

# Comunicato stampa

SanGallo, 25 ottobre 2019

## **Nasce il gestore di ipoteche leader in Svizzera**

**In futuro l'Helvetia Assicurazioni collaborerà con finovo, una società affiliata di MoneyPark, per quanto concerne la gestione delle ipoteche. L'obiettivo è creare il gestore di ipoteche più importante e più efficiente di tutta la Svizzera «sotto l'egida» del marchio finovo.**

L'Helvetia Assicurazioni compie quindi un ulteriore passo verso il riorientamento del suo settore ipotecario e affida a finovo la gestione delle proprie ipoteche. In veste di affiliata a MoneyPark, finovo è specializzata nella gestione delle ipoteche di clienti istituzionali e dispone di una moderna piattaforma IT, sviluppata appositamente per garantire una gestione efficiente delle ipoteche. Fin dalla sua fondazione nel 2016, finovo ha fatto registrare una forte crescita e attualmente cura l'attività ipotecaria di diverse casse pensioni di grandi dimensioni. Dall'inizio dell'anno i volumi ipotecari gestiti da finovo sono più che raddoppiati.

### **Altri grandi clienti all'orizzonte**

L'obiettivo comune di Helvetia, MoneyPark e finovo è quello di trasformarsi nel partner più importante e più efficiente in termini di vendita e gestione delle ipoteche per banche, assicurazioni e casse pensioni in Svizzera. Con l'Helvetia come primo grande cliente, finovo gestirà già un volume ipotecario pari a 6 miliardi di CHF, posizionandosi in modo ottimale sul mercato per raggiungere nuovi gruppi target e crescere ancora di più. MoneyPark e finovo stanno investendo ulteriormente nello sviluppo della piattaforma IT (integrata) più moderna per quanto riguarda il settore ipotecario in Svizzera. L'intera catena di produzione del valore nel settore delle ipoteche sarà quindi industrializzata e offerta per la prima volta come servizio gestito e proposto da un unico fornitore.

### **Ulteriori sinergie all'interno del gruppo con MoneyPark**

Le ipoteche costituiscono un elemento fondamentale della strategia d'investimento dell'Helvetia. Già da aprile l'Helvetia sta collaborando con successo con MoneyPark per quanto riguarda la vendita di ipoteche. Con finovo l'Helvetia potrà sfruttare tutte le possibilità e le sinergie del gruppo in vista del riorientamento del

proprio settore ipotecario. Il fatto che ciascuna azienda possa focalizzarsi sulle proprie competenze chiave, incrementa ulteriormente le risorse disponibili per affrontare il futuro e l'attrattiva sul mercato del lavoro.

### **Prospettive interessanti per i collaboratori**

Tutti i collaboratori dell'Helvetia che operano nel settore della gestione delle ipoteche avranno la possibilità di passare a finovo a condizioni analoghe. Tali dipendenti avranno così la possibilità di dare il proprio contributo allo sviluppo di un'azienda innovativa e orientata alla crescita. I collaboratori in questione andranno a costituire le due nuove sedi di finovo a Basilea e Losanna, che si aggiungeranno a quelle già attive a Zurigo e Ginevra. Per i clienti ipotecari dell'Helvetia non ci saranno «effetti collaterali», in quanto potranno contare anche in futuro su un servizio di consulenza personale.

«La collaborazione con MoneyPark e finovo consentirà all'Helvetia di ottimizzare ulteriormente il proprio portafoglio ipotecario e di gestirlo con maggiore efficienza grazie alle sinergie», come spiega André Keller, Chief Investment Officer dell'Helvetia nonché membro della Direzione del Gruppo. «Con circa 18 miliardi di franchi di ipoteche stipulate e gestite, la collaborazione con l'Helvetia rappresenta per MoneyPark un ulteriore passo avanti verso l'obiettivo di diventare l'azienda leader nel settore ipotecario svizzero per quanto concerne la tecnologia e la consulenza», afferma Stefan A. Heitmann, CEO di MoneyPark e presidente del consiglio di amministrazione di finovo.

Il presente comunicato stampa è disponibile anche sul sito web  
[www.helvetia.ch/media](http://www.helvetia.ch/media).

### **Per ulteriori informazioni rivolgersi a:**

#### **Analisti**

Susanne Tengler  
Responsabile Investor Relations

Telefono: +41 58 280 57 79  
[investor.relations@helvetia.ch](mailto:investor.relations@helvetia.ch)

#### **Media**

Jonas Grossniklaus  
Senior Manager  
Corporate Communications & PR

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

### **Gruppo Helvetia**

In 160 anni il Gruppo Helvetia, formatosi da varie compagnie di assicurazione svizzere ed estere, è cresciuto sino a diventare un gruppo assicurativo internazionale di successo. Oggi l'Helvetia vanta succursali nel mercato nazionale Svizzera come pure in Germania, Italia, Austria e Spagna, paesi riuniti nell'area di mercato Europa. Inoltre, con l'area di mercato Specialty Markets l'Helvetia è presente in Francia e in destinazioni selezionate di tutto il mondo. Infine organizza una parte delle sue attività di investimento e finanziamento tramite società affiliate e d'investimento in fondi con sede in Lussemburgo. La sede principale del Gruppo si trova in Svizzera, a San Gallo.

L'Helvetia è attiva nei rami Vita e Non-vita; inoltre offre coperture Specialty Lines su misura e riasicurazioni. L'attività operativa si concentra sui clienti privati e sulle piccole e medie imprese, fino ad arrivare ai grandi operatori commerciali. Con circa 6 600 collaboratori la società offre servizi a oltre 5 mln. di clienti. Con un volume d'affari di CHF 9.07 mld. Helvetia ha conseguito nell'esercizio 2018 un risultato IFRS al netto delle imposte di CHF 431.0 mln. Le azioni nominali della Helvetia Holding sono quotate alla Borsa svizzera SIX Swiss Exchange SA con la sigla HELN.

#### **Informazioni su MoneyPark**

MoneyPark offre la più moderna consulenza ipotecaria della Svizzera con la massima trasparenza, la più ampia scelta e i migliori tassi d'interesse. Grazie alla fiducia di oltre 80'000 clienti soddisfatti, MoneyPark è chiaramente il n. 1 tra gli intermediari ipotecari indipendenti. MoneyPark offre prodotti ipotecari di oltre 100 partner finanziari, tra cui banche, compagnie di assicurazione e casse pensioni. La consulenza viene offerta in una delle oltre 25 filiali o tramite telefono oppure tramite strumenti di consulenza online, indipendentemente dal luogo in cui si trova. Dal luglio 2017, MoneyPark include DL, il principale fornitore di mutui ipotecari della Svizzera occidentale.

#### **Informazioni su finovo**

Finovo consente agli investitori istituzionali di investire direttamente in mutui ipotecari e offre tutto ciò che riguarda il servizio ipotecario, con particolare attenzione all'efficiente gestione delle ipoteche. Finovo è dall'inizio del 2018 una sussidiaria al 100% di MoneyPark.

#### **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.