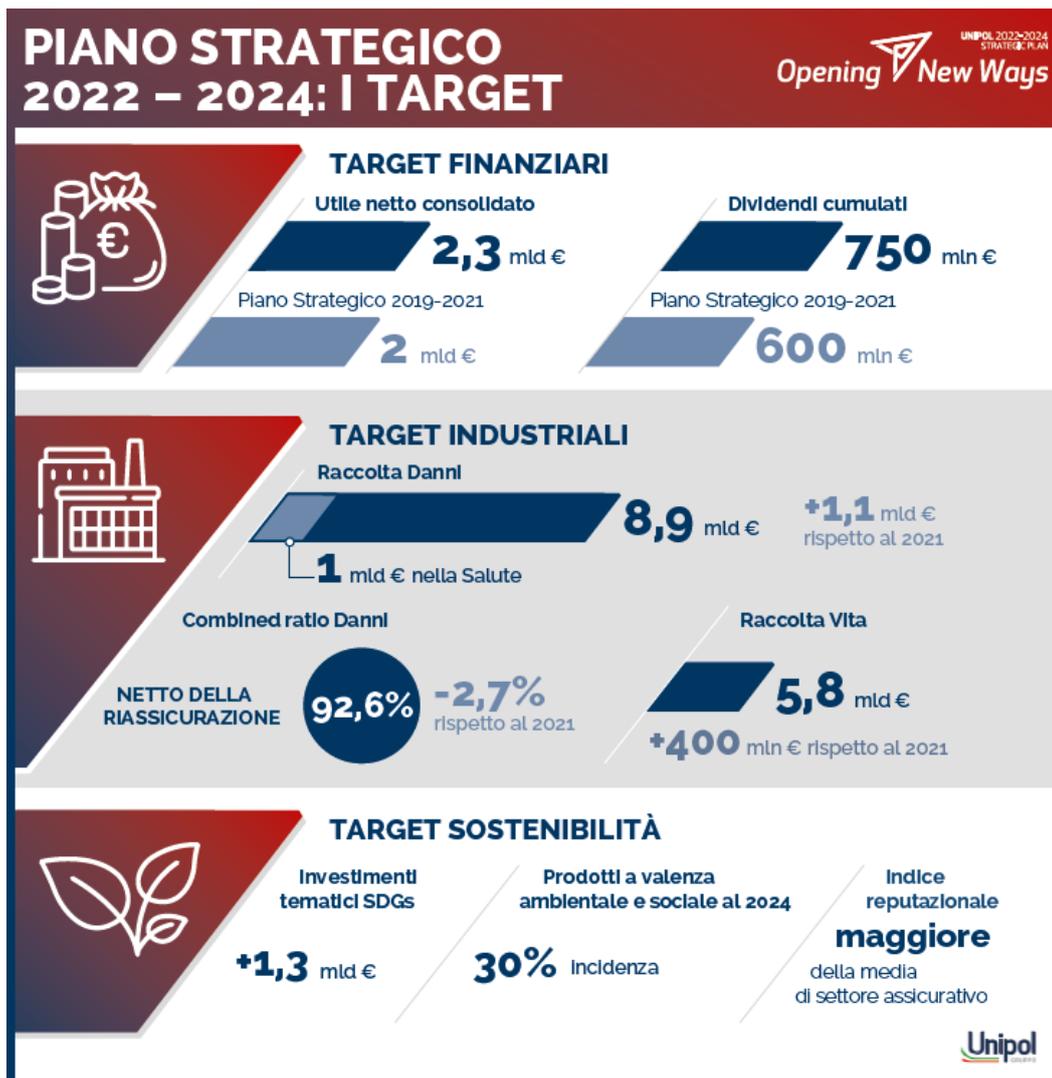




AL VIA OPENING NEW WAYS
IL NUOVO PIANO STRATEGICO 2022-2024 DEL GRUPPO UNIPOL
TARGET INDUSTRIALI E FINANZIARI IN RIALZO RISPETTO
AL PIANO STRATEGICO 2019-2021

APPROVATI I RISULTATI CONSOLIDATI AL 31 MARZO 2022

- **Opening New Ways** ha l'obiettivo di ampliare il **posizionamento del Gruppo Unipol** continuando ad **“aprire nuove strade”** negli **ecosistemi Mobility, Welfare e Property** e nella **Bancassicurazione**.



➤ Il nuovo Piano fa leva sugli asset distintivi del Gruppo Unipol e si articola su cinque direttrici strategiche.

5 DIRETTRICI STRATEGICHE

UNIPOL 2022-2024
STRATEGIC PLAN

**Data Driven
Omnichannel
Insurance**

Consolidare l'eccellenza tecnica e distributiva del Gruppo, attraverso un uso sempre più intensivo di Data e Analytics e sviluppare una nuova piattaforma per l'offerta assicurativa Retail, potenziando l'efficacia della prima rete agenziale e completando l'evoluzione omnicanale del modello distributivo

**Focus
Salute
e Life-Cycle**

Rafforzare la leadership in ambito Salute valorizzando il centro di eccellenza UniSalute a supporto di tutte le Reti Distributive del Gruppo; offrire prodotti Vita in ottica Life-Cycle e con ottimizzazione dell'assorbimento di capitale

**Bancassurance
Boosting**

Potenziare il modello di business bancassicurativo valorizzando le capabilities distintive del Gruppo a beneficio dei diversi partner bancari

**Beyond
Insurance
Enrichment**

Accelerare l'evoluzione dell'offerta estendendo ulteriormente l'ecosistema Mobility e rafforzando nel contempo gli ecosistemi Welfare e Property

**Tech
& People
Evolution**

Evolvere il modello operativo attraverso l'utilizzo intensivo di nuove tecnologie, dati e automatizzazione e l'evoluzione dell'organizzazione

Milano, 13 maggio 2022

Opening New Ways – Linee guida e asset del Piano Strategico

Il Consiglio di Amministrazione di Unipol Gruppo S.p.A., riunitosi ieri sotto la presidenza di Carlo Cimbri, ha approvato il Piano Strategico per il triennio 2022-2024 **“Opening New Ways”** e i risultati consolidati al 31 marzo 2022.

*“Presentiamo oggi il primo Piano Strategico di una nuova fase nella storia di Unipol - ha dichiarato **Carlo Cimbri, Presidente di Unipol Gruppo** -. Un Gruppo capace di rinnovarsi e dare continuità alla governance, in grado di creare valore per gli azionisti e anticipare i nuovi bisogni, le aspettative e i desideri di tutela da parte di cittadini e imprese, forte della leadership negli ecosistemi Mobility, Welfare e Property. L’innovazione e l’evoluzione digitale guideranno il percorso di sviluppo nei prossimi anni del Gruppo, aprendo nuove strade nel core business assicurativo, in linea con la nostra visione strategica”.*

*“Abbiamo un forte posizionamento di mercato e asset distintivi che intendiamo valorizzare, in un contesto economico e di mercato complesso, per rafforzare la nostra leadership nell’assicurazione e ampliare la nostra presenza negli ecosistemi Mobility, Welfare e Property – ha affermato **Matteo Laterza, Direttore Generale di Unipol Gruppo** -. Con Opening New Ways ci poniamo target, finanziari e industriali, importanti, uniti a una forte attenzione alla remunerazione degli Azionisti e a un solido livello di capitale, come da tradizione del Gruppo”.*

“Opening New Ways”, successivo al Piano Strategico 2019-2021 **“Mission Evolve”** che ha visto il raggiungimento e il superamento dei target, si inserisce in un contesto macroeconomico influenzato dalla crisi geopolitica internazionale avviata con il conflitto in Ucraina. Uno scenario caratterizzato da una economia in rallentamento, da un’inflazione in crescita innescata da un’ulteriore accelerazione dei prezzi delle commodity energetiche e alimentari, da un’elevata volatilità dei mercati finanziari e da tassi di interesse previsti in rialzo. Nonostante tale situazione, il mercato assicurativo è previsto in crescita nel triennio 2022-2024.

Attraverso **“Opening New Ways”**, il Gruppo Unipol ha l’obiettivo di **“aprire nuove strade”** negli **ecosistemi Mobility, Welfare e Property** e nella **Bancassicurazione**.

I target finanziari del triennio 2022-2024, in rialzo rispetto a quelli del precedente Piano Strategico, prevedono **un utile cumulato pari a 2,3 miliardi di euro e dividendi cumulati pari a 750 milioni di euro**. A livello industriale il Gruppo Unipol si pone gli obiettivi, anch’essi in crescita rispetto al Piano 2019-21, di una raccolta nel comparto Danni pari a 8,9 miliardi di euro (+1,1 miliardi di euro rispetto al 2021), di cui 1 miliardo nel comparto Salute, un

combined ratio Danni pari al 92,6%¹ (-2,7% rispetto al 2021) e una raccolta nel comparto Vita a 5,8 miliardi di euro (+400 milioni di euro rispetto al 2021).

Il **Gruppo Unipol** ha sempre realizzato strategie volte a creare valore per tutti i suoi stakeholder basandosi sui seguenti asset distintivi.

ASSET DISTINTIVI

Opening New Ways

	<p>Brand equity e reputazione elevate</p>	<p>Elementi chiave per fidelizzare la clientela: 1 italiano su 4 cita per prima UnipolSai tra le compagnie assicurative in Italia e Unipol è ai massimi livelli di reputazione del settore assicurativo</p>
	<p>Customer base ampia</p>	<p>Circa 16 milioni di clienti con un elevato livello di engagement a potenziamento della strategia assicurativa e come abilitatore degli ecosistemi</p>
	<p>Dati e analytics</p>	<p>Integrati lungo tutta la value chain assicurativa e a supporto delle iniziative Beyond Insurance</p>
	<p>Modello motor integrato</p>	<p>Oltre 10 milioni di veicoli assicurati e circa 3.000 tra carrozzerie e centri di riparazione - sostituzione cristalli, come elemento chiave della leadership di mercato nella RC Auto</p>
	<p>Modello salute distintivo</p>	<p>Oltre 11 milioni di clienti, più di 20.000 strutture convenzionate in Italia e all'estero, come elemento chiave per un'ulteriore evoluzione della leadership del Gruppo</p>
	<p>Rete agenziale capillare e professionale</p>	<p>Oltre 8.000 punti di vendita e 30.000 intermediari, come elemento centrale nell'evoluzione delle strategie di Gruppo</p>
	<p>Reti bancarie</p>	<p>Circa 2.600 sportelli con un business model unico in ambito bancassicurativo, con elevato potenziale di crescita in termini di penetrazione assicurativa della propria clientela</p>

¹ Netto riassicurazione.

Opening New Ways – Diretrici strategiche

Il Piano “Opening New Ways” si articola su **cinque diretrici strategiche** che fanno leva sugli asset distintivi:

1) Data Driven Omnichannel Insurance

Target al 2024:

- **Combined Ratio² Auto pari al 93,9%**
- **Combined Ratio³ Non Auto pari all’85,9%**
- **Raccolta Premi⁴ Danni UnipolSai pari a 7,2 miliardi di euro**

Nel **segmento Auto**, in un contesto competitivo sfidante, il Gruppo Unipol si pone l’obiettivo di raggiungere un **Combined Ratio² pari al 93,9% nel 2024, in miglioramento di circa 1,4 punti percentuali rispetto al 2021**. Tale obiettivo verrà perseguito attraverso:

- diffusione di soluzioni telematiche app-based a basso costo
- sviluppo di algoritmi ai fini di pricing e underwriting basati su dati, sia interni che esterni, per garantire una evoluzione dei modelli di retention, conversion e redditività
- sviluppo del canale car maker e dealer e del noleggio a lungo termine
- evoluzione del modello liquidativo su gestione delle lesioni, performance delle reti liquidative e pieno utilizzo del network diretto e convenzionato per la riparazione in forma diretta

Nel **segmento Non Auto**, l’obiettivo del Gruppo è raggiungere un **Combined Ratio³ pari all’85,9% nel 2024, in miglioramento di circa 3 punti percentuali rispetto al 2021**. Tale obiettivo verrà perseguito attraverso:

- sviluppo dell’offerta assicurativa per cogliere le opportunità offerte dal PNRR
- sviluppo di algoritmi di pricing e underwriting
- pricing dinamico dell’in-force business Danni Non Auto e re-pricing e sviluppo di marginalità nel Property
- evoluzione del modello liquidativo su gestione delle lesioni, del presidio delle performance dei periti e ricorso alla riparazione diretta nel Property

Dal punto di vista distributivo si conferma la **centralità della rete agenziale nella strategia del Gruppo**, volta a potenziarne l’efficacia e completarne l’evoluzione omnicanale, attraverso:

- consolidamento del presidio territoriale
- generazione massiva di nuove opportunità attraverso canali digitali
- sofisticazione delle proposte commerciali sulla base di algoritmi data driven
- rafforzamento della forza vendita specialistica

² Lavoro diretto.

³ Lavoro diretto, escluso business Salute.

⁴ Lavoro diretto a livello di UnipolSai S.p.A..

L'obiettivo di UnipolSai è raggiungere nel **2024** una **raccolta⁴ pari a 7,2 miliardi di euro nel comparto Danni** (+500 milioni di euro rispetto al 2021).

Il Gruppo, inoltre, si pone l'obiettivo di **trasformare la value proposition** in un'offerta di prodotti e servizi sempre più in linea con le esigenze della clientela, attraverso una **piattaforma che sviluppa l'offerta assicurativa in maniera totalmente omnicanale** caratterizzata da:

- evoluzione dell'offerta Retail, distintiva per ampiezza e profondità
- maggiore ricchezza e fruibilità di informazioni, per accelerare l'eccellenza tecnica
- personalizzazione dell'offerta mediante l'analisi dei bisogni
- centralità della rete agenziale potenziata dal contributo offerto dai canali digitali
- sviluppo di una Customer Experience distintiva su tutti i touch point
- riduzione del time-to-market di prodotti e servizi
- disponibilità di operazioni dispositive 24/7 per cliente e agente
- evoluzione della flessibilità nell'integrazione di partner e servizi di ecosistema

2) Focus Salute & Life-Cycle

Target al 2024:

- **Combined Ratio⁵ Salute pari al 90,4%**
- **Raccolta Premi⁵ Salute pari a 1,0 miliardi di euro**
- **Raccolta Premi Vita pari a 5,8 miliardi di euro**
- **Present Value Future Profit Margin⁶ pari al 3,5%**

Nel segmento **Salute** il Gruppo Unipol rafforzerà la propria leadership attraverso l'innovazione nei modelli di offerta e distributivi, raggiungendo una **raccolta premi pari a 1 miliardo di euro** (+300 milioni di euro rispetto al 2021) e un **Combined Ratio⁵ pari al 90,4% nel 2024**, in **miglioramento di circa 6,1 punti percentuali rispetto al 2021**. Tali obiettivi verranno perseguiti attraverso:

- utilizzo del brand, delle competenze e del know-how di UniSalute su tutte le Reti distributive del Gruppo
- introduzione di un modello di targeting e di analisi dei bisogni basato sulle esigenze del Cliente nelle diverse fasi del ciclo di vita
- sviluppo dell'offerta integrativa Salute per gli aderenti ai Fondi
- rafforzamento dei programmi di gestione delle patologie croniche
- sviluppo di servizi di Digital Health inclusa la telemedicina
- sviluppo di servizi in outsourcing di prestazioni assicurative principalmente in ambito welfare
- canali dedicati per linea di offerta e di cliente
- gestione del catalogo di Flexible Benefits

⁵ Lavoro diretto del ramo malattia UnipolSai S.p.A. e Arca Assicurazioni e del totale Danni UniSalute.

⁶ Rapporto tra *New Business Value* (NBV) e *Present Value of New Business Premiums* (PVNBP), è un indice di redditività che esprime il valore della nuova produzione rapportato al valore atteso dei premi della nuova produzione stessa.

Si prevede un'evoluzione della value proposition Vita, con l'obiettivo di una **raccolta pari a 5,8 miliardi di euro** (+400 milioni di euro rispetto al 2021) attraverso l'offerta di prodotti in ottica Life-Cycle, ottimizzando l'assorbimento di capitale, con modelli di servizio dedicati per fasce di clientela, in particolare:

- in ambito risparmio, focus su premi annui e previdenza
- in ambito protezione, potenziamento dell'offerta e della capacità distributiva
- in ambito investimento, focus su prodotti capital light

3) Bancassurance boosting

Target al 2024:

- **Raccolta Premi⁷ Danni pari a 500 milioni di euro**
- **Raccolta Premi⁸ Vita pari a 2,6 miliardi di euro**

Si potenzia il **modello di business bancassicurativo**, valorizzando le **capabilities distintive** del Gruppo in sinergia con i **partner bancari**, in particolare attraverso:

- sviluppo del comparto di protezione Danni e Vita sia su base "stand alone" sia associato con prodotti bancari
- modello di targeting basato sui dati dei clienti per fornire un'offerta commerciale personalizzata ed efficace; introduzione di figure specialistiche assicurative
- inserimento di nuovi meccanismi di incentivazione
- sinergie tra le reti distributive per una più ampia copertura delle esigenze delle PMI clienti
- nuovi strumenti digitali e processi di vendita

L'obiettivo del Gruppo è raggiungere nel 2024, attraverso il **canale bancassicurativo**, una **raccolta pari a 500 milioni di euro nel Danni⁷** (+200 milioni di euro rispetto al 2021) e a **2,6 miliardi di euro nel Vita⁸** (+200 milioni di euro rispetto al 2021).

4) Beyond Insurance Enrichment

Target:

- **Mobility:**
 - **Ricavi al 2024⁹ pari a 935 milioni di euro**
 - **Utile netto cumulato 2022-2024⁹ pari a 82 milioni di euro**
 - **93.000 veicoli flotta UnipolRental al 2024**
 - **2 milioni di clienti UnipolMove al 2024**
- **Welfare:**
 - **Digital Health: 420.000 Utenti Retail attivi e 4.500 medici abbonati alla piattaforma al 2024**

⁷ Lavoro diretto Arca Assicurazioni, Protection Arca Vita e Malattia UniSalute (tramite bancassicurazione).

⁸ Raccolta premi Arca Vita, Arca Vita International e BIM Vita.

⁹ Comprende UnipolRental, UnipolTech, Cambiomarcia e I.Car.

- **Flexible Benefits: 1.800 piattaforme vendute e 130.000 dipendenti serviti al 2024**
- **Poliambulatori: 1.000.000 di prestazioni erogate nel 2024**
- **Property:**
 - **-10% costo medio sinistri canalizzati al 2024**
 - **170 imprese artigiane convenzionate**
 - **5.000 condomini**
 - **350.000 condòmini a cui offrire servizi assicurativi e collaterali**

Il Gruppo, nell'ambito del Beyond Insurance, svilupperà **l'offerta estendendo ulteriormente l'ecosistema Mobility e rafforzando gli ecosistemi Welfare e Property.**

Nell'ambito del **Mobility** il Gruppo sarà un partner a 360°, consolidando il proprio posizionamento lungo tutto il ciclo di vita della mobilità, in particolare attraverso UnipolRental, il più grande player a capitale interamente italiano del mercato del Noleggio a Lungo Termine, e UnipolMove, la prima alternativa nel mondo del telepedaggio, che consentirà di evolvere l'offerta di pagamenti in mobilità del Gruppo.

Nell'ambito dell'ecosistema **Welfare** il Gruppo svilupperà ulteriori iniziative rafforzando il proprio posizionamento, in particolare attraverso:

- network di strutture sanitarie proprietarie, massimizzando le sinergie con le prestazioni assicurative
- offerta di servizi di digital health inclusa la telemedicina
- offerta di servizi di assistenza domiciliare di tipo infermieristico, fisioterapico e socio-assistenziale
- nuova piattaforma di flexible benefits ottimizzata per PMI e grandi aziende corporate grazie a servizi innovativi

Nell'ambito dell'ecosistema **Property** il Gruppo diventerà un attore di riferimento nei servizi relativi all'abitazione e ai condomini, creando valore "stand alone" e assicurando sinergie a livello di Gruppo, in particolare attraverso:

- sviluppo di un Network di Artigiani per garantire qualità del servizio, customer experience e saving sulle prestazioni assicurate, oltre al lancio di servizi di manutenzione domestica e di installazione impianti
- gestione di una rete di amministratori in franchising ed erogazione di servizi ad amministratori e condòmini
- ampliamento dell'offerta di vendita di servizi domestici per i clienti

5) Tech & People evolution

Target:

- **Cost/income¹⁰ al 2024 pari al 55,0%**
- **500 milioni di investimenti Tech nel periodo 2022-2024**
- **800 adesioni previste al Fondo di Solidarietà con 300 assunzioni qualificate nel periodo 2022-2024**

Unipol continuerà ad **investire in tecnologia e persone** con l'obiettivo di accelerare la strategia di business, semplificare i processi e incrementare la produttività, in particolare attraverso:

- digitalizzazione dei sistemi core e automazione dei processi
- sviluppo di piattaforme digitali
- evoluzione di architetture applicative e infrastrutture tecnologiche
- sviluppo della cybersecurity
- utilizzo dell'Intelligenza Artificiale per evolvere il modello operativo e per ridurre le attività a basso valore aggiunto
- ricambio generazionale favorito anche dal Fondo di Solidarietà che rafforza specializzazione e nuove competenze
- accountability estesa e diffusa su obiettivi di Piano Industriale
- utilizzo e diffusione del digital workplace

Asset Allocation Strategica

Target al 2024:

- **Trattenuto medio finanziario Vita¹¹ pari a circa l'1,0%**
- **Rendimento Lordo Portafoglio Immobiliare ad uso terzi pari a circa il 4,3%**

Per quanto concerne l'**Asset Allocation Strategica**, il Gruppo implementerà le proprie strategie di investimento in logica risk-adjusted, in particolare attraverso:

- incremento real asset e immobiliare
- riduzione titoli governativi italiani
- aumento della qualità del portafoglio fixed income
- strategia di ALM¹² volta ad ottimizzare la generazione di capitale nel lungo periodo e ridurre la volatilità
- riqualificazione e razionalizzazione del patrimonio immobiliare

ESG – Sostenibilità

Target al 2024:

- **30% di incidenza prodotti a valenza ambientale e sociale**

¹⁰ Cost/income ratio relativo alle compagnie assicurative.

¹¹ Marginalità finanziaria lorda derivante dalle gestioni separate del Gruppo.

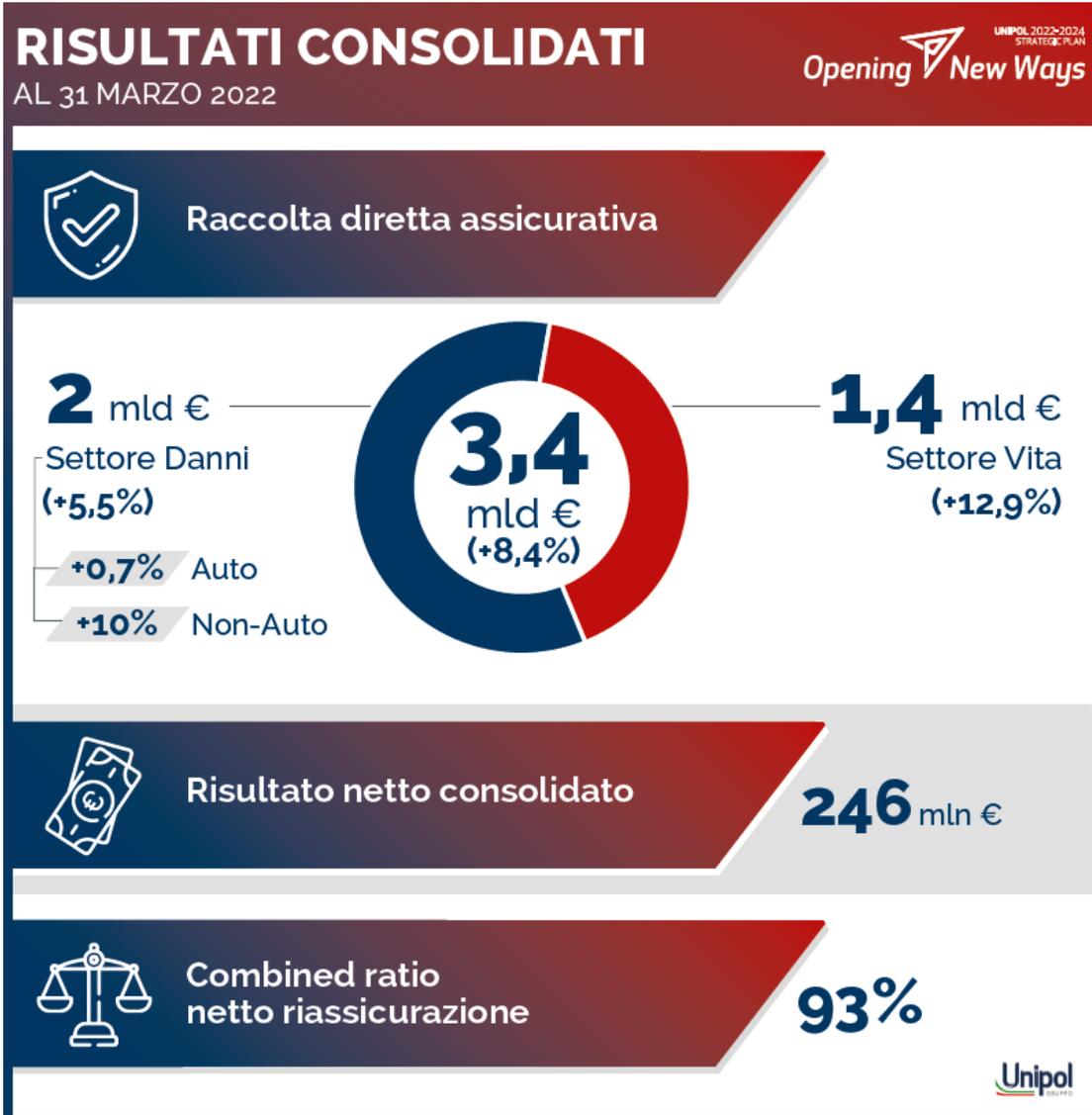
¹² ALM: Assets Liabilities Management.

- **1,3 miliardi di euro di investimenti in ambito Sustainable Development Goals (SDGs)**
- **Indice reputazionale¹³ maggiore della media di settore assicurativo**
- **20% del sistema di incentivazione del management Unipol legato a target ESG**

Il Gruppo **contribuirà al raggiungimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile dell'Agenda ONU 2030**. In particolare:

- **Obiettivo 3 - Salute e Benessere:** attraverso l'evoluzione dell'offerta Salute in logica Life-Cycle, individuando proposte che rispondano al cambiamento nel corso del tempo delle esigenze dei singoli e, insieme, della società
- **Obiettivo 8 – Lavoro dignitoso e crescita economica:** con l'arricchimento dell'offerta Property in maniera sinergica e integrata, proponendo servizi che affianchino i proprietari di case in modo affidabile, intervenendo con un approccio di condotta responsabile in filiere critiche
- **Obiettivo 11 – Città e comunità sostenibili:** mediante un approccio all'assicurazione Auto sostenibile e che promuova comportamenti utili a supportare gli obiettivi dell'Accordo di Parigi
- **Obiettivo 12 – Consumo e produzione responsabili:** attraverso la qualificazione ambientale del processo di gestione dei sinistri in ottica di circolarità e il rafforzamento della componente ESG nell'offerta di prodotti Vita
- **Obiettivo 13 – Lotta contro il cambiamento climatico:** tramite una strategia che affermi il modo in cui il Gruppo fa fronte a rischi e opportunità connessi al clima, contribuendo al raggiungimento dell'obiettivo dell'Accordo di Parigi di limitare il riscaldamento globale di 1,5°C con la riduzione di impatti diretti e indiretti e attraverso l'adesione alla Net Zero Asset Owner Alliance

¹³ Score reputazionale presso general public, secondo metodologia RepTrak®.



- Risultato netto consolidato pari a 246 milioni di euro
- Raccolta diretta assicurativa a 3,4 miliardi di euro (+8,4% rispetto al 31 marzo 2021)
 - ✓ Danni: 2,0 miliardi di euro (+5,5%)
 - ✓ Vita: 1,4 miliardi di euro (+12,9%)
- Combined ratio netto riassicurazione al 93%

Sintesi dei dati più significativi del Gruppo

<i>Valori in milioni di euro</i>	31/3/2022	31/3/2021	<i>Var. %</i>
Raccolta assicurativa diretta	3.449	3.181	8,4
Raccolta assicurativa diretta Danni	2.025	1.919	5,5
Raccolta assicurativa diretta Vita	1.424	1.261	12,9
Combined ratio Danni - lavoro diretto	89,9%	89,3%	
Combined ratio Danni - netto riassicurazione	93,0%	89,1%	
Risultato consolidato	246	361	(31,7)
<i>Valori in milioni di euro</i>	31/3/2022	31/12/2021	<i>Var. %</i>
Investimenti e disponibilità	70.017	71.692	(2,3)
Patrimonio netto di pertinenza del Gruppo	7.392	7.780	(5,0)
Solvency II ratio	209%¹⁴	214%	

Il Gruppo Unipol chiude il primo trimestre 2022 con un utile netto consolidato pari a 246 milioni di euro¹⁵, rispetto al risultato di 361 milioni di euro del corrispondente periodo dell'esercizio precedente sul quale avevano inciso positivamente la plusvalenza relativa alla cessione di Torre Velasca in Milano (49 milioni di euro, al netto del relativo effetto fiscale) e, per 119 milioni di euro, il consolidamento pro-quota del risultato di BPER che rifletteva, tra le altre, le componenti economiche straordinarie connesse al badwill rilevato per l'acquisto di attività ex UBI.

Settore Danni

La raccolta diretta nel **comparto Danni** al 31 marzo 2022, pari a 2.025 milioni di euro, ha registrato una significativa crescita (+5,5%) rispetto ai 1.919 milioni di euro raggiunti al 31 marzo 2021.

Molto positiva la performance segnata dal comparto **Non Auto**, con premi pari a 1.086 milioni di euro, ed una crescita del 10% sul primo trimestre del 2021, risultato al quale hanno contribuito tutti i principali rami di attività e tutti i canali di vendita del Gruppo. Particolarmente significativo lo sviluppo di UniSalute, +17,9%, e l'incremento segnato, dal comparto bancassurance attivo nel settore Danni tramite Incontra e Arca Assicurazioni (+75%).

Anche nel comparto **Auto** si è registrato un ritorno alla crescita (+0,7%) pur in un contesto ancora fortemente concorrenziale sulle tariffe Rc Auto, ma dove incide positivamente il continuo sviluppo delle garanzie accessorie.

¹⁴ 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.

¹⁵ Sul risultato del primo trimestre 2022 si evidenzia una componente positiva per 43 milioni di euro connessa all'incremento, dal 18,9% al 19,9%, della quota di partecipazione nel capitale sociale di BPER [ripristinando quindi il livello di partecipazione antecedente alla diluizione intervenuta prevalentemente a seguito dell'operazione di aumento del capitale sociale effettuata da BPER a fine 2020].

Il **combined ratio** del Gruppo al netto della riassicurazione si attesta al 93,0% contro l'89,1% del primo trimestre 2021, con un loss ratio che è risultato pari al 65,0%, contro il 62,3% del primo trimestre 2021 che aveva beneficiato di un significativo contenimento della frequenza sinistri Rc Auto per effetto delle misure restrittive imposte a fini di contrasto della pandemia Covid-19. L'expense ratio si attesta al 27,9%, contro il 26,9% dello stesso periodo del 2021, risentendo della maggior componente di premi Non Auto ad aliquota provvigionale più elevata.

Il **risultato ante imposte del settore Danni** è pari a 247 milioni di euro rispetto ai 419 milioni di euro registrati nei primi tre mesi dell'esercizio 2021 risentendo nel confronto, oltre che dell'andamento tecnico sopra evidenziato, di un minor contributo della quota parte del risultato di BPER di competenza del settore Danni, pari a 11 milioni di euro contro 59 milioni di euro al 31 marzo 2021, e della plusvalenza realizzata nel primo trimestre 2021 dalla vendita di Torre Velasca (71 milioni di euro).

Settore Vita

Nel **comparto Vita**, nei primi tre mesi del corrente esercizio la raccolta diretta del Gruppo si è attestata a 1.424 milioni di euro registrando un incremento del 12,9% legato ai risultati del comparto di bancassicurazione. La produzione si è concentrata su prodotti multiramo e unit linked in una logica di riduzione del tasso medio minimo garantito e di ottimizzazione dell'assorbimento di capitale.

Il **risultato ante imposte del settore Vita** è pari a 69 milioni di euro rispetto ai 10 milioni di euro realizzati nei primi tre mesi dell'esercizio 2021, con una crescita legata soprattutto a un maggior contributo dei proventi finanziari.

Altri Settori

Per quanto concerne gli altri settori in cui opera il Gruppo, il settore alberghiero, particolarmente colpito negli ultimi esercizi dal protrarsi dell'emergenza Covid-19, ha registrato una ripresa del fatturato grazie alla riapertura di strutture in precedenza chiuse. Ancora positivo il risultato di UnipolReC, mentre sono risultati in sostanziale pareggio gli altri business.

Il **risultato ante imposte dei settori Immobiliare, Holding e Altre attività** è positivo per 7 milioni di euro (+32 milioni di euro al 31 marzo 2021, maggiormente influenzato dall'apporto di BPER come già evidenziato).

Gestione finanziaria

Per quanto riguarda la **gestione degli investimenti finanziari**, nel primo trimestre del 2022 è proseguita la diversificazione dell'asset allocation volta a ridurre ulteriormente l'investimento

in titoli governativi italiani a vantaggio di altri titoli governativi area Europa *core* e *real asset* in ottica di ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento del portafoglio.

La redditività lorda del portafoglio degli investimenti finanziari assicurativi del Gruppo ha ottenuto un rendimento pari al 3,1% degli asset investiti (3,2% al 31 marzo 2021), di cui il 3,0% relativo alla componente di cedole e dividendi.

Situazione patrimoniale

Il **patrimonio netto consolidato** ammonta, al 31 marzo 2022, a 9.244 milioni di euro (9.722 milioni di euro al 31 dicembre 2021) di cui 7.392 milioni di euro di pertinenza del Gruppo. La variazione intervenuta nel periodo risente degli effetti del rialzo generalizzato dei tassi di interesse che ha comportato una riduzione dei valori di mercato dei titoli obbligazionari in portafoglio, classificati prevalentemente tra le Attività finanziarie disponibili per la vendita.

Per quanto concerne l'**indice di solvibilità di Gruppo**, al 31 marzo 2022 il rapporto tra fondi propri e capitale richiesto è pari al 209%¹⁴ rispetto al 214% del 31 dicembre 2021.

Corporate Governance

Indipendenza degli Amministratori e Sindaci

Nel corso degli odierni lavori consiliari, il Consiglio di Amministrazione ha effettuato la verifica del possesso del requisito di indipendenza in capo agli Amministratori e ai componenti del Collegio Sindacale, tutti nominati dall'Assemblea degli Azionisti della Società del 28 aprile 2022.

Ad esito delle valutazioni svolte – nel contesto delle quali sono state esaminate le posizioni dei singoli Amministratori e Sindaci – l'organo amministrativo ha attestato che:

- sono indipendenti ai sensi dell'art. 148, comma 3, del Testo Unico della Finanza ("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 e, precisamente, i signori: Gianmaria Balducci, Daniela Becchini, Roberta Datteri, Cristina De Benetti, Patrizia De Luise, Massimo Desiderio, Paolo Fumagalli, Claudia Merlino e Annamaria Trovò;
- 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) – risultano in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, del TUF.

Il Consiglio di Amministrazione ha infine preso atto dell'esito dell'autovalutazione condotta dal Collegio Sindacale in ordine all'indipendenza dei propri componenti effettivi, ai sensi del Codice, secondo i medesimi requisiti previsti in proposito per gli Amministratori. Al riguardo, l'organo di controllo ha valutato che tutti i propri componenti effettivi possono considerarsi in

possesto dei richiamati requisiti di indipendenza.

Comitati consiliari

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta odierna, ha inoltre provveduto a nominare i componenti dei seguenti Comitati consiliari:

- Comitato Nomine, Governance e Sostenibilità, nelle persone dei signori: Carlo Cimbri (con funzioni di Presidente), Roberta Datteri e Claudia Merlino;
- Comitato per la Remunerazione, nelle persone dei signori: Patrizia De Luise (con funzioni di Presidente), Cristina De Benetti e Ernesto Dalle Rive;
- Comitato Controllo e Rischi, nelle persone dei signori: Massimo Desiderio (con funzioni di Presidente), Daniela Becchini, Paolo Fumagalli e Annamaria Trovò;
- Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, nelle persone dei signori: Paolo Fumagalli (con funzioni di Presidente), Cristina De Benetti, Massimo Desiderio e Annamaria Trovò.

Pubblicazione Documentazione

Si comunica che la Relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria di cui al Regolamento Delegato UE n. 35/2015 del 10 ottobre 2014 ed al Regolamento IVASS n. 33 del 6 dicembre 2016, sarà a disposizione del pubblico, entro la giornata odierna, sul sito internet della Società www.unipol.it (Sezione *Investors/Bilanci e Relazioni*).

Nella presentazione sono contenute informazioni e dati nonché attese, stime, previsioni di risultati e di eventi che riflettono le attuali visioni ed assunzioni del management. Tali contenuti potrebbero discostarsi, anche in maniera rilevante, da quanto effettivamente si realizzerà a causa di eventi, rischi, condizioni economiche e fattori di mercato non noti o non prevedibili allo stato attuale o che risultano essere al di fuori del controllo del management stesso.

Non si assume, inoltre, alcun obbligo circa il successivo aggiornamento dei contenuti della presentazione.

Il perimetro societario a cui si riferiscono le informazioni contenute nel presente documento è da intendersi quello attuale, ad eccezione di Incontra Assicurazioni S.p.A. che è stata prudenzialmente esclusa a partire dal 1° gennaio 2023 in considerazione della scadenza dell'accordo distributivo in essere a fine 2022; conseguentemente, ai fini del calcolo delle variazioni dei target al 2024, i dati 2021 sono stati oggetto di pro-forma.

I risultati contabili 2023 e 2024 sono espressi a principi contabili attualmente in vigore e non tengono conto degli effetti dell'introduzione dei principi contabili IFRS17 e IFRS9.

Alle ore 10.00 di oggi, a Milano, presso Superstudio+ (via Tortona 27), è prevista la presentazione del Piano Strategico alla comunità finanziaria, che sarà possibile seguire anche da remoto tramite webcast e conference call. I numeri telefonici da comporre per assistere all'evento sono: +39 02 8058811 (dall'Italia/altri Paesi), +44 1212 818003 (da UK), +1 718 7058794 (dagli USA).

Questo il link alla Video webcast: <https://87399.choruscall.eu/links/unipol220513.html>

Il file della presentazione sarà poi disponibile al seguente link:
<https://www.unipol.it/it/investor/presentazioni>

Luca Zaccherini, Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Unipol Gruppo S.p.A. e UnipolSai Assicurazioni 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 a 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 2022 si fa rinvio ai comunicati stampa scaricabili dal sito www.unipol.it.

Glossario

COMBINED RATIO LAVORO DIRETTO: indicatore che misura l'equilibrio della gestione tecnica diretta Danni, dato dalla somma di Loss ratio

(rapporto tra sinistri diretti di competenza + altri oneri tecnici e premi diretti di competenza) e Expense ratio (rapporto tra spese di gestione e premi diretti contabilizzati).

COMBINED RATIO NETTO RIASSICURAZIONE: indicatore che misura l'equilibrio della gestione tecnica complessiva Danni, dato dalla somma di Loss ratio (rapporto tra sinistri di competenza + altri oneri tecnici e premi di competenza) dopo la riassicurazione e Expense ratio (rapporto tra spese di gestione e premi di competenza) dopo la riassicurazione.

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 13,3 miliardi di euro, di cui 7,9 miliardi nei Rami Danni e 5,4 miliardi nei Rami Vita (dati 2021). Unipol adotta una strategia di offerta integrata e copre l'intera gamma dei prodotti assicurativi e finanziari, 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, Arca Assicurazioni e Incontra). Gestisce inoltre significative attività diversificate nei settori del recupero crediti (UnipolReC), 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