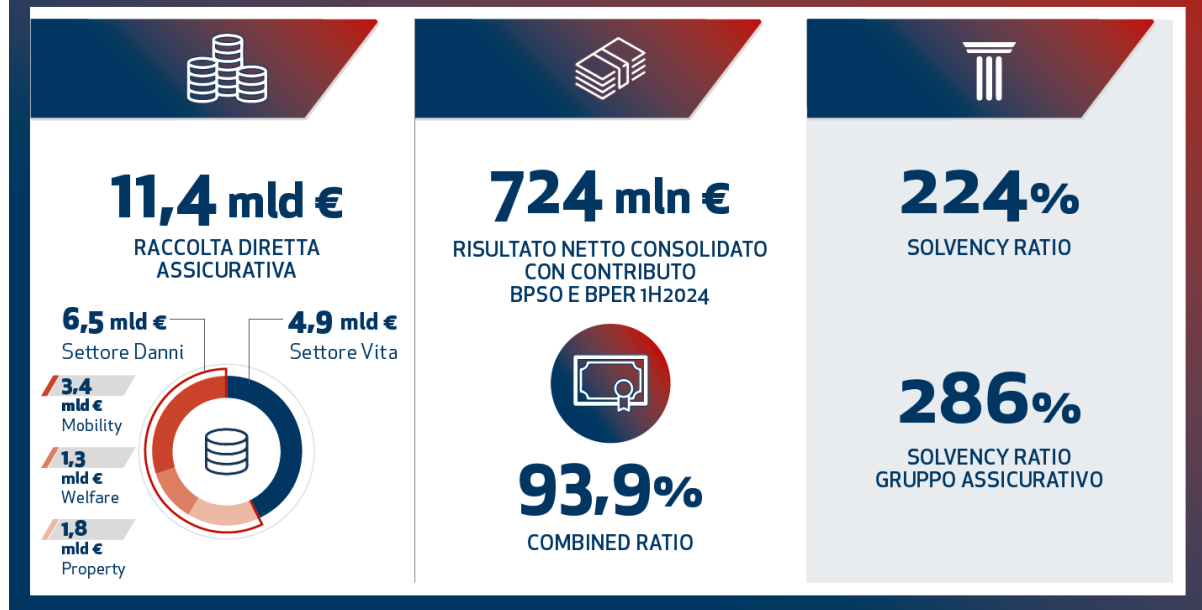


# UNIPOL GRUPPO: APPROVATI I RISULTATI CONSOLIDATI

AL 30 SETTEMBRE 2024



- Risultato netto consolidato pari a 724 milioni di euro<sup>1</sup>  
Risultato netto consolidato con contributo BPER e BPSO a periodo omogeneo pari a 834 milioni di euro<sup>2</sup> (+8,5% rispetto al 30 settembre 2023)
- Raccolta diretta assicurativa a 11,4 miliardi di euro (+9,1% rispetto al 30 settembre 2023<sup>3</sup>)
  - ✓ Danni: 6,5 miliardi di euro (+8,7%<sup>3</sup>)
  - ✓ Vita: 4,9 miliardi di euro (+9,6%)
- Positive performance di raccolta in tutti gli Ecosistemi:
  - Mobility: 3,4 miliardi di euro (+10,1%)
  - Welfare: 1,3 miliardi di euro (+10,8%<sup>3</sup>)
  - Property: 1,8 miliardi di euro (+4,6%<sup>3</sup>)
- Combined ratio<sup>4</sup>: 93,9%
- Solvency ratio al 224%<sup>5</sup> (Solvency ratio del gruppo assicurativo<sup>6</sup> al 286%)

<sup>1</sup> Tenuto conto dei tempi tecnici necessari all'aggiornamento dell'informativa trimestrale consolidata, i valori al 30 settembre 2024 riportati nel presente comunicato, fatto salvo ove diversamente indicato, sono determinati sulla base delle informazioni finanziarie di BPER e BPSO al trimestre precedente (30 giugno 2024).

<sup>2</sup> Include gli effetti economici, pari a complessivi 306 milioni di euro, derivanti dal consolidamento pro-quota delle collegate BPSO e BPER stimati sulla base delle informazioni finanziarie aggiornate al 30 settembre 2024 diffuse da tali società rispettivamente in data 5 e 7 novembre 2024.

<sup>3</sup> Valore calcolato a perimetro societario omogeneo escludendo dai dati 2023 il contributo di Incontra Assicurazioni ceduta nel corso del 2023.

<sup>4</sup> Indicatore che misura l'equilibrio della gestione tecnica complessiva Danni.

<sup>5</sup> Valore al 30 settembre 2024 determinato sulla base delle informazioni disponibili alla data odierna. Il dato definitivo sarà comunicato all'Autorità di Vigilanza secondo le tempistiche previste dalla normativa vigente.

<sup>6</sup> Il Solvency ratio del gruppo assicurativo è un dato gestionale calcolato nell'ipotesi di trattamento delle quote azionarie detenute in BPER e BPSO quali investimenti in strumenti di capitale privi di natura strategica anziché come partecipazioni in enti creditizi con conseguente consolidamento pro-quota dei fondi propri e dei requisiti patrimoniali determinati ai sensi delle pertinenti norme settoriali, come previsto dagli articoli 335 e 336 del Regolamento Delegato (UE) 2015/35.

Milano, 8 novembre 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 30 settembre 2024.

<i>Valori in milioni di euro</i>	<b>30/9/2024</b>	<b>30/9/2023</b>	<i>Var. %</i>
<b>Raccolta assicurativa diretta</b>	<b>11.416</b>	<b>10.570</b>	8,0
Raccolta assicurativa diretta Danni	6.488	6.074	6,8
Raccolta assicurativa diretta Vita	4.928	4.496	9,6
<b>Combined ratio<sup>4</sup></b>	<b>93,9%</b>	<b>98,6%</b>	
<b>Risultato netto contabile</b>	<b>724<sup>1</sup></b>	<b>769</b>	(5,9)
<b>Risultato netto del gruppo assicurativo</b>	<b>662</b>	<b>587</b>	12,9
<i>Valori in milioni di euro</i>	<b>30/9/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<i>Var. %</i>
<b>Investimenti e disponibilità</b>	<b>71.269</b>	<b>67.309</b>	5,9
<b>Patrimonio netto di pertinenza del Gruppo</b>	<b>8.415</b>	<b>7.967</b>	5,6
<b>Solvency ratio</b>	<b>224%<sup>5</sup></b>	<b>215%</b>	

Il Gruppo Unipol chiude i primi nove mesi 2024 con un **utile netto consolidato** pari a 724 milioni di euro<sup>1</sup>, considerando il contributo del consolidamento con il metodo del patrimonio netto di BPER e BPSO limitatamente al primo semestre 2024.

Il risultato a periodo omogeneo al 30 settembre 2024 del Gruppo Unipol, ovvero **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 834 milioni di euro<sup>2</sup>. L'utile netto consolidato al 30 settembre 2023, che includeva il contributo del consolidamento con il metodo del patrimonio netto della sola BPER Banca dei primi nove mesi 2023, era stato pari a 769 milioni di euro (BPSO è stata consolidata pro-quota a partire dal quarto trimestre 2023).

L'utile netto del gruppo assicurativo<sup>7</sup> di periodo, determinato considerando, per le collegate BPER e BPSO, esclusivamente l'apporto dei dividendi erogati da tali società partecipate nell'esercizio in corso, è pari a 662 milioni di euro (587 milioni di euro al 30 settembre 2023).

Si evidenzia inoltre che il risultato consolidato al 30 settembre 2024 considera lo stanziamento di un fondo di solidarietà per il prepensionamento di circa 500 dipendenti, che avrà effetto nei prossimi esercizi, per un importo pari a 149 milioni di euro lordo tasse (103 milioni di euro al netto delle imposte). Tale importo potrà essere rivisto a fine esercizio sulla base delle effettive adesioni dei dipendenti a detto fondo.

<sup>1</sup> Il risultato netto del gruppo assicurativo è determinato escludendo gli effetti derivanti dal consolidamento pro-quota delle Collegate BPER e BPSO. L'apporto economico di tali partecipate al risultato consolidato corrisponde conseguentemente all'impatto dei soli dividendi del periodo. Più precisamente, il risultato netto del gruppo assicurativo corrisponde al risultato netto contabile, pari a 724 milioni di euro (769 milioni di euro al 30 settembre 2023), al netto del contributo del consolidamento pro-quota delle società Collegate BPER e BPSO, pari a 196 milioni di euro (216 milioni di euro al 30 settembre 2023) e incrementato dell'impatto dei dividendi del periodo erogati da queste ultime, se successivi alla data di primo consolidamento con il metodo del patrimonio netto, pari a 134 milioni di euro (34 milioni di euro al 30 settembre 2023).

Nei primi nove mesi del 2024 la **raccolta diretta assicurativa**, al lordo delle cessioni in riassicurazione, si è attestata a 11.416 milioni di euro, in crescita dell'8,0% rispetto ai 10.570 milioni di euro registrati al 30 settembre 2023 e del 9,1% a perimetro omogeneo<sup>3</sup>.

La raccolta diretta nel **comparto Danni** al 30 settembre 2024, pari a 6.488 milioni di euro, è in crescita (+6,8%) rispetto ai 6.074 milioni di euro al 30 settembre 2023 (+8,7% a perimetro omogeneo<sup>3</sup>), con positive performance in tutti gli ecosistemi in cui opera il Gruppo. A tale ammontare contribuiscono la compagnia UnipolSai, che registra premi Danni per 5.118 milioni di euro (+6,2%) e le altre principali compagnie del Gruppo. UniSalute, in particolare, ha raccolto premi per 716 milioni di euro (+27,5%), grazie anche al modello UniSalute 2.0 che ha consentito alle reti distributive agenziali e di bancassicurazione del Gruppo di proporre alla clientela retail e PMI i prodotti Salute offerti dalla compagnia; Linear ha totalizzato premi per 187 milioni di euro (+17,4%).

Il comparto **Auto** risulta in aumento del 10,7% rispetto all'esercizio precedente, con premi pari a 3.165 milioni di euro. Ancora sostenuta la crescita dei premi **Non Auto**, pari a 3.323 milioni di euro (+6,8% rispetto ai primi nove mesi 2023<sup>3</sup>), risultato che ha beneficiato in particolare della spinta commerciale nel comparto Salute.

In significativo progresso anche la raccolta del canale bancassicurativo in cui opera Arca Assicurazioni (230 milioni di euro, +15,5%).

Il **combined ratio**<sup>4</sup> si attesta al 93,9%, con miglioramento diffuso su più rami, rispetto al 98,6% dei primi nove mesi del 2023 (99,0% a perimetro omogeneo<sup>3</sup>) che avevano anche risentito di una maggiore incidenza di sinistri da calamità naturali.

Il **risultato ante imposte del settore Danni** è pari a 543 milioni di euro, rispetto ai 514 milioni di euro registrati nei primi nove mesi dell'esercizio 2023.

L'**Ecosistema Mobility** ha registrato una raccolta pari a 3.447 milioni di euro (+10,1%) e ha rafforzato il posizionamento lungo tutto il ciclo di vita della mobilità. Si segnala in particolare il forte sviluppo registrato da UnipolMove nel segmento del telepedaggio che al 30 settembre 2024 ha raggiunto circa 1,8 milioni di clienti verso i quali sta proseguendo l'integrazione dei servizi offerti.

L'**Ecosistema Welfare** ha riportato una raccolta pari a 1.290 milioni di euro (+10,8%<sup>3</sup>), grazie anche al richiamato contributo di UniSalute.

Infine, con una raccolta pari a 1.751 milioni di euro, l'**Ecosistema Property** segna una crescita del 4,6%<sup>3</sup>.

Nel **comparto Vita**, il Gruppo Unipol ha realizzato una raccolta diretta pari a 4.928 milioni di euro, in crescita del 9,6% rispetto ai primi nove mesi 2023. La produzione si è concentrata su prodotti rivalutabili in una logica di ottimizzazione dei flussi netti delle gestioni separate.

In questo contesto, UnipolSai ha realizzato una raccolta diretta pari a 2.548 milioni di euro (-2,7% sui primi nove mesi 2023 che beneficiavano di un apporto straordinario derivante da alcuni nuovi mandati su fondi pensione chiusi), mentre nel canale di bancassicurazione Arca Vita ha segnato una raccolta diretta pari a 2.350 milioni di euro (+27,5% rispetto ai 1.843 milioni dei primi nove mesi 2023).

Il **risultato ante imposte** del settore Vita è pari a 225 milioni di euro (a fronte di 221 milioni realizzati nei primi nove mesi dell'esercizio 2023).

#### **Settore Collegate Bancarie**

Il **risultato ante imposte contabile del settore Collegate Bancarie** dei primi nove mesi 2024, pari a 196 milioni di euro, espone il consolidamento pro-quota dei risultati consolidati di BPER Banca e Banca Popolare di Sondrio al 30 giugno 2024. Sulla base delle informazioni finanziarie aggiornate al 30 settembre 2024 il contributo di BPER e BPSO al risultato del Gruppo è pari a 306 milioni di euro. Il risultato ai primi nove mesi 2023, pari a 216 milioni di euro, includeva il contributo del consolidamento pro-quota della sola BPER Banca per i primi nove mesi, in quanto BPSO è stata consolidata pro-quota a partire dal quarto trimestre 2023.

#### **Settore Holding e Altre Attività**

Per quanto concerne il **settore Holding e Altre Attività**, prosegue il positivo contributo di Gruppo UNA, attiva nel settore alberghiero, che registra una crescita dei ricavi e un utile lordo di circa 24 milioni di euro.

Il **risultato ante imposte** del settore è negativo per 20 milioni di euro (-3 milioni di euro al 30 settembre 2023), avendo registrato, tra gli altri, i costi legati all'operazione di fusione di Unipol Gruppo con UnipolSai.

#### **Gestione finanziaria**

Gli investimenti finanziari assicurativi del Gruppo hanno prodotto un rendimento complessivo lordo pari al 4,2%, di cui un 3,5% derivante da cedole e dividendi, in miglioramento rispetto alla redditività dei primi nove mesi 2023 che si era attestata al 3,9%, di cui 3,4% per cedole e dividendi.

#### **Solvibilità**

Per quanto concerne l'indice di solvibilità di Gruppo, al 30 settembre 2024 il rapporto tra fondi propri e capitale richiesto è pari al 224%<sup>5</sup> rispetto al 215% del 31 dicembre 2023. L'indice di solvibilità del gruppo assicurativo<sup>6</sup> è pari al 286% rispetto al 275% del 31 dicembre 2023.

### **Nomina Amministratore Delegato di Unipol**

A seguito della nomina di quattro nuovi Amministratori da parte dell'Assemblea ordinaria degli Azionisti dello scorso 21 ottobre, il Consiglio di Amministrazione ha inoltre provveduto, inter alia, a:

- nominare – per la durata residua del mandato e, quindi, fino all'Assemblea di approvazione del bilancio dell'esercizio che chiuderà il 31 dicembre 2024 – il signor Matteo Laterza quale Amministratore Delegato della Società;
- verificare che tutti gli altri neo-nominati Consiglieri signori/e Stefano Caselli, Giusella Dolores Finocchiaro e Rossella Locatelli si qualificano come indipendenti ai sensi delle disposizioni normative applicabili e del Codice di Corporate Governance delle società quotate.

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

L'andamento registrato nei primi nove mesi e le informazioni al momento disponibili consentono al Gruppo di confermare, in assenza di eventi attualmente non prevedibili legati ad un eventuale aggravarsi del contesto economico con particolare riferimento ai mercati finanziari o a eventi climatici estremi, un andamento reddituale della gestione consolidata per l'anno in corso in linea con gli obiettivi fissati nel Piano Strategico 2022-2024.

### **Presentazione dei risultati alla comunità finanziaria**

A partire dalle ore 12 di oggi è prevista una conference call nell'ambito della quale analisti finanziari e investitori istituzionali potranno porre domande all'Amministratore Delegato e al Senior Management sui risultati al 30 settembre 2024. Per ottenere i dettagli di accesso all'evento occorre registrarsi utilizzando il link [Conference Call Risultati 9M24 Unipol](#).

In alternativa sono disponibili i consueti numeri telefonici +39 02 8020911 (dall'Italia e da tutti gli altri Paesi), +1 718 7058796 (dagli USA), +44 1212 818004 (da UK).

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 30 settembre 2024 si fa rinvio ai comunicati stampa scaricabili dal sito [www.unipol.it](http://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 5072792  
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