

Zurigo, 8 novembre 2023

Comunicato ad hoc ai sensi dell'art. 53 del regolamento di quotazione

Swiss Life continua a crescere nei primi nove mesi del 2023

- **Proventi da tasse e commissioni: 1,79 miliardi di franchi (+5% in valuta locale)**
- **Premi incassati: 15,5 miliardi di franchi (+5% in valuta locale)**
- **Proventi diretti da investimenti: 2,99 miliardi di franchi (medesimo periodo dell'anno precedente: 2,88 miliardi di franchi)**
- **Quoziente SST al 30 settembre 2023: circa 205% (1° gennaio 2023: 215%)**

«Swiss Life continua complessivamente a crescere sia nel settore assicurativo, sia nelle operazioni che generano tasse e commissioni, anche in un contesto caratterizzato da mercati immobiliari cauti», afferma Patrick Frost, Group CEO di Swiss Life. «I proventi da tasse e commissioni dei nostri segmenti assicurativi esteri sono in grado di compensare abbondantemente il calo dei proventi di Asset Managers, cosa che sottolinea la resilienza del modello commerciale di Swiss Life anche a fronte dell'attuale situazione degli interessi. Riteniamo che il ciclo di rialzo dei tassi volgerà al termine e che i mercati immobiliari si normalizzeranno nel corso del prossimo anno. Per quanto riguarda il programma aziendale "Swiss Life 2024", siamo tuttora sulla buona rotta per raggiungere o superare tutti gli obiettivi finanziari del gruppo».

Nei primi tre trimestri 2023 il gruppo Swiss Life è riuscito ad aumentare ulteriormente le operazioni che generano tasse e commissioni, realizzando complessivamente proventi da tasse e commissioni per 1,79 miliardi di franchi (medesimo periodo dell'anno precedente: 1,74 miliardi di franchi). La crescita del 5% in valuta locale è riconducibile a prodotti e servizi propri e di terzi nonché all'attività di consulenza in Germania, mentre Asset Managers è rimasta esposta a mercati immobiliari cauti. Nei primi tre trimestri il gruppo ha incassato premi pari a 15,5 miliardi di franchi (medesimo periodo dell'anno precedente: 15,0 miliardi di franchi), un incremento del 5% in valuta locale.

Sul suo mercato d'origine, la **Svizzera**, Swiss Life ha incassato premi pari a 8,0 miliardi di franchi per una crescita del 2%. A fine settembre 2023 le attività in gestione negli affari semiautonomi si

sono collocate a 6,9 miliardi di franchi (31 dicembre 2022: 6,2 miliardi di franchi). Nelle operazioni che generano tasse e commissioni, l'unità di mercato ha realizzato proventi pari a 239 milioni di franchi, per una flessione dell'1% rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente. Swiss Life **Francia** ha incassato premi pari a 5,1 miliardi di euro, per un calo dell'1%. Nel ramo Vita i premi sono diminuiti del 3%; la quota di soluzioni vincolate a partecipazioni, pari al 63% (medesimo periodo dell'anno precedente: 62%), si è mantenuta a un livello nettamente superiore al mercato. I proventi da tasse e commissioni sono cresciuti del 15%, segnando 359 milioni di euro. In **Germania** i premi si sono attestati a 1,0 miliardi di euro, per un incremento del 3%. Grazie soprattutto all'ulteriore crescita registrata dai canali di consulenti, i proventi da tasse e commissioni sono saliti del 15%, collocandosi a 548 milioni di euro. L'unità di mercato **International** ha incassato premi per 1,6 miliardi di euro, mettendo a segno un aumento del 63% rispetto ai primi tre trimestri 2022. Nelle operazioni che generano tasse e commissioni si è registrato un aumento dei proventi del 9% a 293 milioni di euro. La crescita nell'unità di mercato International è stata sostenuta particolarmente dall'integrazione di elipsLife.

Negli affari TPAM, **Swiss Life Asset Managers** ha realizzato nei primi tre trimestri del 2023 un afflusso di nuovi capitali netti pari a 8,4 miliardi di franchi (medesimo periodo dell'anno precedente: 6,0 miliardi di franchi). A fine settembre 2023 le attività in gestione si sono collocate a 112,2 miliardi di franchi (31 dicembre 2022: 105,4 miliardi di franchi). Nel complesso, nei primi tre trimestri del 2023 Swiss Life Asset Managers ha conseguito proventi da tasse e commissioni per 664 milioni di franchi (medesimo periodo dell'anno precedente: 732 milioni di franchi). Il calo del 9% è dovuto alla vendita di una controllata nel quarto trimestre 2022, a effetti valutari negativi e a mercati immobiliari cauti. Gli affari TPAM hanno fornito un contributo pari a 427 milioni di franchi (-7%).

Nei primi tre trimestri del 2023 Swiss Life ha registrato proventi diretti da investimenti dell'ammontare di 2,99 miliardi di franchi (medesimo periodo dell'anno precedente: 2,88 miliardi di franchi). Il rendimento d'investimento diretto non annualizzato si è attestato al 2,1% (medesimo periodo dell'anno precedente: 1,8%). Al 30 settembre 2023 Swiss Life prevede, in base al modello normativo sulla solvibilità, un quoziente SST pari al 205% circa. Pertanto, la quota di solvibilità si collocava al di sopra dell'ambizione strategica compresa fra il 140 e il 190%.

Come già annunciato, il 2 ottobre 2023 Swiss Life ha avviato un nuovo programma di riscatto delle azioni. Il programma, del volume di 300 milioni di franchi, durerà fino a fine marzo 2024.

Conferenza telefonica per analisti e investitori

Oggi alle ore 09.00 (CET) ha luogo una conferenza telefonica in lingua inglese per analisti finanziari e investitori con Matthias Aellig, Group CFO. Dal sito web l'evento può essere seguito

anche tramite [audio webcast](#). Tutta la documentazione sul bilancio è reperibile online al sito www.swisslife.com.

Numero di accesso Europa: +41 (0) 58 310 50 00

Numero di accesso Regno Unito: +44 (0) 207 107 06 13

Numero di accesso Stati Uniti: +1 (1) 631 570 56 13

Cifre salienti al 30 settembre 2023

Base IFRS, non verificata	9 mesi 2023	9 mesi 2022	Variazione (in percentuale)	Variazione (in valuta locale)
Totale¹ (in milioni di CHF)				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	15 467	14 988	+3%	+5%
- Proventi da tasse e commissioni	1 790	1 745	+3%	+5%
Per unità di affari				
Svizzera (in milioni di CHF)				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	7 963	7 834	+2%	-
- Proventi da tasse e commissioni	239	241	-1%	-
Francia (in milioni di EUR)				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	5 060	5 096	-1%	-
- Proventi da tasse e commissioni	359	311	+15%	-
Germania (in milioni di EUR)				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	1 049	1 014	+3%	-
- Proventi da tasse e commissioni	548	476	+15%	-
International (in milioni di EUR)				
- Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti	1 604	983	+63%	-
- Proventi da tasse e commissioni	293	269	+9%	-
Asset Managers (in milioni di CHF)				
- Proventi da tasse e commissioni; di cui TPAM	664 427	732 460	-9% -7%	- -
- Nuovi capitali netti TPAM	8 444	6 038	+40%	-
- Attività in gestione TPAM	112 226	105 379 ²	+6%	-

¹ Premi lordi contabilizzati, commissioni su polizze e depositi ricevuti: totale, incluse eliminazioni intersettoriali di -36 milioni di franchi nei primi nove mesi del 2023 e di -32 milioni di franchi nei primi nove mesi del 2022; proventi da tasse e commissioni: totale, incluso il settore Altri ed eliminazioni intersettoriali di -286 milioni di franchi nei primi nove mesi del 2023 e di -297 milioni di franchi nei primi nove mesi del 2022

² Al 31 dicembre 2022

Informazioni

Media Relations

Telefono +41 43 284 77 77
media.relations@swisslife.ch

Investor Relations

Telefono +41 43 284 52 76
investor.relations@swisslife.ch

www.swisslife.com

Seguitemi su X e LinkedIn

[@swisslife_group](https://twitter.com/swisslife_group) / [Swiss Life Group](https://www.linkedin.com/company/swiss-life-group)

Ulteriori informazioni

Trovate tutti i comunicati stampa all'indirizzo swisslife.ch/comunicatistampa

Swiss Life

Il gruppo Swiss Life è un primario offerente di soluzioni previdenziali e finanziarie globali a livello europeo. Nei mercati principali Svizzera, Francia e Germania, Swiss Life, tramite i propri agenti nonché vari partner di vendita (broker e banche), offre alla sua clientela privata e aziendale una consulenza completa e individuale e un'ampia gamma di prodotti propri e di partner.

I consulenti di Swiss Life Select, Tecis, Horbach, Proventus e Chase de Vere selezionano sul mercato i prodotti adeguati per i clienti, secondo l'approccio Best Select. Swiss Life Asset Managers offre a investitori istituzionali e privati accesso a soluzioni d'investimento e di gestione patrimoniale. Swiss Life assiste sia gruppi multinazionali, con soluzioni di previdenza a favore del personale, sia clienti privati benestanti, con prodotti di previdenza strutturati.

Swiss Life Holding SA, con sede a Zurigo, trae le sue origini dalla Società svizzera di Assicurazioni generali sulla vita dell'uomo fondata nel 1857. L'azione di Swiss Life Holding SA è quotata allo SIX Swiss Exchange (SLHN). Fanno parte del gruppo Swiss Life anche diverse controllate. Il gruppo dà lavoro a circa 10 000 collaboratori e dispone di una rete di vendita di circa 17 000 consulenti.



[Filmato su Swiss Life](#)

Cautionary statement regarding forward-looking information

This publication contains specific forward-looking statements, e.g. statements including terms like “believe”, “assume”, “expect” or similar expressions. Such forward-looking statements, by their nature, are subject to known and unknown risks, uncertainties and other important factors. These may result in a substantial divergence between the actual results, developments and expectations of Swiss Life and those explicitly or implicitly described in these forward-looking statements. Given these uncertainties, the reader is reminded that these statements are merely projections and should not be overvalued. Neither Swiss Life nor its Members of the Board of Directors, executive managers, managers, employees or external advisors nor any other person associated with Swiss Life or with any other relationship to the company makes any express or implied representation or warranty as to the correctness or completeness of the information contained in this publication. Swiss Life and the abovementioned persons shall not be liable under any circumstances for any direct or indirect loss resulting from the use of this information. Furthermore, Swiss Life undertakes no obligation to publicly update or change any of these forward-looking statements, or to adjust them to reflect new information, future events, developments or similar.