

# Relazione d'esercizio in breve 2022



## Vivere i valori.

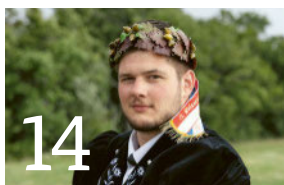
Da oltre 10 anni la Mobiliare si impegna a favore della lotta svizzera, sostenendo non solo la festa federale ma anche le manifestazioni regionali e quelle locali in tutta la Svizzera. Perché ci impegniamo per questo sport tanto tradizionale quanto moderno? I valori del nostro marchio «umanità», «vicinanza», «affidabilità» si adattano perfettamente a questa disciplina sportiva. Inoltre, condividiamo tanti altri valori come rispetto, correttezza, osservanza delle tradizioni e apertura alle novità. Nel 2023 scriviamo un nuovo capitolo della storia di successo che accomuna la Mobiliare e la lotta svizzera: siamo co-sponsor dello storico festival «Unspunnen-Schwinget» che si tiene solo ogni sei anni. Inoltre, per la quinta volta consecutiva dopo Burgdorf, Estavayer, Zugo e Pratteln, sosteniamo anche l'ESAF 2025 a Glarnerland in qualità di partner reale.



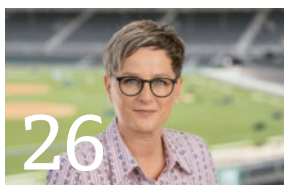
La Mobiliare è passata all'approccio «online first» per la pubblicazione delle sue relazioni annuali. Troverete la relazione completa e altre informazioni sull'esercizio 2022 su [mobiliere.ch/rapportannuel](https://mobiliere.ch/rapportannuel) (in francese e tedesco).

# Sommario

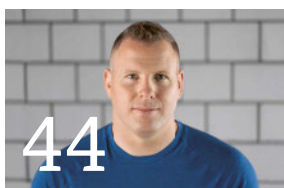
Nuovo campione



Manager RU e speaker



«Re della lotta» 2016



Cifre principali dei conti annuali consolidati	2
Prefazione	3
Il nostro 2022	6
Facts & Figures	8

## 1. Obiettivi e strategia

Filosofia	10
Basi strategiche	11
Sviluppo strategico	12

## 2. Mobiliare Cooperativa

Relazione annuale della Cooperativa	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

Insieme per il domani. Dal 1826.	36
Prodotti assicurativi e servizi	38
Investire in modo responsabile	39
Dipendenti e mondo del lavoro	40
Impegno sociale	42
Clima ed energia	46

## 5. Corporate Governance

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

# Cifre principali dei conti annuali consolidati

in CHF mio.	2022	2021	Variazione in %
<b>Gruppo</b>			
Premi lordi contabilizzati	4 540,4	4 307,3	+5,4
Premi acquisiti in conto proprio	4 296,6	4 078,3	+5,4
Accantonamenti tecnico-assicurativi lordi	12 098,8	12 083,2	+0,1
Accantonamenti tecnico-assicurativi da assicurazione sulla vita legata a quote	1 113,9	1 094,9	+1,7
Investimenti di capitali	19 558,4	19 879,4	-1,6
Investimenti di capitali da assicurazione sulla vita legata a quote	1 128,7	1 118,8	+0,9
Risultato finanziario	183,6	450,2	-59,2
Risultato operativo	359,7	537,1	-33,0
Utile	311,0	474,9	-34,5
Capitale proprio consolidato	5 880,8	6 403,0	-8,2
Rendimento del capitale proprio	5,1%	7,9%	
<b>Non-vita</b>			
Premi lordi contabilizzati	3 579,7	3 440,4	+4,0
Premi acquisiti in conto proprio	3 341,3	3 214,9	+3,9
Risultato tecnico	218,2	245,2	-11,0
Risultato finanziario	118,4	267,6	-55,7
Risultato operativo	336,7	512,8	-34,4
Utile	287,5	453,5	-36,6
Onere sinistri per conto proprio	64,2%	63,9%	
Tasso di spese per conto proprio	27,9%	27,0%	
Tasso altro risultato per conto proprio	1,4%	1,5%	
Combined Ratio per conto proprio	93,5%	92,4%	
<b>Vita</b>			
Premi lordi contabilizzati	960,7	867,0	+10,8
Premi acquisiti in conto proprio	955,3	863,3	+10,7
Risultato finanziario	64,5	181,6	-64,5
Risultato operativo	37,9	42,5	-10,7
Utile	31,0	33,9	-8,6
<b>Altri servizi</b>			
Risultato finanziario	9,1	10,2	-10,9
Altro risultato	-15,0	-19,2	+21,8
Perdita	-7,4	-12,4	+40,2

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.

# Prefazione

Gentili signore e signori,  
stimate e stimati clienti,

---

Leggere la prefazione  
per intero.



Abbiamo alle spalle un anno movimentato e complesso. Dopo l'allentamento della pandemia di Covid-19 è scoppiata la guerra in Ucraina, facendo crollare le speranze di un rapido ritorno alla normalità. Le turbolenze sui mercati energetici e finanziari a causa dell'aggressione russa all'Ucraina hanno influito sul contesto economico, esattamente come l'aumento dei tassi d'interesse per combattere l'inflazione e il forte calo dei prezzi delle azioni. Nonostante il quadro generale difficile, anche nell'anno in esame la Mobiliare ha chiuso l'esercizio con un buon risultato, registrando un utile di 311,0 milioni di franchi.

In un anno così complesso, i valori legati alla Mobiliare «umanità», «vicinanza», «affidabilità» si sono rivelati fondamentali. Soprattutto quando si naviga in acque turbolente, la nostra filosofia cooperativa a lungo termine ripaga. I motivi del nostro successo sono un'attività assicurativa solidamente finanziata e una cultura aziendale incentrata sulle esigenze della clientela.

Nel 2022 nel ramo non-vita abbiamo registrato una brillante crescita nella raccolta premi del 4,0%, raggiungendo quasi il livello dell'anno precedente (4,5%). Anche quest'anno perciò siamo cresciuti più del mercato di riferimento. Come nell'esercizio precedente tutti i settori d'attività strategici hanno contribuito alla crescita. Il ramo vita della Mobiliare continua a crescere, sia nella previdenza privata che in quella professionale. Rispetto all'anno precedente il volume dei premi è aumentato del 10,8%. Questo risultato è stato conseguito principalmente grazie alla crescita dei premi nella previdenza privata (16,6%) e non da ultimo grazie all'enorme successo della soluzione d'investimento a premio unico Mobiliar One Invest. Nella previdenza professionale la crescita del volume dei premi ricorrenti è stata trainata soprattutto dai nuovi affari.

L'aumento dei tassi di riferimento per combattere l'inflazione ha avuto un forte impatto sui mercati azionari soprattutto nel secondo semestre e ha posto fine alla lunga fase di rialzo delle borse. Questo andamento negativo dei mercati azionari ha influito anche sul risultato degli investimenti della Mobiliare.

---

## 165

Dal 2006 la Mobiliare ha cofinanziato 165 progetti di prevenzione mettendo a disposizione oltre 42 milioni di franchi.

Nei mesi di giugno, luglio e settembre si sono verificati sei grandi eventi meteorologici che hanno comportato una spesa per sinistri di circa 110 milioni di franchi. Solo per questi casi abbiamo ricevuto quasi 24 000 notifiche di sinistro. In queste situazioni difficili le persone danneggiate possono contare su una liquidazione rapida e semplice dei sinistri sul posto, grazie al forte radicamento regionale della Mobiliare con le sue 80 agenzie generali presenti in tutta la Svizzera. Nell'anno in esame abbiamo liquidato complessivamente circa 870 000 casi nel ramo non-vita con un onere per sinistri del 64,2%.

Come assicuratore ci dobbiamo sempre confrontare con gli eventi naturali e per questo motivo ci impegniamo nell'individuazione precoce di questi eventi e nella prevenzione delle loro conseguenze. Dal 2006 la Mobiliare ha promosso più di 160 progetti di prevenzione in tutta la Svizzera con un importo di oltre 42 milioni di franchi. In agosto abbiamo sostenuto un'altra tappa del «progetto del secolo» Delémont Marée Basse, che protegge la città dalle frequenti esondazioni del fiume Sorne, festeggiando così il 150° progetto di prevenzione.

La digitalizzazione sta cambiando la domanda e i bisogni della clientela e quindi anche i suoi comportamenti. Per questo ampliamo la nostra offerta anche oltre i confini dei prodotti assicurativi. Per sostenere le aziende nella fase di costituzione, abbiamo ampliato l'offerta dell'ecosistema dedicato alle PMI: dall'autunno del 2021 abbiamo testato sul mercato la piattaforma Foundera e l'abbiamo progressivamente migliorata prima di prepararla a diventare un'affiliata della Mobiliare nel 2022. Nell'anno in esame abbiamo perfezionato la piattaforma per proprietari immobiliari Liiva, lanciata nel 2021 assieme alla nostra partner Raiffeisen, e in autunno l'abbiamo rilevata interamente. La piattaforma è pensata per diventare l'hub digitale per tutte le esigenze legate all'abitazione di proprietà.

Il 2022 è stato un anno ricco di successi per Mobi24. A inizio giugno lo staff si è trasferito nei nuovi uffici al secondo piano della Bundesgasse a Berna. Appena due settimane dopo, abbiamo superato il traguardo di un milione di casi aperti.

L'impegno per la sostenibilità è solidamente ancorato alla nostra filosofia cooperativa. Dal 1826 agiamo in modo sostenibile per la nostra clientela e la società. Poiché questo è sempre più importante anche per il nostro core business, nel 2022 abbiamo lanciato e adottato la nostra strategia per la sostenibilità.





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

Da decenni ci impegniamo anche a favore dell'economia, della società e della cultura. In occasione di artgenève abbiamo conferito nuovamente il Prix Mobilère. Nell'estate del 2022 si è tenuto a Fiesch l'Atelier du Futur, un campo estivo gratuito per i giovani. Viviamo i nostri valori non solo nella nostra attività assicurativa quotidiana, ma anche nel nostro impegno sociale e nelle sponsorizzazioni. Nell'anno in esame siamo stati partner reale della Festa federale di lotta svizzera e delle tradizioni alpine a Pratteln.

Come dimostrano i sondaggi, le clienti e i clienti della Mobiliare sono i più soddisfatti e sono fortemente inclini a raccomandarci attivamente nella loro sfera personale. Per questo li ringraziamo di cuore. Questo riscontro gratificante ci incoraggia a proseguire con coerenza sulla strada che abbiamo intrapreso e allo stesso tempo ci motiva ad assistere la nostra clientela nel modo migliore possibile, soprattutto in caso di sinistro. Questa promessa vale a maggior ragione in un contesto problematico come quello che abbiamo vissuto durante la pandemia e in un anno economicamente difficile come quello concluso. Il nostro obiettivo è e rimane quello di essere un partner affidabile per le persone che assicuriamo, capiti quel che capiti.

Urs Berger  
Presidente del  
Consiglio di amministrazione

Michèle Rodoni  
CEO

# Il nostro 2022



# 1

## Forte maltempo in estate

Anche durante l'estate del 2022, nei mesi di giugno, luglio e settembre la Svizzera è stata colpita da forti eventi atmosferici che hanno causato danni per circa 110 milioni. Soltanto per questi casi abbiamo ricevuto quasi 24 000 notifiche di sinistro. Grazie alla forte presenza regionale della Mobiliare con ben 80 agenzie generali, in queste situazioni difficili le persone danneggiate possono contare su una liquidazione rapida e semplice dei sinistri direttamente sul posto.

# 2

## Assicurazione meteorologica

La nuova assicurazione meteorologica assicura le colture contro grandine, gelo, siccità o ristagni d'acqua, tenendo conto delle peculiarità regionali. A questo scopo la Mobiliare impiega le più recenti tecnologie basate sui dati combinandole con ispezioni sul posto per calcolare le perdite di raccolto. Con l'inclusione dei danni ai cereali estivi e alle barbabietole da zucchero, l'assicurazione meteorologica copre ora più del 90% dei seminativi.

# 3

## Foundera

La Mobiliare ha ampiamente testato sul mercato la piattaforma Foundera per la costituzione delle PMI. Grazie a questo strumento le aziende possono affrontare online, in autonomia o in partenariato, tutte le fasi elementari del processo di costituzione, in modo rapido e a costi contenuti. L'offerta di Foundera si inserisce perfettamente nell'ecosistema relativo alle PMI.

# 4

## Premio innovazione per RedBox

Nel 2022 abbiamo ampliato la nostra offerta di cyber protezione per le imprese: lo scanner dei punti deboli RedBox è il nuovo servizio digitale in Svizzera che consente alle PMI di monitorare la propria infrastruttura informatica e di migliorarla costantemente. Nell'anno in esame RedBox si è classificato al terzo posto al «Premio innovazione dell'Assicurazione svizzera».





5

### Le migliori note per la reputazione

Nello studio sui marchi del Reader's Digest la Mobiliare è stata insignita del Most Trusted Brand Award anche nel 2022 come marchio più affidabile fra gli assicuratori cose. Il GfK Business Reflector annovera nuovamente la Mobiliare fra i dieci marchi con la reputazione più solida in Svizzera.



6

### Un datore di lavoro attraente

Anche nell'anno in esame diverse classifiche hanno confermato la popolarità della Mobiliare come datore di lavoro. Lo conferma il sondaggio pubblicato nella Handelszeitung: anche nel 2022 la Mobiliare figura nuovamente tra i datori di lavoro preferiti in Svizzera.



7

### 195 milioni di franchi per le nostre assicurate e i nostri assicurati

La Mobiliare condivide nuovamente i buoni risultati conseguiti con la propria clientela. Dalla metà del 2023 e per la durata di un anno, le persone assicurate con un'assicurazione economia domestica e stabili beneficiano di una riduzione dei premi. Per la prima volta, una riduzione spetta anche a coloro che possiedono un'assicurazione di protezione giuridica della Protecta.



8

### Festa federale di lotta svizzera e delle tradizioni alpine (ESAF)

Dopo Burgdorf, Estavayer e Zugo, la Mobiliare ha sostenuto la Festa federale di lotta svizzera a Pratteln come partner reale. Da oltre dieci anni la Mobiliare è un importante partner di questo sport. Non sosteniamo però solo gli eventi a livello federale, ma anche le feste a livello regionale e locale in tutta la Svizzera.



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

# Facts & Figures



Volume di premi di

**4,5**

miliardi di franchi

**80**

agenzie generali



La **N° 1**

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



**319**

apprendiste e apprendisti

**93,5 %**

combined ratio

**24 / 7**

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

**160**

sedi



Utile di **311,0**  
milioni di franchi

**42**  
CHF

milioni per 165 progetti  
per la protezione contro  
le piene dal 2006



**20 %**

di emissioni aziendali totali  
di CO<sub>2</sub> in meno dal 2018

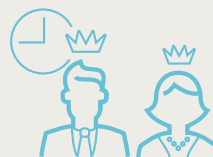


**538 %**

quoziente SST

**6226**

collaboratrici e collaboratori



**2,2**

milioni di clienti

# Obiettivi e strategia

Filosofia	10
Basi strategiche	11
Sviluppo strategico	12

# Filosofia

**La Mobiliare condivide i buoni risultati conseguiti con la propria clientela. Per la prima volta ne beneficia anche chi possiede un'assicurazione di protezione giuridica della Protekta.**

---

Negli ultimi dieci anni abbiamo ridistribuito ai nostri clienti quasi 1,7 miliardi di franchi.

In qualità di 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 suo successo sotto forma di una partecipazione volontaria alle eccedenze. La Mobiliare condivide i risultati economici in primo luogo con la propria clientela, ma anche il personale beneficia di una partecipazione ai risultati.

## **Un successo condiviso**

Non è insolito che le clienti e i clienti del ramo vita ricevano partecipazioni dal Fondo delle eccedenze. La Mobiliare però ripartisce le eccedenze sotto forma di riduzione dei premi anche nel ramo non-vita.

Fra luglio 2022 e giugno 2023 restituivamo complessivamente 180 milioni di franchi alle persone assicurate applicando una riduzione sulle fatture dei premi per le assicurazioni veicoli, imprese e viaggi. Da luglio 2023 a giugno 2024 coloro che possiedono un'assicurazione economia domestica e stabili beneficiano di una riduzione dei premi del 20%. Per la prima volta beneficia di una riduzione del 10% anche chi ha un'assicurazione di protezione giuridica della Protekta. Complessivamente in questo periodo restituivamo 195 milioni alle persone assicurate con noi.

## **Solida dotazione di capitale proprio**

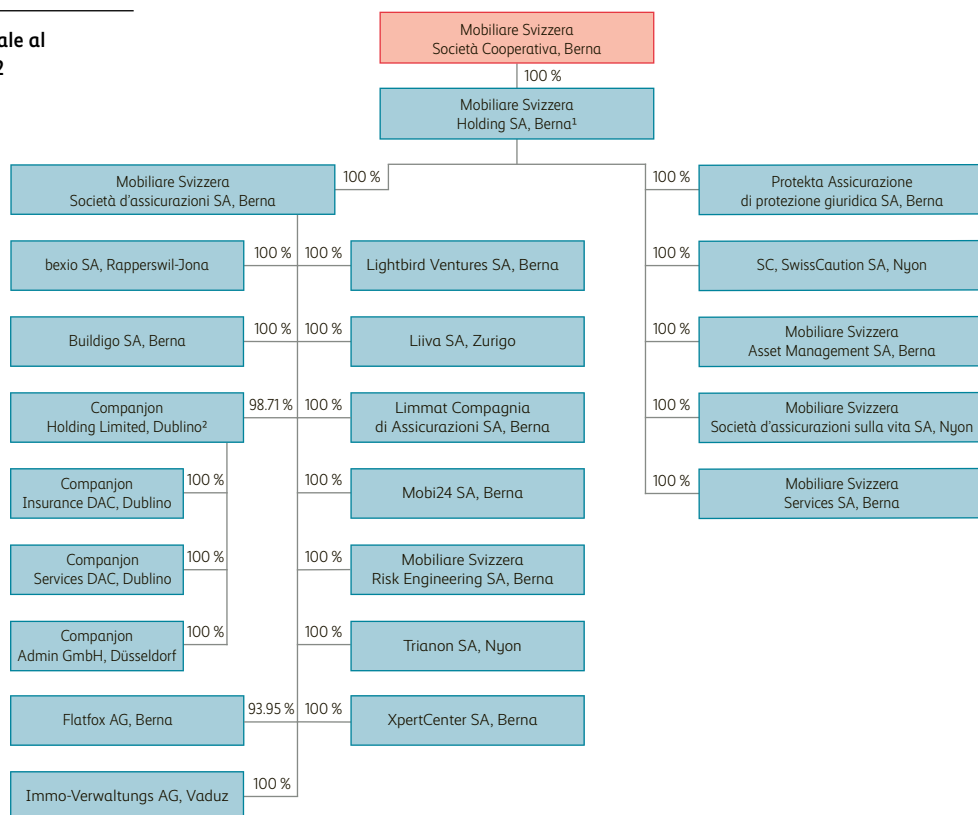
La Mobiliare non mira a una massimizzazione del profitto ad esclusivo beneficio degli azionisti, bensì a un'ottimizzazione dei profitti orientata a tutti gli stakeholder. Gli utili devono garantire la continuità e l'ulteriore sviluppo del Gruppo con risorse proprie, oltre a consentire la distribuzione di dividendi alla Cooperativa e la partecipazione alle eccedenze per le persone assicurate. 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 538%.

# Basi strategiche

La Mobiliare si distingue per presenza locale, 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 2022



<sup>1</sup> 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 %.

<sup>2</sup> La quota di diritti di voto ammonta al 96,07 %.



# Sviluppo strategico

**Investiamo risorse ingenti per offrire maggiori vantaggi alla nostra clientela e, concentrandoci sulle necessità attuali dei nostri assicurati, poniamo anche le basi per soddisfare le clienti e i clienti di domani.**

---

La Mobiliare vuole continuare a crescere in modo redditizio e più del mercato.

Intendiamo incrementare costantemente i vantaggi per la nostra clientela e investiamo risorse ingenti per raggiungere questo obiettivo. La maggior parte delle spese per il portafoglio progetti va a beneficio del core business che procede a gonfie vele, è costantemente aggiornato e sempre più digitale. Con l'evolvere delle necessità della clientela, promuoviamo l'innovazione e lanciamo iniziative per rimanere sempre al passo con i tempi.

## **Maggiore attenzione alle esigenze delle clienti e dei clienti di domani**

Concentrandoci sui bisogni della nostra clientela, definiamo anche la rotta per il futuro. Per farlo, ammoderniamo il core business, promuoviamo l'innovazione, consolidiamo e ampliamo gli ecosistemi.

La digitalizzazione sta cambiando i bisogni della clientela e quindi anche i suoi comportamenti. In questo contesto le forme e i metodi di lavoro agili diventano sempre più importanti: per pensare e agire interamente concentrati sulle esigenze della clientela, applichiamo un approccio flessibile a tutto il nostro lavoro, dall'ideazione delle offerte al loro lancio.

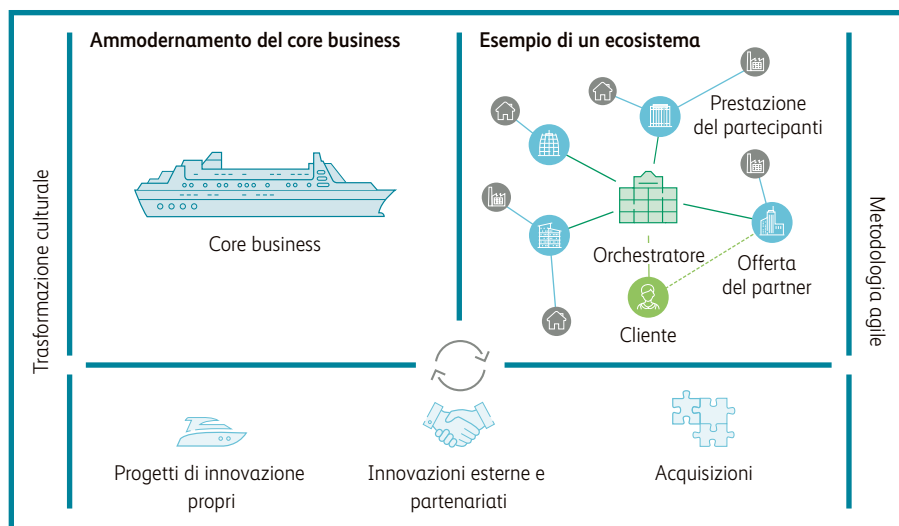
## **Innovazione**

In un'epoca di continui cambiamenti, è importante prepararsi oggi al domani. Grazie alla sua vicinanza alla clientela e al mercato, alle gerarchie piatte e ai percorsi decisionali brevi, la Mobiliare offre un ambiente favorevole alle innovazioni e le persegue in modo sistematico e mirato lungo le sue direttrici strategiche. 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

Le nostre clienti e i nostri clienti non vogliono acquistare un prodotto qualsiasi, ma scegliere fra un'ampia offerta. Per questo abbiamo bisogno di prodotti, processi e sistemi informatici flessibili e competitivi e di un'organizzazione agile per la progettazione dei prodotti. La Mobiliare si è data l'obiettivo di attuare con determinazione la propria trasformazione digitale.

### Trasformazione digitale



## Consolidamento e ampliamento degli ecosistemi

Alla nostra clientela piacciono le cose semplici: preferisce acquistare una prestazione completa presso un unico fornitore invece di dover cercare offerte su diverse piattaforme. Per questo la Mobiliare intende offrire molto di più di semplici soluzioni assicurative, concentrandosi sugli ecosistemi dell'abitazione e delle PMI.



## Nuovo campione

Per Severin Schwander la lotta svizzera non è solo sport e divertimento: è fonte di profonda soddisfazione che gli trasmette anche qualità positive per la vita, come il rispetto, la correttezza e il senso di responsabilità. Valori che condivide con la Mobiliare che è stata il suo primo sponsor. Dal 2019 l'agenzia generale di Belp sostiene questo sportivo originario dell'Altopiano bernese. Siamo orgogliosi di patrocinare la carriera sportiva di Severin Schwander: eravamo con lui anche alla Festa federale di lotta svizzera e dei giochi alpestri (ESAF) 2022 di Pratteln.



Leggete online come Severin Schwander è arrivato all'ESAF 2022.

Nell'anno in esame gli investimenti in tutti i settori dell'impresa hanno raggiunto un volume di circa 160 milioni di franchi.

### Ecosistema delle PMI

Come partner affidabile e collegato a livello regionale, sosteniamo le PMI in modo che possano dedicarsi principalmente alla loro clientela e all'ulteriore sviluppo della loro attività. Per noi la fase di costituzione di un'impresa riveste la massima importanza.

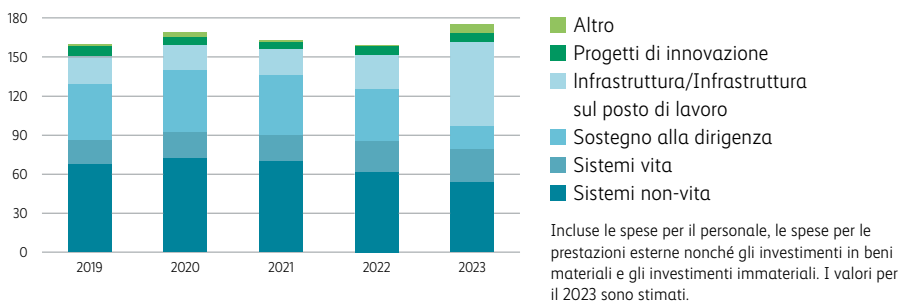
Per questo abbiamo sviluppato e testato ampiamente sul mercato la piattaforma Foundera prima di prepararla a diventare un'affiliata della Mobiliare nel 2022.

### Ecosistema dell'abitazione

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

- Nel 2021 assieme a Raiffeisen abbiamo lanciato la piattaforma per proprietari Liiva. Nell'anno in esame abbiamo rilevato interamente questa società che ora è un'affiliata della Mobiliare. Oggi la piattaforma conta più di 6000 utenti.
- La nostra piattaforma per artigiani Buildigo mette in contatto gli utenti con artigiani selezionati a livello regionale e consente di trovare i partner adatti per tutti gli interventi, da quelli più semplici, come l'installazione di una lampada, fino ai grandi progetti di ristrutturazione. Rispetto all'esercizio precedente il numero di richieste è raddoppiato.

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





# Mobiliare Cooperativa

Relazione annuale della Cooperativa	18
Gli impegni della Cooperativa	20

# Relazione annuale

## Il Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa definisce la filosofia e la strategia del Gruppo Mobiliare.

### **Assemblea dei delegati**

Dopo i due anni di pandemia, nel 2022 è stato nuovamente possibile tenere l'assemblea ordinaria dei delegati in presenza. I delegati hanno approvato la relazione d'esercizio della Cooperativa, il conto annuale 2021 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. Sono state elette nel Consiglio di amministrazione, per una durata di tre anni, Cristina Gaggini (Losanna) ed Erica Dubach Spiegler (Zurigo). Si sono dimessi Martin Michel (Lachen) e Christian Krüger (Thal).

### **Consiglio di amministrazione**

Nel 2022 il Consiglio di amministrazione si è riunito quattro volte. Nella riunione di primavera ha preparato gli affari dell'assemblea dei delegati e ha preso atto del rapporto sulle attività del Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA nonché della relazione del Comitato di direzione sull'andamento degli affari nel 2021. Ha inoltre approvato il rendiconto semestrale sulle attività di posizionamento. In un'altra seduta, successiva all'assemblea dei delegati, il Consiglio di amministrazione si è costituito ex novo. Nella riunione autunnale 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 inoltre approvato il rendiconto semestrale sulle attività di posizionamento. In vista del suo rinnovo parziale in occasione dell'assemblea dei delegati del 12 maggio 2023, il Consiglio di amministrazione ha approvato le proposte elettorali all'attenzione dei membri della Cooperativa Mobiliare nei Cantoni interessati. A novembre ha esaminato le collaborazioni in essere con l'ETH di Zurigo e approvato il budget per le attività di posizionamento del 2023.

### **Comitato sul posizionamento**

Nell'anno in esame, il Comitato sul posizionamento della Cooperativa si è riunito per quattro sedute dedicate alla preparazione degli argomenti da discutere durante le riunioni del Consiglio di amministrazione.

### **Conto annuale**

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

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. La sostanza circolante ammonta a 28,1 milioni (anno precedente 26,3 milioni). La voce principale del capitale di terzi è il Fondo delle eccedenze per 114,7 milioni (anno precedente 113,0 milioni). Di questi, 18,6 milioni sono dedicati a progetti di prevenzione, 4,7 milioni alla ricerca di base e 21,3 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 è indicato nell'allegato al conto annuale della Cooperativa. Il Consiglio di amministrazione propone all'assemblea dei delegati del 12 maggio 2023 di destinare l'utile disponibile di 87,7 milioni di franchi secondo questa proposta. In particolare, al Fondo delle eccedenze vengono assegnati 22,0 milioni di franchi come nell'anno precedente.

# Gli impegni della Cooperativa

Da decenni siamo impegnati a favore di progetti culturali, ecologici e sociali in Svizzera.

Con la Fondazione del Giubileo, il Fondo delle donazioni e il Fondo per progetti regionali sostenibili, la Cooperativa sostiene diversi temi e progetti culturali, sociali e di pubblica utilità.

Il radicamento cooperativo della Mobiliare le consente di condividere i risultati conseguiti con la collettività. Da sempre, infatti, la Mobiliare sostiene in tutta la Svizzera progetti culturali, ecologici e sociali, spesso incentrati su innovazione e sostenibilità.

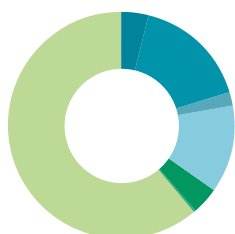
Inoltre, promuove e avvia piattaforme di scambio tra cultura, scienza e società. Anche nell'anno in esame la Mobiliare Svizzera Società Cooperativa ha sostenuto progetti di ricerca, ha promosso progetti di protezione dai pericoli naturali in tutta la Svizzera e ha aiutato PMI e ONG svizzere a sviluppare la loro forza innovativa.

Un altro importante contributo della Mobiliare per un futuro positivo è la strategia della sostenibilità lanciata e adottata nel 2022. Per noi il concetto di sostenibilità comprende la responsabilità economica, sociale, culturale ed ecologica, con particolare riguardo alla prevenzione e alla resilienza.

La Mobiliare Svizzera Società cooperativa dispone di una solida dotazione di capitale. La voce principale del capitale di terzi è 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 38,9% delle risorse di questo fondo è destinato a temi concreti.

Fondo delle eccedenze (al 31.12.2022)



- Ricerca di base: **4,1%**
- Prevenzione e natura: **16,2%**
- Abitare e vivere insieme: **2,0%**
- Cultura/comunicazione e attuazione: **12,5%**
- Progetti sul clima: **3,9%**
- Varie<sup>1</sup>: **0,2%**
- Non destinati a un tema particolare: **61,1%**

<sup>1</sup> idée coopérative società cooperativa, copertura prestito Covid-19 sport indoor (mantenimento delle garanzie date)





## Risultato complessivo

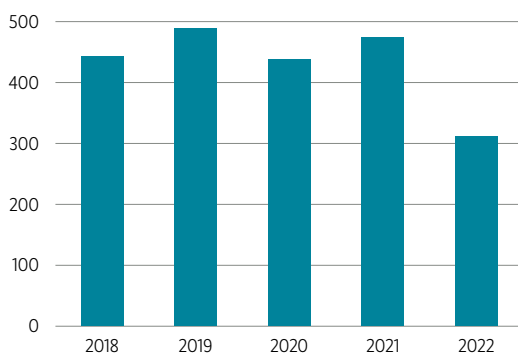
**Il Gruppo Mobiliare continua a crescere. Tuttavia, con un utile di 311,0 milioni di franchi abbiamo registrato un risultato inferiore rispetto a quello dell'esercizio precedente, soprattutto a causa della contrazione del risultato finanziario in un contesto difficile per gli investimenti.**

Nell'esercizio 2022 la Mobiliare ha conseguito un utile consolidato di 311,0 milioni di franchi (anno precedente 474,9 milioni). Il ramo non-vita ha contribuito con 287,5 milioni (anno precedente 453,5 milioni) e il ramo vita con 31,0 milioni (anno precedente 33,9 milioni). Il segmento degli altri servizi, in cui vengono riportate le attività extra-assicurative, grava sul risultato per 7,4 milioni (perdite dell'anno precedente 12,4 milioni).

### Capitale proprio e bilancio

Il capitale proprio consolidato è diminuito dell' 8,2% rispetto al 2021 portandosi a 5,881 miliardi. Il rendimento del capitale proprio si è attestato al 5,1% (anno precedente 7,9%). Rispetto al 31 dicembre 2021, la somma di bilancio si è ridotta da 22,093 a 21,721 miliardi di franchi.

Risultato annuale consolidato (in CHF mio.)



### Risultato finanziario

Nell'anno in esame il risultato finanziario del Gruppo si è attestato a 183,6 milioni (anno precedente 450,2 milioni). Mentre il risultato del 2021 ha potuto trarre vantaggio dalla ripresa delle borse in seguito alla pandemia di coronavirus, l'evoluzione negativa del mercato nel 2022 ha avuto delle ripercussioni sul risultato degli investimenti a causa delle tensioni geopolitiche, della crisi energetica, dell'inflazione e dell'aumento dei tassi di interesse ad essa legato.

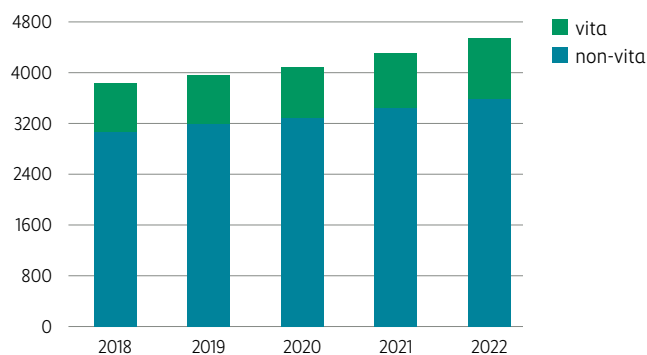
### Ramo non-vita

I premi lordi del ramo non-vita hanno registrato un aumento del 4,0% raggiungendo i 3,580 miliardi. Anche in questo esercizio la crescita è stata trainata principalmente dall'aumento della produzione nei nuovi affari. Anche nell'anno in esame il maltempo in estate ha comportato oneri per sinistri nel secondo e terzo trimestre per un totale di 110 milioni, comunque inferiori a quelli dell'anno precedente. Il risultato tecnico si è ridotto da 245,2 a 218,2 milioni, quello finanziario da 267,6 a 118,4 milioni, principalmente a causa del calo massiccio dei mercati finanziari. L'onere per sinistri si è attestato al 64,2% (anno precedente 63,9%). Il tasso di costo è salito dal 27,0% al 27,9% e la Combined Ratio dal 92,4% al 93,5%.

### 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 del 10,8% portandosi a 960,7 milioni. Analogamente a quanto avvenuto nel ramo non-vita, il risultato finanziario è diminuito sensibilmente da 181,6 a 64,5 milioni.

Premi lordi (in CHF mio.)



## Non-vita

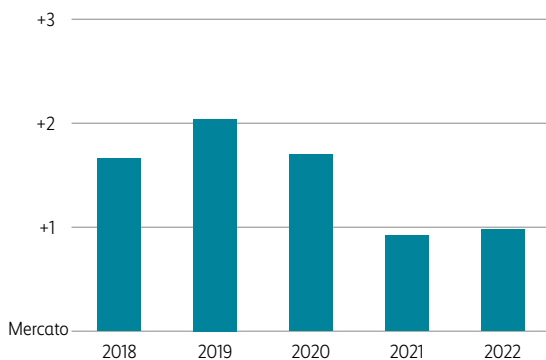
**Nel ramo non-vita la Mobiliare è cresciuta nuovamente più del mercato. In estate abbiamo registrato un'altra volta danni per il maltempo superiori alla media, che tuttavia non hanno raggiunto i livelli dell'anno precedente.**

Nella prima metà dell'anno, in seguito all'abolizione delle misure di politica sanitaria e all'aumento dei consumi privati, l'economia svizzera ha continuato la sua ripresa, ma la tendenza si è indebolita nel secondo semestre a causa di una contrazione della domanda a livello mondiale, in un contesto economico caratterizzato dalla guerra in Ucraina, dalla crisi energetica e dall'aumento dei tassi di riferimento per combattere l'inflazione.

Nonostante la situazione complessa la Mobiliare ha continuato ad affermarsi con successo nel mercato svizzero che si conferma molto competitivo. Nel 2022 abbiamo registrato una crescita positiva della raccolta premi del 4,0%, sebbene inferiore a quella dell'anno precedente (4,5%). Ancora una volta,

perciò, siamo cresciuti più del mercato. Tutti i settori d'attività strategici hanno contribuito alla crescita. Secondo il reporting dell'Associazione svizzera d'assicurazioni (ASA), la nostra quota di mercato ha raggiunto il 20,3%, in larga parte grazie ai nuovi affari. La crescita maggiore della quota di mercato è derivata nuovamente dalle assicurazioni di protezione giuridica.

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



Mercato (basato sul rapporto ASA; adattato al 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 consulenza completa e personale della Mobiliare. Per questo possiamo contare su personale motivato e ben formato che dispone di elevate competenze in materia di consulenza e liquidazione sinistri. Diamo grande importanza allo sviluppo continuo dei nostri prodotti e servizi per non limitarci a soddisfare le aspettative della clientela, ma addirittura per superarle.

---

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



### **Innovazioni e ottimizzazione dei processi**

Coltiviamo l'ambizione di fornire alle nostre clienti e ai nostri clienti prodotti eccellenti e con un ottimo rapporto prezzo-prestazioni. Le assicurazioni non sono prodotti materiali, ma prestazioni promesse per il futuro. Fedeli a questi principi, abbiamo continuato a sviluppare e perfezionare i nostri prodotti e servizi. Sulla base di confronti di mercato e tenendo conto delle esigenze della clientela, rivediamo regolarmente il posizionamento dei prodotti e, se necessario, adattiamo prontamente la loro configurazione e le tariffe.

### **Andamento dei sinistri**

In estate abbiamo registrato un'altra volta danni per il maltempo superiori alla media, che tuttavia non hanno raggiunto i livelli straordinari dell'anno precedente. Nei mesi di giugno, luglio e settembre abbiamo registrato sei importanti eventi atmosferici con un onere per sinistri di quasi 110 milioni, di cui circa 100 riconducibili ai danni provocati dalla grandine. Inoltre, soprattutto nel ramo cose abbiamo sostenuto maggiori costi di riparazione a causa dell'aumento dell'inflazione. Per questo l'onere per sinistri del 64,2% è risultato nuovamente superiore alla media e leggermente superiore rispetto all'anno precedente (63,9%).





## Manager RU e speaker

Eliane Gnägi è manager Risorse umane alla Mobiliare. Fornisce consulenza e affianca i dirigenti in tutte le questioni relative al personale. Nel suo tempo libero interviene come speaker o moderatrice in diverse manifestazioni. È stata la prima donna al microfono di una festa federale di lotta svizzera (ESAF) e nel 2022 ha lavorato per la quarta volta come speaker ufficiale in un campionato ESAF. La competizione, la tensione, la condivisione e l'ambiente, ma anche la coesione, la correttezza e la concretezza della lotta svizzera sono valori per lei molto importanti e che apprezza enormemente.



Leggete online perché Eliane Gnägi si sente a casa sia alla Mobiliare che in un'arena di lotta svizzera.

# Vita

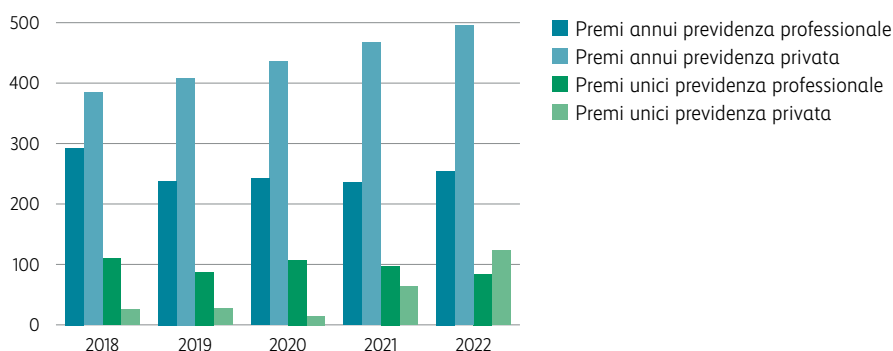
**Il ramo vita della Mobiliare continua a crescere, sia nella previdenza privata che in quella professionale. I nuovi affari sono stati un importante fattore di crescita in entrambi i comparti.**

La guerra in Ucraina, un'elevata inflazione e quindi una politica monetaria più restrittiva hanno caratterizzato l'anno in esame. Il calo sensibile dei mercati finanziari nel secondo semestre ha influenzato anche il risultato della Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita. Nonostante questo difficile contesto di mercato, il volume dei premi nel ramo vita è cresciuto nuovamente e rispetto all'anno precedente è aumentato del 10,8%.

## Previdenza privata

Il volume di premi nella previdenza privata è cresciuto complessivamente del 16,6% rispetto all'anno precedente, sia per quanto riguarda i premi unici che quelli ricorrenti (6,1%). L'assicurazione risparmio evolutiva, che coniuga risparmio flessibile, opzioni d'investimento e interessanti opportunità di rendimento, continua a godere di grande popolarità. Gli affari con premi unici sono andati molto bene. La tranche autunnale di Mobiliar One Invest è stata venduta interamente nell'arco di 48 ore.

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



### **Previdenza professionale**

Nel settore altamente competitivo della riassicurazione degli istituti di previdenza nell'anno in esame abbiamo incrementato la raccolta premi dell'1,7%. Questo risultato è attribuibile principalmente alle acquisizioni di nuovi affari ma anche all'elevata quota di rinnovo dei clienti in portafoglio. Rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente questo ha determinato una crescita positiva del volume dei premi periodici annuali. Negli affari con premi unici abbiamo registrato una leggera contrazione dovuta a una riduzione del rischio nell'ambito dei prodotti che prevedono prestazioni di vecchiaia.

### **I motivi del nostro successo**

La nostra gamma di prodotti per le persone private è solida e comprensibile. Inoltre, i fattori decisivi del nostro successo sono la competenza del nostro personale, la nostra pluriennale esperienza in qualità di leader del mercato e l'elevata qualità e l'orientamento alla clientela nella gestione delle prestazioni.

### **Eccedenze per la nostra clientela**

Per il 2022 sono stati attribuiti ai rispettivi fondi delle eccedenze 17,9 milioni di franchi per la previdenza privata e 1,2 milioni di franchi per quella professionale. Nella previdenza professionale, soggetta alla quota minima legale (90%), abbiamo distribuito il 100% agli istituti di previdenza sotto forma di rendite, prestazioni di capitale, attribuzioni di eccedenze e accantonamenti.

### **Prodotti e innovazioni**

Nel primo semestre abbiamo adeguato le tariffe dei nostri prodotti con copertura rischio per preservarne la competitività in un mercato complesso. Inoltre, nell'ambito della cooperazione con Raiffeisen, abbiamo sviluppato un calcolatore della previdenza per aiutare la nostra clientela a scegliere la soluzione previdenziale adatta ai suoi bisogni.

### **Prestazioni**

Gli oneri per casi di invalidità e decesso sono stati nel complesso superiori a quelli del 2021. Nella previdenza privata sono aumentati gli oneri per i casi di invalidità. In quella professionale, negli oneri per casi di decesso nell'anno in esame abbiamo registrato casi isolati con somme di risarcimento elevate. Nell'invalidità gli oneri sono aumentati rispetto all'anno precedente, soprattutto a causa del numero invariato di casi provvisori nella previdenza professionale.

# Asset Management

L'ingresso delle truppe russe in Ucraina ha messo bruscamente fine alla ripresa economica dopo la pandemia. Questo evento, unitamente all'aumento dei tassi per combattere l'inflazione, ha comportato grandi turbolenze sui mercati.

Nel primo trimestre del 2022, in Occidente la pandemia di Covid-19 è passata progressivamente in secondo piano. La politica monetaria fortemente espansiva in risposta alle conseguenze economiche della crisi sanitaria aveva determinato un aumento della domanda di beni e servizi e quindi anche dei prezzi. Dovendo combattere contro un'inflazione sorprendentemente persistente, le banche centrali hanno innalzato i tassi di riferimento in un lasso di tempo molto breve. Nell'anno in esame, l'aumento dei tassi ha comportato una rivalutazione e una perdita di valore di quasi tutte le categorie di investimento. Il 2022 rimarrà alla storia come un anno negativo per gli investimenti.

## Ricavi da investimenti di capitale

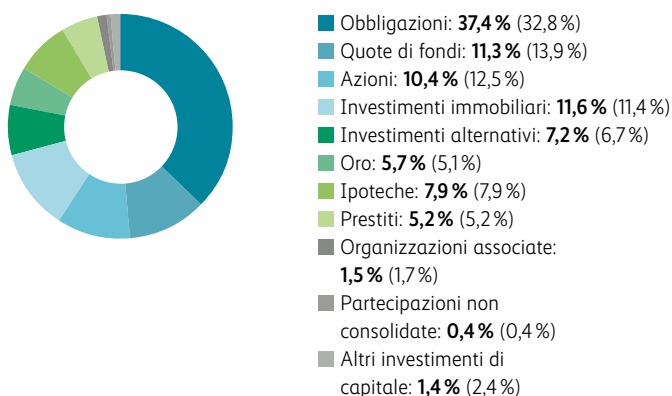
Con 277,5 milioni di franchi i proventi dagli investimenti di capitale sono aumentati del 25% rispetto all'anno precedente. Questo aumento è stato in gran parte il risultato di un effetto speciale negli investimenti alternativi, dove si è verificata una riallocazione all'interno di fondi infrastrutturali e una conseguente distribuzione speciale dei

rendimenti. Inoltre sono aumentati leggermente anche i pagamenti di dividendi su azioni e quote di fondi poiché la distribuzione degli utili si è basata sugli elevati profitti delle imprese nel 2021.

## Immobili

Nell'anno in esame abbiamo continuato ad ampliare i nostri investimenti immobiliari: a Pratteln abbiamo rilevato terreni edificabili per la costruzione di circa 70 appartamenti, a Ginevra abbiamo acquisito i diritti di

Allocazione del portafoglio al 31.12.2022 (anno precedente fra parentesi)



superficie per un complesso residenziale con una piccola componente commerciale. Complessivamente il valore di mercato dell'intero portafoglio è salito a 2,262 miliardi di franchi (anno precedente 2,257 miliardi). Nell'anno in esame il portafoglio immobiliare diretto ha registrato una performance del 2,3% (anno precedente 8,3%).

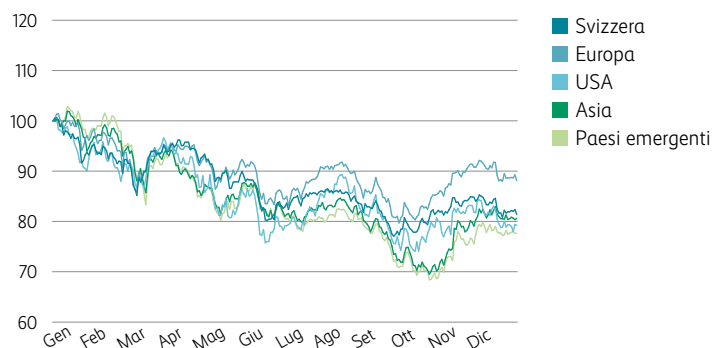
### Rendimento e performance degli investimenti

Sugli investimenti di capitale per un valore contabile medio di 19,719 miliardi di franchi è stato conseguito un rendimento dello 0,9% (anno precedente 2,3%). La performance degli investimenti di capitale è stata del -8,5% (anno precedente 4,1%). Nei valori reali sono state soprattutto le azioni e le quote di fondi ad avere un impatto negativo, mentre nei valori nominali l'effetto principale è derivato dalle perdite delle obbligazioni.

### I 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 antepone la sicurezza al rendimento, investe attivamente e punta sulla qualità. L'attuale gamma di fondi per privati è composta dai MobiFonds Select 30, 60 e 90, disponibili in modo flessibile nell'ambito di un'assicurazione risparmio abbinata a fondi della Mobiliare o presso la maggior parte delle banche svizzere. I nostri fondi investono tutti nelle stesse classi d'investimento, ma con una ponderazione strategica differente. Normalmente se le azioni non rendono, almeno rendono le obbligazioni. Nel 2022, tuttavia, entrambe le categorie hanno chiuso con una performance negativa. L'anno in esame è stato perciò il peggiore per tutti i MobiFonds Select dal loro lancio. Tuttavia, per molti anni i MobiFonds hanno registrato performance positive.

Andamento dei mercati azionari 2022 (in valuta locale, performance indicizzata)



# Il marchio Mobiliare

La Mobiliare gode della fiducia di clienti e non clienti ed è tra i marchi con la reputazione più solida in Svizzera.

## 79%

Il 79% delle consumatrici e dei consumatori intervistati è affezionato al marchio Mobiliare (secondo Most Trusted Brand Award 2022).

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.

### Un forte marchio ombrello con 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. Grazie a una rete di oltre di 80 agenzie generali è presente in tutte le regioni della Svizzera e nel Liechtenstein.

### 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

LIIVA

LIGHTBIRD

Flatfox

FOUNDERA

### Gli studi ci assegnano ottime note

Secondo il Most Trusted Brand Award 2022, la Mobiliare per la quinta volta consecutiva è il marchio più affidabile tra gli assicuratori svizzeri. Secondo GfK Business Reflector, la Mobiliare vanta una reputazione estremamente solida. Godiamo della

massima stima fra tutti i marchi della finanza. Nel confronto intersettoriale la Mobiliare rimane stabile e continua ad essere uno dei dieci marchi con la reputazione più solida in Svizzera.

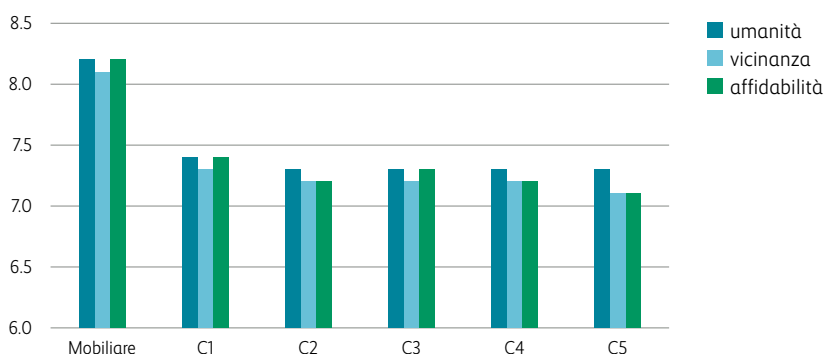
### «Vivere bene e a lungo? Basta poco»: la campagna della Mobiliare per la previdenza privata

Nell'autunno del 2022 la Mobiliare ha lanciato una campagna nazionale di consapevolezza nell'ambito della previdenza privata. L'iniziativa presenta in modo divertente le perdite di tempo quotidiane confrontandole con la breve durata di un appuntamento di consulenza in materia di previdenza, evidenziando quindi la necessità di pensare per tempo ai temi previdenziali. Il gruppo target, giovani adulti di età compresa fra 24 e 34 anni, è raggiunto su diversi canali, sia online che offline.

### Riepilogo delle principali sponsorizzazioni della Mobiliare

Dalla stagione 2013 / 2014 la Mobiliare sostiene le quattro discipline sportive indoor pallacanestro, pallamano, pallavolo e unihockey. Alla Festa federale di lotta svizzera e delle tradizioni alpine è addirittura partner reale: nel 2013 a Burgdorf, nel 2016 a Estavayer, nel 2019 a Zugo, nel 2022 a Pratteln e nel 2025 a Mollis. Per la decima volta abbiamo sostenuto in qualità di sponsor principale il Paléo Festival Nyon. Inoltre, dal 2021 la Mobiliare è co-sponsor dei principali eventi musicali della Svizzera: Energy Air, Energy Star Night e Energy Live Sessions. Nel 2022 la Mobiliare ha rafforzato il suo status di partner diventando partner principale dell'Energy Air.

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





# Risk Management

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

---

## 538 %

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 ha per obiettivo la protezione della base patrimoniale e dell'eccellente reputazione del Gruppo Mobiliare.

Nella politica dei rischi il Consiglio di amministrazione definisce gli obiettivi, i principi e le responsabilità della gestione dei rischi per tutto il Gruppo. 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 hanno un impatto su tutti i rischi e vengono perciò contemplati all'interno delle diverse categorie definite. I nuovi rischi emergenti vengono affrontati nella revisione annuale della strategia.

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 danni alla normale attività operativa. Durante le crisi o in situazioni particolari, il Gruppo Mobiliare può contare su un'organizzazione collaudata che, a seconda dell'urgenza e delle necessità di coordinamento, può prendere la forma di servizio di coordinamento, task force o cellula di crisi.

### **Requisito patrimoniale di solvibilità**

Ai fini della solvibilità la Mobiliare utilizza un modello di 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

Insieme per il domani. Dal 1826.	36
Prodotti assicurativi e servizi	38
Investire in modo responsabile	39
Dipendenti e mondo del lavoro	40
Impegno sociale	42
Clima ed energia	46

# Insieme per il domani. Dal 1826.

**Impegnati per un futuro sostenibile, in azienda e assieme alla nostra clientela, viviamo la sostenibilità e ne promuoviamo i principi.**

Il modello di business di una compagnia assicurativa è già di per sé sostenibile e solido: sostiene i rischi per conto della propria clientela proteggendola dalle conseguenze economiche e sociali in caso di sinistro. Il concetto di sostenibilità della Mobiliare, società dalle radici cooperative, comprende la responsabilità economica, sociale, culturale e ambientale anche al di là dei confini del core business. I nostri valori aziendali «umanità», «vicinanza», «affidabilità» ci aiutano a orientarci. Nell'ambito dei nostri obiettivi strategici, nel 2022 abbiamo lanciato e approvato la nostra strategia della sostenibilità che riprende i contenuti dell'analisi della rilevanza condotta durante l'esercizio precedente e i cinque temi cardine. In quest'ottica, ci siamo concentrati sui temi della prevenzione e della resilienza.

---

## I nostri cinque temi cardine



---

Argomenti principali:

- Soluzioni assicurative con valore aggiunto
- Innovazione
- Investimenti sostenibili
- Gestione sostenibile degli immobili
- Cultura del lavoro basata sulla stima
- Diversità e pari opportunità
- Impegno sociale di una cooperativa attiva
- Dialogo e trasparenza con gli stakeholder
- Contributo alla riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub>

### **La nostra concezione di sostenibilità**

La nostra concezione di sostenibilità, la nostra strategia e i cinque temi cardine ci guidano nell'assunzione delle nostre responsabilità nei confronti di ambiente (E = Environment), società (S = Social) e governance (G = Governance). Integriamo gli aspetti e i criteri ESG nella nostra catena di creazione del valore. Inoltre, poniamo particolare enfasi sul nostro impegno sociale per ottenere effetti positivi per la collettività.

### **Contatti regolari con stakeholder esterni**

Elevata qualità della vita e successo economico non sono un connubio scontato. Ogni giorno diamo il nostro contributo a questo aspetto insieme a rappresentanti dell'economia, della politica e del settore pubblico. Per promuovere la diversità politica e la militanza, la Mobiliare, conformemente alle sue linee guida sul finanziamento dei partiti, sostiene tutti i partiti politici nazionali che hanno un proprio gruppo in parlamento. La Mobiliare è impegnata in molteplici associazioni, iniziative e partenariati legati ai temi della sostenibilità. Nell'anno in esame la Mobiliare ha sostenuto il Second Hand Day nazionale e ha stretto un partenariato con l'iniziativa «Sustainable Switzerland». Sostiene inoltre gli obiettivi dell'Alleanza risparmio energetico, fondata nell'autunno del 2022.

## Prodotti assicurativi e servizi

Anche nel nostro core business ci assumiamo responsabilità per l'ambiente, la società e l'economia: quando sviluppiamo i nostri prodotti e servizi valutiamo sempre come renderli più sostenibili.

---

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 e sociali in caso di sinistro. Nell'anno in esame abbiamo erogato prestazioni per 2,248 miliardi di franchi nel ramo danni e per circa 566 milioni nel ramo vita.

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 delle nostre clienti e dei nostri clienti e del loro desiderio di potervi accedere con semplicità e in sicurezza.

Sia all'interno della Mobiliare che nei confronti dei nostri partner di cooperazione e della nostra clientela, ci teniamo a creare consapevolezza per azioni consapevoli. A tal fine impieghiamo principi internazionali come i Principles for Sustainable Insurance, integriamo i criteri ESG e adottiamo approcci innovativi per la concezione dei nostri prodotti.

Valutiamo sempre come rendere più sostenibili i nostri prodotti assicurativi e servizi. Da questo impegno sono nati prodotti con i quali promuoviamo comportamenti ecocompatibili: ad esempio nell'assicurazione veicoli telematica CleverDrive concediamo uno sconto interessante a chi adotta una guida rispettosa delle risorse. Per l'assicurazione dei parabrezza proponiamo diverse varianti di franchigia affinché in caso di sinistro siano riparati e non sostituiti.

# Investire in modo responsabile

**Nelle nostre decisioni relative agli investimenti e nella gestione dei capitali teniamo 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 128 immobili e più di 3500 locatari, la Mobiliare è fra i principali proprietari immobiliari privati della Svizzera. Nelle nostre decisioni relative agli investimenti promuoviamo comportamenti sostenibili tenendo conto anche di appositi criteri ambientali e sociali. Ad esempio, la nostra gestione immobiliare sostenibile comprende anche investimenti per la transizione verso le energie rinnovabili.

## **Investimenti sostenibili**

La Mobiliare si impegna a investire in modo sostenibile, ad esempio adottando principi internazionali di sostenibilità. Ci impegniamo nell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (SVVK-SVVK) e seguiamo le sue raccomandazioni per l'esclusione di imprese e settori dal nostro portafoglio.

Nei nostri processi decisionali di investimento integriamo i criteri ambientali e sociali dei rating ESG e i dati climatici di agenzie di ricerca e rating ESG affermate come Inrate e ISS. Inoltre, sosteniamo lo sviluppo delle energie rinnovabili nella categoria di investimento delle infrastrutture, ad esempio attraverso il Clean Energy Fund.

Dopo quella del 2017 e del 2020, la Mobiliare ha partecipato anche alla terza edizione del test sulla compatibilità climatica PACTA 2022 (Paris Agreement Capital Transition Assessment) svolto dall'Ufficio federale dell'ambiente (UFAM). Negli immobili detenuti direttamente la Mobiliare è ai primi posti fra gli istituti finanziari per quanto riguarda l'intensità di CO<sub>2</sub>. Per quanto riguarda i titoli, nella categoria investimenti in settori rilevanti per il clima la Mobiliare figura nel primo terzo della classifica delle compagnie di assicurazione partecipanti.

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 ambientale dei nostri immobili.

# Dipendenti e mondo del lavoro

**La Mobiliare si contraddistingue per una cultura del lavoro all'avanguardia, rispettosa e basata sul merito. Promuoviamo le competenze e offriamo spazio per l'innovazione e la trasformazione.**

---

Carriera presso la Mobiliare



Secondo un sondaggio della Handelszeitung del 2022, la Mobiliare è uno dei datori di lavoro più apprezzati in Svizzera. 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. Con condizioni di lavoro all'avanguardia, intendiamo essere un datore di lavoro interessante per le nostre collaboratrici e i nostri collaboratori e allo stesso tempo attrarre nuovo personale qualificato.

## **Cultura del lavoro basata sulla stima**

Una cultura del lavoro e della leadership basata sulla stima reciproca è la base per una cooperazione di successo fra dipendenti e dirigenti. I nostri dipendenti devono potersi assumere responsabilità e disporre dei margini d'azione necessari. Con la nostra strategia RU creiamo le basi per un ambiente di lavoro stimolante. Integrando apprendimento e sviluppo nel nostro ambiente di lavoro, offriamo ai nostri dipendenti e dirigenti un contesto favorevole alla crescita, all'innovazione e alla trasformazione in cui possono scambiare opinioni, generare idee e prepararsi alle sfide future.

## **Soddisfazione del personale**

Diamo la massima priorità alla motivazione e al benessere del nostro personale e rispettiamo i loro diritti e le loro esigenze. Promuoviamo una cultura del dialogo aperto che ci consente di individuare tempestivamente e affrontare i rischi nel rapporto di lavoro. I dipendenti possono esprimere le loro perplessità o esperienze negative (ad esempio su salute psichica, orari, cultura del lavoro, forme di collaborazione o altri temi) per le quali superiori, team e RU cercano assieme soluzioni.



### Formazione e perfezionamento

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 a offrire un posto di lavoro nell'impresa alle apprendiste e agli apprendisti che terminano la loro formazione.

### Diversità e pari opportunità

Siamo convinti che la diversità svolga un ruolo cruciale all'interno dei team per una collaborazione agile. 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 della nostra clientela e a trovare le soluzioni migliori per loro.

### Parità salariale

Sin dal 2011 eseguiamo analisi salariali verificate da un'azienda esterna che ci consentono di assicurare un salario uguale a parità di mansioni. Dal 2021 siamo tenuti per legge ad eseguire questa analisi. I risultati dell'analisi condotta nel 2022 si posizionano al di sotto della soglia di tolleranza del  $\pm 5\%$  definita dall'Ufficio federale per l'uguaglianza fra donna e uomo (UFU). La parità salariale è pertanto garantita.

#### Formazione: cifre chiave apprendisti e Young Insurance Professionals AFA

	2022		2021		2020	
	numero	in %	numero	in %	numero	in %
Total	<b>319</b>		330		338	
Donne	159	49,8	173	52,4	175	51,8
Uomini	160	50,2	157	47,6	163	48,2
Superamento degli esami finali		95,1		97,1		97,6
Continuazione del rapporto di lavoro		68,6		68,3		58,9

# 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 e dell'economia svizzera oltre i confini del proprio core business. Siamo impegnati nella ricerca con il sostegno che diamo a diverse iniziative. Promuoviamo la prevenzione e ci impegniamo a favore di giovani, cultura, economia e natura. Con i nostri progetti regionali di prevenzione contribuiamo attivamente a una maggiore sicurezza e alla protezione dai pericoli naturali in Svizzera. Grazie a diversi fondi sosteniamo organizzazioni e partenariati di pubblica utilità nei settori dell'economia, della società e della cultura.

## I nostri impegni



### Prevenzione e natura

Come nel 2019, anche nell'anno in esame la Mobiliare ha messo a disposizione di cinque comuni particolarmente a rischio un container mobile antiesondazione come quelli che hanno aiutato le regioni di Interlaken e Zofingen nell'estate del 2021. Ciascun container contiene complessivamente 400 metri di elementi di protezione srotolabili e tutti gli accessori necessari per il loro impiego. I destinatari dei nuovi container mobili sono stati i centri di soccorso di Lucerna, Bienne, Thun, Porrentruy e Kreuzlingen.

### Impresa e lavoro

Nell'autunno del 2022, in stretta collaborazione con le agenzie generali di Winterthur, San Gallo e Sciaffusa, è stato sperimentato

il primo Forum Mobiliare in formato pop-up. Nel corso di dieci giornate di workshop abbiamo accolto 75 partecipanti di 28 differenti imprese che hanno sviluppato idee per affrontare diverse sfide individuali.

### **Abitare e vivere insieme**

Nel 2022 l'Atelier du Futur è stato itinerante: si è iniziato con il mini Atelier du Futur alla Stadtfest di Berna, per poi proseguire al campo scout nazionale di Goms, a cui hanno partecipato 30 000 lupetti, esploratori e pionieri, e infine al Locarno Film Festival, dove 50 giovani ticinesi nel corso dell'atelier di tre giorni hanno realizzato capi di moda da materiali riciclati e prodotto un video musicale o un film in stop motion.

---

Nel 2022 con la Fondazione del Giubileo abbiamo sostenuto 53 progetti per un importo complessivo di 656 000 franchi.

### **Arte e cultura**

Nella 15ª edizione della serie di mostre «Arte e sostenibilità» all'inizio di maggio abbiamo inaugurato l'esposizione «Shared Horizon» di Monica Ursina Jäger, dedicata all'esplorazione dei rapporti tra natura e civiltà attraverso filmati, collage, disegni e oggetti. Più di 200 persone hanno partecipato alle visite guidate.

Tuttavia, a causa delle misure di risparmio energetico, introdotte dal 5 settembre 2022 e che hanno interessato anche l'illuminazione e le videoproiezioni dell'esposizione, la mostra è stata chiusa prima del previsto.

La Mobiliare eroga sostegni finanziari anche tramite il Fondo delle donazioni. Ogni anno 2,0 milioni 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. Nell'anno in esame, 175 progetti hanno ricevuto il sostegno dal Fondo delle donazioni.



## «Re della lotta» 2016

«Gli sportivi di alto livello investono ogni giorno il massimo assoluto senza certezza di vittoria». Per Matthias Glarner questo credo ha dato i suoi frutti: a 30 anni è stato incoronato «Re della lotta» alla Festa federale di lotta svizzera e delle tradizioni alpigiane del 2016 a Estavayer. Anche se non partecipa più ai campionati, Glarner rimane legato alla lotta svizzera. Dal 2020 allena lottatori che frequentano la scuola reclute per sportivi di punta o si preparano per i campionati a Magglingen. Inoltre, con la sua ditta Spirit4Sports Pro assiste negli allenamenti atleti di altre discipline.



Leggete online come Matthias Glarner condivide i suoi valori e le sue esperienze sportive.

# Clima ed energia

**I nostri obiettivi climatici ci aiutano a ridurre a lungo termine l'impronta ecologica della nostra impresa.**

Il settore assicurativo ha tutto l'interesse a preservare l'ambiente e a ridurre il più possibile i rischi ambientali e le loro potenziali ripercussioni finanziarie. La Mobiliare intende dare un contributo in questo senso, affrontando le sfide derivanti dai cambiamenti climatici, come ad esempio le catastrofi naturali e i relativi sinistri.

---

## La nostra strategia climatica



## La strategia climatica della Mobiliare

Promuoviamo l'uso responsabile delle risorse a tutti i livelli operativi.

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

Anche le 80 agenzie generali della Mobiliare forniscono il loro contributo per raggiungere gli obiettivi climatici prefissati. Nell'anno in esame hanno programmato per la prima volta le proprie misure per la riduzione dell'impronta ecologica con l'applicazione Carte-Verte, sviluppata proprio a questo scopo.

## Acquisti sostenibili

La Mobiliare adotta un approccio responsabile anche nell'acquisto di prodotti e servizi e intende ridurre costantemente l'impatto ecologico e sociale. Nell'anno in esame sono stati integrati i principi della sostenibilità alle direttive interne per la valutazione degli acquisti e si è passati alla firma digitale per contratti e ordinativi.

# 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.

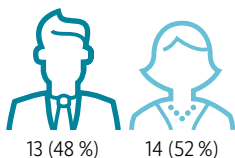
In quanto società non quotata in borsa, la Mobiliare non è tenuta a rispettare gli obblighi di pubblicità previsti dalla direttiva SIX sulle informazioni relative alla Corporate Governance. Tuttavia, ci riconosciamo in questi requisiti di trasparenza e nello Swiss Code of Best Practice for Corporate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

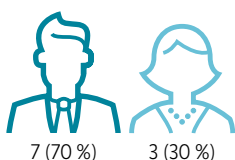
Sono membri della Cooperativa più di 1,9 milioni di persone fisiche e giuridiche nonché enti pubblici, i cui interessi sono tutelati da 150 delegati che rappresentano le diverse regioni e i gruppi di assicurati. I delegati approvano annualmente la relazione d'esercizio, il conto annuale e la relazione 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 31.12.2022

## 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 2023 il Consiglio di amministrazione della Cooperativa contava 27 membri.



Suddivisione per sesso  
al 31.12.2022

Sono state elette per una durata di tre anni Cristina Gaggini (Losanna) ed Erica Dubach Spiegler (Zurigo). Si sono dimessi Martin Michel (Lachen) e Christian Krüger (Thal).

### Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA

Il Consiglio di amministrazione della Holding deve essere composto da almeno cinque membri. Il 1° gennaio 2023 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.

Nell'anno in esame non ci sono state variazioni a livello di personale.

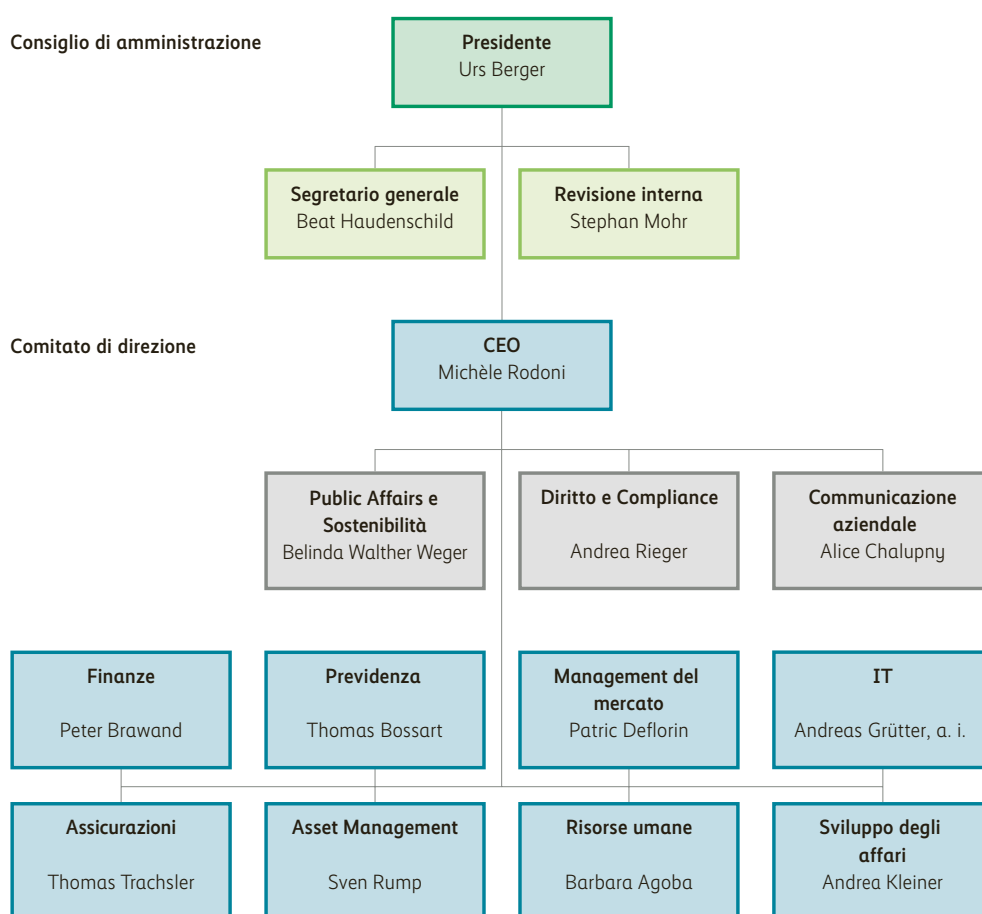
### Consiglio di amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA

		Anno	Membro dal	in carica fino al
Presidente	Urs Berger, Therwil	1951	2011	2023
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. Assicura 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° gennaio 2023 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 2022

### Delegati

Indennità fissa e spese:  
CHF 405 000

### Consiglio di amministrazione della Cooperativa

- Indennità complessive fisse:  
CHF 715 000
- Indennità massima,  
Urs Berger, Presidente:  
CHF 40 000

### Consiglio di amministrazione della Holding

- Complessivamente, esclusi gettoni di presenza:  
CHF 1506 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 7 392 501

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 il raggiungimento degli 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

Le retribuzioni dei delegati consistono in un'indennità fissa di 2000 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

## **Layout e progettazione**

Matthias Pauwels, Berna, matthias.pauwels.ch

## **Redazione**

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, composizione, stampa e attrezzature**

Stämpfli Comunicazione

## **Traduzioni**

Servizio linguistico della Mobiliare, Berna

La versione elettronica è disponibile al seguente indirizzo:  
[mobiliere.ch/rapportannuel](http://mobiliere.ch/rapportannuel)



printed in  
**switzerland**

stampato su carta opaca PlanoJet Offset

