

Shareholder Return – per i nostri clienti

Dato che la Mobiliare ha una base cooperativa, le eccedenze tornano su vasta scala a vantaggio dei clienti, non solo nel settore vita, ma anche negli affari non-vita. Al posto degli azionisti facciamo partecipare al successo d'impresa i nostri assicurati.

Partecipazione alle eccedenze nel settore delle assicurazioni collettive sulla vita

Nella previdenza professionale assicuriamo per conto di istituzioni di previdenza i rischi decesso, invalidità e aspettativa di vita. I nostri clienti possono scegliere in linea di massima fra una delle due proposte di contratto che riportiamo a grandi linee qui di seguito.

Le istituzioni di previdenza possono stipulare una classica polizza d'assicurazione collettiva basata sul rischio. In questo caso la partecipazione alle eccedenze è garantita tramite la quota minima prevista per legge. La compensazione fra rischio e eccedenze avviene nell'ambito di una collettività solidale. Nel 2008 abbiamo trasferito agli istituti di previdenza il 94% dei ricavi, sotto forma di rendite, prestazioni di capitale, maggiori accantonamenti e riserve. Grazie e ciò siamo ancora una volta ben al di sopra della quota minima del 90% prescritta per legge e della media delle imprese concorrenti.

Come alternativa, l'istituzione di previdenza può stipulare un contratto in cui il premio o la partecipazione alle eccedenze dipendono dall'effettivo andamento del rischio proprio (rapporto fra entrate e uscite). In tal modo l'istituzione di previdenza può ottenere sostanziali eccedenze sotto forma di conguaglio. Simili prodotti sono indicati soprattutto per grandi clienti con una disponibilità al rischio medio alta.

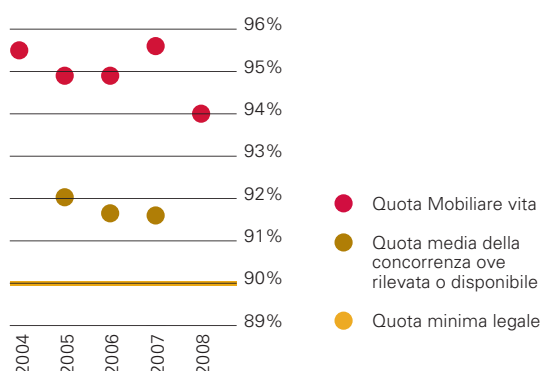
Principio di calcolo nel settore individuale sulla vita

Per le assicurazioni sulla vita in linea di massima le eccedenze sono calcolate secondo lo stesso principio per tutti i contratti: alla parte dei ricavi (premi assicurativi, riserve per l'inizio del periodo di computo, ricavi sulle riserve) va contrapposta quella delle uscite (prestazioni sotto forma di rendite o di capitale, riserve per la fine del periodo di computo, costo del capitale, risultato della riassicurazione, spese di amministrazione e di incasso e infine provvisioni versate). Il risultato può essere positivo o negativo; esso funge da base per adattamenti dei premi per i contratti nuovi, a rafforzare le riserve accessorie o partecipazioni alle eccedenze.

Premi vantaggiosi

Nell'assicurazione pura di rischio della previdenza privata si ricercano non tanto le eccedenze quanto piuttosto la convenienza dei premi. Cerchiamo sempre più di frammentare l'offerta a seconda dei gruppi con profili di rischio simili. Le prestazioni ad essi relative sono calcolabili e ci consentono di proporre premi interessanti a seconda del segmento. La tariffa per l'assicurazione in caso di decesso si basa sui premi netti. In tal modo i clienti conoscono con una certa affidabilità gli importi da pagare; la Mobiliare si assume il rischio relativo all'andamento dei mercati finanziari e dell'aspettativa di vita.

Partecipazioni alle eccedenze negli affari collettivi soggetti alla Legal Quote



Versamenti anche nel settore non-vita

Anche nel settore non vita si conoscono soluzioni individuali per le eccedenze destinate a grandi clienti e a settori, secondo il meccanismo della distribuzione delle eccedenze regolata su base contrattuale. Come impresa con basi cooperative vogliamo però far partecipare tutti i clienti al successo d'impresa e quindi distribuiamo le eccedenze su larga scala: dal 1939 gli Statuti prevedono che gli assicurati possano partecipare al buon andamento degli affari grazie a versamenti dal fondo delle eccedenze. Versamenti ed attribuzioni sono direttamente dipendenti dall'andamento della gestione d'impresa, per cui ad esempio nel 2003 e nel 2004 non ci sono stati pagamenti. Ai nostri clienti farà particolarmente piacere sapere che per il momento la crisi sui mercati finanziari non ha conseguenze negative per loro: a partire dalla metà del 2009 possono attendersi ancora una volta un versamento, sotto forma di riduzione del 20% dei premi dell'assicurazione per le economie domestiche. Ciò corrisponde ad un importo totale di oltre 100 mio. CHF. Va sottolineato che tale ripartizione è possibile solo perché abbiamo operato con successo nel campo assicurativo vero e proprio e alle riserve accumulate negli anni precedenti nel fondo delle eccedenze.

Sull'utilizzazione dei mezzi del fondo delle eccedenze delibera il consiglio d'amministrazione. A norma delle disposizioni statutarie la partecipazione alle eccedenze può essere limitata a singoli rami assicurativi, cerchie di assicurati o gruppi di rischio.

Versamenti agli assicurati nel settore non-vita

incluse misure d'accompagnamento
mio. CHF

