

Comunicato stampa

Helvetia inizia con successo l'anno del suo anniversario

Il Gruppo Helvetia, con la cifra di CHF 402 milioni conseguita nell'esercizio 2007, si aggiudica il secondo risultato della sua storia, una prestazione notevole che ne conferma l'ottima forma. All'Assemblea generale sarà proposto di far partecipare gli azionisti in misura particolare all'utile del Gruppo, con un dividendo maggiorato a CHF 15.00 per azione (+11% rispetto all'anno precedente) e una distribuzione per l'anniversario sotto forma di una riduzione del valore nominale pari a CHF 9.90 per azione.

San Gallo, 17 marzo 2008 / Nel 2007, il Gruppo Helvetia ha conseguito un risultato dopo le imposte di CHF 402 milioni, il secondo nei 150 anni di esistenza dell'impresa. Tutte le unità operative partecipano all'ottimo risultato con almeno un utile milionario a due cifre, ma il massimo contributo si è avuto nei mercati nazionali di Svizzera, Spagna e Germania.

Nel periodo di riferimento, il capitale proprio consolidato è aumentato del 4.1%, raggiungendo i CHF 2'850.6 milioni. Il Gruppo Helvetia vanta quindi sempre un'ottima forza finanziaria e resta un partner solido per stipulanti d'assicurazione e finanziatori. Con un rendimento del 14.4%, il capitale proprio rientra nel target e anche la solvibilità presenta un positivo 217.4%.

Aumento dei dividendi e distribuzione per l'anniversario

Alla luce dell'ottimo risultato, si propone all'Assemblea generale di aumentare di CHF 1.50 il dividendo distribuito nell'anno dell'anniversario, portandolo a CHF 15.00. Sarà inoltre richiesta una riduzione del valore nominale pari a CHF 9.90 per azione. Con questa distribuzione la Helvetia dimostra la propria intenzione di gestire attivamente il capitale proprio del Gruppo e di conseguire un valore aggiunto sostenibile per gli azionisti.

Risultato da record nel ramo vita

Con CHF 190.6 milioni prima delle imposte, raggiunto un nuovo risultato da record nel ramo vita, dove l'incremento dell'utile rispetto all'anno precedente ammonta al 3.3%. Il positivo andamento delle attività consente inoltre un consistente stanziamento alle riserve di eccedenze a favore dei nostri stipulanti d'assicurazione. L'embedded value di CHF 2.223.8 milioni è stato ulteriormente incrementato del 18.2%.

Data la difficile situazione del mercato, la crescita del ramo vita pari al 2.2% appare soddisfacente mentre l'incremento del 13.1% delle nuove conclusioni (calcolato in Annual Premium Equivalent, APE) è complessivamente positivo.

La redditività delle nuove conclusioni è inoltre cresciuta del 3.8% al 15.9%. A livello di Gruppo, la Helvetia presenta un forte miglioramento soprattutto nel settore delle assicurazioni sulla vita abbinate a fondi, nel quale registra una crescita del 20.8%.

Alta qualità nel ramo non vita

Malgrado i sinistri consistenti, la società ha conseguito un risultato non vita di CHF 286.5 milioni, il secondo in ordine di grandezza della sua storia, che, pur registrando un calo del 10.9% rispetto all'anno precedente, si mantiene a un ottimo livello. Dopo un primo semestre difficile, il positivo andamento dei sinistri nella seconda metà dell'anno, il buon risultato della liquidazione sinistri e la straordinaria qualità del nostro portafoglio hanno contribuito in misura essenziale al miglioramento del risultato tecnico, evidenziato anche dal combined ratio del 94.5% netto che presenta una chiara e rapida ripresa rispetto al semestre precedente.

Con una crescita dei premi del 7.1%, la Helvetia registra una dinamica sana in un mercato caratterizzato da una forte concorrenza. La crescita complessivamente superiore al mercato è attribuibile innanzitutto all'elevata efficienza dei nostri canali di distribuzione.

Solido risultato finanziario

Nonostante la volatilità del mercato, il risultato degli investimenti di capitale è solo leggermente inferiore al livello dello scorso anno (- 6.2%). I proventi correnti registrano un netto incremento rispetto all'anno precedente, pari a quasi CHF 100 milioni, grazie al rialzo degli interessi, al maggiore volume degli investimenti e alla forza dell'euro. Seppure i realizzi abbiano subito un declino rispetto all'esercizio precedente, grazie alla buona valutazione del mercato e a un'abile gestione dei tempi, essi forniscono nuovamente un sostanziale contributo di CHF 130 milioni al risultato del Gruppo. Non è stato necessario operare correzioni di valore straordinarie. La politica d'investimento prudente e l'elevata qualità del nostro portafoglio hanno dato buoni frutti malgrado le difficoltà del mercato.

Nuove nomine in seno al Consiglio di amministrazione

Ueli Forster, Vice Presidente, membro del Consiglio d'amministrazione dal 1984, Olivier Vodoz, membro del Consiglio d'amministrazione dal 2001, rinunciano a farsi rieleggere in occasione dell'Assemblea generale 2008. Paola Ghillani e Doris Russi Schurter verranno proposte come nuove Consigliere d'amministrazione in occasione dell'Assemblea generale.

La qualità rende

«Il Gruppo Helvetia continua a registrare successi. La capacità di rendimento del Gruppo è ampiamente sostenuta e poggia su solide fondamenta», dice Stefan Loacker, CEO del Gruppo Helvetia. «Il nostro portafoglio di mercato vanta sane potenzialità di crescita a medio e lungo termine. Il marchio Helvetia e le nostre convincenti soluzioni assicurative e previdenziali ci pongono in una posizione ricca di opportunità anche per gli anni a venire.»

Questo comunicato stampa è disponibile anche all'indirizzo www.helvetia.com/media.

Per ulteriori informazioni vi preghiamo di rivolgervi al seguente interlocutore:

Analisti

Gruppo Helvetia
Nicola Maria Breitschopf
Responsabile Investor Relations
Dufourstrasse 40
9001 San Gallo

Telefono: +41 58 280 56 04
Telefax: +41 58 280 55 89
nicolamaria.breitschopf@helvetia.ch
www.helvetia.com

Medie

Gruppo Helvetia
Martin Nellen
Responsabile Corporate Communications and Brand
Management
Dufourstrasse 40
9001 San Gallo

Telefono: +41 58 280 56 88
Telefax: +41 58 280 55 89
martin.nellen@helvetia.ch
www.helvetia.com

A proposito del Gruppo Helvetia

Helvetia è una compagnia d'assicurazione generale attiva a livello europeo, le cui competenze-chiave risiedono nel Risk Management (affari vita e non vita, riassicurazione) e nella previdenza. Essa dispone di succursali e partecipazioni nell'Europa centrale e meridionale. La sede del Gruppo si trova a San Gallo, quella per gli affari svizzeri a Basilea. Con i suoi circa 4600 collaboratori, Helvetia fornisce servizi a più di due milioni di clienti sparsi in sei paesi europei. In Svizzera, l'impresa occupa circa 2300 collaboratori. Nell'esercizio 2007, il Gruppo ha realizzato un volume di premi di CHF 5.5 miliardi e un utile netto di CHF 402.0 milioni. Le azioni nominative della Helvetia Holding fanno parte dello Swiss Performance Index (SPI) e vengono negoziate alla borsa svizzera SWX con la sigla HELN.

Esclusione di responsabilità per le affermazioni relative al futuro

Il presente documento è stato redatto dal gruppo Helvetia e non può essere copiato né modificato, offerto, venduto né in altro modo consegnato a terzi dal destinatario senza il consenso del gruppo Helvetia. È stato compiuto ogni ragionevole sforzo per garantire che i fatti venissero presentati correttamente e tutte le opinioni espresse fossero eque e adeguate. Il presente documento è peraltro il risultato di una selezione, in quanto intende offrire soltanto un'introduzione alla e una panoramica dell'attività aziendale del gruppo Helvetia. Le informazioni e le cifre provenienti da fonti esterne non possono essere intese come considerate corrette o confermate dal gruppo Helvetia. Né il gruppo Helvetia come tale né i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti né altre persone rispondono delle perdite che direttamente o indirettamente potessero derivare dall'uso delle presenti informazioni. I fatti e le informazioni esposti nel presente documento sono quanto più possibile aggiornati, potrebbero però cambiare in futuro. Sia il gruppo Helvetia come tale sia i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti o altre persone declinano qualsiasi responsabilità o garanzia, esplicita o implicita, per la correttezza o la completezza delle informazioni contenute nel presente documento.

Il presente documento può contenere previsioni o altre affermazioni relative al futuro in rapporto al gruppo Helvetia che per natura comportano incertezze e rischi generici o specifici e sussiste il pericolo che le previsioni, predizioni, i piani e altri contenuti espliciti o impliciti di affermazioni relative al futuro si rivelino non corretti. Richiamiamo l'attenzione sul fatto che tutta una serie di importanti fattori può contribuire a far sì che i risultati effettivi differiscano molto dai piani, obiettivi, aspettative, stime e intenzioni che trovano espressione in tali affermazioni relative al futuro. Fra tali fattori vi sono: (1) cambiamenti della situazione economica generale, in particolare dei mercati sui quali siamo attivi, (2) andamento dei mercati finanziari, (3) cambiamenti dei tassi di interesse, (4) fluttuazioni dei cambi, (5) modifiche di leggi e ordinanze, ivi compresi i principi contabili e le prassi di iscrizione a bilancio, (6) rischi relativi all'attuazione delle nostre strategie aziendali, (7) frequenza, estensione e andamento generale dei casi assicurati, (8) tasso di mortalità e di morbilità come pure (9) rate di rinnovo e di scadenza delle polizze. A questo proposito segnaliamo che questa lista di fattori importanti non è completa. Nella valutazione di affermazioni relative al futuro bisogna quindi esaminare accuratamente sia i fattori summenzionati sia altre incertezze. Tutte le affermazioni relative al futuro si basano su informazioni che il gruppo Helvetia aveva a disposizione il giorno della loro pubblicazione; il gruppo Helvetia è tenuto ad aggiornare tali affermazioni soltanto se le leggi vigenti lo esigono.

Scopo del presente documento è informare gli azionisti del gruppo Helvetia e il pubblico sull'attività del gruppo nell'esercizio 2007. Il presente documento non costituisce un'offerta né un invito a scambiare, acquistare o sottoscrivere titoli né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a del Codice delle obbligazioni svizzero né un prospetto di quotazione ai sensi del regolamento di quotazione della SWX Swiss Exchange. Qualora in futuro il gruppo Helvetia dovesse effettuare uno o più aumenti di capitale, gli investitori dovranno basare la loro decisione di comprare o sottoscrivere nuove azioni o altri titoli esclusivamente sulla base del relativo prospetto di emissione. Il presente documento è pure disponibile in tedesco, francese e inglese. Vincolante è la versione in tedesco.

Le cifre principali al 31.12.2007

Cifre principali delle azioni Helvetia Holding AG

	2007	2006	Variazione
Risultato del gruppo per azione nel periodo in CHF	46.7	49.3	-5.3%
Capitale proprio consolidato per azione in CHF	332.1	319.1	4.1%
Quotazione dell'azione nominativa Helvetia a fine anno in CHF	407.0	401.5	1.4%
Capitalizzazione di borsa alla quotazione di fine anno in mln. CHF	3 521.7	3 474.1	1.4%
Price-Earnings-Ratio	8.7	8.1	
Dividendo per azione ¹ in CHF	15.00	13.50	11.1%
Azioni emesse (pz.)	8 652 875	8 652 875	

¹ Sulla base della proposta all'indirizzo dell'assemblea generale

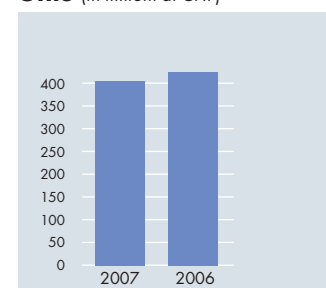
Cifre più importanti

	2007	2006	Variazione
Conto economico in milioni di CHF			
Premi lordi contabilizzati	5 488.9	5 255.7	4.4%
– di cui vita	2 893.9	2 832.4	2.2%
– di cui non vita	2 595.0	2 423.3	7.1%
Risultato degli investimenti di capitale	1 040.0	1 109.3	-6.2%
Risultato ante imposta	505.5	562.2	-10.1%
– di cui risultato vita	190.6	184.6	3.3%
– di cui risultato non vita	286.5	321.6	-10.9%
– di cui risultato altri	28.4	56.0	-49.3%
Risultato del gruppo nel periodo, post imposta	402.0	423.8	-5.1%
Bilancio in milioni di CHF			
Investimenti di capitale	29 381.5	28 927.7	1.6%
Accantonamenti per contratti di assicurazione e investimento (netti)	25 924.7	25 094.6	3.3%
Capitale proprio consolidato	2 850.6	2 738.4	4.1%
Rendimento capitale proprio in percento	14.4%	16.2%	

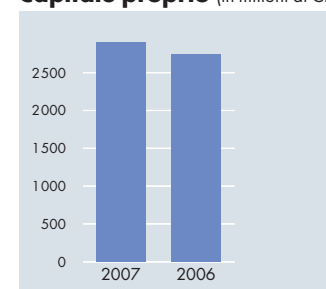
Indici

	2007	2006	Variazione
Vita in milioni di CHF			
Embedded Value, totale	2 223.8	1 881.7	18.2%
– di cui valore dei nuovi contratti	32.3	21.7	48.8%
Non vita in percento			
Grado di copertura	152.3%	154.6%	
Combined Ratio (lorda)	94.9%	93.2%	
Combined Ratio (netta)	94.5%	94.1%	
Investimenti di capitale in percento			
Rendimento diretto	3.3%	3.1%	
Performance degli investimenti	2.4%	3.1%	

Utile (in milioni di CHF)



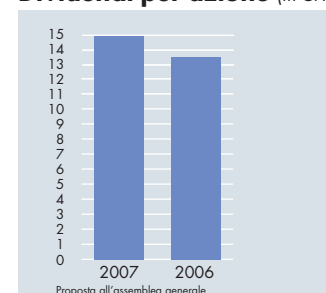
Capitale proprio (in milioni di CHF)



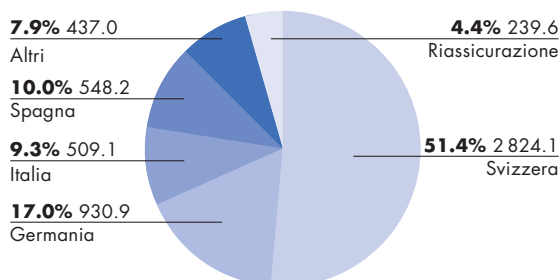
Volume dei premi (in milioni di CHF)



Dividendi per azione (in CHF)



Premi incassati lordi 2007 in milioni di CHF



Calendario

25 aprile 2008	Assemblea generale ordinaria a San Gallo
3 settembre 2008	Pubblicazione del risultato semestrale 2008
18 marzo 2009	Risultati esercizio 2008: conferenza per analisti e media
17 aprile 2009	Assemblea generale ordinaria a San Gallo

Contatti

Gruppo Helvetia, Investor Relations, Dufourstrasse 40, CH-9001 San Gallo,
T +41 (0)58 280 56 04, F +41 (0)58 280 55 89
www.helvetia.com