell'anno in esame è stato di CHF 450,2 milioni di franchi (anno precedente CHF 317,4 milioni). Questo importante aumento di CHF 132,8 milioni è imputabile in larga misura a utili di realizzazione netti più elevati concernenti le azioni e a perdite inferiori sui corsi.

Risultato annuale consolidato (in CHF mio.)



Ramo non-vita

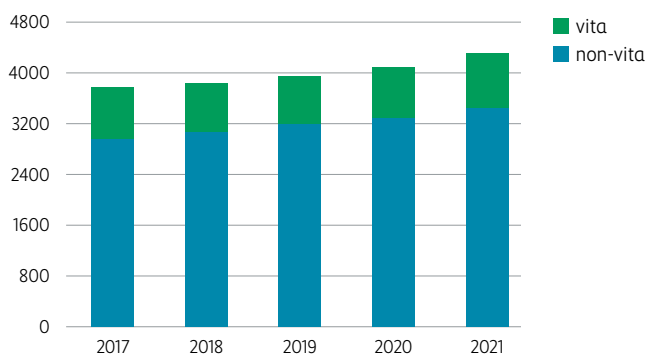
I premi lordi del ramo non-vita hanno registrato una crescita del 4,5% raggiungendo i 3,440 miliardi di franchi. Mentre nell'anno precedente l'accantonamento per catastrofi smobilizzato a causa della pandemia per un ammontare di 200 milioni è riuscito ad attutire l'impatto sul risultato, l'estate piovosa ha gravato sul secondo e terzo trimestre 2021 con oneri per sinistri di 340 milioni di franchi.

Il risultato tecnico si è ridotto da 288,9 a 245,2 milioni. Il risultato finanziario è invece aumentato da 171,4 a 267,6 milioni di franchi, grazie soprattutto all'andamento positivo del mercato finanziario. L'onere per sinistri si è attestato al 63,9% (anno precedente 60,9%). Il tasso di costo si è ridotto rispetto all'anno precedente passando dal 28,2 al 27,0%. La «combined ratio» è salita al 92,4% (anno precedente 90,6%).

Ramo vita

Nella previdenza privata abbiamo continuato a crescere negli affari con premi periodici e abbiamo nuovamente incrementato la raccolta premi nelle assicurazioni legate ai fondi. Complessivamente i premi lordi nel ramo vita sono aumentati rispetto all'anno precedente dell'8,1% portandosi a 867,0 milioni. Analogamente a quanto avvenuto nel ramo non-vita, il risultato finanziario è aumentato da 141,3 a 181,6 milioni.

Premi lordi (in CHF mio.)



Non-vita

La Mobiliare si è affermata con grande successo nel mercato e ha registrato una crescita decisamente superiore a quella dell'anno precedente. L'estate piovosa ha provocato elevati oneri per sinistri.

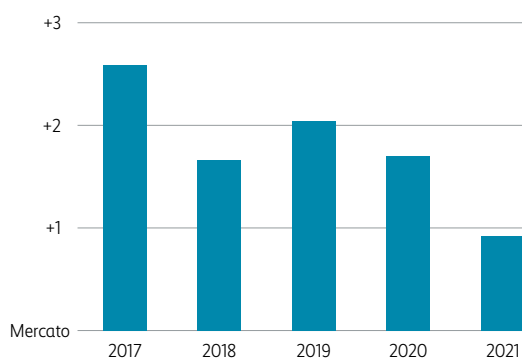
In primavera, il rallentamento della pandemia ha permesso di ridimensionare gradualmente le misure prese per contenerla. Gli effetti di recupero nel consumo privato e negli investimenti e l'aumento significativo delle esportazioni hanno portato ad una crescita economica ben superiore alla media, che si è indebolita leggermente nella seconda metà dell'anno. Dal terzo trimestre i casi di Covid-19 hanno ripreso ad aumentare significativamente. Di conseguenza i rischi e le incertezze relativi alla ripresa economica sono rimasti elevati.

Anche nel 2021 la Mobiliare ha continuato a crescere con molto successo in un mercato sempre competitivo. La raccolta premi è aumentata del 4,5 %, un incremento decisamente superiore a quello dell'anno precedente (3,3%).

Ancora una volta siamo perciò cresciuti più del mercato (3,3%). Tutti i settori

d'attività strategici hanno contribuito alla crescita e siamo addirittura riusciti ad incrementare la raccolta premi in ognuno di essi. Particolarmente degna di nota è la crescita dei premi delle assicurazioni mobilità, che sono più alti degli ultimi cinque anni. Anche tutti gli altri settori d'attività hanno registrato un andamento positivo.

Crescita rispetto al mercato (Affari non-vita, senza riassicurazione attiva, differenza in punti percentuali)



Mercato (basato sul rapporto ASA; adattato al 2017, 2019 e 2020)

I motivi del nostro successo

Affidabilità, coerenza e presenza locale della Mobiliare, fedele ai propri principi cooperativi, sono i motivi della continua crescita della raccolta premi e dell'eccellente posizionamento sul mercato. Le nostre clienti e i nostri clienti apprezzano la nostra assistenza completa e personale. I nostri dipendenti si contraddistinguono per le loro elevate competenze in materia di consulenza e liquidazione sinistri, per la loro buona formazione e motivazione. Diamo grande importanza al continuo sviluppo dei nostri prodotti e servizi per non limitarci a soddisfare le aspettative dei clienti, ma addirittura per superarle.

Innovazioni nel ramo non-vita
nella relazione d'esercizio online



Innovazioni e ottimizzazioni dei processi

Coltiviamo l'ambizione di fornire ai nostri clienti prodotti eccellenti e con un ottimo rapporto prezzo-prestazioni. Per questo perfezioniamo costantemente i nostri prodotti e servizi. Sulla base di confronti di mercato e tenendo conto delle esigenze dei clienti, rivediamo regolarmente il posizionamento dei prodotti e, se necessario, adattiamo prontamente la loro configurazione e le tariffe.

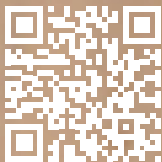
Andamento dei sinistri

Nei mesi di giugno e luglio, violenti temporali si sono abbattuti sulla Svizzera causando sinistri eccezionalmente elevati per circa 340 milioni di franchi, di cui circa la metà dovuti a veicoli danneggiati dalla grandine. Questi eventi hanno causato un onere per sinistri superiore alla media nell'anno d'esercizio 2021 pari al 63,9%. Per il resto, abbiamo registrato un andamento poco significativo dei sinistri.



Legami familiari

Il 28 giugno 2021 una forte grandinata danneggia la fattoria della famiglia Hebler rendendo inagibile la loro abitazione. Bisogna agire in fretta. Traslocare tutta una famiglia di sette persone non è semplice, a questo si aggiungono paure esistenziali e molte domande. Questo evento estremo ha però saldato ulteriormente i legami familiari, per fortuna senza alcun danno a persone e animali.



Leggete tutta la storia online.

Vita

Il ramo vita della Mobiliare continua a crescere. Anche nel 2021 l'andamento dei premi nella previdenza privata è stato un importante motore di crescita.

I tassi di interesse con scadenze fino a 10 anni in Svizzera continuano a rimanere a livelli molto bassi. Per questo motivo le assicurazioni sulla vita devono affrontare importanti sfide.

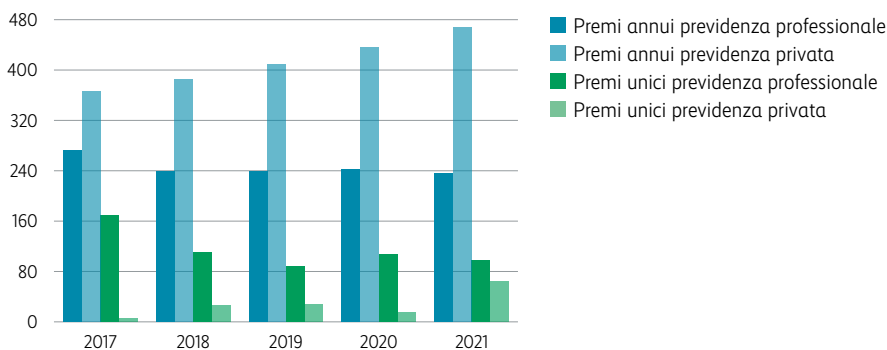
Previdenza privata

Negli affari con premi periodici abbiamo registrato una crescita del 7,2%, ancora una volta superiore a quella del mercato. A questo risultato ha contribuito in particolare l'assicurazione risparmio evolutiva. Il collocamento delle assicurazioni per il rischio decesso ha raggiunto un livello molto elevato. Anche l'assicurazione risparmio evolutiva, che abbina il risparmio flessibile a opzioni d'investimento e interessanti opportunità di rendimento, continua a godere di grande popolarità. Il nostro primo prodotto sviluppato assieme a Raffeisen è stato collocato sul mercato con successo. Il lancio sul mercato del nuovo prodotto a tranche Mobiliar One Invest ha dato esiti positivi.

Previdenza professionale

Nel mercato fortemente competitivo della previdenza professionale, la raccolta dei premi annui ricorrenti è stata leggermente inferiore a quella del 2020. Negli affari con premi unici abbiamo registrato una leggera contrazione dovuta a una riduzione

Premi lordi previdenza privata e professionale (in CHF mio.)



del rischio e all'adattamento dell'offerta nel settore delle prestazioni di vecchiaia. Complessivamente siamo riusciti a difendere la nostra posizione di leader per la riassicurazione collettiva di istituti di previdenza anche nel 2021. Con la Fondazione di previdenza della Mobiliare da maggio rafforziamo anche la nostra posizione negli affari collettivi. La nuova offerta per piccole e medie imprese ha registrato una buona domanda già pochi mesi dopo la sua introduzione.

Prodotti e innovazioni

Nel 2021 abbiamo sviluppato due prodotti innovativi per l'assicurazione rischi: la nostra assicurazione digitale per il caso di decesso Start, che copre piccole somme assicurate è stata resa accessibile ad un vasto pubblico. Abbiamo ampliato l'assicurazione rischi personalizzata. Inoltre, abbiamo introdotto il tool di consulenza Mobiliare 360 in tutte le agenzie generali. Per la riassicurazione degli istituti di previdenza abbiamo sviluppato un nuovo portale digitale per le fondazioni collettive che fornisce ai nostri clienti informazioni aggiornate sui casi di prestazione.

I motivi del nostro successo

La nostra gamma di prodotti è vincente grazie ai suoi prodotti facilmente comprensibili destinati ai privati. Da anni nella riassicurazione degli istituti di previdenza vantiamo una quota minima superiore a quella prescritta dalla legge e maggiore di quella dei nostri concorrenti. Il nostro successo si fonda anche sulle competenze dei nostri dipendenti, sulla pluriennale esperienza nonché sull'elevata qualità nella gestione delle prestazioni.

Eccedenze per i nostri clienti

Nel risultato sono già comprese le partecipazioni alle eccedenze per gli assicurati pari a 45,8 milioni di franchi.

Prestazioni

Gli oneri per casi di invalidità e decesso sono stati nel complesso superiori a quelli del 2020 soprattutto per la previdenza professionale. Nell'invalidità, i nuovi casi segnalati successivamente sono aumentati più velocemente rispetto alla liquidazione dei casi provvisori. Le prestazioni per i casi di decesso sono state superiori rispetto al 2020, che aveva registrato oneri inferiori alla media. Nella previdenza privata gli oneri sono stati superiori soprattutto a causa di un numero maggiore di decessi.

Asset Management

La ripresa economica sostenuta dalla politica monetaria ha fatto registrare massimi storici sui mercati azionari e un buon risultato negli investimenti.

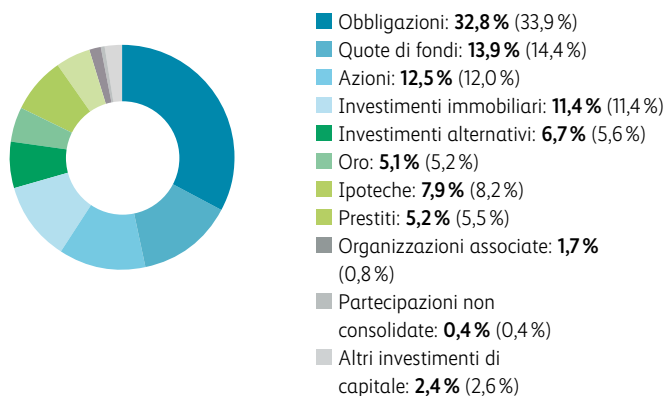
All'inizio del 2021, i Paesi industrializzati hanno avviato le vaccinazioni contro il Covid-19. La diminuzione dei contagi e l'allentamento delle misure restrittive hanno sostenuto la ripresa dell'economia e del mercato del lavoro. Di conseguenza i mercati azionari hanno raggiunto nuovi massimi storici, ben al di sopra dei livelli pre-crisi. A livello globale le banche centrali non hanno fatto mancare il proprio sostegno perseguendo una politica monetaria espansiva con tassi di riferimento bassi e programmi di acquisto di titoli di Stato per mantenere bassi gli interessi di lungo periodo. Non è mancato nemmeno il sostegno della politica fiscale, anche se con minor vigore rispetto all'anno precedente.

Immobili

Nel 2021 il risultato è stato influenzato da numerosi lavori di ristrutturazione sugli immobili in portafoglio. Di conseguenza, il portafoglio immobiliare diretto è aumentato principalmente a causa dell'avanzamento di questi progetti. Per quanto riguarda

i nuovi immobili, sono attualmente in costruzione o progettazione circa 240 appartamenti e 2000 m² di uffici e spazi commerciali con un volume d'investimento supplementare di circa 95 milioni di franchi. Il valore di mercato dell'intero portafoglio è salito a 2,257 miliardi (anno precedente 2,135 miliardi).

Allocazione del portafoglio al 31.12.2021 (anno precedente fra parentesi)



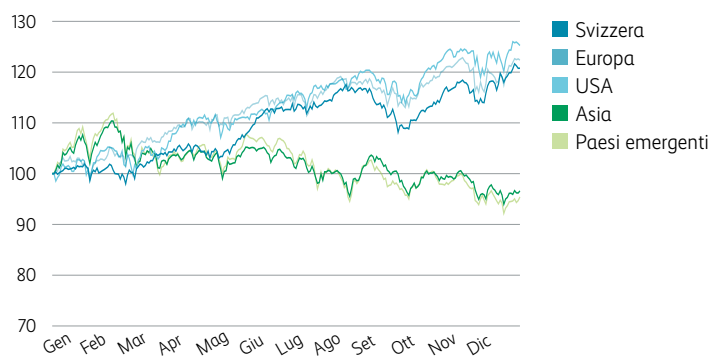
In questo anno complessivamente positivo, dagli investimenti di capitale abbiamo registrato proventi pari a 222,7 milioni di franchi, superiori dell'1,9% rispetto all'anno precedente. Questa crescita è dovuta principalmente ai dividendi sugli investimenti alternativi per i quali nel 2021 erano stati conseguiti proventi minimi a causa di riallocazioni dei fondi. Sugli investimenti di capitale per un valore contabile medio di 19,329 miliardi abbiamo conseguito un rendimento del 2,3% (anno precedente 1,7%). La performance degli investimenti di capitale è stata del 4,1% (anno precedente 3,7%) e riflette il buon andamento dei valori reali, in particolare azioni e immobili.

Nel 2021, il MobiFonds Select 90 è stato premiato per la quinta volta con un Refinitiv Lipper Fund Award.

MobiFonds – i fondi d'investimento della Mobiliare

I fondi offerti dalla nostra direzione di fondi, la Mobiliare Svizzera Asset Management SA, rispecchiano la filosofia d'investimento della Mobiliare che pone l'accento sulla sicurezza rispetto al rendimento, nonché sugli investimenti attivi e sulla qualità. La gamma di fondi per privati si compone dei MobiFonds Select 30, 60 e 90. I nostri fondi investono tutti nelle stesse classi d'investimento, tuttavia con una ponderazione strategica differente. Tutti i MobiFonds Select hanno chiuso l'anno con una performance positiva.

Andamento dei mercati azionari 2021 (in valuta locale, performance indicizzata)



Il marchio Mobiliare

Il marchio Mobiliare ha ricevuto nuovamente ottimi voti per la reputazione. Nessun'altra assicurazione gode di maggiore fiducia da parte dei consumatori.

79 %

è la percentuale di intervistati che ha nominato la Mobiliare come marchio preferito in ambito assicurativo.

Da anni la Mobiliare si posiziona con successo sul mercato come l'assicurazione svizzera dal volto umano. Perseguiamo questo obiettivo sia nel mondo analogico che nei canali digitali.

Marchio forte e radicamento regionale

La Mobiliare gestisce il marchio ombrello in modo uniforme e in tutte e quattro le lingue nazionali, poiché il multilinguismo rappresenta le nostre radici regionali.

I marchi della Mobiliare

Marchio ombrello

die Mobiliar la Mobilière la Mobiliare la Mobiliar

Marchi separati

Mobi(24) Protekta >>>>XPERTCENTER buildigo⁺
TRIANON swisscaution bexio toeyoo
companion LIGHTBIRD Flatfox

Gli studi ci assegnano ottimi voti

Secondo il Most Trusted Brand Award 2021, la Mobiliare per la terza volta consecutiva è il marchio più affidabile tra gli assicuratori svizzeri. Il confronto del Mobiliar Image Tracking con i concorrenti ottiene valori massimi per tutti e tre i valori del marchio «umanità, vicinanza, affidabilità». La Mobiliare ottiene massimi voti anche per «disponibilità», «fiducia» e «liquidazione affidabile dei sinistri».

Lo schizzo di sinistro di nuova generazione

Gli schizzi di sinistro della campagna nazionale condotta nel 2021 sono stati insoliti e visibili ovunque. La campagna era incentrata sulle note vignette che stavolta però non erano solo nel tradizionale formato bidimensionale. Per esempio, il ladro che ruba il manifesto viene inseguito sul televisore da una figura stilizzata e un cane. Per la prima volta la Mobiliare ha impiegato schizzi animati che fanno del medium utilizzato il soggetto stesso della campagna.

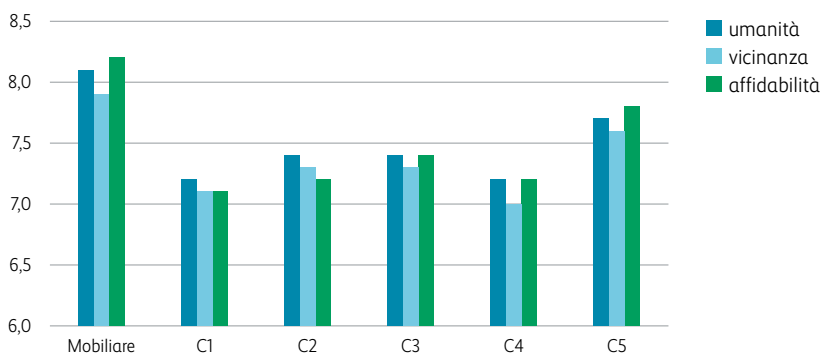
Relativa normalità nelle sponsorizzazioni e negli eventi

Già nel primo anno della pandemia, il 2020, la Mobiliare si è dimostrata solidale con i suoi partner di sponsorizzazione. Anche nel 2021 siamo rimasti fedeli a questo principio. A causa delle restrizioni i partner non sono sempre riusciti a fornire pienamente le proprie prestazioni, ma la Mobiliare ha tenuto comunque fede ai propri impegni.

Ticketshop della Mobiliare

Grazie al partenariato strategico con Ringier nel 2021 abbiamo lanciato il Ticketshop della Mobiliare. A tal fine la Mobiliare e Ticketcorner, il leader del mercato svizzero nella vendita di biglietti, hanno avviato una cooperazione. Dall'autunno del 2021 gli assicurati della Mobiliare beneficiano di sconti compresi fra il 20 e il 50 % su festival, eventi musicali, culturali e sportivi. Il Ticketshop è accessibile tramite l'app Mobiliare o il portale clienti.

Mobiliar Image Tracking (Intervista AG, C1-C5: concorrenti)



Risk Management

I nostri processi di risk management consentono di individuare, valutare, monitorare, controllare e segnalare i rischi significativi.

516 %

quoziente SST: indica in quale percentuale i mezzi propri disponibili coprono i requisiti fissati dall'ordinanza sulla sorveglianza delle assicurazioni private. Il requisito minimo ammonta al 100 %.

Il risk management aziendale ha per obiettivo la protezione della base patrimoniale e dell'eccellente reputazione del Gruppo Mobiliare e l'individuazione dei profili di rischio e rendimento.

Nella politica dei rischi il Consiglio di amministrazione definisce lo scopo, gli obiettivi, i principi e le responsabilità della gestione del risk management. La strategia di rischio annuale specifica la politica dei rischi e sostiene l'attuazione della strategia aziendale.

Suddividiamo i rischi rilevanti in sette categorie: rischi assicurativi, di mercato, di credito, di liquidità, strategici, di reputazione e operativi. I rischi di sostenibilità vengono affrontati attivamente nei processi di risk management a livello di Gruppo in base a queste sette categorie di rischio.

Le funzioni Risk Management e Compliance monitorano la conformità alla strategia del rischio e ai requisiti legali. Creano inoltre trasparenza fornendo informazioni di gestione rilevanti sulla situazione del rischio e del capitale, comprese le misure di riduzione del rischio. Assicurano una rendicontazione tempestiva e contribuiscono alla regolare discussione nel Comitato di direzione e nel Consiglio di amministrazione.

Con la sua gestione di crisi e continuità aziendale, il Gruppo Mobiliare è preparato a proseguire l'attività anche in circostanze eccezionali e a limitare le conseguenze di gravi perdite. Regolarmente si tengono esercitazioni per interventi in casi di crisi e d'emergenza nonché per l'evacuazione degli edifici. Abbiamo risposto rapidamente agli sviluppi e ai requisiti normativi imposti dalle autorità in seguito alla pandemia, mantenendo la nostra operatività.

Requisito patrimoniale di solvibilità

Ai fini della solvibilità la Mobiliare utilizza un modello del Gruppo, consolidato e approvato dalla FINMA, che tiene conto della Mobiliare Svizzera Holding SA e di tutte le partecipazioni da essa direttamente o indirettamente detenute.

Responsabilità imprenditoriale e sociale

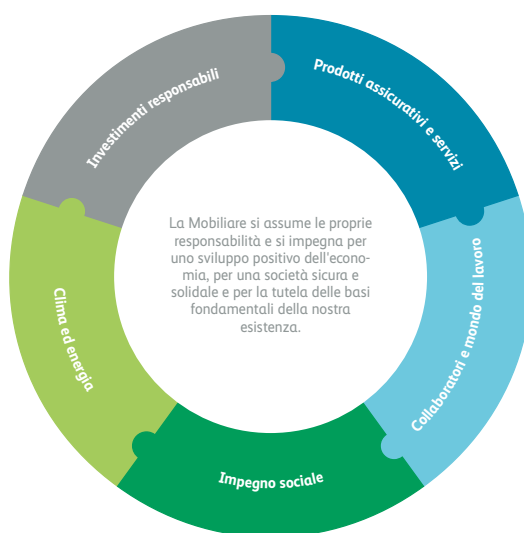
Impegnata per la Svizzera	36
Prodotti assicurativi e servizi	38
Investire in modo responsabile	39
Collaboratori e mondo del lavoro	40
Impegno sociale	44
Clima ed energia	46

Impegnata per la Svizzera

La Mobiliare, solida nelle sue radici cooperative, da molti anni è impegnata sul fronte della sostenibilità.

Per noi il concetto di sostenibilità comprende la nostra responsabilità economica, sociale, culturale ed ecologica. I nostri valori imprenditoriali ci aiutano ad orientarci nei numerosi aspetti legati alla sostenibilità. Nel core business della Mobiliare la sostenibilità sta acquisendo un'importanza sempre maggiore. Nell'anno in esame ci siamo nuovamente confrontati con la nostra filosofia di sostenibilità e i nostri obiettivi. Sulla base di un'analisi della rilevanza, abbiamo anche individuato cinque argomenti di interesse.

I nostri cinque argomenti di interesse



Argomenti principali:

- Soluzioni assicurative con valore aggiunto
- Innovazione e digitalizzazione
- Investimenti sostenibili
- Gestione sostenibile degli immobili
- Cultura della governance e del lavoro
- Diversità e pari opportunità
- Impegno sociale di una cooperativa attiva
- Dialogo e trasparenza con gli stakeholder
- Contributo alla riduzione delle emissioni di CO₂

La nostra gestione della sostenibilità

L'approccio della Mobiliare considera la sostenibilità nella sua interezza e tiene conto anche dei valori cooperativi della Mobiliare Svizzera Società cooperativa, della nostra organizzazione decentralizzata come Gruppo Mobiliare con tre sedi della Direzione a Berna, Nyon e Zurigo, delle 80 agenzie generali presenti in circa 160 località della Svizzera e della collaborazione fra tutti i settori dell'impresa. Per attuare e perfezionare la strategia climatica, abbiamo creato un gruppo di lavoro che si riunisce tre-quattro volte l'anno per affrontare i diversi progetti in modo interdisciplinare.

Sottoscrizione di due iniziative

La Mobiliare si impegna a favore di un settore assicurativo sostenibile: nell'anno in esame abbiamo aderito a due iniziative internazionali, sostenute dalle Nazioni Unite, ovvero Principles for Sustainable Insurance (PSI) e Principles for Responsible Investment (UN PRI). In questo modo la Mobiliare riafferma ai propri stakeholder il suo impegno a favore della sostenibilità.

Prodotti assicurativi e servizi

Con prodotti assicurativi innovativi e servizi digitali la Mobiliare intende contribuire efficacemente alla sostenibilità.

Soluzioni assicurative con valore aggiunto



I prodotti e i servizi assicurativi sono il core business della Mobiliare. Sosteniamo i rischi per conto delle nostre clienti e dei nostri clienti proteggendoli dalle conseguenze economiche, sociali ed ecologiche in caso di sinistro. Nell'anno in esame abbiamo erogato prestazioni per 2,278 miliardi di franchi nel ramo danni e per circa 568 milioni nel ramo vita. Nel ramo danni 340 milioni si riferiscono ai soli sinistri causati dal maltempo nell'estate del 2021.

Il nostro modello di business si basa su una forte presenza regionale e coinvolge, laddove possibile, prestatori di servizi locali. I nostri prodotti assicurativi circoscrivono anche i rischi ecologici e sociali. Sviluppiamo prodotti e servizi innovativi tenendo conto delle mutate esigenze dei nostri clienti e del loro desiderio di potervi accedere con semplicità e in sicurezza.

Quando sviluppiamo i nostri prodotti, i nostri servizi e i processi ad essi correlati, valutiamo sempre come renderli più sostenibili. Questo approccio si concretizza negli obiettivi di sostenibilità adottati nell'anno in esame, incentrati su un'attività assicurativa sostenibile. Ci siamo dati gli obiettivi seguenti:

- contribuire efficacemente con i nostri prodotti, processi snelli e servizi innovativi ad un uso ecocompatibile delle risorse;
- sviluppare offerte anche per la società di domani;
- nello sviluppo dei nostri prodotti e processi, tenere conto dei criteri di sostenibilità nonché dei rischi e delle opportunità relativi alla sostenibilità lungo la catena del valore.

Investire in modo responsabile

Le nostre decisioni per la gestione degli investimenti tengono conto di criteri ecologici e sociali.

La Mobiliare gestisce un patrimonio di circa 20 miliardi di franchi, ampiamente diversificato e ripartito in diversi comparti.

Con 129 immobili e più di 3500 locatari, la Mobiliare è fra i principali proprietari immobiliari privati della Svizzera. La nostra gestione immobiliare sostenibile comprende anche investimenti per la transizione verso le energie rinnovabili. Nelle nostre decisioni relative agli investimenti promuoviamo la sostenibilità tenendo conto anche di appositi criteri ambientali e sociali. In tutti i comparti di investimento, la Mobiliare agisce con lungimiranza e, dove possibile, informa in modo trasparente sull'impatto dei suoi investimenti.

Investimenti sostenibili

Preservando i propri valori cooperativi, la Mobiliare riesce ad ottenere un impatto positivo sullo sviluppo sostenibile. Per raggiungere questo obiettivo, investe responsabilmente i propri capitali in diversi comparti, ad esempio attuando i principi internazionali della sostenibilità o esercitando i propri diritti di voto per le azioni detenute in Svizzera. Ci impegniamo attivamente nell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (SVVK-ASIR) e seguiamo le sue raccomandazioni per l'esclusione di imprese e settori dal nostro portafoglio. In generale, però, la Mobiliare preferisce esercitare un'influenza sull'attività delle aziende piuttosto che escludere interi settori.

Gestione immobiliare sostenibile

La Mobiliare adotta un approccio olistico alla sostenibilità e si fa carico dell'impatto delle sue proprietà su ambiente, società ed economia. Migliorando l'efficienza energetica dei nostri edifici e promuovendo il ricorso alle fonti di energia rinnovabili, riduciamo l'impronta ecologica dei nostri immobili. L'uso attento delle risorse o la progettazione del verde nelle aree circostanti ci consentono di proteggere e preservare il nostro ambiente. Oltre ai fattori ecologici diamo importanza anche agli aspetti sociali. Con le nostre proprietà, forniamo uno spazio abitativo, lavorativo e d'incontro in grado di offrire sicurezza e comfort e di attrarre un'ampia gamma di utenti.

Collaboratori e mondo del lavoro

La Mobiliare promuove e sostiene una cultura del lavoro gratificante come base per vivere la responsabilità cooperativa.

Carriera presso la Mobiliare



Più di 5900 dipendenti si impegnano ogni giorno per i nostri 2,2 milioni di clienti. Fedeli ai nostri principi cooperativi, perseguiamo una politica del personale orientata al futuro e creiamo le condizioni per vivere la diversità e le pari opportunità. Offrendo condizioni di lavoro eque e progressive, intendiamo mantenere i nostri dipendenti e acquisirne altri su un mercato del lavoro altamente competitivo.

Cultura del lavoro gratificante

Una cultura del lavoro percepita positivamente e gratificante è fondamentale per un'efficace collaborazione tra dipendenti e dirigenti. I nostri dipendenti devono potersi assumere responsabilità e disporre dei margini d'azione necessari. Le esperienze degli ultimi mesi hanno ridefinito le modalità della nostra collaborazione. Bisogni, aspettative e atteggiamenti sono cambiati. Abbiamo perciò la necessità di riorganizzare la nostra collaborazione e la nostra vita lavorativa quotidiana comune, sulla base della nostra cultura e dei nostri valori. Assieme definiamo il giusto mix tra lavoro in presenza, collaborazione a distanza e modalità ibrida. Con la nostra strategia del «mondo del lavoro» creiamo un terreno fertile per un ambiente stimolante. Da questa strategia abbiamo sviluppato una consapevolezza: il nostro nuovo ambiente di lavoro digitale e fisico è la base per la collaborazione. Promuoviamo una mentalità flessibile in tutta l'azienda per accogliere la digitalizzazione e le nuove tecnologie.

Formazione continua alla Mobiliare

La Mobiliare è uno dei principali centri di formazione nel settore delle assicurazioni. Investiamo nel nostro futuro sostenendo le nostre praticanti e i nostri praticanti

nel loro sviluppo personale e professionale. Ci impegniamo anche ad impiegare le apprendiste e gli apprendisti alla Mobiliare al termine della loro formazione.

Diversità e pari opportunità

Siamo convinti che la diversità svolga un ruolo cruciale all'interno dei team per una collaborazione snella e l'intelligenza collettiva. Viviamo la diversità nel nostro quotidiano, con dipendenti di età, sesso e background diversi che lavorano insieme. Mentalità differenti ci aiutano a capire meglio i bisogni dei nostri clienti e a trovare le soluzioni migliori per loro. Incrementiamo anche la consapevolezza dell'importanza della diversità nei team mediante misure di sviluppo.

Parità salariale

Sin dal 2011 eseguiamo analisi salariali verificate da un'azienda esterna che ci consentono di eliminare le disuguaglianze ingiustificate e assicurare un salario uguale per le stesse mansioni. L'analisi dell'anno in esame ha rilevato che siamo ben al di sotto del livello di tolleranza del 5% definito dall'Ufficio federale per l'uguaglianza fra donna e uomo (UFU).

Formazione: cifre chiave apprendisti e Young Professionals AFA

	2021		2020		2019	
	numero	in %	numero	in %	numero	in %
Total	330		338		341	
Donne	173	52.4	175	51.8	188	55.1
Uomini	157	47.6	163	48.2	153	44.9
Superamento degli esami finali		97.1		97.6		96.2
Continuazione del rapporto di lavoro		68.3		58.9		66.7



Doppio binario

Noah Jakob, 19 anni, svolge un apprendistato in commercio e sport alla Mobiliare. Inoltre, gioca a calcio nell'U-21 dei Berner Young Boys. Durante il suo apprendistato quadriennale ha dovuto e continua ad affrontare molte sfide e ha ricevuto diversi incoraggiamenti, sia nel lavoro che nel calcio. Affronta i numerosi impegni grazie ad una buona organizzazione e al sostegno delle persone che lo circondano.



Leggete tutta la storia online.

Impegno sociale

Seguiamo i nostri valori impegnandoci a favore di società, economia, cultura e ambiente.

La Mobiliare è un partner affidabile che sostiene lo sviluppo positivo della società svizzera oltre i confini del proprio core business. Fedeli ai nostri principi cooperativi, siamo impegnati in tutta la Svizzera. Nelle regioni di montagna, nelle aree urbane, negli istituti di ricerca, per i giovani o l'economia, le nostre 80 agenzie generali

svolgono un ruolo chiave di collegamento in tutte le regioni. La nostra struttura decentralizzata ci permette di adeguare i progetti alle specificità locali.

I nostri impegni



Prevenzione e natura

La Svizzera è esposta a pericoli naturali come inondazioni, colate di detriti e valanghe. L'estate piovosa del 2021 ha reso evidente quanto sia importante prevenire i pericoli naturali. Nel Laboratorio Mobiliare presso l'Università di Berna i ricercatori studiano dal 2013 i danni potenziali causati dagli eventi naturali. Il Laboratorio ha sviluppato anche le due applicazioni «Potenziale di danno delle piene» e «Simulatore di sinistri» che consentono di stimare i danni previsti a edifici, persone e infrastrutture pubbliche.

Abitare e vivere insieme

Durante la pandemia, il telelavoro e la digitalizzazione sono diventati ancora più importanti. Il Laboratorio Mobiliare di Analitica presso il PF di Zurigo svolge ricerche su interazioni digitali responsabili e incentrate sull'uomo.

Quattro anni fa la Mobiliare ha creato l'Atelier du Futur, un campo estivo destinato ad adolescenti fra i 13 e 15 anni che si confrontano su temi legati al futuro. I campi della durata di una settimana, uno in lingua tedesca e uno in lingua francese, hanno visto la partecipazione di 340 giovani e si sono potuti tenere nuovamente in presenza.

Impresa e lavoro

Nel Forum Mobiliare Thun dal 2014 offriamo un workshop per l'innovazione destinato a PMI svizzere, organizzazioni di pubblica utilità, associazioni, enti culturali e fondazioni. Dal 2020 il workshop si tiene anche al Forum Mobilière Lausanne e in formato digitale.

Dal 2015 le agenzie generali della Mobiliare dispongono di un fondo con cui sostenere progetti locali e sostenibili nella loro regione di competenza. Proprio le agenzie, infatti, conoscono meglio di tutti la zona in cui operano e possono stabilire quali progetti contribuiranno a uno sviluppo positivo della regione. Dal 2021 il fondo dispone di una dotazione annua di 600 000 franchi.

Nel 2021 abbiamo sostenuto 46 progetti su 346 domande con un importo complessivo di 661 000 franchi provenienti dal Fondo del Giubileo.

Arte e cultura

La Mobiliare si impegna anche per i beni culturali della Svizzera, tra l'altro con la Fondazione del Giubileo. Ogni anno sostiene dai 30 ai 50 progetti di importo compreso fra 5000 e 40 000 franchi.

La Mobiliare eroga sostegni finanziari anche tramite il Fondo delle donazioni. Ogni anno 2,0 milioni di franchi degli utili della Cooperativa sono destinati a questo fondo istituito agli inizi degli anni Settanta. Queste risorse vanno a favore di progetti in ambito sociale, culturale, economico, formativo e di pubblica utilità. Nel 2021 i progetti che hanno ricevuto il sostegno dal Fondo delle donazioni sono stati 249.

Clima ed energia

La strategia per il clima della Mobiliare mira a ridurre in modo sostenibile la propria impronta di CO₂.

La Mobiliare intende contribuire a preservare le risorse e affrontare attivamente le sfide derivanti dal cambiamento climatico. Essendo un'impresa di servizi, il nostro impatto sull'ambiente è moderato. Ciononostante, abbiamo individuato potenziali di miglioramento che abbiamo attuato e continuiamo ad applicare. Abbiamo un influsso diretto nei settori della mobilità, dell'esercizio e della manutenzione dei nostri immobili nonché sull'acquisto e l'approvvigionamento di energia.

Strategia climatica 2030

Nel quadro della nostra gestione ambientale, promuoviamo l'uso responsabile ed ecocompatibile delle risorse a tutti i livelli operativi. Due terzi delle nostre emissioni

sui cui possiamo intervenire sono causate dalla mobilità commerciale e pendolare. Il resto è imputabile al funzionamento delle nostre sedi dal consumo di elettricità e calore, nonché dai materiali acquistati e dalla quantità di rifiuti prodotti.

Con i tre pilastri «ridurre», «investire», «sensibilizzare» e nove campi d'azione, vogliamo ridurre la nostra impronta ecologica e contribuire così ad una società e un'economia compatibili con il clima.

Fondazione Svizzera per il Clima

Tutelare il clima e rafforzare le PMI. È il motto con il quale la Fondazione Svizzera

per il Clima sostiene progetti di imprese che contribuiscono alla protezione del clima. L'attenzione è rivolta a progetti innovativi con ricadute positive sul clima. In qualità di partner, la Mobiliare si impegna a sostenere progetti di PMI per la protezione del clima tramite i fondi provenienti dalla redistribuzione della tassa sul CO₂.

La nostra strategia climatica



Corporate Governance

Governance e controllo dell'impresa	48
Struttura direttiva	50
Retribuzioni	51

Governance e controllo dell'impresa

Con un rendiconto chiaro e comprensibile e una rappresentazione trasparente della Corporate Governance, la Mobiliare soddisfa le esigenze dei propri stakeholder.

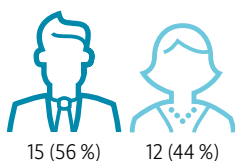
In quanto società non quotata in borsa, la Mobiliare non è tenuta a rispettare gli obblighi di pubblicità previsti dalla direttiva SIX sulle informazioni relative alla Corporate Governance. Tuttavia, ci riconosciamo in questi requisiti di trasparenza e nello Swiss Code of Best Practice for Corporate Governance.

Struttura aziendale e azionariato

Sia la cooperativa che la holding sono società di diritto svizzero con sede a Berna. La Cooperativa è proprietaria di tutte le azioni della holding.

Delegati della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa

Sono membri della Cooperativa più di 1,8 milioni di persone fisiche e giuridiche nonché enti pubblici, i cui interessi sono tutelati da 150 delegati che rappresentano le diverse regioni e i gruppi di assicurati. I delegati approvano annualmente la relazione d'esercizio, il conto annuale e la relazione di gestione. Prendono inoltre atto del bilancio redatto secondo lo standard contabile riconosciuto Swiss GAAP FER, deliberano sulla ripartizione dell'utile di bilancio ed eleggono il Consiglio di amministrazione della Cooperativa.

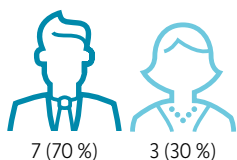


Suddivisione per sesso
al 31.12.2021

Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa

Il Consiglio di amministrazione della Cooperativa si compone, come previsto dagli statuti, di almeno 15 membri, il che permette di tener conto tanto delle regioni quanto dei gruppi di assicurati. Il 1° gennaio 2022 il Consiglio di amministrazione della Cooperativa contava 27 membri.

I nuovi membri eletti per un mandato di tre anni sono Paul Philipp Hug (Meggen) e l'ex CEO Markus Hongler (Zurigo).



Suddivisione per sesso
al 31.12.2021

Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA

Il Consiglio di amministrazione della holding deve essere composto da almeno cinque membri. Il 1° gennaio 2022 il Consiglio di amministrazione della holding contava dieci membri.

Il Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA è identico a quello della Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni SA e della Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita SA.

A decorrere dal 19 maggio 2021, Markus Hongler (Zurigo) è stato eletto nel Consiglio di amministrazione per un mandato di tre anni. Per il resto nel 2021 non ci sono state variazioni nel Consiglio di amministrazione della holding.

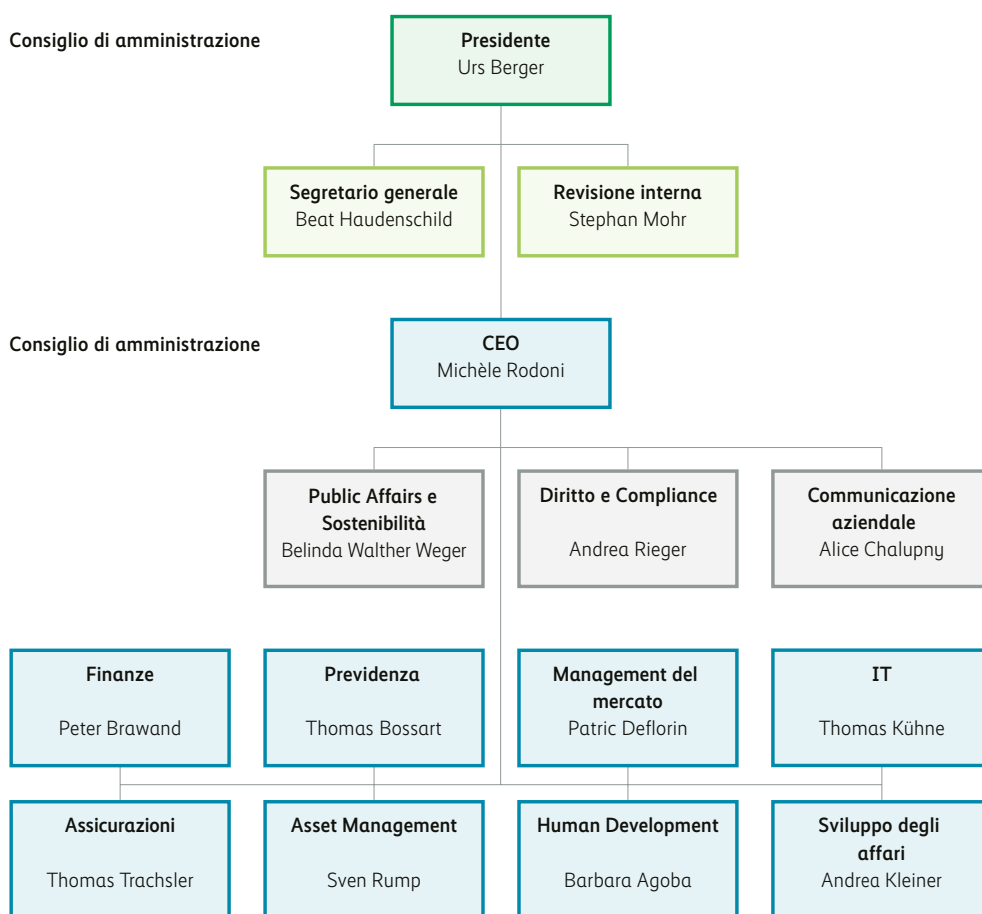
Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA

		Anno	Membro dal	in carica fino al
Presidente	Urs Berger, Therwil	1951	2011	2022
Vicepresidente	Irene Kaufmann, Zurigo	1955	2014	2023
Membri	Bruno Dallo, Riehen	1957	2017	2023
	Elgar Fleisch, San Gallo	1968	2013	2023
	Heinz Herren, Bolligen	1962	2020	2023
	Markus Hongler, Zurigo	1957	2021	2024
	Stefan Mäder, Zurigo	1963	2017	2023
	Tobias Pfeiffer, Reinach	1958	2017	2023
	Barbara Rigassi, Muri b. Bern	1960	2018	2024
	Nicola Thibaudeau, Neuchâtel	1960	2018	2024

Struttura direttiva della Mobiliare Svizzera Holding SA

La CEO è responsabile della gestione operativa e della direzione generale del Gruppo. Si accerta inoltre che il Consiglio di amministrazione sia regolarmente informato sull'andamento degli affari e sui principali progetti del Gruppo, dei settori del Comitato di direzione e delle società del Gruppo. Il Comitato di direzione attua le strategie decise dal Consiglio di amministrazione della Holding.

Al 1° aprile 2022 la struttura direttiva è la seguente:



- Presidente del Consiglio di amministrazione
- Sottostanno al Presidente del Consiglio di amministrazione
- Membri del Comitato di direzione
- Funzioni di supporto

Retribuzioni

La politica retributiva della Mobiliare tiene conto dei valori cooperativi dell'azienda.

Retribuzioni 2021

Delegati

Indennità fissa e spese:
CHF 447'000

Consiglio di amministrazione della Cooperativa

- Indennità complessive fisse:
CHF 670'000
- Indennità massima,
Urs Berger, Presidente:
CHF 40'000

Consiglio di amministrazione della Holding

- Complessivamente, esclusi gettoni di presenza:
CHF 1'468'000
- Indennità massima,
Urs Berger, Presidente:
CHF 628'000

CEO e Comitato di direzione

Totale delle retribuzioni fisse, variabili e della partecipazione agli utili orientata al futuro:
CHF 7'777'555

I principi di remunerazione del Gruppo Mobiliare sono definiti in una politica retributiva approvata dal Consiglio di amministrazione per tutti i livelli di funzione. Tutto il personale e i quadri ricevono un salario di base e, se la Mobiliare ha successo, un bonus di partecipazione agli utili stabilito dal Consiglio di amministrazione. La retribuzione complessiva annua della CEO, dei membri del Comitato di direzione e della Direzione consiste in un salario di base e in una retribuzione variabile, che incentiva una cultura orientata alle prestazioni e ricompensa annualmente gli obiettivi concordati. Il suo peso è significativamente inferiore a quello della componente di base, al fine di evitare il più possibile di incentivare i comportamenti indotti dai bonus. La «partecipazione agli utili orientata al futuro» si concentra sulla trasformazione digitale, sulla redditività futura e sulla reputazione della Mobiliare. Per mezzo di questi obiettivi comuni, i quadri superiori vengono valutati annualmente rispetto allo sviluppo degli ultimi quattro anni.

Delegati della Cooperativa Mobiliare

Le retribuzioni dei delegati consistono in un'indennità fissa di 2'000 franchi e in un rimborso spese forfettario.

Consiglio di amministrazione della Cooperativa

L'indennità corrisposta ai membri del Consiglio di amministrazione della Cooperativa consiste in un compenso fisso, più i gettoni di presenza.

Consiglio di amministrazione della Holding

I principi di remunerazione applicabili al Consiglio di amministrazione, le singole componenti delle retribuzioni e le disposizioni sulle spese sono stabilite in un regolamento emesso dal Comitato della Governance.

CEO e membri del Comitato di direzione del Gruppo Mobiliare

La retribuzione della CEO e dei membri del Comitato di direzione è stabilita da un regolamento del Consiglio di amministrazione della Holding.

Impressum

Mobiliare Svizzera Holding SA, Berna

Responsabilità globale

Comunicazione finanziaria
Direzione della Mobiliare, settore Finanze
finanzkommunikation@mobiliar.ch

Concetto e composizione delle immagini

NeidhartSchön SA, Zurigo, neidhartschoen.ch

Layout e progettazione

Matthias Pauwels, Berna, matthias.pauwels.ch

Redazione e composizione

Comunicazione finanziaria, Direzione della Mobiliare, settore Finanze

Fotografia

Beat Schweizer, Berna, beatschweizer.com
Photography, Brigitte Batt & Klemens Huber, Fräschels, batt-huber.ch

Elaborazione delle immagini, stampa e attrezzature

Stämpfli SA, Berna, staempfli.com

Traduzioni

Servizio linguistico della Mobiliare, Berna

La versione elettronica è disponibile al seguente indirizzo:
mobiliere.ch/rapportannuel



printed in
switzerland

stampato su carta opaca PlanoJet Offset

