

Communiqué de presse

Saint-Gall, le 5 septembre 2023

MoneyPark et Helvetia unissent leur force de vente et consolident leur position de leader

MoneyPark et Helvetia consolident leur position de leader dans le conseil et l'intermédiation d'hypothèques et de biens immobiliers. MoneyPark et Helvetia mettent en commun le potentiel de leur force de vente dans toute la Suisse. La clientèle profitera, sur plus de 30 sites, de la compétence de MoneyPark en matière d'hypothèques et d'immobilier, associée aux solutions d'assurance d'Helvetia. Plus d'un million de clientes et clients d'Helvetia en Suisse ont ainsi un accès direct aux prestations de MoneyPark.

MoneyPark et Helvetia ont pour objectif de renforcer leur position de leader du marché dans le courtage d'hypothèques et de biens immobiliers. Les deux entreprises prévoient de nettement augmenter le volume annuel d'hypothèques, qui s'élève aujourd'hui à plus de CHF 3 milliards, au cours des cinq prochaines années. La puissance commerciale combinée de MoneyPark et d'Helvetia sera utilisée à cet effet, sous réserve du résultat de la consultation des collaborateurs de MoneyPark et de l'approbation de l'autorité de surveillance. Le réseau de distribution de MoneyPark pour le courtage hypothécaire et immobilier sera intégré à la distribution d'Helvetia et étendu afin de réaliser la croissance visée. Les services à la clientèle continueront d'être fournis sous la marque bien établie MoneyPark, aussi bien dans les MoneyPark Flagship Stores de Zurich, Lausanne et Genève que dans les Shops MoneyPark des agences générales d'Helvetia. Cela permet à MoneyPark et à Helvetia de collaborer encore plus efficacement et d'exploiter encore mieux les potentiels de clients et de partenaires existants et nouveaux.

La combinaison d'une expertise de premier rang en immobilier et d'un vaste réseau de distribution

Les clientes et clients d'Helvetia bénéficieront à l'avenir d'un conseil hypothécaire et immobilier personnalisé indépendant dans leur région grâce à l'accès direct à l'offre hypothécaire de plus de 150 partenaires de MoneyPark. Cette offre pourra être directement liée aux solutions de prévoyance et d'assurance d'Helvetia. Les clientes et clients de MoneyPark ont accès à la compétence d'Helvetia en matière de prévoyance et d'assurance choses. La clientèle de finovo, une filiale de MoneyPark pour la distribution de produits et la prestation de services, ne sera pas affectée par le projet.

En plus d'une collaboration plus étroite et d'une meilleure exploitation des potentiels de vente dans les domaines de la couverture, de la prévoyance et de la propriété du logement, le projet vise également une augmentation de l'efficacité. La mise en commun des ressources permettra

de réaliser des synergies de coûts de l'ordre de CHF 6 à 8 millions à partir de 2024, ce qui entraînera probablement la suppression de 25 à 30 postes au niveau des fonctions d'assistance. Les deux plateformes pour clients finaux Helvetia ImmoWorld et MoneyPark seront fusionnées. Helvetia procédera dans son résultat semestriel à une correction de valeur d'environ CHF 27 millions sur sa participation dans MoneyPark.

Martin Jara, CEO d'Helvetia Suisse, voit de grands avantages dans cette nouvelle organisation: «Je me réjouis de la future collaboration encore plus étroite avec les collègues de MoneyPark. L'association de l'expertise immobilière de pointe de MoneyPark et du vaste réseau de distribution d'Helvetia est la bonne réponse à cet environnement exigeant. Elle nous permet de saisir de nouvelles opportunités de croissance sur le marché suisse et d'offrir à notre clientèle un conseil et un accompagnement exhaustifs et d'un seul tenant sur les thèmes de la couverture, de la prévoyance et de la propriété du logement. Par le biais de ce projet, nous entendons poursuivre le développement de notre écosystème Home et renforcer les activités génératrices de commissions, conformément aux objectifs de la stratégie *helvetia 20.25*.»

Avantages pour les partenaires de MoneyPark dans le domaine hypothécaire

MoneyPark créera ainsi de nouvelles possibilités pour développer sa plate-forme de produits et de services leader dans le domaine du conseil hypothécaire et en immobilier indépendant. En outre, plus d'un million de clientes et clients d'Helvetia auront accès aux partenaires de MoneyPark en matière de financements. Martin Tschopp, CEO de MoneyPark: «Nos partenaires profiteront de la croissance combinée de MoneyPark et d'Helvetia. En même temps, cette démarche stratégique nous permettra de développer des produits et services nouveaux et innovants pour nos partenaires dans les domaines B2B et B2B2C.»

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

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

Analystes

Philipp Schüpbach
Responsable Investor Relations

Téléphone: +41 58 280 59 23
investor.relations@helvetia.ch

Médias

Jonas Grossniklaus
Responsable Corporate Communications

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 por-

table 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 11,1 milliards, Helvetia a réalisé au cours de l'exercice 2022 un résultat IFRS après impôts de CHF 614,4 millions. L'action d'Helvetia Holding AG s'échange à la Bourse suisse SIX Swiss Exchange.

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.