

*Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, St. Gallen
CHF 300 Mio. Nachranganleihe zu 3.0%, unbegrenzte Laufzeit*

Emittentin	Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG
Garantin	Helevetia Holding AG
Volumen	CHF 300 Millionen
Stückelung	CHF' 5'000 und ein Vielfaches davon
Coupon bis zum ersten Kündigungstermin	3.0% p.a. 30/360
Coupon nach dem ersten Kündigungstermin	5y MS CHF +Re-offer-Spread von +302.5 bps
Wahlweise Zinsaussetzung	Die Emittentin kann Zinszahlungen in ihrem Ermessen aussetzen, sofern sie bestimmte Bedingungen einhält und dadurch nicht zur Zinszahlung verpflichtet ist.
Verpflichtende Zinsaussetzung	Die Zinszahlungen müssen von der Emittentin zwangsweise ausgesetzt werden, wenn ein Solvenzereignis eintritt, oder falls die Zinszahlung eine solches auslösen würde.
Verpflichtende Zinszahlungen	Zahlbar in der Höhe (ohne Zinseszins) beim erstmaligen Eintritt eines der folgenden Ereignisse (i) freiwillige Zahlung eines Coupons; (ii) zwingende Zahlung eines Coupons; (iii) Rückkauf der Anleihe; (iv) Auflösung oder Liquidation der Emittentin aufgrund einer Fusion oder dergleichen, wenn die Rechtsnachfolgerin der Emittentin die Verpflichtungen aus der Anleihe nicht übernimmt.
Laufzeit	unbegrenzt
Liberierung	23.09.2015
Zinszahlungstag	<ul style="list-style-type: none"> • erster langer fixer Coupon 23.09.2015 bis 23.11.2016 • danach jährlich fixer Coupon 23.11.2017 bis 2022
Erster ordentlicher Kündigungstermin	23.11.2022; danach kündbar auf jeden Zinszahlungstag (durch die Emittentin mit vorheriger Zustimmung der FINMA).
Ausserordentlicher Kündigungstermin	Optionaler Rückkauf durch die Emittentin vor dem ersten ordentlichen Rückzahlungstermin beim Eintritt eines der folgenden Ereignisse: (i) Steuerereignis (Wegfall der ursprünglichen steuerlichen Abzugsfähigkeit der Zinszahlungen) (ii) Accounting Ereignis (Wegfall der ursprünglichen IFRS-Accounting Behandlung) (iii) Ratingereignis (Wegfall der Anrechenbarkeit als Eigenmittel durch Rating Agenturen) (iv) Aufsichtsrechtliches Ereignis (Wegfall der Anrechenbarkeit als Eigenmittel durch die FINMA)
Nachrangigkeit	Nachrangig gegenüber allen gegenwärtigen und zukünftigen Verbindlichkeiten der Emittentin, die der Anleihe nicht nachrangig gestellt sind oder werden.
Rating	BBB+ (stabiler Ausblick) durch Standard & Poor's
ISIN	CH0292984439
Börse	SIX Swiss Exchange

Bei dieser Übersicht handelt es sich um eine vereinfachende, unverbindliche Zusammenfassung. Rechtlich bindend ist allein der Emissionsprospekt.