

UNIPOL GRUPPO: APPROVATI RISULTATI CONSOLIDATI

AL 31 MARZO 2024



- Risultato netto consolidato pari a 363 milioni di euro includendo il contributo delle partecipate BPSO e BPER al 31 marzo 2024¹ (Risultato netto consolidato reported pari a 242 milioni di euro²)
- Raccolta diretta assicurativa a 4,2 miliardi di euro (+9,8% rispetto al 31 marzo 2023³):
 - ✓ Danni: 2,3 miliardi di euro (+8,7%³)
 - ✓ Vita: 1,9 miliardi di euro (+11,1%)
- Positive performance in tutti gli Ecosistemi:
 - Mobility: 1,2 miliardi di euro (+11,4%)
 - Welfare: 0,5 miliardi di euro (+9,3%³)
 - Property: 0,6 miliardi di euro (+3,7%³)
- Combined ratio⁴: 91,1%
- Solvency ratio⁵ al 217% (Solvency ratio del settore assicurativo al 269%⁶)

¹ Include gli effetti economici, pari a complessivi 121 milioni di euro, derivanti dal consolidamento pro-quota dalle partecipate BPSO e BPER stimati sulla base delle informazioni finanziarie aggiornate al 31 marzo 2024 diffuse da tali società rispettivamente in data 7 e 8 maggio 2024.

² Tenuto conto dei tempi tecnici necessari alle operazioni di consolidamento, i valori al 31 marzo 2024 riportati nel presente comunicato, fatto salvo ove diversamente indicato, sono determinati sulla base delle informazioni finanziarie di BPER e BPSO al trimestre precedente (31 dicembre 2023).

³ Valore calcolato a perimetro societario omogeneo escludendo dai dati 2023 la raccolta di Incontra Assicurazioni ceduta nel corso del 2023 e la cui dismissione era già attesa nel Piano Industriale 2022-2024 "Opening New Ways".

⁴ Indicatore che misura l'equilibrio della gestione tecnica complessiva Danni. Dal 2023, con l'introduzione dei nuovi schemi di conto economico in seguito all'entrata in vigore del principio contabile IFRS17, il ratio viene calcolato come 1 - (risultato servizi assicurativi/ricavi contratti assicurativi).

⁵ Il dato, calcolato in base al Modello Interno Parziale, è da intendersi preliminare in quanto il dato definitivo sarà comunicato all'Autorità di Vigilanza secondo le tempistiche previste dalla normativa vigente.

⁶ Solvency ratio del settore assicurativo del Gruppo (escluso il contributo dei fondi propri e dei requisiti del settore finanziario).

Bologna 10 maggio 2024

Il Consiglio di Amministrazione di Unipol Gruppo S.p.A., riunitosi ieri sotto la Presidenza di Carlo Cimbri, ha approvato i risultati consolidati al 31 marzo 2024.

Sintesi dei dati più significativi del Gruppo

	31/3/2024	31/3/2023	Var. %
<i>Valori in milioni di euro</i>			
Raccolta assicurativa diretta	4.200	3.865	8,7
Raccolta assicurativa diretta Danni	2.280	2.137	6,7
Raccolta assicurativa diretta Vita	1.920	1.728	11,1
Combined ratio⁴ Danni	91,1%	94,4%	
Utile netto con contributo delle partecipazioni bancarie	363¹	284	27,8
Utile netto consolidato	242	226⁷	7,0
<i>Valori in milioni di euro</i>			
	31/3/2024	31/12/2023	Var. %
Investimenti e disponibilità	69.486	67.309	3,2
Patrimonio netto di pertinenza del Gruppo	8.216	7.967	3,1
Solvency ratio⁵	217%	215%	
Solvency ratio settore assicurativo⁶	269%	267%	

Il risultato del primo trimestre 2024 del Gruppo Unipol, comprensivo del contributo delle partecipazioni in BPER e BPSO alla stessa data, ricalcolato sulla base delle informazioni finanziarie recentemente diffuse da tali società, si attesta a 363 milioni di euro. L'utile netto consolidato, che includeva il contributo di BPER, del primo trimestre 2023 era stato pari a 284 milioni di euro.

Al netto del contributo economico delle partecipazioni bancarie, il Gruppo ha chiuso il primo trimestre 2024 con un **utile netto consolidato** pari a 242 milioni di euro², in miglioramento (+7,0%) su basi omogenee, rispetto al risultato del primo trimestre 2023, che si era attestato a 226 milioni di euro.

Nei primi tre mesi del 2024 la **raccolta diretta assicurativa**, al lordo delle cessioni in riassicurazione, si è attestata a 4.200 milioni di euro, in crescita dell'8,7% rispetto ai 3.865 milioni di euro registrati al 31 marzo 2023 e del 9,8% a perimetro omogeneo³.

Settore Danni

La raccolta diretta nel **comparto Danni** al 31 marzo 2024 si è attestata a 2.280 milioni di euro, registrando una crescita significativa (+8,7%³) rispetto all'analogo periodo del 2023. Hanno contribuito alla crescita tutti i canali di vendita del Gruppo e i principali rami di attività.

In particolare, continua ad essere molto significativo lo sviluppo di UniSalute (+23,1%) anche grazie al consolidamento del progetto UniSalute 2.0, che consente alle reti distributive agenziali e di

⁷ Dato al netto del provento per consolidamento della partecipazione in BPER nel primo trimestre 2023.

bancassicurazione del Gruppo di proporre alla clientela direttamente i prodotti Salute offerti da UniSalute, leader del mercato di riferimento.

Positiva la performance segnata dal comparto **Auto** che, con premi pari a 1.062 milioni di euro, ha registrato una crescita dell'11,2%, mentre il comparto **Non Auto** ha raggiunto premi pari a 1.218 milioni di euro e una crescita del 6,6%³ sul primo trimestre del 2023.

Tutte le linee di business degli Ecosistemi hanno evidenziato performance di raccolta positive.

L'**Ecosistema Mobility** ha registrato in ambito assicurativo 1.165 milioni di euro di raccolta (+11,4%) rafforzando il posizionamento lungo tutta la catena del valore della mobilità.

L'**Ecosistema Welfare** ha riportato, al 31 marzo 2024, una raccolta pari a 495 milioni di euro (+9,3%³), con un incremento significativo dell'area Salute (+14,4%³), mentre l'**Ecosistema Property**, con una raccolta di 620 milioni di euro, ha segnato una crescita del 3,7%³.

Il **combined ratio**⁴ del Gruppo si è attestato al 91,1% contro il 94,4% del primo trimestre 2023 e il 94,8% ricalcolato a perimetro omogeneo³.

Il **risultato ante imposte** del settore Danni è stato pari a 298 milioni di euro rispetto ai 285 milioni di euro nel primo trimestre 2023 escludendo il contributo di BPER (312 milioni di euro il dato reported), riflettendo da un lato un miglior contributo tecnico assicurativo e dall'altro un minor risultato finanziario.

Settore Vita

Nel **comparto Vita** la raccolta diretta del Gruppo si è attestata a 1.920 milioni di euro, registrando un incremento dell'11,1%. In un contesto di mercato che vede ancora tassi di interesse sostenuti, la produzione ha continuato a essere incentrata su prodotti tradizionali in una logica di ottimizzazione dei flussi netti delle gestioni separate.

Il **risultato ante imposte** del settore Vita è stato pari a 66 milioni di euro in crescita rispetto ai 52 milioni di euro realizzati nei primi tre mesi dell'esercizio 2023.

Settore Holding e Altre Attività

Il **risultato ante imposte** relativo al settore **Holding e Altre Attività** è stato negativo per 3 milioni di euro rispetto ai +17 milioni di euro consuntivati al 31 marzo 2023 che comprendevano un contributo dal consolidamento della partecipata BPER pari a 31 milioni di euro.

Gestione finanziaria

La redditività lorda del portafoglio degli investimenti finanziari assicurativi del Gruppo ha ottenuto un rendimento complessivo pari al 4,0% degli asset investiti, di cui un 3,3% derivante da cedole e dividendi, mentre la redditività del primo trimestre 2023 si era attestata al 4,1% (cedole e dividendi 3,2%).

Solvibilità

L'indice di solvibilità consolidato è stato pari al 217%⁵ (215% al 31 dicembre 2023). L'indice di solvibilità del settore assicurativo è stato pari al 269%⁶.

Presentazione dei risultati alla comunità finanziaria

A partire dalle ore 12 di oggi è prevista una conference call nell'ambito della quale analisti finanziari "sell side" e investitori istituzionali potranno porre domande al Direttore Generale e al Senior Management sui risultati al 31 marzo 2024. I numeri telefonici da comporre per assistere all'evento sono: +39 02 8020911 (dall'Italia e da tutti gli altri Paesi), +1 718 7058796 (dagli USA), +44 1212 818004 (da UK). È possibile seguire la presentazione anche attraverso i seguenti canali digitali:

- **Connessione via Web Link:** <https://hditalia.choruscall.com/?calltype=2&info=company>
- **Connessione via App:** Chorus Call HD, ID system CCHDVA

Si prega di leggere attentamente l'[Informativa sulla Privacy](#) prima di partecipare all'evento.

Luca Zaccherini, Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Unipol Gruppo S.p.A., dichiara, ai sensi dell'art. 154-bis, comma secondo, del "Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria", che l'informativa relativa ai dati consuntivi contabili contenuta nel presente comunicato stampa corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Per gli eventi significativi avvenuti nel periodo e successivamente al 31 marzo 2024 si fa rinvio ai comunicati stampa scaricabili dal sito www.unipol.it.

Unipol Gruppo

Unipol è uno dei principali gruppi assicurativi in Europa e leader in Italia nel Ramo Danni (in particolare nei settori Auto e Salute), con una raccolta complessiva pari a 15,1 miliardi di euro, di cui 8,7 miliardi nei Rami Danni e 6,4 miliardi nei Rami Vita (dati 2023). Unipol adotta una strategia di offerta integrata e copre l'intera gamma dei prodotti assicurativi, operando principalmente attraverso la controllata UnipolSai Assicurazioni. Il Gruppo è attivo, inoltre, nell'assicurazione auto diretta (Linear Assicurazioni), nell'assicurazione trasporti ed aviazione (Siat), nella tutela della salute (UniSalute), nella previdenza integrativa e presidia il canale della bancassicurazione (Arca Vita e Arca Assicurazioni). Gestisce inoltre significative attività diversificate nei settori immobiliare, alberghiero (Gruppo UNA), medico-sanitario (Centro Medico Santagostino) e agricolo (Tenute del Cerro). Unipol Gruppo S.p.A. è quotata alla Borsa Italiana.

Unipol Gruppo

Media Relations

Fernando Vacarini
T. +39 051 5077705
pressoffice@unipol.it

Investor Relations

Adriano Donati
T. +39 051 5077933
investor.relations@unipol.it

Barabino & Partners

Massimiliano Parboni T. +39 335 8304078 m.parboni@barabino.it	Giovanni Vantaggi T. +39 328 8317379 g.vantaggi@barabino.it
--	---