

Primo semestre 2010: utili in forte crescita per AXA Winterthur

AXA Winterthur archivia il primo semestre 2010 con un utile netto di CHF 524 milioni, su un livello più che doppio rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Nel comparto Vita, l'assicuratore operante in tutti i rami leader in Svizzera evidenzia una solida crescita. La redditività dei rami di Assicurazioni danni è stata nettamente rafforzata.

Con un solido risultato operativo (Underlying Earnings) di CHF 420 milioni, AXA Winterthur ha posto nel primo semestre 2010 le basi per una forte crescita degli utili. La necessità di minori ammortamenti sugli investimenti e performance complessivamente positive sui mercati dei capitali hanno consentito di conseguire un utile netto (Net Income) di CHF 524 milioni, a fronte dei CHF 199 milioni del corrispondente periodo nell'esercizio precedente. Christoph Jurecka, CFO di AXA Winterthur, esprime la sua piena soddisfazione per questo risultato: «Anche nel primo semestre 2010 le borse e i mercati dei cambi sono stati caratterizzati da notevoli turbolenze. Il fatto di aver non solo superato indenni questa difficile fase, ma di aver anche incrementato fortemente l'utile netto indica la validità della nostra strategia d'investimento e dell'accento posto con coerenza sulla redditività delle attività assicurative».

Crescita nelle attività di assicurazione sulla vita

Nel complesso di tutti gli ambiti operativi, AXA Winterthur ha conseguito una crescita del volume d'affari pari allo 0,9%. Il settore delle assicurazioni sulla vita ha registrato un incremento del 2,2%, realizzando un volume d'affari di CHF 5,360 miliardi. Nel segmento Vita collettiva, la raccolta lorda dei premi è cresciuta del 2,3% a CHF 4,741 miliardi. Il CEO Philippe Egger commenta a tale riguardo: «Questa crescita evidenzia che le nostre soluzioni di assicurazione completa riscontrano un vasto consenso presso numerose PMI. I nostri clienti necessitano e chiedono un'assicurazione completa per la previdenza di vecchiaia dei loro impiegati. Nell'ambito dell'attuale dibattito politico sul futuro di questo modello, non va quindi dimenticata la chiara presa di posizione delle numerose PMI svizzere». La continuità in questo settore appare oggi più che mai importante, in quanto le aziende elvetiche sono attualmente sotto forte pressione a causa della debolezza dell'euro. Inoltre, secondo Egger devono essere assolutamente evitati ulteriori fattori di incertezza e di aggravio motivati da scelte politiche.

Il volume delle attività di AXA Winterthur nel comparto Vita individuale è cresciuto dell'1,7% a CHF 618 milioni. A questo risultato ha contribuito in misura determinante il prodotto «Protect Invest» lanciato in primavera, il quale abbina la sicurezza di un'assicurazione sulla vita alle opportunità di guadagno di un investimento in azioni. «Dopo il piano di risparmio e di pagamento TwinStar Income, con Protect Invest AXA Winterthur è riuscita per la seconda volta in breve tempo a lanciare con successo sul mercato svizzero un prodotto innovativo in ambito Vita individuale», afferma a tale riguardo il CEO Philippe Egger: «I clienti fanno onore alla nostra capacità innovativa. E questo mi lusinga molto».

Nel segmento delle assicurazioni di cose AXA Winterthur ha registrato una lieve flessione del volume dei premi, sceso dell'1,4% a CHF 2,914 miliardi. Questo andamento è tuttavia il risultato di

una concentrazione consapevole sulla redditività. «Non vogliamo conseguire una crescita a ogni prezzo. Per questo motivo abbiamo deciso di accettare una certa contrazione dei volumi», spiega Philippe Egger. Nell'arco di un anno, il valore decisivo per la redditività operativa, ovvero il Combined Ratio, è migliorato di 5,1 punti percentuali a un agevole 88,7%. A questo risultato hanno contribuito sia il favorevole andamento dei sinistri, sia il miglioramento del tasso dei costi.

Nel segmento della clientela privata, nel primo semestre 2010 AXA Winterthur ha registrato un saldo netto di quasi 23 000 nuove polizze di assicurazioni di veicoli a motore ed economia domestica. Philippe Egger annuncia che AXA Winterthur intende consolidare notevolmente la propria posizione sul mercato in questo campo. Dopo il periodo estivo, il maggior assicuratore cose in Svizzera lancerà infatti una nuova, interessante famiglia di prodotti. A beneficiarne maggiormente potrebbero essere i nuovi clienti, soprattutto quelli più giovani, in quanto AXA Winterthur regalerà un premio annuo nell'assicurazione di responsabilità civile privata alle persone d'età inferiore ai 30 anni che effettueranno una stipulazione entro il 31 dicembre.

Elevato grado di soddisfazione della clientela per AXA Bank

Lanciata nel primo semestre 2009, AXA Bank è estremamente apprezzata dai suoi clienti, che nel frattempo sono oltre 18 500. In un sondaggio, il 95% di essi ha infatti dichiarato di essere «soddisfatto» o «molto soddisfatto» della banca. Al sondaggio, condotto in forma scritta, ha partecipato oltre un quarto di tutti i clienti di AXA Bank. AXA Bank ha ottenuto voti particolarmente buoni per i suoi tassi d'interesse vantaggiosi, la cortesia e la raggiungibilità dei collaboratori nel Contact Center e per la comprensibilità dei prodotti e della documentazione per i clienti. «Siamo tutti molto soddisfatti di questo risultato che ci sprona a offrire ai nostri clienti un servizio improntato all'eccellenza anche in futuro», afferma Urs Widmer, CEO di AXA Bank. Nel primo semestre 2010 la banca ha registrato un afflusso netto di nuovi capitali pari a CHF 88 milioni.

Ulteriori informazioni

AXA Winterthur, Media Relations, +41 52 261 77 44

Il comunicato stampa è disponibile su Internet all'indirizzo: www.AXA.ch

AXA Winterthur

AXA Winterthur fa parte del Gruppo AXA ed è la compagnia operante in tutti i rami leader sul mercato svizzero. AXA Winterthur offre ai suoi clienti protezione finanziaria mediante un'ampia gamma di assicurazioni di persone, cose e responsabilità civile nonché soluzioni personalizzate di assicurazioni sulla vita e pensionistiche, ma anche prodotti d'investimento per la clientela privata e commerciale. AXA Winterthur occupa circa 4300 collaboratori. La sua rete di vendita di oltre 300 agenzie generali e agenzie indipendenti conta inoltre circa 2900 collaboratori, che operano esclusivamente per conto di AXA Winterthur. Nel 2009 AXA Winterthur ha conseguito un volume d'affari di CHF 10,233 miliardi.

AXA Bank

Come AXA Winterthur, AXA Bank fa parte del Gruppo AXA, uno dei maggiori gestori patrimoniali a livello mondiale. In diversi paesi europei, il Gruppo AXA offre alla propria clientela prodotti bancari a condizioni vantaggiose. AXA Bank in Svizzera è una succursale di AXA Bank Europa che conta oltre 100 anni di esperienza ed ha sede in Belgio. AXA Bank è una banca diretta nel settore della clientela privata ed è soggetta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Cifre salienti in milioni di CHF, su base comparabile

	1° sem. 2009	1° sem. 2010	Variazione
AXA Winterthur, dati cumulati			
Volumi d'affari	8'201	8'274	0,9%
di cui premi netti degli affari diretti	8'069	8'145	0,9%
di cui Investment Contracts	132	129	-2,4%
Utile operativo (Underlying Earnings)	306	420	37,9%
Utile aziendale (Adjusted Earnings)	255	497	96,4%
Utile netto (Net Income)	199	524	165,2%
Assicurazioni danni (Non vita)			
Premi lordi	2'956	2'914	-1,4%
Nuovi affari netti veicoli a motore / mobilia domestica (numero di contratti)	23'342	22'859	-2,1%
Tasso sinistri / tasso costi (Combined Ratio) in %	93,9%	88,7%	-510 pb
Vita, dati cumulati			
Volumi d'affari (incl. Investment Contracts)	5'245	5'360	2,2%
di cui premi netti degli affari diretti	5'113	5'231	2,3%
di cui Investment Contracts	132	129	-2,4%
Nuovi affari (APE)	256	257	0,3%
Vita collettiva			
Premi lordi	4'637	4'741	2,3%
Nuovi affari (APE)	199	202	1,3%
Vita individuale			
Volume d'affari	608	618	1,7%
di cui premi netti degli affari diretti	476	489	2,8%
di cui Investment Contracts	132	129	-2,4%
Nuovi affari (APE)	57	55	-3,5%
AXA Bank			
Afflusso netto di nuovi capitali (Net New Money)*	154,7	87,7	-43,3%
Numero di clienti*	6'172	18'609	201,5%

*AXA Bank è operativa sul mercato dal 23 gennaio 2009.

Glossario

Investment Contracts

Gli Investment Contracts sono degli investimenti di risparmio che non prevedono alcuna copertura dei rischi assicurativi e che pertanto sono iscritti a bilancio in modo analogo ai prodotti bancari ai sensi dell'IAS 39, ossia il premio è suddiviso in quota di risparmio e quota di costi. La quota di risparmio è iscritta direttamente nei passivi tra gli impegni finanziari e non viene contabilizzata nella cifra d'affari del conto economico. I nuovi affari possono essere conteggiati come parte di APE.

Equivalente in premi annui (APE)

L'equivalente in premi annui (Annual Premium Equivalent) è il criterio di misurazione standard dei volumi di nuovi affari nell'assicurazione sulla vita durante un periodo in rassegna. Corrisponde alla somma del 100% dei premi annui dei nuovi affari e del 10% dei premi unici.

Tasso sinistri / tasso costi (Combined Ratio)

Il Combined Ratio è il parametro di valutazione della redditività nel ramo Non vita. Il tasso sinistri / tasso costi esprime l'onere dei sinistri (tasso sinistri), i costi (tasso costi) e le partecipazioni agli utili (tasso di partecipazione agli utili) in rapporto ai premi.

Utile operativo (Underlying Earnings)

L'utile operativo (Underlying Earnings) fornisce informazioni sul risultato assicurativo, incluso il reddito degli investimenti di capitale al netto delle relative imposte corrisposte.

Utile aziendale (Adjusted Earnings)

L'utile aziendale (Adjusted Earnings) indica il risultato dell'utile operativo (Underlying Earnings) inclusi gli utili realizzati nonché gli ammortamenti e le rettifiche di valore degli investimenti di capitale, al netto delle relative imposte corrisposte.

Utile netto (Net Income)

L'utile netto (Net Income) corrisponde al risultato annuo del conto profitti e perdite per il periodo corrente. È composto dall'utile aziendale (Adjusted Earnings) più il risultato delle oscillazioni del mercato, gli effetti valutari nonché gli ammortamenti dei valori patrimoniali immateriali, al netto delle relative imposte corrisposte.