

Helvetia Gruppe

*Corporate
Story
2016*

Helvetia Holding AG
Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG
Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

Helvetia wird digitaler, agiler und wertvoller

Die Versicherungsgruppe Helvetia festigte über die letzten Jahre ihre Position im Heimmarkt Schweiz und in ausgewählten europäischen Märkten, erhöhte die Profitabilität und steigerte den Kundennutzen. Aufbauend auf ihren Stärken, setzt sich Helvetia neue Ziele für die nächste Periode: Die Strategie *helvetia 20.20* macht das Unternehmen digitaler, agiler und wertvoller. Sie stellt dabei die Kunden noch stärker ins Zentrum. Helvetia spielt im schweizerischen und im europäischen Versicherungsmarkt eine aktive Rolle – zum Nutzen von Kunden, Aktionären und Mitarbeitenden.

Helvetia ist im Leben-, Schaden- und Rückversicherungsgeschäft tätig. Die wachstumsorientierte, internationale und wettbewerbsfähige Versicherungsgruppe hat in den letzten Jahren nachhaltig Wert für Kunden, Aktionäre und Mitarbeitende geschaffen.

Position in allen Märkten profitabel gestärkt

In der Schweiz ist Helvetia die führende Schweizer Allbranchenversicherung mit einer starken Top-3-Position. Der stabile und ertragsstarke Heimmarkt bildet das solide Fundament für die Weiterentwicklung des Konzerns.

Das Geschäft von Helvetia in ausgewählten europäischen Ländern ist profitabel und ausbaufähig. Zusätzliches Potenzial ergibt sich aus Synergie- und Wachstumschancen.

Der Bereich Specialty Markets verfolgt eine selektive Nischenstrategie und erreicht damit eine starke Marktposition mit entsprechendem Gewinnbeitrag. Er trägt zudem zur Diversifikation des Konzerns bei.

Kunden stehen noch stärker im Zentrum



Die Strategie *helvetia 20.20* steht auf einer starken Basis, berücksichtigt entscheidende Markttrends und erschliesst neue Chancen. Die Strategie orientiert sich konsequent an den Anforderungen der bestehenden und potenziellen Kunden.

Helvetia will die Angebote und Geschäftsprozesse kundenzentrierter, digitaler und effizienter gestalten – durch die Kombination von traditionellen Stärken mit neuen Möglichkeiten. Die Kunden erhalten so eine grössere Auswahl von personalisierten Versicherungs- und Vorsorgelösungen. Das Markenversprechen gilt weiterhin: Helvetia steht als «Ihre Schweizer Versicherung.» für Qualität in Versicherungsfragen – persönlich, partnerschaftlich, vertrauenswürdig.

Digitalisierung eröffnet neue Chancen



Die Digitalisierung wirkt auch in der Versicherungsindustrie immer stärker als Katalysator für die Weiterentwicklung der Geschäftsmodelle. Sie erweitert bestehende und eröffnet neue Zugänge zu Kunden und Partnern. Die Interaktionen mit Kunden werden über die gesamte Geschäftsbeziehung mobiler, personalisierter und einfacher. Partner werden besser in die Systeme eingebunden. Mittels Smart Data & Analytics kann Helvetia ihre Marktleistung darüber hinaus weitgehend personalisieren und Risiken noch präziser bestimmen. Zudem ermöglicht die zunehmende Automatisierung hohe Effizienz und Geschwindigkeit in der Leistungserbringung.

Versicherungsmarkt in Bewegung



Der Versicherungsmarkt ist in Bewegung, in der Schweiz ebenso wie in Europa. Die gesamtwirtschaftliche Stabilität bewirkt ein intaktes Umfeld im Nicht-Lebengeschäft, und die Digitalisierung schafft neue Möglichkeiten.

Helvetia will diese Chancen entschlossen nutzen, ihr Geschäft dynamisieren und eine aktive Rolle einnehmen bei der weiteren Konsolidierung des Versicherungswesens in ausgewählten Märkten. Eine nachhaltige Verbesserung der Wettbewerbsposition ermöglichen die gute Kapitalisierung, profitable Geschäftsbereiche, organisches Wachstum, strategische Kooperationen und gezielte Akquisitionen. Dabei ist Helvetia stolz auf ihre Erfolgsbilanz und kann von der Integrationserfahrung aus vergangenen Akquisitionen profitieren. Zudem setzt Helvetia auch auf Innovationsmanagement und Corporate Venturing.

Das Lebengeschäft ist mit dem anhaltenden Tiefzinsumfeld und mit zusätzlicher Regulierung konfrontiert. Diesen Herausforderungen begegnet Helvetia mit strategischen Anpassungen: Sie entwickelt ihr sorgfältiges Asset Liability Management weiter und forciert eigenkapitalschonende Produkte und moderne Garantiekonzepte.

Strategieumsetzung schafft Werte

Helvetia will mit der Strategie *helvetia 20.20* zusätzliche Werte schaffen.

Kunden erhalten personalisierte Versicherungs- und Vorsorgelösungen mit hoher Convenience, indem Helvetia ihre traditionellen Stärken mit den neuen Möglichkeiten der Digitalisierung verknüpft.

Aktionäre profitieren von verstärktem Gewinn- und Dividendenpotenzial, abgesichert durch Kapitalstärke, versicherungstechnische Disziplin, Kostensynergien und gesundes Wachstum.

Mitarbeitende profitieren von einer noch attraktiveren, zukunftsgerichteten Arbeitgeberin, die Talente im In- und Ausland fordert und fördert und sie von Helvetia

überzeugt – getreu den Werten Vertrauen, Dynamik und Begeisterung.

Die Umsetzung der Strategie *helvetia 20.20* erfolgt auf Konzernstufe entlang von 16 konzernweiten strategischen Initiativen. Diese folgen unserer Umsetzungs-Vision «Identität als führende Schweizer Allbranchenversicherung – mit nationaler und internationaler Ambition – digital und innovativ – und mit hohem Kundenfokus». Sie sollen den zentralen Beitrag leisten, um die kommunizierten Strategieziele der Helvetia Gruppe zu erreichen. Darüber hinaus sind sie darauf ausgerichtet, das Fundament zu dynamisieren, profitables Wachstum zu forcieren, die Effizienz zu steigern und Qualität zu liefern.

Marktbereich Schweiz: Beste Versicherung



Im Heimatmarkt Schweiz will Helvetia die Synergien aus erfolgten Akquisitionen nutzen und so den Gewinnbeitrag an den Konzern nachhaltig erhöhen. Dabei konzentriert sich die Versicherung auf Privatkunden sowie auf kleinere und mittelgrosse Unternehmen.

Als die führende Schweizer Allbranchenversicherung will Helvetia organisch wachsen durch innovative Produkte, zunehmende Personalisierung durch Digitalisierung und qualitätsorientierten Service. Der Fokus liegt dabei auf Effizienz im Nicht-Leben- und auf kapital-schonenden Lösungen im Lebengeschäft. Mit *smile.direct* besteht zusätzlich bereits eine Online-Plattform.

Starke Partnerschaften bleiben ein wichtiger Pfeiler der Strategie. Beispiel dafür ist die Vertriebskooperation mit Raiffeisen: Die Versicherungs- und Vorsorgeprodukte von Helvetia ergänzen die Bankdienstleistungen von Raiffeisen. Im Anlagemanagement und in der Produktentwicklung kooperiert Helvetia mit Vontobel und Leonteq, in der beruflichen Vorsorge mit Swisscanto, Notenstein La Roche und weiteren Partnern.

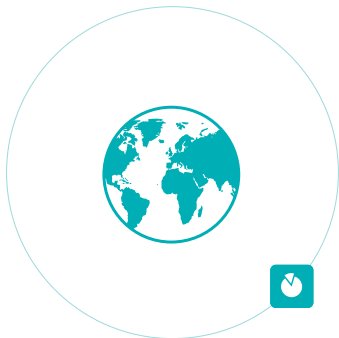
Marktbereich Europa: Signifikant verbesserte Positionierung



Durch gesundes organisches Wachstum – ergänzt um Akquisitionen, Synergien und Effizienzsteigerungen – will Helvetia den Gewinnbeitrag der europäischen Markteinheiten in den nächsten Jahren weiter steigern.

In den europäischen Märkten Deutschland, Österreich, Italien und Spanien will Helvetia mit einer Wachstumsstrategie das Geschäftsvolumen markant steigern. Opportunitäten für Akquisitionen im profitablen Nicht-Lebengeschäft werden aktiv gesucht. Das Lebengeschäft wird verstärkt auf kapitalschonende Produkte fokussiert.

Marktbereich Specialty Markets: Ausbau als selektiver Nischenplayer



Der Marktbereich Specialty Markets verfolgt eine selektive Nischenstrategie mit Fokus auf Engineering, Transport, Kunst und Aktive Rückversicherung. Specialty Markets zeichnet weltweit Geschäft, mit lokaler Präsenz in den Regionen Schweiz, Liechtenstein (auch für den EU-Raum), Asien, Mittel- und Südamerika. Diese Regionen stehen im Fokus von Specialty Markets.

Durch rentables Wachstum in ausgewählten Marktnischen resultiert ein steigender Gewinnbeitrag auf Konzernebene. Unverändert bleibt die disziplinierte Zeichnungspolitik.

Ambitionierte Finanzziele als Messgrößen

Die Umsetzung der Strategie *helvetia 20.20* orientiert sich an klaren, messbaren Zielen. Bis im Jahr 2020 strebt Helvetia währungsbereinigt eine Volumenerhöhung auf rund 10 Milliarden Franken an, angetrieben durch organisches Wachstum und durch gezielte Akquisitionen.

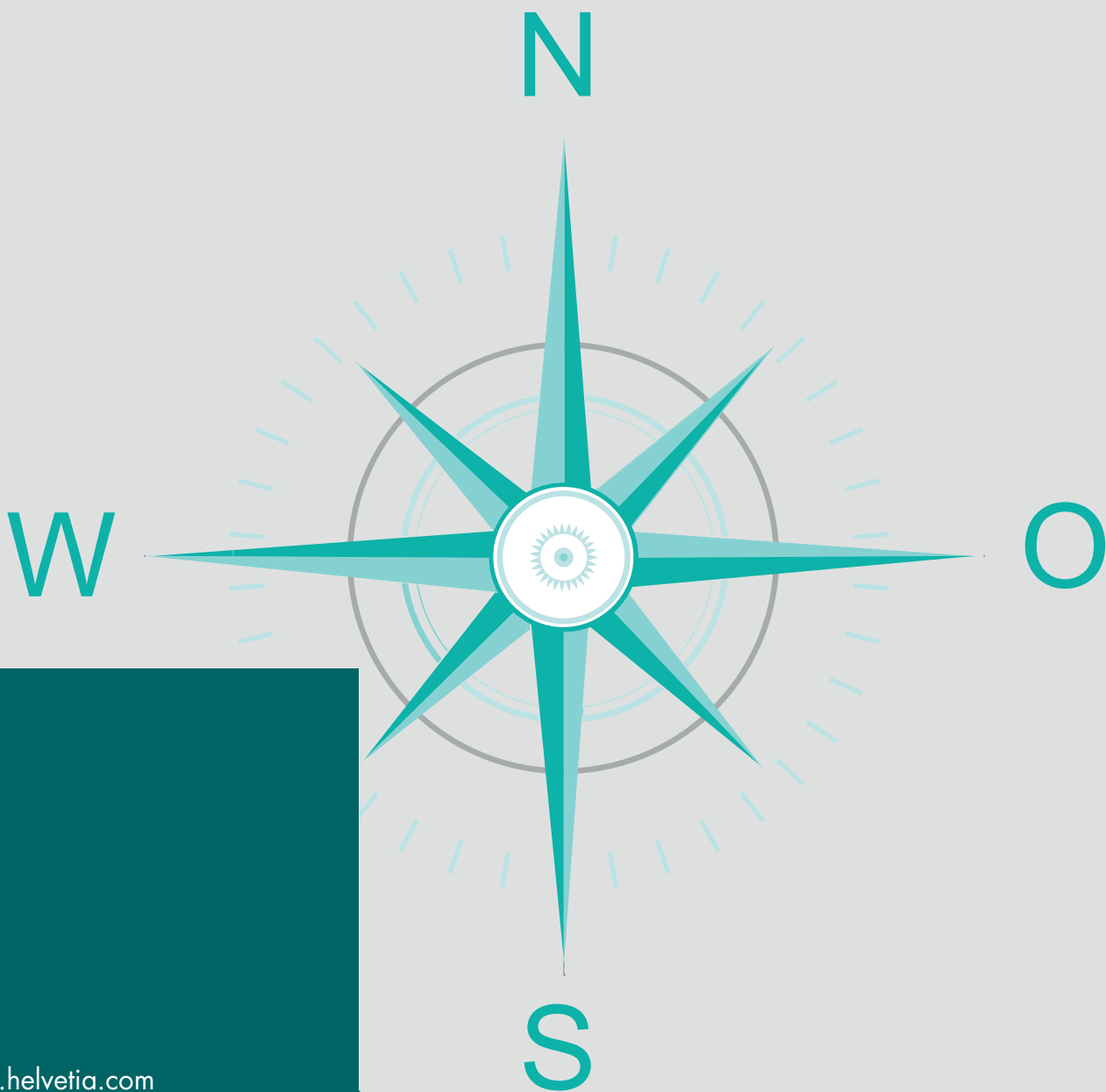
Eine disziplinierte Underwriting-Strategie, die bessere Nutzung von Daten (Stichwort: Smart Data) und eine strikte Kostenkontrolle sollen die erstklassige Netto Combined Ratio im Nicht-Lebengeschäft absichern. Diese soll zukünftig unter 93 Prozent liegen. Der Gewinnanteil aus dem Nicht-Lebengeschäft soll weiterhin rund zwei Drittel betragen.

Innerhalb des Lebengeschäfts wächst der Anteil der Risikogewinne. Damit wird die Abhängigkeit von Zinsmargen weiter reduziert.

Helvetia strebt eine Eigenkapitalrendite von acht bis elf Prozent an, gerechnet auf Basis der Ergebnisse aus Geschäftstätigkeit. Die kumulierte Ausschüttungssumme an die Aktionäre soll für die nächsten fünf Jahre bei über einer Milliarde Franken liegen.

helvetia 2020

Mit der Strategie *helvetia 20.20* wird Helvetia fit für die Zukunft und bleibt persönlich und zuverlässig.



www.helvetia.com