

Comunicato stampa

Basilea, 2 ottobre 2025

L'Helvetia lancia un'analisi previdenziale self-service digitale con un Financial Fitness Score

L'Helvetia rivoluziona il mondo della previdenza svizzero: un'analisi previdenziale digitale gratuita fornisce a tutte le persone interessate una panoramica personalizzata della propria copertura finanziaria in soli 90 secondi. L'innovativo Financial Fitness Score consente di analizzare in modo dinamico e di ottimizzare con semplicità la propria situazione previdenziale.

L'Helvetia definisce nuovi standard nel panorama previdenziale svizzero: offre infatti a tutte le persone interessate – a prescindere dal fatto che siano già clienti – un'analisi previdenziale digitale gratuita. In brevissimo tempo si ottiene una panoramica completa della propria situazione previdenziale. Lo strumento consente inoltre alla clientela di aggiornare dinamicamente i dati in modo che la situazione previdenziale sia sempre attuale. Più dati personali vengono immessi, più preciso sarà il risultato.

Financial Fitness Score in 90 secondi

A partire dal 2026, la maggior parte delle casse pensioni stamperà sul certificato di previdenza un codice QR che contiene tutti i dati riportati nel documento. Grazie alla lettura automatizzata del codice QR, l'analisi e il Financial Fitness Score possono essere generati in modo ancora più semplice e veloce. «L'Helvetia è la prima assicurazione svizzera in grado di leggere questo codice QR in modo standardizzato e di elaborare ulteriormente le informazioni in un batter d'occhio. In 90 secondi è possibile generare una panoramica dettagliata della situazione previdenziale. L'utente mantiene sempre il controllo e decide cosa convalidare e cosa no», spiega Jan Kundert, responsabile Gestione dei clienti e del mercato e membro del Comitato di direzione dell'Helvetia Svizzera. Il tool è stato sviluppato in collaborazione con il nostro partner innovativo, vlot SA. Insieme, vlot e l'Helvetia pongono sempre al centro della loro collaborazione i vantaggi per la clientela e la user experience.

Analisi innovativa con Financial Fitness Score

Il nuovo Financial Fitness Score integrato nell'analisi previdenziale è una vera innovazione sul mercato e consente di osservare la propria situazione finanziaria riassunta in un numero in tempo reale e di confrontarsi con un gruppo di riferimento. Nello score vengono considerate l'analisi del rischio e della previdenza per la vecchiaia, la struttura familiare, l'età e la situazione finanziaria. Le e gli utenti possono così testare in modo ludico come cambia il loro score se viene coperto un rischio o aumenta la quota di risparmio.

Contributo alla sensibilizzazione e all'innovazione

Con l'analisi previdenziale self-service, l'Helvetia fornisce un importante contributo alla sensibilizzazione sul tema della previdenza e promuove attivamente l'innovazione nel ramo assicurativo svizzero. L'analisi digitale è un componente essenziale della strategia dell'Helvetia ed è interessante per ogni gruppo di clienti target. «Con un tool semplice ed efficiente, l'analisi previdenziale traduce la situazione previdenziale personale in un Financial Fitness Score. In questo modo garantiamo trasparenza e offriamo un punto di riferimento a tutti coloro che desiderano plasmare attivamente il proprio futuro finanziario e prendere decisioni fondate», afferma Hedwig Ulmer, responsabile Previdenza e membro del Comitato di direzione dell'Helvetia Svizzera. Con questa offerta di servizi digitale e sistematica, l'Helvetia dimostra alla propria clientela di essere sempre presente nel momento del bisogno, perché la previdenza è importante in ogni momento.

Fai il controllo previdenziale

Per i giovani: www.helvetia.ch/check-previdenziale

Per i proprietari immobili: www.helvetia.ch/copertura

Per gli over 50: www.helvetia.ch/check-pensionistico

Il presente comunicato stampa è disponibile anche sul sito web www.helvetia.ch/media.

Per ulteriori informazioni rivolgersi a:

Media

Jonas Grossniklaus
Head of Corporate Communications

Telefono: +41 58 280 50 33
media.relations@helvetia.ch

Gruppo Helvetia

Helvetia Assicurazioni, con sede a San Gallo, è stata fondata nel 1858 e da allora si è sviluppata fino a diventare un gruppo assicurativo internazionale di successo, fortemente radicato in Svizzera con oltre 14 000 (FTE) collaboratori e più di 6.7 milioni di clienti. Da allora l'Helvetia è a fianco dei suoi clienti quando serve.

Nei segmenti Svizzera, Spagna e GIAM (German, Italian and Austrian Markets) l'Helvetia si posiziona come Local Customer Champion a fianco della propria clientela come fornitore di riferimento per tutta la vita. Inoltre, l'attenzione è rivolta anche al segmento in rapida crescita della clientela ultracinquantenne. In tutti i segmenti e soprattutto nel segmento Specialty Markets, l'Helvetia punta sulla crescita come Global Specialist nell'attività internazionale Specialty Lines e nella riassicurazione. Grazie a strutture snelle e flessibili l'Helvetia può concentrarsi sulla redditività in un'attività ciclica. Contemporaneamente l'Helvetia sfrutta il proprio know-how nei mercati retail europei per offrire soluzioni Specialty alla clientela PMI.

Con un volume d'affari di CHF 11.6 miliardi nel 2024, l'Helvetia ha conseguito un risultato operativo di CHF 528.5 milioni e un risultato periodico IFRS di CHF 502.4 milioni. Il titolo azionario Helvetia Holding SA è quotato alla Borsa svizzera SIX Swiss Exchange.

Esclusione della responsabilità

Il presente documento è stato redatto dal Gruppo Helvetia e, salvo consenso dello stesso, non può essere copiato né modificato, offerto, venduto né in altro modo consegnato a terzi dal destinatario. Fa stato ed è vincolante rispettivamente la versione tedesca del documento. Le versioni del documento in altre lingue hanno uno scopo puramente informativo. È stato compiuto ogni ragionevole sforzo per garantire che i fatti venissero presentati correttamente e tutte le opinioni espresse fossero eque e adeguate. Le informazioni e le cifre provenienti da fonti esterne non possono essere intese come approvate o confermate dal Gruppo Helvetia. Né il Gruppo Helvetia in quanto tale né i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti né altre persone rispondono delle perdite direttamente o indirettamente derivanti dall'uso delle presenti informazioni. I fatti e le informazioni esposti nel presente documento sono quanto più possibile aggiornati, potrebbero però cambiare in futuro. Sia il Gruppo Helvetia in quanto tale sia i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti o altre persone declinano qualsiasi responsabilità o garanzia, esplicita o implicita, per la correttezza o la completezza delle informazioni contenute nel presente documento.

Il presente documento può contenere previsioni o altre affermazioni relative al futuro in rapporto al Gruppo Helvetia che per natura comportano incertezze e rischi generici o specifici e sussiste il rischio che le previsioni, predizioni, i piani e altri contenuti esplicativi o impliciti di affermazioni relative al futuro si rivelino non corretti. Richiamiamo l'attenzione sul fatto che tutta una serie di importanti fattori può contribuire a far sì che i risultati effettivi differiscano notevolmente da piani, obiettivi, aspettative, stime e intenzioni che trovano espressione in tali affermazioni relative al futuro. Fra tali fattori vi sono: (1) cambiamenti della situazione economica generale, in particolare dei mercati sui quali siamo attivi, (2) andamento dei mercati finanziari, (3) cambiamenti dei tassi di interesse, (4) fluttuazioni dei cambi, (5) modifiche di leggi e ordinanze, ivi compresi i principi contabili e le prassi di iscrizione a bilancio, (6) rischi relativi all'attuazione delle nostre strategie aziendali, (7) frequenza, estensione e andamento generale dei casi assicurati, (8) tasso di mortalità e di morbilità come pure (9) tassi di rinnovo e di scadenza delle polizze e (10) realizzazione di effetti di scala e sinergie. A questo proposito segnaliamo che questa lista di fattori importanti non è completa. Nella valutazione di affermazioni relative al futuro bisogna quindi esaminare accuratamente sia i fattori summenzionati sia altre incertezze. Tutte le affermazioni relative al futuro si basano su informazioni che il Gruppo Helvetia aveva a disposizione il giorno della loro pubblicazione; il Gruppo Helvetia è tenuto ad aggiornare tali affermazioni soltanto se le leggi vigenti lo esigono.