

Zurigo, 3 dicembre 2024

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

«Swiss Life 2027»: obiettivi più elevati per il risultato da tasse e commissioni, il rendimento del patrimonio netto e il ritorno di cassa alle azioniste e agli azionisti

In occasione dell'odierna Giornata degli investitori, Swiss Life presenta la strategia e gli obiettivi per il prossimo triennio. Il programma aziendale «Swiss Life 2027» pone l'accento sulle clienti e sui clienti, sulla consulenza e sull'efficienza a livello operativo. Swiss Life prosegue così sulla via del successo intrapresa, con i seguenti obiettivi finanziari per gli anni dal 2025 al 2027:

- **Aumento del risultato da tasse e commissioni a oltre 1 miliardo di franchi nel 2027 («Swiss Life 2024»: 850-900 milioni di franchi)**
- **Aumento del rendimento del patrimonio netto al 17-19% («Swiss Life 2024»: 10-12%)**
- **Aumento del trasferimento cumulato di disponibilità liquide alla holding dal 2025 al 2027 a complessivamente 3,6-3,8 miliardi di franchi («Swiss Life 2024»: 2,8-3,0 miliardi di franchi)**
- **Innalzamento della quota di distribuzione dei dividendi a oltre il 75% a partire dal 2025 («Swiss Life 2024»: oltre il 60%) e ambizione di aumentare il dividendo per azione**
- **Programma di riscatto delle azioni di 750 milioni di franchi da dicembre 2024 a maggio 2026 («Swiss Life 2024»: 1,0 miliardi di franchi)**

«Con l'attuale programma aziendale "Swiss Life 2024" siamo sulla buona rotta per raggiungere o superare tutti gli obiettivi finanziari del gruppo. Ci troviamo quindi in una posizione eccellente per proseguire sulla via del successo degli ultimi anni. Con "Swiss Life 2027" aumentiamo ulteriormente le nostre ambizioni finanziarie», afferma Matthias Aellig, Group CEO di Swiss Life. «A tal fine ci concentriamo su tre campi d'azione strategici: l'ampliamento e l'approfondimento dei nostri rapporti con la clientela, l'aumento della nostra forza di consulenza e l'efficienza a livello operativo. Poggiamo quindi in modo mirato sui nostri punti di forza per dare impulso alla nostra crescita redditizia».

Tre campi d'azione strategici per una crescita redditizia

Il nuovo programma aziendale «Swiss Life 2027» si concentra su **tre campi d'azione strategici**: le clienti e i clienti, la consulenza e l'efficienza a livello operativo. In primo luogo verrà ampliata la base di clienti ricorrendo ai segmenti di clientela esistenti e a segmenti nuovi. Inoltre, i rapporti con la clientela verranno approfonditi grazie all'ampliamento della gamma di prodotti e servizi. In secondo luogo verrà rafforzata la consulenza, elemento centrale dei servizi di Swiss Life. A tal fine la rete di consulenza verrà ulteriormente ampliata e le consulenti e i consulenti saranno supportati da ulteriori investimenti in piattaforme. In terzo luogo, Swiss Life aumenterà l'efficienza a livello operativo, sfruttando anche in futuro le innovazioni tecnologiche e le automatizzazioni. I tre campi d'azione strategici sostengono una crescita redditizia sia nelle operazioni che generano tasse e commissioni, sia negli affari assicurativi.

«Per le nostre clienti e i nostri clienti il contatto personale con una consulente o un consulente rimane indispensabile al fine di strutturare il proprio futuro finanziario in piena libertà di scelta. Con la nostra organizzazione di consulenza finanziaria in crescita, che conta complessivamente oltre 17 000 consulenti, siamo perfettamente preparati per soddisfare questa esigenza», aggiunge Matthias Aellig, Group CEO.

Aumento del risultato da tasse e commissioni e del rendimento del patrimonio netto

Entro il 2027 Swiss Life intende aumentare il **risultato da tasse e commissioni** a oltre 1 miliardo di franchi («Swiss Life 2024»: 850-900 milioni di franchi). Anche nel nuovo programma l'aumento del risultato da tasse e commissioni migliorerà quindi la qualità dell'utile e ne determinerà un'ulteriore crescita; tutte le divisioni forniranno un contributo sostanziale a questo obiettivo. Unitamente alla crescita dell'attività assicurativa e ad ulteriori sforzi volti a garantire l'efficienza, ciò avrà effetti positivi sul **rendimento del patrimonio netto**. La fascia obiettivo viene innalzata al 17-19% («Swiss Life 2024»: 10-12%).

Allettante ritorno di cassa alle azioniste e agli azionisti

«Il nostro obiettivo dichiarato rimane quello di incrementare ulteriormente l'utile e di migliorarne la qualità, offrendo così alle nostre azioniste e ai nostri azionisti un interessante ritorno di cassa», afferma Matthias Aellig. Con il nuovo programma aziendale, Swiss Life mira a una **quota di distribuzione dei dividendi** superiore al 75% a partire dal 2025 («Swiss Life 2024»: oltre il 60%) e ha l'ambizione di aumentare il dividendo per azione. Inoltre, verrà lanciato un **programma di riscatto delle azioni** per un ammontare di 750 milioni di franchi, che inizierà il 9 dicembre 2024 e si protrarrà fino a fine maggio 2026 («Swiss Life 2024»: 1,0 miliardi di franchi). Nel prossimo triennio il **trasferimento cumulato di disponibilità liquide alla holding** verrà nuovamente aumentato a 3,6-3,8 miliardi di franchi («Swiss Life 2024»: 2,8-3,0 miliardi di franchi). Riguardo al quoziente SST rimane determinante l'obiettivo compreso tra il 140 e il 190%.

La sostenibilità è parte integrante della nostra attività

Nell'ambito della sostenibilità, l'attenzione continua a essere focalizzata sui settori in cui Swiss Life può esercitare un influsso diretto e produrre risultati. Nell'ambito dell'**ecologia aziendale**, entro il 2027 le emissioni di CO₂ per collaboratrice e collaboratore saranno ridotte del 50% rispetto al 2019 («Swiss Life 2024»: -35% rispetto al 2019). Per quanto riguarda gli **immobili** detenuti direttamente da Swiss Life a fini d'investimento, manteniamo l'obiettivo di ridurre l'intensità di CO₂ del 20% entro il 2030 (rispetto al 2019). In questo modo Swiss Life sottolinea la sua particolare responsabilità come proprietaria di immobili.

Giornata degli investitori odierna

Oggi alle ore 08.30 (CET) avrà luogo una conferenza telefonica in lingua tedesca per i media con Matthias Aellig, Group CEO, e Marco Gerussi, Group CFO ([link di partecipazione](#)).

A partire dalle ore 13.00 (CET) avrà luogo in lingua inglese al Circle, all'aeroporto di Zurigo, la Giornata degli investitori, che verrà trasmessa in diretta tramite [video webcast](#). Tutta la documentazione sulla Giornata degli investitori è reperibile online al sito www.swisslife.com.

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

Seguiteci su LinkedIn

[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.