

Medienmitteilung

Die Helvetia startet erfolgreich ins Jubiläumsjahr

Die Helvetia Gruppe erzielt im Geschäftsjahr 2007 mit einem Ertrag von CHF 402 Mio. das zweitbeste Ergebnis ihrer Geschichte. Mit diesem überzeugenden Leistungsausweis bestätigt sie ihre gute Form. Der Generalversammlung wird vorgeschlagen, die Aktionäre an der Gewinnkraft der Helvetia Gruppe in Form einer auf CHF 15.00 je Aktie gesteigerten Dividende (+ 11 Prozent gegenüber Vorjahr) sowie einer Jubiläumsausschüttung in Form einer Nennwertreduktion in Höhe von CHF 9.90 je Aktie in besonderem Ausmass partizipieren zu lassen.

St. Gallen, 17. März 2008 / Die Helvetia Gruppe hat im Jahr 2007 ein Ergebnis nach Steuern von CHF 402 Mio. erwirtschaftet. Dies ist das zweitbeste Ergebnis im 150-jährigen Bestehen der Unternehmung. Alle Geschäftseinheiten tragen mindestens mit einem zweistelligen Millionengewinn zu diesem guten Resultat bei. Die Ländermärkte Schweiz, Spanien und Deutschland erwirtschafteten dabei den grössten Beitrag.

Das konsolidierte Eigenkapital konnte in der Berichtsperiode um 4.1 Prozent auf CHF 2'850.6 Mio. gestärkt werden. Damit verfügt die Helvetia Gruppe nach wie vor über eine sehr gute Kapitalkraft und bleibt ein solider Partner für Versicherungsnehmer und Kapitalgeber. Die Eigenkapitalrendite liegt mit 14.4 Prozent im anvisierten Bereich. Auch die Solvabilität liegt bei erfreulichen 217.4 Prozent.

Dividendensteigerung und Jubiläumsausschüttung

Aufgrund des überzeugenden Ergebnisses wird der Generalversammlung im Jubiläumsjahr die Anhebung der Dividende um CHF 1.50 auf CHF 15.00 vorgeschlagen. Zusätzlich wird eine Nennwertherabsetzung um CHF 9.90 pro Aktie beantragt. Mit dieser Ausschüttung demonstriert die Helvetia ihre Absicht, das Eigenkapital der Gruppe aktiv zu bewirtschaften und nachhaltigen Mehrwert für die Aktionärinnen und Aktionäre zu erzielen.

Rekordergebnis im Lebengeschäft

Im Lebengeschäft konnte mit CHF 190.6 Mio. vor Steuern erneut ein Rekordergebnis erzielt werden. Der Gewinnanstieg gegenüber dem Vorjahr beträgt 3.3 Prozent. Der erfreuliche Geschäftsverlauf ermöglicht zudem eine kräftige Dotierung der Überschussreserven zu Gunsten unserer Versicherungsnehmer.

Der Embedded Value konnte mit CHF 2'223.8 Mio. weiter gesteigert werden, was einem Zuwachs von 18.2 Prozent entspricht. Angesichts des schwierigen Marktumfeldes entwickelte sich das Wachstum im Lebengeschäft mit einer Zunahme von 2.2 Prozent zufriedenstellend, während die Steigerung des Neugeschäftsvolumens um 13.1 Prozent (gemessen in Annual Premium Equivalent, APE) insgesamt erfreulich ist. Dazu stieg die Rentabilität des Neugeschäftes um 3.8 Prozent auf 15.9 Prozent. Gruppenweit konnte die Helvetia vor allem in der anteilgebundenen Lebensversicherung stark zulegen und ist in diesem Produktesegment um 20.8 Prozent gewachsen.

Hohe Qualität im Nicht-Lebengeschäft

Mit CHF 286.5 Mio. wurde, trotz markanter Schadenereignisse, das zweitbeste Nicht-Lebenergebnis in der Firmengeschichte erzielt. Dies entspricht einem Rückgang von 10.9 Prozent gegenüber dem Vorjahr, liegt aber weiterhin auf sehr gutem Niveau. Nach einem schwierigen ersten Semester haben der gute Schadenverlauf in der zweiten Jahreshälfte, das gute Schadenabwicklungsergebnis und die ausgezeichnete Qualität unseres Portfolios wesentlich zur Verbesserung des technischen Resultates beigetragen. Dies zeigt sich auch in der Combined Ratio netto von 94.5 Prozent, die sich damit gegenüber dem Halbjahr klar und rasch erholt hat.

Mit einem Prämienwachstum von 7.1 Prozent kann die Helvetia in einem hart umkämpften Markt eine gesunde Wachstumsdynamik aufzeigen. Das insgesamt über dem Markt liegende Wachstum ist vor allem auf die hohe Leistungsfähigkeit unserer Vertriebskanäle zurückzuführen.

Solider Anlageerfolg

Trotz volatiler Marktentwicklung liegt das Ergebnis aus Kapitalanlagen nur leicht unter dem Vorjahresniveau (- 6.2 Prozent). Der laufende Ertrag erfuhr gegenüber dem Vorjahr aufgrund der gestiegenen Zinsen, des höheren Anlagevolumens und der Eurostärke eine deutliche Steigerung von fast CHF 100 Mio. Die Realisate bildeten sich im Vorjahresvergleich zwar zurück, dank guter Markteinschätzung und geschickter zeitlicher Steuerung liefern sie mit einem Betrag von CHF 130 Mio. erneut einen substanziellen Beitrag zum Gruppenergebnis. Ausserordentliche Wertberichtigungen mussten nicht vorgenommen werden. Die umsichtige Anlagepolitik und die hohe Qualität unseres Anlageportefeuilles haben sich unter schwierigen Marktverhältnissen bewährt.

Veränderungen im Verwaltungsrat

Herr Ueli Forster, Vizepräsident, seit 1984 Mitglied des Verwaltungsrates und Herr Olivier Vodoz, seit 2001 Mitglied des Verwaltungsrates, verzichten an der Generalversammlung 2008 auf eine Wiederwahl. Als neue Verwaltungsrätinnen werden der Generalversammlung Frau Paola Ghillani und Frau Doris Russi Schurter vorgeschlagen.

Qualität macht sich bezahlt

«Die Helvetia Gruppe ist weiterhin sehr erfolgreich unterwegs. Die Ertragskraft der Gruppe ist breit abgestützt und steht auf einem soliden Fundament», sagt Stefan Loacker, CEO der Helvetia Gruppe. «Unser Marktportfolio verfügt auch mittel- und langfristig über gesundes Wachstumspotenzial. Wir sind mit der Marke Helvetia und unseren überzeugenden Versicherungs- und Vorsorgelösungen auch für die kommenden Jahre chancenreich positioniert.»

Diese Medienmitteilung finden Sie auch auf der Homepage www.helvetia.com/media.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an:

Analysten

Helvetia Gruppe
Nicola Maria Breitschopf
Leiterin Investor Relations
Dufourstrasse 40
9001 St.Gallen

Telefon: +41 58 280 56 04
Telefax: +41 58 280 55 89
nicolamaria.breitschopf@helvetia.ch
www.helvetia.com

Medien

Helvetia Gruppe
Martin Nellen
Leiter Corporate Communications
and Brand Management
Dufourstrasse 40
9001 St.Gallen

Telefon: +41 58 280 56 88
Telefax: +41 58 280 55 89
martin.nellen@helvetia.ch
www.helvetia.com

Über die Helvetia Gruppe

Die Helvetia ist eine europaweit tätige Allbranchen-Versicherungsgesellschaft mit Kernkompetenz im Risk Management (Leben- und Nicht-Lebengeschäft, Rückversicherung) sowie in der Vorsorge und verfügt über Niederlassungen und Beteiligungen in Zentral- und Südeuropa. Der Sitz der Gruppe befindet sich in St.Gallen, derjenige für das Schweizer Geschäft in Basel. Mit rund 4600 Mitarbeitenden erbringt die Helvetia Dienstleistungen für mehr als zwei Millionen Kunden in sechs europäischen Ländern. In der Schweiz sind rund 2300 Mitarbeitende für das Unternehmen tätig. Die Gruppe erzielte im vergangenen Geschäftsjahr bei einem Prämienvolumen von rund 5.5 Milliarden Franken einen Reingewinn von 402.0 Millionen Franken. Die Namenaktien der Helvetia Holding gehören zum Swiss Performance Index (SPI) und werden an der Schweizer Börse SWX unter dem Kürzel HELN gehandelt.

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 Organe, leitenden Angestellten, Mitarbeiter 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 solche als auch ihre Organe, leitenden Angestellten, Mitarbeiter 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 auf den Märkten, auf 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 Dokuments ist es, die Aktionäre der Helvetia Gruppe und die Öffentlichkeit über die Geschäftstätigkeit der Helvetia Gruppe im Geschäftsjahr 2007 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. 652 a des Schweizerischen Obligationenrechts oder einen Kotierungsprospekt gemäss dem Kotierungsreglement der SWX 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 Emissionsprospekts treffen. Dieses Dokument ist ebenfalls in englischer, französischer und italienischer Sprache erhältlich. Verbindlich ist die deutsche Fassung.

Die wichtigsten Zahlen per 31.12.2007

Aktienkennzahlen Helvetia Holding AG

	2007	2006	Veränderung
Periodenergebnis des Konzerns je Aktie in CHF	46.7	49.3	-5.3%
Konsolidiertes Eigenkapital je Aktie in CHF	332.1	319.1	4.1%
Jahresendkurs der Helvetia-Namenaktie in CHF	407.0	401.5	1.4%
Börsenkapitalisierung zum Jahresendkurs in Mio. CHF	3 521.7	3 474.1	1.4%
Price-Earnings-Ratio	8.7	8.1	
Dividende je Aktie ¹ in CHF	15.00	13.50	11.1%
Ausgegebene Aktien in Stück	8 652 875	8 652 875	

¹ Basierend auf dem Vorschlag an die Generalversammlung

Wichtige Kenngrössen

	2007	2006	Veränderung
Erfolgsrechnung in Mio. CHF			
Gebuchte Bruttoprämien	5 488.9	5 255.7	4.4%
– davon Leben	2 893.9	2 832.4	2.2%
– davon Nicht-Leben	2 595.0	2 423.3	7.1%
Ergebnis aus Kapitalanlagen	1 040.0	1 109.3	-6.2%
Ergebnis vor Steuern	505.5	562.2	-10.1%
– davon Ergebnis Leben	190.6	184.6	3.3%
– davon Ergebnis Nicht-Leben	286.5	321.6	-10.9%
– davon Ergebnis Übrige	28.4	56.0	-49.3%
Periodenergebnis des Konzerns nach Steuern	402.0	423.8	-5.1%

Bilanz

	2007	2006	Veränderung
in Mio. CHF			
Kapitalanlagen	29 381.5	28 927.7	1.6%
Rückstellungen für Versicherungs- und Investmentverträge (netto)	25 924.7	25 094.6	3.3%
Konsolidiertes Eigenkapital	2 850.6	2 738.4	4.1%
Eigenkapitalrendite in Prozent	14.4%	16.2%	

Kennzahlen

	2007	2006	Veränderung
Leben in Mio. CHF			
Embedded Value total	2 223.8	1 881.7	18.2%
– davon Wert des Neugeschäftes	32.3	21.7	48.8%

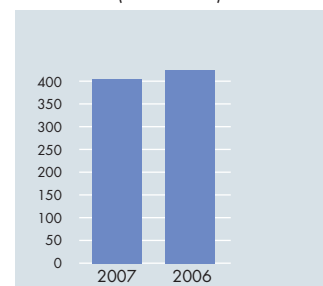
Nicht-Leben

	2007	2006	Veränderung
in Prozent			
Deckungsgrad	152.3%	154.6%	
Combined Ratio (brutto)	94.9%	93.2%	
Combined Ratio (netto)	94.5%	94.1%	

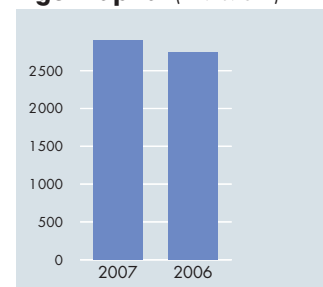
Kapitalanlagen

	2007	2006	Veränderung
in Prozent			
Direkte Rendite	3.3%	3.1%	
Anlageperformance	2.4%	3.1%	

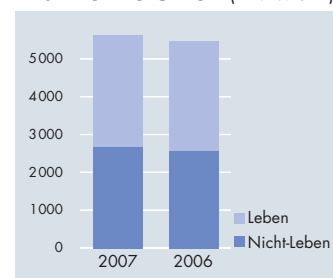
Gewinn (in Mio. CHF)



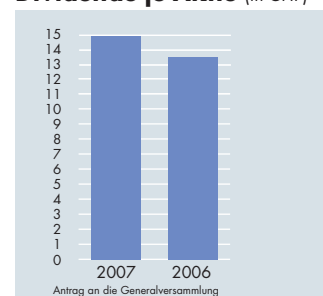
Eigenkapital (in Mio. CHF)



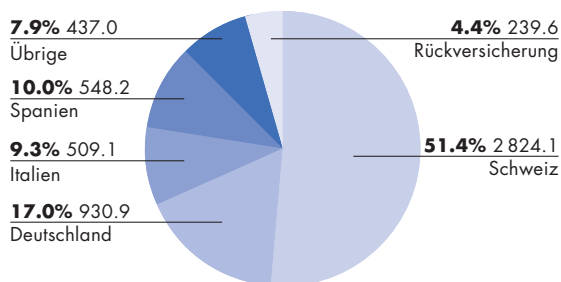
Prämienvolumen (in Mio. CHF)



Dividende je Aktie (in CHF)



Bruttoprämieneinnahmen 2007 in Mio. CHF



Unternehmenskalender

25. April 2008	Ordentliche Generalversammlung in St.Gallen
3. Sept. 2008	Publikation des Halbjahresergebnisses 2008
18. März 2009	Publikation des Jahresergebnisses 2008
17. April 2009	Ordentliche Generalversammlung in St.Gallen

Kontakt

Helvetia Gruppe, Investor Relations, Dufourstrasse 40, CH-9001 St. Gallen
 T +41 (0)58 280 56 04, F +41 (0)58 280 55 89
www.helvetia.com

