

Previdenza professionale: stabilità per la sicurezza dei clienti

Nelle attività Vita collettiva, malgrado il protrarsi di un contesto operativo difficile, AXA Winterthur ha dato prova per l'ennesima volta di continuità: infatti, anche nel 2011, agli assicurati è stato restituito il 91,5 della cifra d'affari determinante. Come già avvenuto negli ultimi anni, AXA ha superato gli obblighi di legge. Inoltre, con Flex Invest ha introdotto una nuova soluzione di cassa pensione, che permette agli assicurati stessi di scegliere la strategia d'investimento dei propri risparmi.

Con la sua crescita e la continuità in relazione alla quota di distribuzione a favore degli assicurati, AXA Winterthur dimostra ancora una volta che proprio nei periodi di turbolenze l'assicurazione completa rappresenta un modello previdenziale sicuro e affidabile per le piccole e medie imprese (PMI) e i loro assicurati. Anche nei periodi di crisi i clienti non devono infatti temere né situazioni di sottocopertura previdenziale, né annate senza remunerazione oppure di dover apportare contributi di risanamento, e possono quindi concentrarsi appieno sul proprio core business. L'assicurazione completa aiuta quindi le PMI ad affrontare meglio i periodi difficili.

Assicurazione completa come fattore di stabilità per l'artigianato

«Nella sua veste di assicuratore completo, AXA Winterthur si riconferma quindi come importante fattore di stabilità per il mondo dell'imprenditoria e resta un partner di assoluto primo piano per le piccole e medie imprese del nostro Paese», afferma Anders Malmström, responsabile del dipartimento Vita e membro del Consiglio direttivo di AXA Winterthur. «La continuità dei risultati costituisce la base su cui nel corso degli anni e dei decenni può essere garantita la sicurezza auspicata dai clienti».

Le garanzie per la sicurezza finanziaria: costanza ed efficienza

Negli affari relativi alla previdenza professionale nel 2011 AXA Winterthur ha conseguito un utile di 178 milioni di franchi (2010: 183 milioni). I premi statuari sono aumentati del 9,4 per cento e ammontano a 7,339 miliardi di franchi. Ai valori di mercato, il rendimento degli investimenti lordo è stato del 4,04 per cento, pari al 2,76 per cento netto ai valori contabili. Anche nel 2011 il 91,5 per cento dei proventi del fatturato determinante è stato riversato agli assicurati, consentendo ad AXA Winterthur di superare per l'ennesima volta la soglia del 90% imposta dal legislatore (legal quote). Con costi pari a 311 franchi per persona assicurata, AXA Winterthur ha di nuovo dato dimostrazione della propria efficienza in ambito amministrativo. Essa rientra quindi tra gli operatori che offrono soluzioni di assicurazione completa a costi più bassi.

Flex Invest: la cassa pensione con strategia d'investimento a scelta

L'autunno scorso AXA ha lanciato Flex Invest, una nuova soluzione di cassa pensione che permette agli assicurati di decidere in prima persona se investire i risparmi della previdenza professionale puntando sulla garanzia di un assicuratore o su maggiori opportunità di conseguire proventi più elevati.

Possono usufruire di questa possibilità le persone che guadagnano più di 1,5 volte il salario massimo LPP (pari attualmente a 125 280 franchi). Se il datore di lavoro si avvale dell'offerta di Flex Invest, per il capitale previdenziale della componente salariale superiore a CHF 125 280 gli assicurati possono scegliere tra quattro strategie di investimento prestabilite, che vengono attuate tramite l'investimento del capitale di risparmio in cosiddetti patrimoni misti, predisposti appositamente per il settore previdenziale da fondazioni d'investimento svizzere. Inoltre, presso AXA Winterthur, gli assicurati hanno a disposizione un'ulteriore forma di investimento: se un assicurato preferisce investire il proprio capitale all'insegna della sicurezza garantita da un assicuratore completo, oltre al patrimonio misto, Flex Invest offre loro anche questa possibilità. «La nostra offerta è unica sul mercato», spiega Anders Malmström, «ma quale offerente di soluzioni di assicurazione completa proponiamo ovviamente anche in tale ambito la massima garanzia possibile».

Solo l'assicurazione completa offre alle PMI sicurezza garantita

Circa 150 000 piccole e medie imprese in Svizzera beneficiano della possibilità di trasferire, grazie all'assicurazione completa, tutti rischi finanziari della previdenza professionale. Dal momento che un inasprimento della normativa vigente in merito alla quota minima nell'ambito degli affari Vita collettiva metterebbe a rischio la continuazione delle soluzioni di assicurazione completa, AXA Winterthur, si oppone a qualsiasi misura in tal senso. Il venir meno dell'assicurazione completa comporterebbe che le PMI dovrebbero assumere i rischi della previdenza professionale contro la propria volontà.

Con l'attuale soluzione di assicurazione completa gli assicuratori privati e i loro azionisti sostengono sempre interamente il rischio finanziario. In questo modo offrono ai loro clienti della previdenza professionale garanzie uniche per quanto riguarda il capitale, i rischi di longevità, gli interessi e la liquidità. Questo significa che, a differenza degli istituti di previdenza autonomi, gli assicurati non saranno chiamati a rispondere finanziariamente neppure se il capitale maturato non fosse sufficiente a erogare le prestazioni previste. In un simile caso, gli assicuratori privati dovrebbero finanziare la differenza mediante il loro capitale proprio.

Ben cosciente della rilevanza dell'assicurazione completa per i propri clienti nel segmento PMI, AXA Winterthur intende impegnarsi anche in futuro per continuare a offrire soluzioni con il maggior grado possibile di sicurezza.

Conto d'esercizio per le attività Vita collettiva

Per il 2011, AXA Winterthur pubblica i risultati delle attività del comparto Vita collettiva per la quinta volta sulla base dello schema di pubblicazione definito dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) nell'ambito delle nuove disposizioni in materia di trasparenza. La relativa base è costituita dalla chiusura statutaria di AXA Vita SA, che è tra l'altro determinante per l'attribuzione delle eccedenze agli assicurati. Nel 2003, l'allora Winterthur è stata la prima compagnia di assicurazioni sulla vita a sottoporre a verifica da parte della propria società di revisione non soltanto il conto annuale statutario, bensì anche il conto d'esercizio per il ramo Vita collettiva in Svizzera. Le informazioni a tale riguardo sono state rese accessibili al pubblico ogni anno. AXA Winterthur porta avanti questa tradizione di informazione sull'esercizio anche con un apposito evento annuale per i media.

Risultato d'esercizio previdenza professionale: la costanza genera un clima di sicurezza

In milioni di CHF	2008	2009	2010	2011
Cifra d'affari determinante	1599 -21,8%	1985 +24,1%	2059 +3,7%	1992 -3,3%
Prestazioni totali a favore degli assicurati	1463 -21,8%	1817 +24,1%	1884 +3,7%	1823 -3,3%
Quota di distribuzione agli assicurati	91,5%	91,5%	91,5%	91,5%
Utile d'esercizio legal quote*	136	169	175	169
Utile d'esercizio non legal quote*	15	10	8	9
Utile d'esercizio previdenza professionale	151	179	183	178

* al lordo delle imposte

La quota di distribuzione rimane al 91,5% e quindi ben al di sopra della legal quote.

Ulteriori informazioni

Il comunicato stampa è disponibile su Internet all'indirizzo: [AXA.ch](http://www.axa.ch)

Ci trovate online sui seguenti canali:

http://www.twitter.com/AXA_Schweiz

<http://www.xing.com/companies/AXAWINTERTHUR>

<http://www.facebook.com/AXACH>

http://www.flickr.com/photos/AXA_CH

<http://www.youtube.com/axaschweiz>

http://www.slideshare.net/AXA_CH

Contatto

AXA Winterthur, [Media Relations](mailto:media@axa.ch), +41 52 261 77 44, media@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, soluzioni personalizzate nelle assicurazioni sulla vita e pensionistiche nonché prodotti bancari attraverso designati partner finanziari. AXA Winterthur occupa oltre 4000 collaboratori. La sua rete di vendita di oltre 280 agenzie generali e agenzie indipendenti conta inoltre circa 2750 collaboratori, che operano esclusivamente per conto di AXA Winterthur. Nel 2011 AXA Winterthur ha conseguito un volume d'affari di CHF 11,1 miliardi.