

San Gallo, 16 marzo 2010

Comunicato stampa

Esercizio 2009: la Helvetia segna un aumento in utile e fatturato

Nell'esercizio 2009 la Helvetia, grazie al solido rendimento tecnico e ai maggiori redditi di capitale, ha ottenuto un incremento dell'utile pari al quaranta per cento circa. Inoltre il gruppo si è distinto per la dinamicità della crescita del volume d'affari, pari al 20 per cento. Anche il già eccellente capitale è stato migliorato ulteriormente, e il dividendo per azione proposto sale di 7,4 per cento rispetto all'anno precedente.

I principali dati di riferimento per l'esercizio 2009 in sintesi:

- § Risultato dopo le imposte: CHF 320,5 mln. (2008: CHF 230,5 mln.; + 39,1 per cento)
- § Volume d'affari: CHF 6.711,0 mln. (2008: CHF 5.712,3 mln.; + 20,1 per cento al netto dei cambi)
- § Risultato degli investimenti di capitale: CHF 1.239,2 mln. (2008: CHF 72,0 mln.)
- § Tasso combinato sinistri/costi (netto): 91,8 per cento (2008: 89,1 per cento)
- § Distribuzione dei dividendi proposta: CHF 14,50 (2008: CHF 13,50)
- § Ulteriori dati di riferimento sono riportati nell'allegato

Il Gruppo Helvetia ha registrato nell'esercizio 2009 un utile di CHF 320,5 mln., un risultato di poco meno del 40 per cento superiore al risultato di CHF 230,5 mln. dell'anno precedente. Il volume d'affari è cresciuto, in valuta originale, del 20,1 per cento (in CHF 17,5 per cento), raggiungendo quota CHF 6.711 mln. Al netto delle acquisizioni, la Helvetia ha registrato per il 2009 una crescita del 7,5 per cento. Un contributo particolare è venuto dalle acquisizioni effettuate negli anni 2008 e 2009 in Italia e Francia, cui si deve il 12,6 per cento del tasso di crescita. Nel mercato italiano delle assicurazioni sulla vita, in particolare, la Helvetia ha ampliato notevolmente il proprio posizionamento sul mercato. Il tasso combinato sinistri/costi (netto) rimane stabile al 91,8 per cento e corrobora così l'alta qualità del portafoglio non vita della Helvetia. Anche un andamento favorevole dei sinistri ha influito positivamente sul tasso combinato sinistri/costi. Grazie a un ulteriore miglioramento dell'efficienza operativa è stato possibile ridurre dell'1,7 per cento la percentuale di spese di amministrazione non vita.

«Proprio in un periodo economicamente difficile la Helvetia ha saputo dimostrare nuovamente la propria efficienza. Il soddisfacente andamento del 2009 rispecchia il perfetto stato di salute di cui gode la struttura del nostro gruppo, attestandone la stabilità e affidabilità», commenta Stefan Loacker, CEO del Gruppo Helvetia.

Redditi d'investimento in crescita e capitale solido

Per quanto riguarda gli investimenti, dopo il difficile 2008 la Helvetia registra nuovamente un utile, di

gran lunga superiore al miliardo, per il 2009. La Helvetia, benché attualmente le prospettive siano largamente più positive rispetto all'anno precedente, continua a puntare su una strategia d'investimento equilibrata e orientata alla sostenibilità, un portafoglio d'investimento ben diversificato e una gestione continua del rischio. Con una solvibilità del 223 per cento la Helvetia rimane una delle compagnie d'assicurazioni con la capitalizzazione migliore, come confermato dal rating «A-» di Standard & Poor's. Questa forte capitalizzazione e la redditività del capitale proprio salita nuovamente oltre il 10 per cento permettono all'Assemblea generale di proporre una distribuzione dei dividendi pari a CHF 14,50 per azione, con un aumento del 7,4 per cento rispetto all'anno precedente. A fronte di un rendimento da dividendi del 4,5 per cento il livello della distribuzione agli investitori rimane quindi estremamente interessante.

Acquisizioni vincenti

Dopo la crescita notevole segnata dalla Helvetia nel 2008 grazie alle acquisizioni effettuate in Italia, nel 2009 al centro delle attività di M&A si sono trovate la Francia e la Spagna. Con l'acquisto della francese L'Européenne d'Assurance Transport (CEAT) la Helvetia è diventata il maggiore assicuratore specializzato in trasporti in Francia. Benché il settore delle assicurazioni trasporto sia stato colpito a breve termine dal crollo congiunturale, grazie a questa acquisizione è stato possibile porre solide basi per una crescita futura. In Spagna la Helvetia ha ottenuto accesso al canale bancario, in forte crescita, stipulando con la "Bancaja" un accordo di vendita di assicurazioni di indennità in caso di morte, un prodotto fortemente richiesto in quella nazione. La Helvetia Spagna ha quindi posto le condizioni per sviluppare progressivamente il volume di premi di questo canale di distribuzione nei prossimi anni, portandolo a un importo superiore ai dieci milioni.

La strategia conferma la propria validità

I pilastri della strategia della Helvetia sono stati, anche per il 2009, la crescita organica e le acquisizioni integrative mirate. «Abbiamo mostrato di saper raggiungere i nostri obiettivi anche se le condizioni del mercato non sono favorevoli», afferma Stefan Loacker. «Il nostro principio fondamentale, ossia quello di presentarci come un partner affidabile per clienti, collaboratori e azionisti, ci assicura un grande successo proprio in periodi di difficoltà. Proseguiremo con grande fiducia nel percorso intrapreso e porteremo avanti questo approccio per l'esercizio 2010.»

Osservazioni

- § Oggi alle ore 09.00 si terrà una conferenza stampa in lingua tedesca. Alle ore 11.30 avranno invece luogo un incontro con gli analisti e una conferente hall in lingua inglese.
- § La lettera agli azionisti, il rapporto di gestione e il set di lucidi per la conferenza stampa e l'incontro con gli analisti sono disponibili sin d'ora sul sito http://www.helvetia.com/en/investor/businessyear/infokit_jahresergebnis.htm.
- § I principali dati di riferimento sono riportati nel fact sheet allegato.

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

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.

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. 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 morbosità 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.

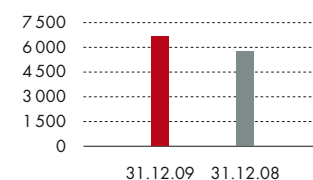
Scopo del presente documento è informare gli azionisti del Gruppo Helvetia e il pubblico sulle attività operative del Gruppo Helvetia nell'esercizio 2009. Il presente documento non costituisce un'offerta né un invito a scambiare, acquistare o sottoscrivere titoli né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a del Codice delle obbligazioni svizzero né un prospetto di quotazione ai sensi del regolamento di quotazione della SIX 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 31.12.2009

	2009	2008	Variazione
Dati salienti delle azioni Helvetia Holding SA			
Risultato del gruppo nel periodo in esame per azione in CHF	36.8	26.9	37.0%
Capitale proprio consolidato per azione in CHF	363.9	323.2	12.6%
Corso dell'azione nominativa alla data di bilancio in CHF	320.8	228.9	40.1%
Capitalizzazione di Borsa alla data di bilancio in mln. CHF	2775.4	1980.6	40.1%
Azioni emesse in unità	8652875	8652875	
in mln. CHF			
Volume d'affari			
Premi lordi Vita diretta	3676.5	3061.1	20.1%
Versamenti in deposito Vita	408.6	85.0	380.7%
Premi lordi non Vita diretta	2383.4	2351.1	1.4%
Riassicurazione attiva	242.5	215.1	12.7%
Volume d'affari	6711.0	5712.3	17.5%
Cifre salienti del risultato			
Risultato Vita	102.0	-19.6	-
Risultato non Vita	210.0	289.3	-27.4%
Risultato altri	8.5	-39.2	-
Risultato del gruppo dopo le imposte	320.5	230.5	39.1%
Risultato degli investimenti di capitale	1239.2	72.0	1620.3%
Cifre salienti del bilancio			
Capitale proprio consolidato	3136.8	2773.7	13.1%
Accantonamenti per contratti di assicurazione e investimento (netto)	27480.3	25754.4	6.7%
Investimenti di capitale	33072.4	30759.1	7.5%
Ratio			
Redditività del capitale proprio annualizzata	10.8%	8.2%	
Grado di copertura non Vita	128.4%	125.2%	
Combined Ratio (lordo)	89.5%	87.0%	
Combined Ratio (netto)	91.8%	89.1%	
Rendimento diretto	3.2%	3.3%	
Performance degli investimenti	4.8%	0.9%	
Margine di solvibilità	223%	208%	

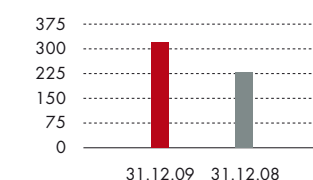
Volume d'affari

in mln. CHF



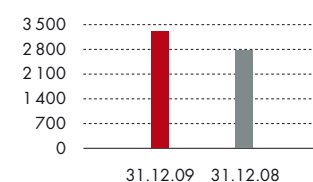
Utile

in mln. CHF



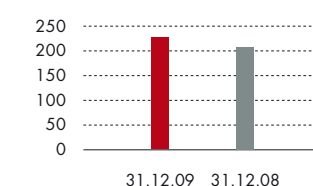
Capitale proprio

in mln. CHF



Solvibilità

in percento



Volume d'affari

	Crescita in % fuori effetto di cambio	2009
in mln. CHF		
Svizzera	9.2	3332.6
Germania	2.6	856.6
Italia	134.7	1334.0
Spagna	0.2	523.9
Altre unità assicurative	6.4	663.9
Total	20.1	6711.0

Calendario

16 aprile 2010	Assemblea generale ordinaria a San Gallo
2 settembre 2010	Pubblicazione del risultato semestrale 2010
10 marzo 2011	Pubblicazione del risultato esercizio 2010