

Zurigo, 19 marzo 2009

## Comunicato stampa

### Allianz Suisse conquista quote di mercato

- **Nonostante la crisi dei mercati finanziari Allianz Suisse registra un ottimo esercizio. Tanto nel ramo vita (+ 19,1%) quanto nel ramo non vita (+ 2,5%) l'azienda cresce nettamente al di sopra della media e incrementa le quote di mercato.**
- **Il risultato operativo delle due società Allianz, al netto degli effetti straordinari, si attesta complessivamente sulla cifra di 310,3 milioni di franchi, a un passo dal dato record del 2007.**
- **L'andamento negativo di borsa spinge verso il basso l'utile di esercizio aggregato, che scende di circa 1/3 a 207,6 milioni di franchi.**

Allianz Suisse archivia un ottimo esercizio. Questo il commento del CEO Manfred Knof: "La nostra crescita ha superato di varie volte quella di mercato, tanto nel ramo vita quanto nel ramo non vita, e ci ha consentito di conseguire un ottimo risultato operativo".

### **Allianz Suisse Assicurazioni: risultato operativo sui livelli dell'anno precedente**

La raccolta premi lorda di Allianz Suisse Assicurazioni nell'anno di riferimento è stata pari a 1.763,8 milioni di franchi. Il calo del 4,6% è dovuto al trasferimento della riassicurazione attiva ad Allianz Re. Al netto di questo effetto, il risultato evidenzia una crescita del 2,5% e supera quindi nettamente il mercato, il cui progresso viene stimato allo 0,3%. Pilastri della crescita sono state ancora una volta le assicurazioni veicoli a motore, con un incremento del 3,2%, le assicurazioni di cose (+ 4,1%) e la responsabilità civile generale (+ 3,9%).

Sul fronte sinistri, il 2008 non ha evidenziato fatti di rilievo e la spesa per danni da calamità naturali è rimasta al di sotto della media di lungo periodo. Tendenza generale al rincaro e, in particolare, aumento dei costi nel settore sanitario hanno tuttavia pesato più della norma. L'incidenza per sinistri, in relazione alla raccolta premi netta, è stata pari al 70,7% come nell'anno precedente. Le spese per acquisizioni e amministrazione sono scese del 9,3% a 375,9 milioni di franchi. La quota costi in rapporto alla raccolta netta dei premi è migliorata dal 22,8% dell'anno precedente al 22,5%. Complessivamente il combined ratio ha totalizzato un 93,2% (- 0,3 punti percentuali).

Tenuto conto dell'estrema difficoltà del contesto, il risultato operativo di 198,2 milioni di franchi ottenuto da Allianz Suisse Assicurazioni può essere definito eccezionale, poiché si colloca di soli 15,4 punti percentuali sotto al dato record dell'anno precedente. Il calo del 44,5% dell'utile di esercizio, sceso a 126,2 milioni di franchi, è sostanzialmente riconducibile all'andamento negativo di borsa. Nonostante il portafoglio azionario sia stato ulteriormente ridotto, sono state necessarie svalutazioni sui titoli azionari per 73,5 milioni di franchi.

#### Allianz Suisse Assicurazioni – Dati caratteristici 2008 (IFRS)

Milioni di franchi	2008	2007	%
Raccolta premi lorda complessiva	1.763,8	1.848,5	-4,6
Raccolta premi lorda (al netto dello scorporo della riassicurazione attiva)	1.763,8	1.720,4	2,5
Risultato operativo	198,2	234,1	-15,4
Utile di esercizio	126,2	227,5	-44,5
Investimenti di capitale	3.519,2	3.735,7	-5,8
Capitale proprio	1.045,7	1.255,1	-16,7
Combined ratio in %	93,2%	93,5%	-0,3%

#### Allianz Suisse Vita: forte crescita nel comparto vita collettiva (+ 31,1%)

Pur in un clima di mercato difficile, nel 2008 Allianz Suisse Vita ha visto salire la propria raccolta premi lorda di un ottimo 19,1%, raggiungendo i 1.875,7 milioni di franchi. Il motore di questa notevole crescita è stato il comparto vita collettiva, che ha raggiunto la cifra di 1.395,6 milioni di franchi con un incremento del 31,1%. Rinomate aziende di medie dimensioni e soprattutto numerose piccole imprese sono passate ad Allianz Suisse per la gestione della propria previdenza professionale. Tutto questo ha consentito di superare nettamente la crescita del mercato, stimata al 4,5%.

Nel comparto vita individuale, in un contesto sempre più difficile, la raccolta premi è scesa del 6% a 480,1 milioni di franchi: il calo è riconducibile ai prodotti finanziati con premio unico (-37,3%), mentre la raccolta dei premi periodici ha registrato un aumento del 6,1%.

Nel corso dell'esercizio le prestazioni assicurative di Allianz Suisse Vita sono salite a 782,5 milioni di franchi per effetto del maggior numero di scadenze contrattuali e di versamenti per decesso nel comparto vita individuale.

Nell'esercizio di riferimento i clienti Allianz Suisse del comparto previdenza professionale hanno beneficiato ancora di una politica delle eccedenze orientata sul lungo periodo. Mantenendo costante la remunerazione complessiva del 3,1% nella componente obbligatoria e del 3,4% in quella sovraobbligatoria, Allianz Suisse Vita ha nuovamente assunto una posizione leader sul mercato svizzero dell'assicurazione vita collettiva. Nel comparto vita individuale è stato possibile incrementare le assegnazioni al fondo eccedenze.

I costi per acquisizione e amministrazione sono cresciuti di oltre un terzo come conseguenza del volume commerciale espansivo. La quota costi sulla raccolta premi netta invece è diminuita dal 10,5% dell'anno precedente al 9,6%.

I rendimenti correnti di capitale hanno raggiunto i 441,4 milioni di franchi, utili e perdite realizzati hanno totalizzato 60,9 milioni di franchi. Su un portafoglio azionario ulteriormente ridotto è stato necessario effettuare svalutazioni pari a 255,2 milioni di franchi, a cui si sono contrapposte rivalutazioni del portafoglio immobiliare per 35,2 milioni di franchi.

Rispetto all'anno precedente il risultato operativo è cresciuto del 6,9%, totalizzando 112,1 milioni di franchi, mentre l'utile di esercizio è stato di 81,4 milioni di franchi (anno precedente: 86,4 milioni di franchi).

#### **Allianz Suisse Vita – Dati caratteristici 2008 (IFRS)**

<b>Milioni di franchi</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>
Raccolta premi statutaria complessiva	1.875,7	1.574,8	19,1
Raccolta premi statutaria vita individuale	480,1	510,6	-6,0
Raccolta premi statutaria vita collettiva	1.395,6	1.064,2	31,1
Risultato operativo IFRS	112,1	104,9	6,9
Utile di esercizio IFRS	81,4	86,4	-5,8
Investimenti di capitale	11.307,1	11.086,8	2,0
Capitale proprio	972,3	924,5	5,2
Totale di bilancio	14.268,2	14.234,4	0,2

*Gli investimenti di capitale includono attività e investimenti, calcolati al valore attuale, per l'assicurazione vita legata a quote di fondi di investimento.*

#### **Nuova struttura organizzativa funzionale**

Per l'anno in corso e per quello successivo il management di Allianz Suisse prevede un ulteriore inasprimento della concorrenza. Questo il giudizio di Manfred Knof: "Negli ultimi mesi le condizioni quadro del settore finanziario sono complessivamente e radicalmente cambiate.

In particolare, la crescita dovrebbe segnare il passo soprattutto nel comparto vita collettiva. Per questo abbiamo varato misure volte a incrementare la concentrazione sul cliente e l'efficienza, oltre a consolidare ulteriormente la nostra attuale posizione di forza".

Allianz Suisse punta a semplificare la propria organizzazione entro i prossimi due anni. A questo scopo sarà costituito un *Centro servizi* con il compito di recepire e fornire risposta a tutte le richieste avanzate dal pubblico. Il Centro comincerà a operare in via limitata e sperimentale nei prossimi mesi, successivamente estenderà la propria attività per gradi all'intera azienda.

### **Per ulteriori informazioni**

Comunicazione aziendale Allianz Suisse, e-mail: [press@allianz-suisse.ch](mailto:press@allianz-suisse.ch)

Hansjörg Leibundgut, telefono: 058 358 88 01, e-mail: [hansjoerg.leibundgut@allianz-suisse.ch](mailto:hansjoerg.leibundgut@allianz-suisse.ch)

Bernd de Wall, telefono: 058 358 84 14; e-mail: [bernd.dewall@allianz-suisse.ch](mailto:bernd.dewall@allianz-suisse.ch)

### **Breve profilo di Allianz Suisse**

Con una raccolta premi di 3,7 miliardi di franchi, Allianz Suisse è fra le principali compagnie assicurative in Svizzera. Opera nei settori assicurazione, previdenza e gestione patrimoniale, ha circa 4.000 dipendenti ed è parte del gruppo internazionale Allianz, presente in oltre settanta paesi distribuiti in tutti i continenti.

In Svizzera sono oltre 1 milione i privati e oltre 100.000 le aziende che si affidano, in ogni fase della vita e della loro evoluzione, alla consulenza e ai prodotti assicurativo-previdenziali di Allianz Suisse. Una fitta rete di agenzie generali garantisce peraltro una presenza capillare in ogni regione del paese. Allianz Suisse gestisce investimenti di capitale per un totale di 18,5 miliardi di franchi. Con oltre 19.000 oggetti di locazione e un portafoglio immobiliare di circa 3 miliardi di franchi, è uno dei maggiori investitori immobiliari del paese.

Allianz Suisse è partner ufficiale della Croce Rossa Svizzera.

### **Riserva per le previsioni**

La formulazione di previsioni o aspettative o comunque la presa di posizione su avvenimenti futuri, ove espresse nel presente documento, comportano incertezze e rischi di natura nota e ignota. Gli eventi e gli sviluppi reali possono perciò divergere molto dalle aspettative e dalle ipotesi comunicate. Oltre ad altri motivi qui non riportati, gli eventuali scostamenti possono dipendere da variazioni intervenute a

livello di situazione economica generale e concorrenziale, soprattutto nei settori di attività e sui mercati principali di Allianz, da acquisizioni e successiva integrazione di aziende e infine da misure di ristrutturazione. Differenze possono risultare inoltre dall'entità e dalla frequenza dei casi assicurati, dai tassi di storno, dagli indici di mortalità e dalla diffusione di malattie; in particolare, nel settore bancario, dall'insolvenza dei beneficiari di crediti. Possono influire a tal riguardo anche l'andamento dei mercati finanziari e dei tassi di cambio, nonché le modifiche di leggi nazionali e internazionali, in special modo per quanto riguarda le normative fiscali. Eventuali attacchi terroristici e le loro conseguenze possono incrementare la probabilità e l'entità delle differenze. Sulle situazioni fin qui esposte possono influire anche rischi e incognite descritti nei vari comunicati inviati da Allianz SE alla US Securities and Exchange Commission. La Società non si assume l'impegno di aggiornare alcuna previsione.

#### **Esclusione dell'obbligo di aggiornamento**

La Società non si assume in alcun modo l'impegno di aggiornare le informazioni riportate nella presente comunicazione.