

# Medienmitteilung

Basel, 30. März 2022

## **Helvetia geht Partnerschaft mit der Liberty Gruppe ein und lanciert flexible Helvetia Kadervorsorge 1e**

**Im Bereich der Kadervorsorge bietet Helvetia in Kooperation mit der Liberty 1e Flex Investstiftung die neue «Helvetia Kadervorsorge 1e» an. Den Versicherten stehen fünf verschiedene Anlagegefässe zur Verfügung, um Lohnbestandteile über CHF 129 060 individuell zu versichern.**

Bei der «Helvetia Kadervorsorge 1e» handelt es sich um ein neues Angebot in der beruflichen Vorsorge, das sich an Unternehmen sowie Selbständigerwerbende aus den Bereichen Medizin, Recht, Unternehmensberatung und Finanzen richtet. Die versicherte Person trägt bei der Helvetia Kadervorsorge 1e ihrem eigenen Risikoprofil Rechnung und wählt aus fünf verschiedenen Anlagestrategien das passende Angebot. Damit erweitert die Allbranchen-Versicherung ihr Versicherungs- und Vorsorgeangebot für KMU um eine weitere flexible Lösung.

### **Chancen nutzen**

Konkret steht die Helvetia Kadervorsorge 1e Unternehmen mit Mitarbeitenden zur Verfügung, die mehr als das 1,5-fache des BVG-Maximallohns verdienen. Die kundenindividuelle Ausgestaltung des Produktes erfolgt unter Berücksichtigung der bestehenden beruflichen Vorsorgekonstellation. Die Chancen liegen für die Versicherten bei der Auswahl eines Anlagegefässes, das ihrem persönlichen Risikoprofil entspricht. Gegenüber den Basismodellen haben die Kundinnen und Kunden damit die Möglichkeit, eine Strategie mit einer Aktienquote von null bis zu 80 Prozent zu wählen und dadurch die Rendite ihrer Vorsorgegelder zu optimieren. Die Anlagen der Helvetia Kadervorsorge 1e werden in Helvetia Allegra Fonds investiert.

### **Die Wahl haben**

«Das neue Angebot ermöglicht den Mitarbeitenden unserer Kunden im oberen Lohnsegment mehr Wahlfreiheit bei der Anlagestrategie ihrer Pensionskassengelder. Dem eigenen Risikoprofil entsprechend können sich unsere Kunden wie bisher für eine Vollversicherung oder eine teilautonome und nun neu ergänzend für eine 1e-Lösung entscheiden. Ganz im Sinne der Strategie *helvetia 20.25* haben sie und die Versicherten die Wahlfreiheit», erklärt Hedwig Ulmer, Leiterin Vorsorge und Mitglied der Geschäftsleitung von Helvetia Schweiz.

Für die Verwaltung setzt Helvetia auf die bewährte Partnerschaft mit der Liberty Gruppe und ist gleichzeitig Rückversicherer für die Todesfall- und Invaliditätsrisiken in deren Kollektivstiftungen.

Diese Medienmitteilung finden Sie auch auf der Website [www.helvetia.ch/media](http://www.helvetia.ch/media).

## **Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an:**

### **Medien**

Dominik Chiavi  
Senior Manager Media Relations

Telefon: +41 58 280 50 33  
[media.relations@helvetia.ch](mailto:media.relations@helvetia.ch)

## **Über die Helvetia Gruppe**

Helvetia Versicherungen mit Sitz in St. Gallen hat sich seit 1858 zu einer erfolgreichen Versicherungsgruppe mit über 12 000 Mitarbeitenden und mehr als 7 Millionen Kundinnen und Kunden entwickelt. Seit jeher ermöglicht sie ihren Kundinnen und Kunden, Chancen wahrzunehmen und Risiken einzugehen – Helvetia ist für sie da, wenn es darauf ankommt. Helvetia ist als beste Partnerin überall dort präsent, wo Absicherungsbedürfnisse entstehen, mit Versicherungs-, Vorsorge- und Anlagelösungen aus einer Hand sowie einfachen Produkten und Prozessen. Die Versicherungsgruppe kennt das Geschäft, von der Handy-Versicherung über die Absicherung des Gotthard-Basistunnel-Baus bis hin zur langfristigen Anlage von Kundengeldern. Mit Begeisterung entwickelt und erschliesst Helvetia Geschäftsmodelle und treibt das eigene Geschäft kraftvoll und zukunftsgerichtet voran. Sie handelt in all ihrem Wirken vorausschauend und verantwortungsvoll: zugunsten ihrer Aktionäre, ihrer Kundinnen und Kunden und Mitarbeitenden sowie ihrer Partner, der Gesellschaft und Umwelt.

In der Schweiz ist Helvetia die führende Schweizer Allbranchenversicherung. Im Segment Europa mit den Ländern Deutschland, Italien, Österreich und Spanien verfügt das Unternehmen über fest verankerte Marktpositionen für überdurchschnittliches Wachstum. Im Segment Specialty Markets bietet Helvetia weltweite massgeschneiderte Spezial- und Rückversicherungsdeckungen an. Bei einem Geschäftsvolumen von CHF 11.22 Mrd. erzielte Helvetia im Geschäftsjahr 2021 ein IFRS-Ergebnis nach Steuern von CHF 519.8 Mio. Die Aktie der Helvetia Holding AG wird an der Schweizer Börse SIX Swiss Exchange gehandelt.

## **Über die Liberty-Gruppe**

Die Liberty-Gruppe besteht aus Stiftungen der 2. und 3. Säule und ist mit einem betreuten Gesamtvermögen von CHF 4 Mrd. ein schweizweit führendes Unternehmen im Bereich der beruflichen und gebundenen Vorsorge. Dank einer starken Innovationskraft konnten regelmässig neue Dienstleistungen und Produkte für den Schweizer Markt lanciert und die Plattform weiterentwickelt und ausgebaut werden. Heute betreibt die Liberty-Gruppe einen modernen Vorsorge-Marktplatz gemeinsam mit renommierten Vermögensverwaltern, Banken, Versicherungsgesellschaften, Brokern, Beratern oder Produktanbietern.

## **Haftungsausschluss**

Dieses Dokument wurde von der Helvetia Gruppe erstellt und darf vom Empfänger ohne die Zustimmung der Helvetia Gruppe weder kopiert noch abgeändert, angeboten, verkauft oder sonst wie an Drittpersonen abgegeben werden. Massgeblich und verbindlich ist jeweils die deutsche

Fassung des Dokuments. Versionen des Dokuments in anderen Sprachen dienen lediglich Informationszwecken. Es wurden alle zumutbaren Anstrengungen unternommen, um sicherzustellen, dass die hier dargelegten Sachverhalte richtig und alle hier enthaltenen Meinungen fair und angemessen sind. Informationen und Zahlenangaben aus externen Quellen dürfen nicht als von der Helvetia Gruppe für richtig befunden oder bestätigt verstanden werden. Weder die Helvetia Gruppe als solche noch ihre Organe, leitenden Angestellten, Mitarbeiter und Berater oder sonstige Personen haften für Verluste, die mittelbar oder unmittelbar aus der Nutzung dieser Informationen erwachsen. Die in diesem Dokument dargelegten Fakten und Informationen sind möglichst aktuell, können sich aber in der Zukunft ändern. Sowohl die Helvetia Gruppe als solche als auch ihre Organe, leitenden Angestellten, Mitarbeiter und Berater oder sonstige Personen lehnen jede ausdrückliche oder implizite Haftung oder Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen ab.

Dieses Dokument kann Prognosen oder andere zukunftsgerichtete Aussagen im Zusammenhang mit der Helvetia Gruppe enthalten, die naturgemäss mit allgemeinen wie auch spezifischen Risiken und Unsicherheiten verbunden sind, und es besteht die Gefahr, dass sich die Prognosen, Voraussagen, Pläne und anderen expliziten oder impliziten Inhalte zukunftsgerichteter Aussagen als unzutreffend herausstellen. Wir machen darauf aufmerksam, dass eine Reihe wichtiger Faktoren dazu beitragen kann, dass die tatsächlichen Ergebnisse in hohem Masse von den Plänen, Zielsetzungen, Erwartungen, Schätzungen und Absichten, die in solchen zukunftsgerichteten Aussagen zum Ausdruck kommen, abweichen. Zu diesen Faktoren gehören: (1) Änderungen der allgemeinen Wirtschaftslage namentlich auf den Märkten, auf denen wir tätig sind, (2) Entwicklung der Finanzmärkte, (3) Zinssatzänderungen, (4) Wechselkursfluktuationen, (5) Änderungen der Gesetze und Verordnungen einschliesslich der Rechnungslegungsgrundsätze und Bilanzierungspraktiken, (6) Risiken in Verbindung mit der Umsetzung unserer Geschäftsstrategien, (7) Häufigkeit, Umfang und allgemeine Entwicklung der Versicherungsfälle, (8) Sterblichkeits- und Morbiditätsrate, (9) Erneuerungs- und Verfallsraten von Policen sowie (10) Realisierung von Skalen- und Verbundeffekten. In diesem Zusammenhang weisen wir darauf hin, dass die vorstehende Liste wichtiger Faktoren nicht vollständig ist. Bei der Bewertung zukunftsgerichteter Aussagen sollten Sie daher die genannten Faktoren und andere Ungewissheiten sorgfältig prüfen. Alle zukunftsgerichteten Aussagen gründen auf Informationen, die der Helvetia Gruppe am Tag ihrer Veröffentlichung zur Verfügung standen; die Helvetia Gruppe ist nur dann zur Aktualisierung dieser Aussagen verpflichtet, wenn die geltenden Gesetze dies verlangen.