

Communiqué de presse

Bâle, le 30 mars 2022

Helvetia engage un partenariat avec le groupe Liberty et lance la solution de prévoyance flexible Helvetia Prévoyance des cadres 1e

Dans le domaine de la prévoyance des cadres, Helvetia propose, en coopération avec Liberty 1e Flex Fondation d'investissement, la nouvelle «Helvetia Prévoyance des cadres 1e». Les personnes assurées ont le choix entre cinq véhicules de placement pour assurer individuellement les salaires supérieurs à CHF 129 060.

La solution «Helvetia Prévoyance des cadres 1e» est une nouvelle offre proposée dans le cadre de la prévoyance professionnelle. Elle s'adresse aux entreprises et personnes exerçant une activité indépendante dans les secteurs de la médecine, du droit, du conseil aux entreprises et de la finance. La personne assurée tient compte de son propre profil de risque dans Helvetia Prévoyance des cadres 1e et retient la formule qui lui convient parmi les cinq stratégies de placement proposées. L'assurance toutes branches étoffe ainsi son offre d'assurances et de prévoyance pour les PME avec une nouvelle solution flexible.

Exploiter les opportunités

Concrètement, Helvetia Prévoyance des cadres 1e convient aux entreprises dont le personnel gagne plus de 1.5 fois le salaire maximum LPP. L'aménagement du produit sur mesure pour le client se déroule en fonction de la situation effective en matière de prévoyance professionnelle. Pour les assurés, les opportunités résident dans le choix d'un véhicule de placement qui corresponde à leur profil de risque personnel. Contrairement aux modèles de base, les clients ont la possibilité de choisir une stratégie assortie d'une quote-part d'actions allant de zéro à 80% et d'optimiser ainsi le rendement de leurs capitaux de prévoyance. Les placements d'Helvetia Prévoyance des cadres 1e sont investis dans des fonds Allegra d'Helvetia.

Avoir le choix

«La nouvelle offre donne plus de liberté aux collaboratrices et aux collaborateurs de notre clientèle en haut de l'échelle salariale lorsqu'il s'agit de choisir la stratégie de placement des capitaux de la caisse de pension. En fonction de leur propre profil de risque, nos clientes et clients peuvent, comme par le passé, opter pour une assurance complète ou semi-autonome, et, désormais pour une solution 1e en complément. Tout à fait dans l'esprit de la stratégie *helvetia* 20.25, les clients et les assurés ont la liberté de choix», explique Hedwig Ulmer, responsable Prévoyance et membre du Comité de direction d'Helvetia Suisse.

En ce qui concerne l'administration, Helvetia mise sur le partenariat éprouvé avec le groupe Liberty tout en jouant le rôle de réassureur pour les risques de cas de décès et d'invalidité dans leurs fondations collectives.

Le communiqué de presse est disponible sur le site www.helvetia.ch/media.

Pour de plus amples informations, veuillez-vous adresser à:

Médias

Dominik Chiavi
Senior Manager Media Relations

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

À propos du groupe Helvetia

Avec son siège social en Suisse, à Saint-Gall, le Groupe Helvetia est devenu depuis 1858 un groupe d'assurances prospère, qui compte plus de 12 000 collaborateurs et plus de 7 millions de clients. Il permet depuis toujours à sa clientèle de saisir des opportunités et de prendre des risques – Helvetia est là pour elle, quand il le faut. En tant que meilleure partenaire, Helvetia est présente partout où existent des besoins d'assurance. Elle propose des solutions d'assurance, de prévoyance et de placement avec un seul prestataire, ainsi que des produits et processus simples. Le Groupe Helvetia connaît son métier qui s'étend de l'assurance de téléphone portable à la couverture de la construction du tunnel de base du Gothard en passant par le placement à long terme de l'argent de ses clients. Helvetia élabore et exploite de nouveaux modèles d'affaires avec enthousiasme, et elle mène ses propres activités avec dynamisme, en étant tournée vers l'avenir. Elle agit avec prévoyance et responsabilité dans l'intérêt de ses actionnaires, de ses clients et de ses collaborateurs, mais aussi de ses partenaires, de la société et de l'environnement.

En Suisse, Helvetia est le premier assureur suisse toutes branches. Sur le segment Europe, avec l'Allemagne, l'Italie, l'Autriche et l'Espagne, elle dispose d'un solide positionnement pour réaliser une croissance supérieure à la moyenne. Sur le segment Specialty Markets, Helvetia propose des couvertures spéciales et de réassurance sur mesure à l'échelle internationale. Avec un volume d'affaires de CHF 1,22 milliards, Helvetia a réalisé au cours de l'exercice 2021 un résultat IFRS après impôts de CHF 519,8 millions. L'action d'Helvetia Holding AG s'échange à la Bourse suisse SIX Swiss Exchange.

Le groupe Liberty

Le groupe Liberty se compose de fondations des 2^e et 3^e piliers. Comptant une fortune globale de CHF 4 milliards sous gestion, il est le numéro un en Suisse dans le domaine de la prévoyance professionnelle et liée. Grâce à une importante force d'innovation, de nouveaux services et produits ont été régulièrement lancés sur le marché suisse, et la plateforme a poursuivi son développement et son extension. Aujourd'hui, le groupe Liberty exploite un marché de la

prévoyance contemporain avec des gestionnaires de fortune, des banques, compagnies d'assurance, courtiers, conseillers ou prestataires de produits connus.

Exclusion de responsabilité

Le présent document a été rédigé par le groupe Helvetia et ne peut être copié, modifié, offert, vendu ou remis de toute autre façon à des tiers sans son consentement. La version en langue allemande du document fait foi. Les versions du document dans d'autres langues sont fournies uniquement à des fins d'information. Tous les efforts raisonnables ont été entrepris afin de garantir que les informations exposées sont exactes et que les opinions émises sont justes et raisonnables. Les informations ou statistiques tirées d'une source externe ne doivent pas être interprétées comme ayant été adoptées ou avalisées par le groupe Helvetia. Ni le groupe Helvetia, ni aucun de ses organes, employés dirigeants, collaborateurs et conseillers, ni aucune autre personne, ne peuvent être tenus responsables des pertes découlant de quelque manière que ce soit, directement ou indirectement, de l'utilisation de ces informations. Les faits et informations se trouvant dans le présent document sont aussi actuels que possible, et peuvent être modifiés ultérieurement. Ni le groupe Helvetia, ni aucun de ses organes, employés dirigeants, collaborateurs, conseillers ou toute autre personne ne répondent de manière expresse ou tacite de l'exactitude ou à l'exhaustivité des informations figurant dans le présent document.

Le présent document peut contenir des projections ou d'autres déclarations prospectives en rapport avec le groupe Helvetia, qui par nature recèlent des incertitudes et des risques, tant généraux que particuliers; il est possible que des prédictions, prévisions, projections ou autres contenus implicites ou explicites dans les déclarations prospectives ne se réalisent pas. Nous vous mettons en garde contre le fait qu'un certain nombre de facteurs importants peuvent entraîner des écarts considérables entre les résultats réels et les plans, objectifs, attentes, estimations et intentions exprimés dans ces déclarations prospectives. Font partie de ces facteurs: (1) les changements des conditions économiques générales, en particulier sur les marchés sur lesquels nous opérons; (2) l'évolution des marchés financiers; (3) les fluctuations des taux d'intérêt; (4) les fluctuations des taux de change; (5) les modifications de lois et d'ordonnances, y compris les modifications de normes et pratiques comptables; (6) les risques associés à la mise en œuvre de nos stratégies commerciales; (7) la fréquence, l'importance et l'évolution générale des sinistres assurés; (8) l'évolution de la mortalité et de la morbidité; (9) les taux de renouvellement et d'annulation des polices ainsi que la (10) réalisation d'économies d'échelle et d'effets de synergie. Dans ce contexte, nous vous signalons que la liste des facteurs importants ci-dessus n'est pas exhaustive. Lors de l'évaluation de déclarations prospectives, vous devriez examiner avec soin les facteurs précités ainsi que d'autres incertitudes. Toutes nos déclarations prospectives sont basées sur les informations dont disposait le groupe Helvetia à la date de leur publication, et le groupe Helvetia ne s'engage aucunement à les mettre à jour, sauf disposition impérative du droit en vigueur.