

## COMMUNIQUÉ DE PRESSE

### EFG FINANCIAL PRODUCTS, PARTENAIRE D'INVESTISSEMENT DU *HELVETIA PLAN DE GARANTIE* RENOUVELÉ

Zurich, le 22 avril 2013

**EFG Financial Products Holding AG (SIX:FPHN), prestataire intégré de solutions d'investissement structurées dont le siège se trouve à Zurich, annonce que sa filiale EFG Financial Products AG assistera à nouveau Helvetia Assurances dans la gestion du portefeuille d'investissement dans le cadre du *Helvetia plan de garantie avec placement de dépôt à terme* renouvelé. Les prestations minimales stipulées dans les polices d'assurance seront garanties par des dépôts à terme de Raiffeisen Suisse.**

La prévoyance privée et la garantie du niveau de vie à la retraite jouent aujourd'hui un rôle de plus en plus primordial. En raison des taux d'intérêt bas record et des perspectives de marché toujours incertaines, les solutions de prévoyance structurées, qui proposent éventuellement des rendements supplémentaires en sus des prestations d'assurance garanties, constituent de plus en plus une solution alternative aux produits de prévoyance traditionnels.

La nouvelle variante du *Helvetia plan de garantie* permet à Helvetia Assurances de confirmer le produit lancé avec succès en 2011 qui compte déjà plus de 4'500 polices. Dans ce contexte, EFG Financial Products prend à nouveau en charge la gestion du portefeuille d'investissement. Les prestations minimales stipulées dans les polices d'assurance seront dorénavant garanties par des dépôts à terme de Raiffeisen Suisse.

#### GARANTIE À L'ÉCHÉANCE ET PARTICIPATION À L'ÉVOLUTION DES MARCHÉS DES CAPITAUX

Le *Helvetia plan de garantie avec placement de dépôt à terme* est un produit de prévoyance (piliers 3a et 3b) qui propose au preneur d'assurance, en plus d'une couverture d'assurance, une prestation garantie à l'échéance avec un rendement minimum correspondant ainsi qu'un éventuel revenu supplémentaire en participant à l'évolution des marchés des capitaux. Le preneur d'assurance peut choisir sa priorité: prestation garantie à l'échéance (profil de garantie sécurité) ou opportunités de rendement supplémentaire grâce à la participation (profil de garantie dynamique).

Afin d'atteindre les objectifs d'investissement, EFG Financial Products a développé pour le *Helvetia plan de garantie avec placement de dépôt à terme* une approche d'investissement modulable selon laquelle différents modules d'investissement peuvent être combinés individuellement pour la gestion de la garantie et du risque, en tenant compte des objectifs de placement définis dans les polices d'assurance. Le portefeuille se compose de trois catégories d'investissements:

- L'élément de garantie assure que le rendement minimum soit obtenu et réalise la prestation à l'échéance;
- l'élément de participation permet de participer à l'évolution des marchés des capitaux et par conséquent un éventuel rendement supplémentaire, en plus de la prestation garantie à l'échéance;
- l'élément de réserve vise à améliorer la durabilité de la participation et permet un investissement dans l'élément de participation après une crise.

La base de l'élément de garantie forme un placement de dépôt à terme qui est émis par Raiffeisen Suisse. Pour les parts de participation et de réserve, Helvetia Assurances investit dans les certificats de participation et certificats du marché monétaire qui sont émis et garantis par gage par EFG Financial Products.

#### SAVOIR-FAIRE DÉMONTRÉ DANS LE DOMAINE STRUCTURED ASSET MANAGEMENT & PENSION SOLUTIONS

En tant que partenaire «white labeling» d'Helvetia Assurances, EFG Financial Products se sert de son expertise dans le domaine Structured Asset Management & Pension Solutions. Ce dernier propose aux compagnies d'assurance une gamme diversifiée et échelonnée de solutions d'investissement dynamiques. Grâce à la plate-forme moderne intégrée d'EFG

---

Financial Products, il est possible de mettre en œuvre les stratégies de placements des partenaires de coopération de manière efficiente, économique et rapide. À cet effet, différentes caractéristiques des produits peuvent être adaptées individuellement aux besoins des partenaires de coopération. Le concept de produit modulable permet de réaliser à la fois des produits d'épargne, mais aussi des plans de versement et couvre ainsi le large éventail des besoins en matière de prévoyance.

La coopération avec Helvetia Assurances existe depuis 2011 et porte sur la gamme de produits pour le marché suisse et européen. Par ailleurs, EFG Financial Products travaille avec Liechtenstein Life Assurance au titre de partenaire «*white labeling*» dans le domaine de l'assurance. Dans le secteur bancaire, la Notenstein Banque Privée rattachée au Groupe Raiffeisen, EFG International, la Banque Migros ainsi que la Banque cantonale bâloise font partie des partenaires «*white labeling*» d'EFG Financial Products. La société veut continuer à développer son réseau de partenaires «*white labeling*», aussi bien dans le secteur bancaire que dans le domaine de l'assurance, en Suisse et au niveau international au cours des prochaines années.

#### CONTACT

##### Relations avec les investisseurs

+41 58 800 1295

[investorrelations@efgfp.com](mailto:investorrelations@efgfp.com)

##### Relations avec les médias

+41 44 202 5265

[karin.rhomberg@lemongrass-communications.com](mailto:karin.rhomberg@lemongrass-communications.com)

#### A PROPOS D'EFG FINANCIAL PRODUCTS

EFG Financial Products est un prestataire intégré de solutions d'investissement structurées jouissant d'une position de leader en Suisse et présent à l'international par le biais de bureaux à Zurich, Genève, Monaco, Guernesey, Francfort, Paris, Madrid, Londres, Singapour et Hong Kong. EFG Financial Products allie une plateforme moderne et intégrée de produits d'investissement structurés conçue pour permettre flexibilité, innovation, service à la clientèle et transparence, et une équipe de spécialistes très expérimentés. Les actions nominatives d'EFG Financial Products (FPHN) sont cotées sur SIX Swiss Exchange.

[www.efgfp.com](http://www.efgfp.com)

#### DISCLAIMER

NOT FOR RELEASE, PUBLICATION OR DISTRIBUTION IN THE UNITED STATES OF AMERICA, CANADA, JAPAN OR AUSTRALIA

This press release issued by EFG Financial Products Holding AG (the "Company") serves for information purposes only and does not constitute research. This press release and all materials, documents and information used therein or distributed in the context of this press release do not constitute or form part of and should not be construed as, an offer (public or private) to sell or a solicitation of offers (public or private) to purchase or subscribe for shares or other securities of the Company or any of its affiliates or subsidiaries in any jurisdiction or an inducement to enter into investment activity in any jurisdiction, and may not be used for such purposes. Copies of this press release may not be made available (directly or indirectly) to any person in relation to whom the making available of the press release is restricted or prohibited by law or sent to countries, or distributed in or from countries, to, in or from which this is restricted or prohibited by law.

This press release may contain specific forward-looking statements, e.g. statements including terms like "believe", "assume", "expect", "forecast", "project", "may", "could", "might", "will" or similar expressions. Such forward-looking statements are subject to known and unknown risks, uncertainties and other factors which may result in a substantial divergence between the actual results, financial situation, development or performance of the Company or any of its affiliates or subsidiaries and those explicitly or implicitly presumed in these statements. These factors include, but are not limited to: (1) general market, macroeconomic, governmental and regulatory trends, (2) movements in securities markets, exchange rates and interest rates and (3) other risks and uncertainties inherent in our business. Against the background of these uncertainties, you should not rely on forward-looking statements. Neither the Company nor any of its affiliates or subsidiaries or their respective bodies, executives, employees and advisers assume any responsibility to prepare or disseminate any supplement, amendment, update or revision to any of the information, opinions or forward-looking statements contained in this press release or to adapt them to any change in events, conditions or circumstances, except as required by applicable law or regulation.

---