

UNIPOL GRUPPO: APPROVATI I RISULTATI CONSOLIDATI

AL 31 MARZO 2023



- Risultato netto consolidato pari a 284 milioni di euro (+15,3% rispetto al 31 marzo 2022¹)
- Raccolta diretta assicurativa a 3,9 miliardi di euro (+12% rispetto al 31 marzo 2022)
 - ✓ Danni: 2,1 miliardi di euro (+5,5%)
 - ✓ Vita: 1,7 miliardi di euro (+21,4%)
- Positive performance in tutti gli Ecosistemi:
 - Mobility: 1,0 miliardi di euro (+2,1%)
 - Welfare: 0,5 miliardi di euro (+15,4%)
 - Property: 0,6 miliardi di euro (+4,3%)
- Combined ratio: 94,4%
- Solvency ratio al 213%

¹ Incremento calcolato rispetto ai 246 milioni di euro, risultato netto consolidato del primo trimestre 2022 rendicontato con i principi contabili precedenti.

Bologna, 12 maggio 2023

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 2023.

Sintesi dei dati più significativi del Gruppo

	31/3/2023		31/3/2022		Var. %	31/3/2022
	IFRS 17	IFRS 9	IFRS 17	IFRS 9		
<i>Valori in milioni di euro</i>						
Raccolta assicurativa diretta	3.865		3.449		12,0	3.449
Raccolta assicurativa diretta Danni	2.137		2.025		5,5	2.025
Raccolta assicurativa diretta Vita	1.728		1.424		21,4	1.424
Combined ratio Danni	94,4%		92,9% ²			93,0%
Utile netto consolidato	284		161		75,9	246
<i>Valori in miliardi di euro</i>						
	31/3/2023		31/12/2022		Var. %	31/12/2022
	IFRS 17	IFRS 9	IFRS 17	IFRS 9		
Investimenti e disponibilità	65,2		62,9		3,8	63,4
Patrimonio netto di pertinenza del Gruppo	7,3		6,9		5,1	6,1
Solvency ratio	213% ³		200%			200%

I valori economico-patrimoniali riferiti al primo trimestre 2023 sono redatti in applicazione del nuovo principio contabile IFRS 17 in materia di contratti assicurativi, entrato in vigore a partire dal primo gennaio 2023, e del principio contabile IFRS 9 in materia di strumenti finanziari, applicabile ora anche alle imprese di assicurazione. In merito alla transizione ai nuovi principi contabili, il Gruppo ha fornito informativa alla comunità finanziaria in data 24 marzo 2023, con riferimento in particolare alle principali scelte metodologiche adottate e all'impatto atteso dalla transizione.

Il Gruppo Unipol ha chiuso il primo trimestre 2023 con un **utile netto consolidato** pari a 284 milioni di euro, in crescita del 15,3% rispetto al risultato di 246 milioni di euro⁴ del corrispondente periodo dell'esercizio scorso rendicontato con i principi contabili precedenti. Il dato del primo trimestre 2022, rideterminato a fini comparativi in applicazione dei nuovi principi, è pari a 161 milioni di euro.

Nei primi tre mesi del 2023 la **raccolta diretta assicurativa**, al lordo delle cessioni in riassicurazione, si è attestata a 3.865 milioni di euro, in crescita del 12% rispetto ai 3.449 milioni di euro registrati al 31 marzo 2022.

² Il dato rideterminato gestionalmente calcolando il combined ratio del primo trimestre 2022 al netto degli effetti della transition a fair value.

³ 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.

⁴ Il risultato del primo trimestre 2022 includeva una componente positiva per 43 milioni di euro connessa all'incremento della quota di partecipazione nel capitale sociale di BPER.

Nei paragrafi seguenti vengono rappresentati i risultati per settore di attività del Gruppo. Si precisa che, a partire dall'esercizio 2023, al fine di fornire una migliore rappresentazione dell'effettivo contributo ai risultati consolidati, le risultanze economiche e patrimoniali precedentemente attribuite al settore Immobiliare sono state allocate al settore Vita, qualora riferibili ad attività i cui rendimenti influenzino le riserve tecniche relative a prodotti rivalutabili, e al settore Holding e Altre Attività per la porzione residuale.

Settore Danni

La raccolta diretta nel **comparto Danni** al 31 marzo 2023, pari a 2.137 milioni di euro, ha registrato una significativa crescita (+5,5%) rispetto ai 2.025 milioni di euro raggiunti al 31 marzo 2022. Contribuiscono all'incremento tutti i canali di vendita del Gruppo e i principali rami di attività.

Particolarmente significativo lo sviluppo di UniSalute (+41,6%), grazie all'avvio del progetto UniSalute 2.0, che prevede la distribuzione dei prodotti Salute offerti dalla compagnia, leader del mercato di riferimento, alla clientela retail e PMI attraverso le reti distributive agenziali e di bancassicurazione del Gruppo.

Si conferma positivo l'andamento del canale bancassurance Danni, che ha registrato un incremento del 12,4%.

Molto soddisfacente, in generale, la performance segnata dal comparto **Non Auto**, con premi pari a 1.182 milioni di euro e una crescita dell'8,8% sul primo trimestre del 2022, mentre il **comparto Auto** ha registrato una crescita più contenuta, pari all'1,7%.

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

L'**Ecosistema Mobility** ha registrato in ambito assicurativo 1.046 milioni di euro di raccolta (+2,1%) e ha rafforzato il posizionamento lungo tutta la catena del valore della mobilità attraverso la continua crescita di UnipolRental, la società di noleggio a lungo termine del Gruppo.

L'**Ecosistema Welfare** ha riportato, al 31 marzo 2023, una raccolta pari a 488 milioni di euro (+15,4%), con un incremento significativo dell'area Salute (+25,2%), mentre l'**Ecosistema Property**, con una raccolta di 603 milioni di euro, ha segnato una crescita del 4,3%.

Il **combined ratio**⁵ del Gruppo, il cui criterio di calcolo è stato rivisto in relazione ai nuovi schemi di conto economico previsti dall'IFRS 17, si attesta al 94,4%. Il combined ratio registrato al primo trimestre 2022 secondo i principi contabili e la metodologia all'epoca in vigore era stato pari al 93,0%.

Nel primo trimestre 2023 l'incremento del combined ratio è prevalentemente ascrivibile a una crescita della sinistralità, in termini sia di frequenza che di incremento del costo medio a seguito delle dinamiche inflattive in atto.

⁵ 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 con la seguente formula: $1 - (\text{risultato servizi assicurativi} / \text{ricavi contratti assicurativi})$.

Il **risultato ante imposte** del settore Danni è pari a 312 milioni di euro, mentre nei primi tre mesi del 2022, in applicazione dei precedenti principi contabili, erano stati registrati 247 milioni di euro (190 milioni di euro il dato nei primi tre mesi del 2022 ricalcolato con i nuovi principi).

Settore Vita

Nel **comparto Vita**, nei primi tre mesi del corrente esercizio, la raccolta diretta del Gruppo si è attestata a 1.728 milioni di euro, registrando un incremento del 21,4%, ascrivibile all'acquisizione di tre nuovi fondi pensione.

La produzione si è concentrata su prodotti tradizionali e multiramo in una logica di ottimizzazione dei flussi netti delle gestioni separate.

Il **risultato ante imposte** del settore Vita è pari a 52 milioni di euro. Nei primi tre mesi dell'esercizio 2022 erano stati realizzati 69 milioni di euro a principi contabili precedenti (17 milioni di euro il dato nei primi tre mesi del 2022 ricalcolato con i nuovi principi).

Settore Holding e Altre Attività

Il **risultato ante imposte** relativo al settore Holding e Altre Attività è positivo per 17 milioni di euro, in miglioramento rispetto ai 10 milioni di euro registrati al 31 marzo 2022 (a parità di perimetro), grazie anche al positivo apporto di BPER e alla ripresa dell'attività del settore alberghiero (Gruppo UNA).

Gestione finanziaria

Per quanto riguarda la **gestione degli investimenti finanziari**, il passaggio al nuovo principio contabile IFRS 9 ha determinato nel corso del 2022 una progressiva riduzione degli investimenti classificati tra le attività finanziarie valutate al fair value rilevato a conto economico.

La redditività lorda del portafoglio degli investimenti finanziari assicurativi del Gruppo ha ottenuto un rendimento complessivo pari al 4,1% degli asset investiti, di cui un 3,2% derivante da cedole e dividendi. La redditività del primo trimestre 2022, calcolata applicando il nuovo principio (IFRS 9) risultava pari allo 0,8% per effetto di perdite da valutazione in dipendenza dell'andamento dei mercati finanziari (3,1% applicando il precedente principio contabile IAS 39).

Solvibilità

Per quanto concerne l'indice di solvibilità di Gruppo, al 31 marzo 2023 il rapporto tra fondi propri e capitale richiesto è pari al 213%⁴ rispetto al 200% del 31 dicembre 2022.

Corporate Governance

Indipendenza degli Amministratori

Nel corso dei lavori consiliari, l'organo amministrativo ha effettuato la verifica periodica del possesso, fra gli altri, del requisito di indipendenza in capo agli Amministratori non esecutivi.

Ad esito delle valutazioni svolte, il Consiglio di Amministrazione ha attestato che continuano a risultare indipendenti ai sensi dell'art. 148, comma 3, del Testo Unico della Finanza (il "TUF") e del Codice di Corporate Governance delle società quotate (il "Codice"), tenuto anche conto di quanto in proposito previsto dalla *Fit&Proper Policy* adottata dalla Società, n. 9 Amministratori su 15 (invariati rispetto alla precedente verifica in sede di nomina), ovvero sia i/le signori/e: Gianmaria Balducci, Daniela Becchini, Roberta Datteri, Cristina De Benetti, Patrizia De Luise, Massimo Desiderio, Paolo Fumagalli, Claudia Merlinò e Annamaria Trovò.

Indipendenza dei Sindaci

Il Consiglio di Amministrazione ha effettuato anche la verifica periodica del possesso, fra gli altri, del requisito di indipendenza in capo ai componenti del Collegio Sindacale.

Ad esito delle valutazioni svolte, l'organo amministrativo ha attestato che continuano a risultare in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, del TUF, tutti i componenti dell'organo di controllo e, precisamente, i signori: Mario Civetta (Presidente), Maurizio Leonardo Lombardi e Rossella Porfido (Sindaci effettivi), Massimo Gatto e Luciana Ravicini (Sindaci supplenti).

Ai sensi della *Fit&Proper Policy*, la valutazione del possesso, da parte dei componenti del Collegio Sindacale, del requisito di indipendenza ai sensi del Codice è stata effettuata dall'organo di controllo medesimo, con esito positivo.

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 2023. 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.

Il file multimediale contenente il commento preregistrato dei risultati è, in ogni caso, già disponibile nella sezione Investors del sito www.unipol.it.

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 2023 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 13,6 miliardi di euro, di cui 8,3 miliardi nei Rami Danni e 5,3 miliardi nei Rami Vita (dati 2022). 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 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