

Communiqué de presse

Saint-Gall, le 9 juin 2020

Helvetia obtient des autorisations importantes pour la reprise de Caser et fait le point sur les effets du COVID-19

Helvetia a obtenu des autorisations importantes pour la reprise de l'assureur espagnol Caser qui devrait être finalisée fin juin. De plus, le groupe d'assurance donne des informations sur les conséquences du COVID-19: l'arrangement à l'amiable proposé aux entreprises de restauration suisses qui possèdent une assurance épidémie excluant les pandémies est désormais mis en œuvre et a été bien accueilli. Les retombées financières du COVID-19, y compris de cet arrangement à l'amiable, grèveront le résultat actuariel net de plusieurs dizaines de millions de francs (avant impôts). Le COVID-19 aura également un impact négatif sur le résultat net des placements, de l'ordre de quelques centaines de millions de francs (avant impôts). La capitalisation d'Helvetia reste cependant solide. Sur le plan stratégique, l'assureur tient le cap et a pu faire progresser d'importants projets.

Helvetia a obtenu les autorisations importantes de l'autorité de surveillance des assurances espagnole et de l'autorité européenne de la concurrence pour la reprise de Caser. Elle devrait donc finaliser ce rachat fin juin, soit au cours du premier semestre. Cela signifie que cette consolidation ne se répercutera que sur le bilan et non pas sur le compte de résultat des comptes semestriels. Cette acquisition permet à Helvetia de renforcer encore ses activités européennes en tant que deuxième pilier, de développer le domaine attractif des affaires non-vie et de consolider sa capacité de distribution en Espagne. Le financement est garanti par les liquidités existantes. Le refinancement par des capitaux-actions et un capital hybride sera conditionné par un environnement de marché favorable.

Conséquences du COVID-19: la mise en œuvre réussie de l'arrangement à l'amiable donne de la sécurité aux clients et à Helvetia

L'arrangement à l'amiable proposé par Helvetia aux entreprises de restauration suisses qui possèdent une assurance épidémie excluant les pandémies a été bien accueilli; à ce jour, plus de 85% des établissements concernés l'ont accepté. Grâce à son approche pragmatique, Helvetia est parvenue à apporter de la sécurité aux entreprises concernées tout en réduisant ses propres risques, de procès par exemple. Elle a également proposé des solutions similaires aux entreprises de la gastronomie concernées en Allemagne et en Autriche.

Les paiements effectués dans le cadre de l'arrangement à l'amiable et les versements réguliers d'indemnités suite au COVID-19 entraînent actuellement une baisse nette du résultat actuariel qui se chiffre en dizaines de millions (avant impôts). La plupart des sinistres concernent le marché suisse et seront d'ores et déjà comptabilisés dans le résultat semestriel. Sur les marchés nationaux fortement touchés par le COVID-19 de l'Italie et de l'Espagne, la baisse du résultat actuariel liée à la pandémie reste faible.

Conséquences sur les placements de capitaux

Le COVID-19 a également eu des retombées sur les marchés de capitaux, ce qui se reflète dans le résultat des placements. Helvetia détient une part importante des actions et fonds de placement «à des fins de négoce». Par conséquent, les fluctuations des marchés se répercutent directement sur le compte de résultat. Les fortes chutes de cours enregistrées sur les marchés des actions par rapport à 2019 pèseront donc lourdement sur le résultat des placements; les éventuelles dépréciations comptables liées à des actions seront également prises en compte. De même, les revenus courants des placements diminueront du fait des distributions moins importantes issues des actions et fonds de placement. Aujourd'hui, on estime que les pertes nettes des placements (après participations aux excédents dans les affaires vie) se chiffreront à quelques centaines de millions de francs (avant impôts). Elles correspondent aux sensibilités des pertes des cours des actions présentées dans le rapport financier 2019.

Une capitalisation toujours forte

Helvetia conserve une forte capitalisation malgré les effets du COVID-19. Mi-mai, le taux SST dépassait toujours 200%, s'inscrivant ainsi dans la fourchette stratégique de 180 à 240%. La très bonne qualité de crédit du portefeuille d'obligations a permis d'atténuer les effets des élargissements de spreads constatés. En outre, la rentabilité financière à long terme de la prévoyance professionnelle et la capitalisation du groupe ont été améliorées grâce à l'introduction du nouveau tarif Vie collective. La capitalisation selon le modèle de capital S&P reste elle aussi solide pour le moment. Au 31 décembre 2019, le groupe affichait une capacité économique à verser des dividendes de CHF 0,7 milliard.

Baisse temporaire des affaires nouvelles et des sorties, et distribution bancaire stable sur le segment Europe

Après un bon début d'année 2020, les mesures visant à endiguer le COVID-19 ont temporairement fait reculer les affaires nouvelles par rapport aux années précédentes, mais aussi les sorties. Une reprise se profile actuellement. De plus, la distribution bancaire en Italie et en Espagne a été moins touchée par la baisse et s'est révélée stable. Avec le rachat prévu de Caser, Helvetia développera fortement ce canal de distribution important en Espagne.

Lancement réussi du fonds immobilier

Sur le plan stratégique, Helvetia tient le cap et a fait progresser d'importants projets malgré les restrictions: elle a notamment lancé avec succès son premier fonds immobilier pour les investisseurs tiers. Il a suscité un vif intérêt bien qu'aucun roadshow physique n'ait été possible ces derniers mois et que le lancement ait été réalisé dans un contexte de placement difficile. Helvetia met ainsi sa compétence de placement dans le domaine de l'immobilier à la disposition de tiers, élargit son offre de produits et diversifie ses sources de revenus avec des activités génératrices de commissions. «Avec la reprise de Caser et le lancement de notre propre fonds immobilier, nous avons pu faire avancer de manière décisive des projets importants durant ces derniers mois et ce, malgré les restrictions. Cela nous a permis de diversifier encore davantage nos sources de revenus», se félicite Philipp Gmür, Group CEO d'Helvetia.

Large soutien pour faire face au COVID-19

Helvetia a lancé diverses mesures de soutien dans tous les pays. Une synthèse des mesures prises sur le marché suisse est présentée sur www.helvetia.ch/corona.

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

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

Analystes

Susanne Tengler
Responsable Investor Relations

Téléphone: +41 58 280 57 79
investor.relations@helvetia.ch

Médias

Jonas Grossniklaus
Senior Manager Corporate Communications & PR

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

À propos du groupe Helvetia

Le groupe Helvetia est né de la fusion de différentes compagnies d'assurances suisses et étrangères acquises au fil de plus ses 160 ans d'existence et est devenu un groupe d'assurances international prospère. Le groupe Helvetia compte actuellement des succursales en Suisse et, dans le domaine de marché Europe, en Allemagne, en Italie, en Autriche et en Espagne. Dans le domaine de marché Specialty Markets, il est présent en France et, à travers une sélection de pays, dans le monde entier. Enfin, le groupe Helvetia organise une partie de ses activités d'investissement et de financement par le biais de filiales et de sociétés de gestion de fonds au Luxembourg. Le groupe a son siège principal à Saint-Gall, en Suisse.

Actif dans les domaines de l'assurance vie et non-vie, le groupe Helvetia offre de plus des couvertures sur mesure dans les Specialty Lines et en réassurance. Son activité vise en priorité la clientèle privée ainsi que les petites, moyennes et grandes entreprises. La compagnie emploie quelque 6 800 collaborateurs et fournit des prestations de service à plus de 5 millions de clients. Avec un volume d'affaires de CHF 9,45 milliards, Helvetia a réalisé en 2019 un résultat IFRS après impôts de CHF 538,1 millions. Les actions nominatives d'Helvetia Holding s'échangent à la Bourse suisse SIX Swiss Exchange sous le code HELN.

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.

rieurement. 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.

Le présent document contient une sélection d'informations qui, selon le Groupe Helvetia, présentent un intérêt particulier pour les investisseurs. Avant toute décision d'investissement, les investisseurs potentiels en actions, obligations ou autres titres d'Helvetia Holding AG et/ou d'une quelconque de ses filiales directes ou indirectes doivent étudier attentivement les informations disponibles sur le site Internet d'Helvetia (<https://www.helvetia.com/corporate/web/en/home/investor-relations/overview/shares-and-shareholders.html>).

Les informations auxquelles ce document fait référence, sous la forme de liens vers un site Internet ou d'une autre manière, ne sont pas intégrées à ce document.