

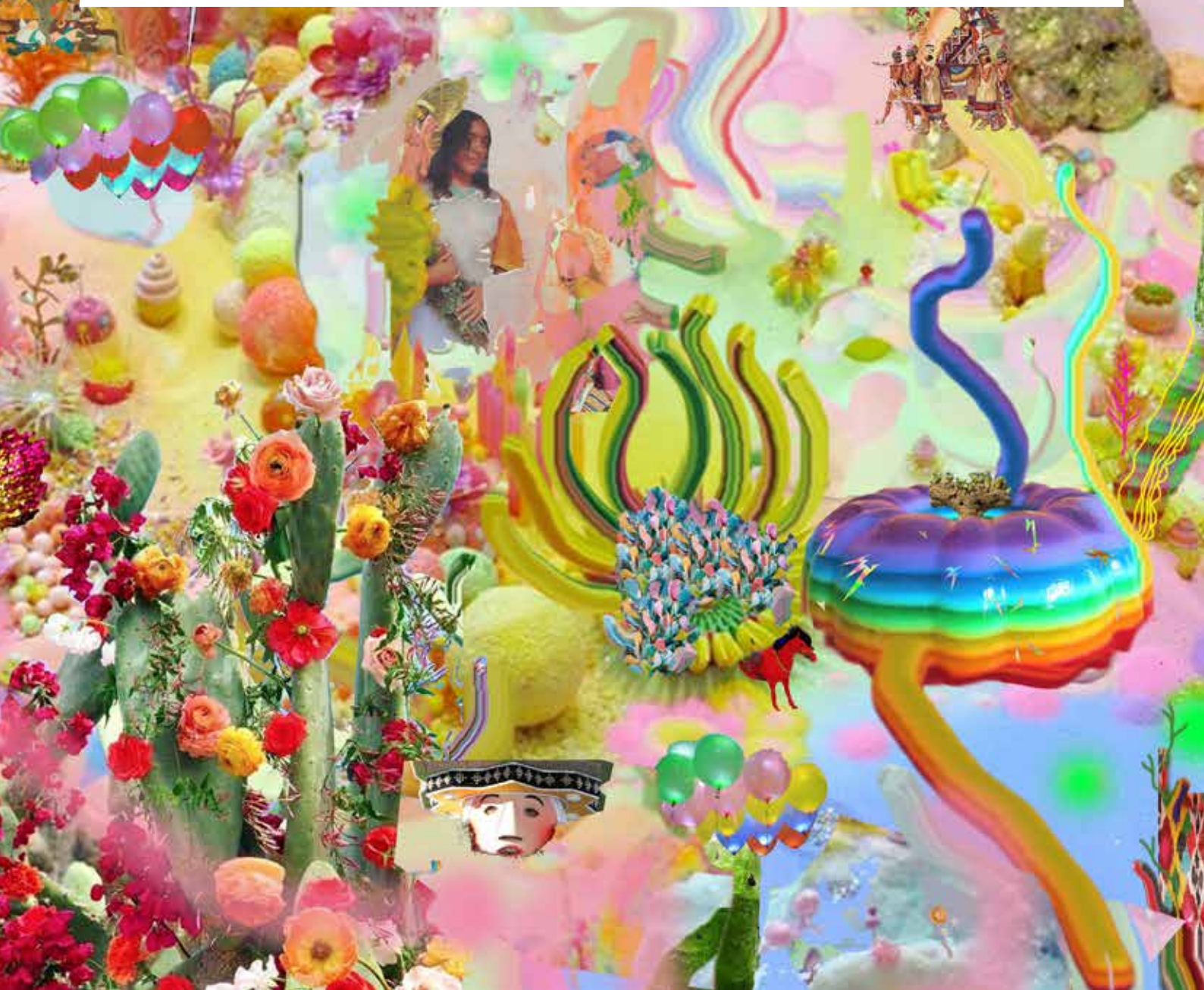
Agil.

Innovativ.



Kundenzentriert.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



Kennzahlen.

	2018	2017	Veränderung
in Mio. CHF			in Originalwährung
Geschäftsvolumen			
Bruttoprämien Leben	4480.1	4384.3	1.5%
Depoteinlagen Leben	197.1	163.2	18.3%
Bruttoprämien Nicht-Leben	3874.5	3678.5	3.5%
Aktive Rückversicherung	521.6	415.3	25.6%
Geschäftsvolumen	9073.3	8641.3	3.9%
Ergebniskennzahlen¹	IFRS	Ergebnis aus Geschäftstätigkeit	
Ergebnis Leben	147.9	193.1	-23.4%
Ergebnis Nicht-Leben	332.0	363.5	-8.7%
Ergebnis Übrige Tätigkeiten	-48.9	-54.2	9.8%
Ergebnis des Konzerns nach Steuern	431.0	502.4	-14.2%
Ergebnis aus Kapitalanlagen	580.1	1513.4	-61.7%
davon Ergebnis aus Finanzanlagen und Liegenschaften der Gruppe	794.4	1348.7	-41.1%
Eigenkapitalrendite ²	8.1%	9.8%	
Bilanzkennzahlen			
Konsolidiertes Eigenkapital (ohne Vorzugspapiere)	5097.1	5229.4	-2.5%
Rückstellungen für Versicherungs- und Investmentverträge (netto)	44418.5	44385.5	0.1%
Kapitalanlagen	51997.5	52306.1	-0.6%
davon Finanzanlagen und Liegenschaften der Gruppe	48583.5	48629.2	-0.1%
Ratios			
Deckungsgrad Nicht-Leben	145.0%	156.3%	
Combined Ratio (brutto)	88.7%	88.8%	
Combined Ratio (netto)	91.0%	91.8%	
Neugeschäftsmarge	1.7%	1.8%	
Direkte Rendite	2.0%	2.1%	
Anlageperformance	0.3%	2.8%	
Aktienkennzahlen Helvetia Holding AG			
Ergebnis aus Geschäftstätigkeit des Konzerns je Aktie in CHF	41.9	49.2	-14.8%
Periodenergebnis des Konzerns je Aktie nach IFRS in CHF	41.9	39.1	7.0%
Konsolidiertes Eigenkapital je Aktie in CHF	515.4	528.5	-2.5%
Stichtagskurs der Helvetia-Namenaktie in CHF	574.5	548.5	4.7%
Börsenkapitalisierung zum Stichtagskurs in Mio. CHF	5713.5	5454.9	4.7%
Ausgegebene Aktien in Stück	9945 137	9945 137	
Mitarbeitende			
Helvetia Gruppe	6624	6592	0.5%
davon Segmente Schweiz und Corporate	3542	3499	1.2%

¹ Ab dem Geschäftsjahr 2018 rapportiert Helvetia kein Ergebnis aus Geschäftstätigkeit mehr, sondern nur noch das Resultat nach IFRS. Der Jahresabschluss enthält mit Ausnahme von fortlaufenden Amortisationen der Bonds auf Par in der Höhe von CHF 16.4 Mio. (nach Steuern und Überschussbeteiligungen) keine Akquisitionseffekte mehr. Zur besseren Einschätzung der operativen Entwicklung wird jedoch für das Vorjahr das um sämtliche Akquisitionseffekte bereinigte Ergebnis aus Geschäftstätigkeit herangezogen.

² Basiert auf dem für Aktien eingetretenen Ergebnis (erfolgswirksame Berücksichtigung der Zinsen auf Vorzugspapieren) dividiert durch das durchschnittliche Aktionärskapital (Eigenkapital vor Vorzugspapieren).

Solide Basis

Kapitalzugang

Bewährt breiter Kapitalmarktzugang

Qualifizierte Mitarbeitende

Produkt-, Versicherungs- und Vertriebs-Know-how

Investmentportfolio

Hochwertiges Portfolio, gutes Asset-Liability-Matching, systematische Integration von ESG-Kriterien

Zukunftsgerichtete Strategie

Stärkung Kerngeschäft, neue Geschäftsmodelle, gezielte Innovationen

Differenzierungsmerkmale

Marke und Geschichte

Allbranchenversicherung: Umfassendes Angebot unter einer starken Marke in allen Ländern

Dreifache Diversifikation

Regional: CH, Europa und ausgewählte Exposures weltweit

Kunden: Fokus auf Privatpersonen und KMU

Einnahmequellen: Versicherungsprämien und Gebühren

Kundenzugang und Dienstleistungen

Omni-Kanal-Ansatz: Starke Agentennetzwerke inkl. Partner und B2B2C-Zugang, Direktversicherer Smile, einfache und gute Produkte- und Serviceleistungen

Kapitalausstattung

Starke Kapitalbasis / A-Rating

Eco-System «Home»

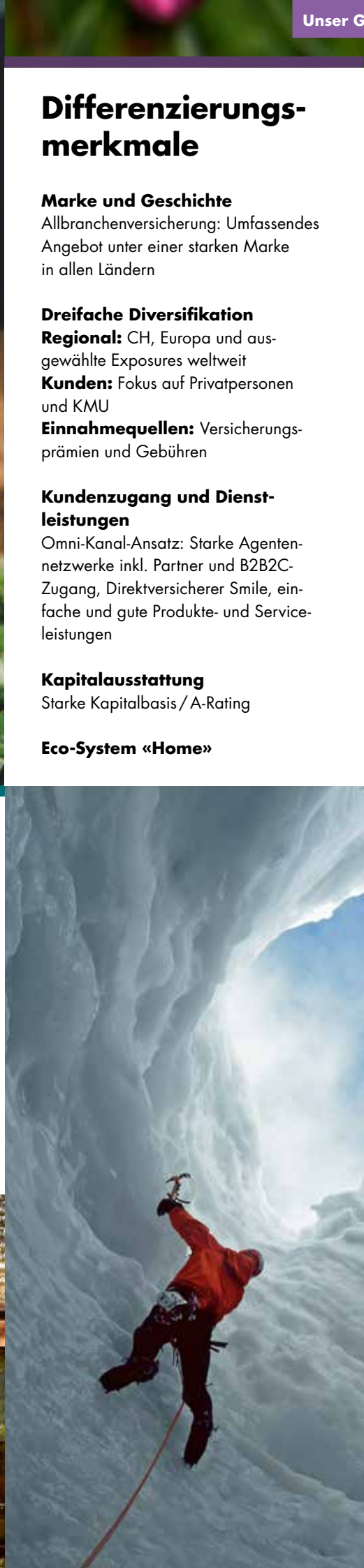
Geschäftsbereiche & Regionen

Nicht-Leben

Sachversicherungen in CH und Europa
Spezialdeckungen in ausgewählten Nischen weltweit
Aktive Rückversicherung weltweit

Leben

Einzel-Lebensversicherung in CH und Europa
Kollektiv-Lebensversicherung (Betriebliche Vorsorge, 2. Säule) in CH





Wertbeitrag für Aktionäre

Finanziell

Gute Schaden-Kosten-Quote im Nicht-Leben
 Stabile Zinsmarge im Leben
 Starke Cash-Produktion
 Diversifizierte Einnahmequellen

Dividende

Attraktive und nachhaltige Dividendenpolitik, gute Renditen

Aktienkurs

Gute Aktienkursentwicklung über die letzten 5 Jahre

Chancen

Wachstumspotenzial in Europa
 Neue Geschäftsmodelle: Eco-System
 «Home»



Risiken & Risikosteuerung

Geschäftstätigkeit

Exposure gegenüber EU / EUR-Zone und damit verbundenen Makrorisiken

Kapitalmärkte

Volatile Kapitalmärkte (insbesondere Aktienkurse, Immobilienpreise und Spreads), anhaltendes Tiefzinsumfeld

Regulierung

Betriebliche Altersvorsorge CH (2. Säule)

Umfeld

Preisdruck
 Wettbewerbsumfeld

Risikosteuerung

Integriertes Risikomanagement zur frühzeitigen Erkennung, Erfassung, Beurteilung sowie angemessenen Steuerung und Überwachung der wesentlichen Risiken

Details siehe: www.helvetia.com/unternehmenspublikationen



Wertbeitrag für andere Stakeholder

Kunden

Einfache, kanalübergreifende Zugänge und Services
 Persönliche, zuverlässige und kompetente Partnerin
 Starke Kapitalisierung

Mitarbeitende

Vertrauenswürdige und anerkannte Arbeitgeberin

Gesellschaft

Klimaneutrales Unternehmen
 Partnerschaften für philanthropische und gesellschaftliche Engagements
 Erfüllung der Nachhaltigkeitsanforderungen und gleichzeitige Interaktion mit verschiedenen Zielgruppen

Haftungsausschluss bezüglich zukunftsgerichteter Aussagen

Dieses Dokument wurde von der Helvetia Gruppe erstellt und darf vom Empfänger ohne die Zustimmung der Helvetia Gruppe weder kopiert noch abgeändert, angeboten, verkauft oder sonstwie an Drittpersonen abgegeben werden. Es wurden alle zumutbaren Anstrengungen unternommen, um sicherzustellen, dass die hier dargelegten Sachverhalte richtig und alle hier enthaltenen Meinungen fair und angemessen sind. Dieses Dokument beruht allerdings auf einer Auswahl, da es lediglich eine Einführung in und eine Übersicht über die Geschäftstätigkeit der Helvetia Gruppe bieten soll. Informationen und Zahlenangaben aus externen Quellen dürfen nicht als von der Helvetia Gruppe für richtig befunden oder bestätigt verstanden werden. Weder die Helvetia Gruppe als solche noch ihre Direktoren, leitenden Angestellten, Mitarbeitenden und Berater oder sonstige Personen haften für Verluste, die mittelbar oder unmittelbar aus der Nutzung dieser Informationen erwachsen. Die in diesem Dokument dargelegten Fakten und Informationen sind möglichst aktuell, können sich aber in der Zukunft ändern. Sowohl die Helvetia Gruppe als auch ihre Direktoren, leitenden Angestellten, Mitarbeitenden und Berater oder sonstige Personen lehnen jede ausdrückliche oder implizite Haftung oder Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen ab.

Dieses Dokument kann Prognosen oder andere zukunftsgerichtete Aussagen im Zusammenhang mit der Helvetia Gruppe enthalten, die naturgemäss mit allgemeinen wie auch spezifischen Risiken und Unsicherheiten verbunden sind, und es besteht die Gefahr, dass sich die Prognosen, Voraussagen, Pläne und anderen expliziten oder impliziten Inhalte zukunftsgerichteter Aussagen als unzutreffend herausstellen. Wir machen darauf aufmerksam, dass eine Reihe wichtiger Faktoren dazu beitragen kann, dass die tatsächlichen Ergebnisse in hohem Masse von den Plänen, Zielsetzungen, Erwartungen, Schätzungen und Absichten, die in solchen zukunftsgerichteten Aussagen zum Ausdruck kommen, abweichen. Zu diesen Faktoren gehören: (1) Änderungen der allgemeinen Wirtschaftslage namentlich in den Märkten, in denen wir tätig sind, (2) Entwicklung der Finanzmärkte, (3) Zinssatzänderungen, (4) Wechselkursfluktuationen, (5) Änderungen der Gesetze und Verordnungen einschliesslich der Rechnungslegungsgrundsätze und Bilanzierungspraktiken, (6) Risiken in Verbindung mit der Umsetzung unserer Geschäftsstrategien, (7) Häufigkeit, Umfang und allgemeine Entwicklung der Versicherungsfälle, (8) Sterblichkeits- und Morbiditätsrate sowie (9) Erneuerungs- und Verfallsraten von Policen. In diesem Zusammenhang weisen wir darauf hin, dass die vorstehende Liste wichtiger Faktoren nicht vollständig ist. Bei der Bewertung zukunftsgerichteter Aussagen sollten Sie daher die genannten Faktoren und andere Ungewissheiten sorgfältig prüfen. Alle zukunftsgerichteten Aussagen gründen auf Informationen, die der Helvetia Gruppe am Tag ihrer Veröffentlichung zur Verfügung standen; die Helvetia Gruppe ist nur dann zur Aktualisierung dieser Aussagen verpflichtet, wenn die geltenden Gesetze dies verlangen.

Zweck dieses Dokumentes ist es, die Finanzgemeinde der Helvetia Gruppe und die Öffentlichkeit über die Geschäftstätigkeit der Helvetia Gruppe in dem am 31.12.2018 abgeschlossenen Geschäftsjahr zu informieren. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Umtausch, Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren, noch einen Emissionsprospekt im Sinne von Art. 652a des Schweizerischen Obligationenrechts oder einen Kotierungsprospekt gemäss dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange dar. Nimmt die Helvetia Gruppe in Zukunft eine oder mehrere Kapitalerhöhungen vor, sollten die Anleger ihre Entscheidung zum Kauf oder zur Zeichnung neuer Aktien oder sonstiger Wertpapiere ausschliesslich auf der Grundlage des massgeblichen Emissionsprospektes treffen.

Dieses Dokument ist ebenfalls in Englisch, Französisch, Italienisch und Spanisch erhältlich. Rechtlich verbindlich ist die deutsche Fassung.

Impressum

Die Unternehmensbroschüre 2018 der Helvetia Gruppe ist in Deutsch, Englisch, Französisch, Italienisch und Spanisch erhältlich.

Herausgeber

Helvetia Gruppe, St.Gallen

Gestaltungsgesellschaft

Farner St.Gallen AG

Übersetzung

Apostroph Group, Luzern

Cover

Olga Titus: KLEINOLGA, 2018 (Ausschnitt)

Bilder

gettyimages

VRP und CEO, Verwaltungsrat und Konzernleitung:

Gerry Nitsch, Zürich

Kunstengagement: Porträt Olga Titus von Andrin Winteler

Litho und Druck

Die Medienmacher AG, Muttenz

Gedruckt auf 100% Altpapier, das mit dem Blauen Engel ausgezeichnet ist.

Copyright © 2019

by Helvetia Gruppe,
St.Gallen

Rechtlich verbindlich
ist der deutsche Text
der Unternehmensbroschüre.



AUSGEZEICHNET SEIT 2016