

Curych, 12. srpna 2016

Švýcarská finanční skupina Swiss Life působící také v České republice zvýšila v prvním pololetí roku 2016 čistý zisk na 500 milionů CHF

- V prvním pololetí 2016 zlepšila skupina Swiss Life svou výkonnost a zvýšila upravený provozní zisk o 4 % na 730 milionů švýcarských franků (CHF).
- Čistý zisk dosáhl v prvním pololetí 2016 objemu 500 milionů CHF (předchozí rok: 493 milionů CHF).
- Příjem z provizí vzrostl o 3 % na 656 milionů CHF, hospodářský výsledek v této oblasti rostl o 16 % na 194 milionů CHF.
- Příjmy z pojistného činily 10,1 miliard CHF (9% pokles).
- Příjmy z přímých investic se mírně zvýšily na 2,2 miliardy CHF (o 56 milionů CHF).
- Společnost Swiss Life Asset Managers měla ke konci června 2016 ve správě majetek třetích stran v objemu 44,4 miliard CHF i díky novým aktivům v objemu 4,9 miliard CHF (2015: 4,2 miliard CHF). Hodnota celkového majetku ve správě společnosti dosáhla 202,2 miliard CHF (9% růst proti konci roku 2015).
- Navzdory extrémně nízkým a negativním úrokovým sazbám dosáhla marže nových obchodů cílové úrovně 1,5 % (předchozí rok: 1,7 %). Hodnota nových obchodů dosáhla 113 milionů CHF (předchozí rok: 145 milionů CHF).
- Akciový kapitál vrostl o 18 % na 14,3 miliard CHF. Skupina Swiss Life dosáhla upravené návratnosti kapitálu ve výši 11,1 % (2015: 11,6 %).

„Náš nový celoskupinový program „Swiss Life 2018“ začal úspěšně. Důsledné zaměření na ziskový růst a rozvíjení obchodní činnosti v oblasti poplatků se i v první polovině roku 2016 ukázalo jako účinné,“ říká Patrick Frost, generální ředitel skupiny Swiss Life. „V hlavních oblastech naší obchodní činnosti se nám opět podařilo růst a zvládnout náročné podmínky panující na trhu. Zvýšení provozního zisku, výnosu z přímých investic a rozsahu obchodní činnosti v oblasti poplatků společně se snížením technické úrokové sazby a provozních nákladů v oblasti pojišťovnictví ukazuje, že skupina Swiss Life je ve velmi dobré pozici pro dosažení svých finančních cílů pro rok 2016.“

Růst provozní síly pokračuje

Skupina Swiss Life v prvním pololetí 2016 opět zlepšila svoji výkonnost a zvýšila svůj upravený provozní zisk o 4 % na 730 milionů CHF. Skupina tak dosáhla čistého zisku v objemu 500 milionů CHF (předchozí rok: 493 milionů CHF). Skupina Swiss Life také zvýšila svůj hospodářský výsledek v oblasti poplatků o 16 % na 194 milionů CHF – zejména díky příspěví strany Swiss Life Asset Managers a Swiss Life Select v Německu a Švýcarsku. Společnost tak dále diverzifikuje zdroje svého zisku.

V první polovině roku 2016 dosáhla skupina Swiss Life navzdory trvale nízkým úrokovým sazbám výnosů z přímých investic ve výši 2,2 miliard CHF. To představuje mírné zvýšení oproti předchozímu roku o 56 milionů CHF. Tato částka odpovídá neanualizovanému výnosu z přímých investic na úrovni 2,3 miliard CHF (2015: 2,8 miliard CHF), což vedlo k čistě výnosové míře investic ve výši 1,6 % (2015: 2,0 %). Uvedená návratnost investic umožnila další posílení pojistných rezerv o 0,5 miliard CHF. Průměrná technická úroková sazba klesla na 1,58 % (oproti 1,64 % k 1. lednu 2016), důvodem bylo posílení technických rezerv a lepší struktura obchodních transakcí.

Pobočka Swiss Life **Švýcarsko** zvýšila svůj provozní zisk oproti stejnému období předchozího roku na 420 milionů CHF (růst o 2 %). Výsledek v oblasti poplatků se zvýšil na 11 milionů CHF (předchozí rok: 2 miliony CHF) – především díky zvýšenému příspěvku od švýcarské pobočky Swiss Life Select. Ve **Francii** dosáhla pobočka Swiss Life s částkou 125 milionů EUR výsledek podobný výsledku za předchozí rok 2015 (126 milionů EUR). Výsledek v oblasti poplatků se snížil na 16 milionů EUR z důvodu sníženého objemu obchodů ve Swiss Life Banque Privée (předchozí rok: 20 milionů EUR). **Německo** zaznamenalo 13% růst s výsledkem 57 milionů EUR. Hlavním faktorem byl vyšší výsledek v oblasti poplatků, který činil 29 milionů EUR (2015: 21 milionů EUR) a byl důsledkem zvýšeného příspěvku ze strany námi vlastněných nezávislých finančních poradců. Pobočka **Swiss Life International**, do které patří i **česká Swiss Life Select**, zlepšila díky disciplinovanému řízení nákladů svůj výsledek z 20 milionů EUR na 22 milionů EUR (11% růst). Výsledek v oblasti poplatků vzrostl na 17 milionů EUR (předchozí rok: 16 milionů EUR). Společnost **Swiss Life Asset Managers** zaznamenala ve svém segmentu silný výsledek v objemu 115 milionů CHF. To představuje 13% růst a zahrnuje především 84% zvýšení v oblasti obchodní činnosti se třetími stranami na 27 milionů CHF.

Lepší efektivnost – solidní solventnost

Ukazatele efektivnosti se v rámci celé skupiny ve srovnání se stejným obdobím roku 2015 zlepšily o 2 bazické body na 0,28 %. Dosáhli jsme toho díky snížení provozních nákladů v segmentu pojišťovnictví a růstu pojistných rezerv. Navzdory pokračujícímu poklesu úrokových sazeb zůstala marže nových obchodů na cílové úrovni 1,5 % (2015: 1,7 %). Hodnota nových obchodů klesla na 113 milionů CHF (ze 145 milionů CHF v první polovině roku 2015). Skupina Swiss Life dosáhla během sledovaného období upravené návratnosti vlastního kapitálu ve výši 11,1 % (1H 2015: 11,6 %). Akciový kapitál se zvýšil o 18 % na 14,3 miliard CHF, a to zejména díky vyšším nezrealizovaným ziskům z obligací. Finanční úhrada ve prospěch společnosti Swiss Life Holding Ltd. se v první polovině roku 2016 zvýšila na 557 milionů CHF (2015: 369 milionů CHF). K 1. lednu 2016 byl ukazatel Švýcarského testu solventnosti (SST) pro skupinu Swiss Life na úrovni 146 %

(podle podání u úřadu FINMA na základě podmíněčně schváleného interního modelu). Ke stejnému datu činila solventnost podle evropského standardu „Solvency II“ více než 200 %.

„Makroekonomické prostředí pro naše podnikání bude i nadále náročné. Výsledky za první pololetí 2016 nicméně ukazují, že dokážeme na tyto výzvy rychle reagovat. Naše důsledné zaměření na klienty nám umožňuje zajistit inovativnost a těsné spojení skupiny Swiss Life s trhem,“ říká Patrick Frost.

- konec -

Poznámky pro editory:

Swiss Life

Swiss Life je přední evropskou finanční skupinou působící v oblasti správy privátních i korporátních financí, řízení rizik a zajištění penze. Klíčovými trhy skupiny jsou Švýcarsko, Francie a Německo. Swiss Life poskytuje svým privátním i korporátním klientům prostřednictvím vlastních poradců a obchodních partnerů komplexní finanční poradenství šité na míru. Poradenství společnosti Swiss Life Select je založené na principu „best select“, který klientům přináší nezávislý výběr nejvhodnějších z možných řešení.

Swiss Life Holding AG se sídlem v Curychu byl založen v roce 1857 jako Schweizerische Rentenanstalt. Akcie Swiss Life Holding AG jsou kótovány na burze SIX Swiss Exchange (SLHN). Skupina zaměstnává okolo 7 600 zaměstnanců a přibližně 4 500 certifikovaných finančních poradců.

Upozornění ohledně výhledových informací

Tato publikace obsahuje konkrétní výhledové výroky, např. výroky obsahující výrazy jako „domníváme se“, „předpokládáme“, „očekáváme“ či podobné výrazy. Tyto výhledové výroky jsou ze své podstaty vystaveny známým i neznámým rizikům, nejistotám a dalším důležitým faktorům. To může vést k podstatnému rozdílu mezi skutečnými výsledky, vývojem a očekávanými skupiny Swiss Life na jedné straně a tím, co je výslovně nebo implicitně popsáno v těchto výhledových výrociích. Vzhledem k těmto nejistotám čtenáři připomínáme, že tyto výroky jsou pouze prognózami a neměly by být přeceňovány. Ani skupina Swiss Life, ani členové správní rady, výkonní manažeři, manažeři, zaměstnanci či externí poradci, ani žádná jiná osoba spolupracující se skupinou Swiss Life nebo s jakýmkoli jiným vztahem k této společnosti nečiní žádné výslovné ani implicitní prohlášení a neposkytuje žádné výslovné ani implicitní záruky ohledně správnosti či úplnosti informací obsažených v této publikaci. Skupina Swiss Life a výše zmíněné osoby neponesou za žádných okolností odpovědnost za žádné přímé či nepřímé ztráty vzniklé z použití těchto informací. Skupina Swiss Life se navíc nijak nezavazuje veřejně aktualizovat nebo měnit kterýkoli z těchto výhledových výroků nebo je upravovat podle nových informací, budoucích událostí, budoucího vývoje či podobných faktorů.

Pro více informací prosím kontaktujte:

Roman Pavlík
FleishmanHillard
T: 777 791 878
E: pavlik@fleishman.com