

Basilea, 18 maggio 2010

## Comunicato stampa

### Previdenza professionale: ulteriore crescita per Helvetia

**È proseguita anche nel 2009 l'evoluzione positiva di Helvetia nel settore della previdenza professionale: crescita dei premi incassati a oltre 1,9 miliardi di CHF (+15,3 per cento rispetto all'esercizio precedente) e aumento del numero di assicurati attivi a 178'000 (+6'700). Grazie a un ulteriore miglioramento mirato dell'efficienza operativa, i costi per persona assicurata hanno potuto essere ridotti del 9 per cento rispetto all'esercizio precedente, a CHF 437 per polizza.**

In un periodo economicamente difficile Helvetia è riuscita a conseguire un'ulteriore crescita nel settore della previdenza professionale: l'utile d'esercizio è aumentato a CHF 34,1 milioni (2008: 15,4 milioni). Grazie all'aumento dei premi incassati Helvetia ha raggiunto una quota di mercato del 9,9 per cento (+1,6 per cento). Negli affari assoggettati alla quota minima legale (Legal quote), agli assicurati è stato redistribuito il 95,6 per cento dei proventi, negli altri affari il 92,7 per cento. È dunque stata nettamente superata la quota minima del 90 per cento imposta per legge.

#### Le basi del successo: nuove conclusioni e risultato d'investimento

Alla crescita hanno contribuito principalmente le nuove conclusioni: il numero di persone assicurate è aumentato di oltre 6'700 a 178'000. Questo aumento considerevole di nuovi clienti sottolinea chiaramente il carattere convincente del modello d'assicurazione integrale, nonché il desiderio di numerose PMI di affidare a un assicuratore la copertura di tutti i rischi relativi alla previdenza professionale.

Al risultato d'esercizio positivo hanno contribuito i solidi risultati attuariali unitamente un risultato d'investimento che ha registrato un netto miglioramento rispetto all'esercizio precedente. Il reddito d'investimento, dopo il crollo subito nell'esercizio precedente, si è ripreso e ha raggiunto l'importo lordo di CHF 311 milioni (2008: 68 milioni). Ciò corrisponde a un rendimento del 2,9 per cento (valori contabili). La performance (valori di mercato) registra un solido 4,8 per cento. Grazie a un ulteriore miglioramento mirato dell'efficienza operativa Helvetia è riuscita a ridurre del 9 per cento – a CHF 437 – i costi per persona assicurata.

#### Sicurezza: priorità assoluta

Helvetia accorda in qualsiasi momento un'importanza assolutamente prioritaria alla sicurezza dei fondi previdenziali. In questa prospettiva è stata colta l'opportunità del risultato finanziario positivo per ricostituire le riserve, che erano state sciolte nel 2008, alimentando così il fondo delle eccedenze. Con una quota di partecipazione al fondo delle eccedenze di CHF 917 per persona assicurata Helvetia registra per il 2009 un valore eccezionale.

Helvetia si riconosce chiaramente nel modello d'assicurazione integrale. Al 31 dicembre 2009 Helvetia registra un margine di una solvibilità del gruppo (IFRS) pari al 223 per cento. Grazie a questa base di capitale proprio estremamente solida Helvetia è in grado di garantire in qualsiasi momento la copertura integrale degli averi di vecchiaia che i clienti le affidano. Gli assicurati non corrono alcun rischio d'investimento, che è assunto al cento per cento da Helvetia. Una situazione di copertura insufficiente risulta esclusa.

#### Helvetia resta un partner affidabile in materia di previdenza professionale

Dopo il «no», in occasione della votazione popolare del 7 marzo 2010, alla riduzione al 6,4 per cento dell'aliquota minima di conversione per il calcolo delle rendite del 2° pilastro, «proseguirà di conse-

guenza il processo di redistribuzione dell'onere a carico degli assicurati attivi», afferma Philipp Gmür, CEO di Helvetia Svizzera. «Sarà sempre più difficile realizzare un rendimento adeguato occorrente. Il nostro risultato d'esercizio realizzato sottolinea comunque che resteremo anche in avvenire un partner affidabile per qualsiasi soluzione in materia di previdenza professionale.»

Il conto d'esercizio Vita collettiva è disponibile all'indirizzo [www.helvetia.ch/it/gk\\_vu-transparenz](http://www.helvetia.ch/it/gk_vu-transparenz)

**Per ulteriori informazioni vi preghiamo di rivolgervi al seguente interlocutore:**

Helvetia Assicurazioni  
Urban Henzirohs  
Corporate Communications  
and Brand Management  
St. Alban-Anlage 26  
4002 Basilea

Telefono: +41 58 280 13 60  
Telefax: +41 58 280 29 73  
[urban.henzirohs@helvetia.ch](mailto:urban.henzirohs@helvetia.ch)  
[www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)

**Chi è il gruppo Helvetia**

Nel corso di 150 anni, il Gruppo Helvetia, formatosi da varie compagnie di assicurazione svizzere ed estere, è cresciuto sino a diventare un gruppo assicurativo europeo di successo. Oggi la Helvetia vanta succursali in Svizzera, Germania, Austria, Spagna, Italia e Francia e organizza una parte delle sue attività di investimento e finanziamento tramite società affiliate e d'investimento in fondi, con sede in Lussemburgo e Jersey. La sede principale del Gruppo si trova in Svizzera, a San Gallo. La Helvetia è attiva nell'ambito delle assicurazioni vita e sinistri e delle riassicurazioni e con circa 4.500 collaboratori e collaboratrici fornisce servizi a oltre due milioni di clienti. Con un volume d'affari di CHF 6.7 mld. la Helvetia ha realizzato un utile netto di CHF 320.5 mln. nell'esercizio 2009. Le azioni nominative della Helvetia Holding sono incluse nello Swiss Performance Index (SPI) e vengono quotate alla Borsa svizzera SIX con la sigla HELN.