

MEDIENMITTEILUNG

EFG FINANCIAL PRODUCTS INVESTMENT-PARTNER DES NEU AUFGELEGTEN HELVETIA GARANTIEPLANS

Zürich, 22. April 2013

EFG Financial Products Holding AG (SIX:FPHN), integrierter Anbieter von strukturierten Anlagedienstleistungen mit Sitz in Zürich, gibt bekannt, dass ihre Tochtergesellschaft EFG Financial Products AG die Helvetia Versicherungen im Rahmen des neu aufgelegten *Helvetia Garantieplans mit Termingeldanlage* erneut beim Management des Anlageportfolios unterstützt. Die ausgewiesenen Mindestleistungen der Versicherungspolizen werden durch Termingeldanlagen von Raiffeisen Schweiz garantiert.

Die private Vorsorge und die Sicherung des Lebensstandards nach der Pensionierung spielen heute eine immer wichtigere Rolle. Aufgrund der rekordtiefen Zinsen und des weiterhin unsicheren Marktausblicks bieten sich strukturierte Vorsorgelösungen, die neben garantierten Versicherungsleistungen auch mögliche Zusatzerträge beinhalten, zunehmend als Alternative zu herkömmlichen Vorsorgeprodukten an.

Mit der neuen Variante des *Helvetia Garantieplans* knüpfen die Helvetia Versicherungen an das 2011 erfolgreich lancierte Produkt an, das bereits über 4'500 abgeschlossene Policen umfasst. EFG Financial Products übernimmt in diesem Zusammenhang erneut das Management des Anlageportfolios. Die ausgewiesenen Mindestleistungen der Versicherungspolizen werden neu durch Termingeldanlagen von Raiffeisen Schweiz garantiert.

ABLAUFGARANTIE MIT GLEICHZEITIGER PARTIZIPATION AN DER ENTWICKLUNG DER KAPITALMÄRKTE

Beim neuen *Helvetia Garantieplan mit Termingeldanlage* handelt es sich um ein Vorsorgeprodukt (Säulen 3a und 3b), das dem Versicherungsnehmer neben einem Versicherungsschutz eine garantierte Ablaufleistung mit entsprechender Mindestverzinsung sowie einen möglichen Zusatzertrag durch die gleichzeitige Partizipation an der Entwicklung der Kapitalmärkte bietet. Der Versicherungsnehmer kann wählen, ob sein Fokus mehr auf der garantierten Ablaufleistung (Garantieprofil konservativ) oder auf den Chancen auf einen Zusatzertrag aus der Partizipation (Garantieprofil dynamisch) liegen soll.

Um die Investitionsziele zu erreichen, hat EFG Financial Products für den *Helvetia Garantieplan mit Termingeldanlage* einen modularen Investitionsansatz entwickelt, bei dem verschiedene Investmentbausteine für das Garantie- und das Risikomanagement, unter Berücksichtigung der in den Versicherungspolizen definierten Anlageziele, individuell kombiniert werden. Das Portfolio setzt sich aus drei Anlagekategorien zusammen:

- Die Garantie-Komponente stellt sicher, dass die Mindestverzinsung erzielt wird, und erwirtschaftet die garantierte Ablaufleistung.
- Die Partizipations-Komponente ermöglicht die Beteiligung an der Entwicklung ausgewählter Kapitalmärkte und somit einen potenziellen Mehrertrag über die garantierte Ablaufleistung hinaus.
- Die Reserve-Komponente soll die Nachhaltigkeit der Partizipation verbessern und einen Wiedereinstieg in die Partizipationskomponente nach Krisenzeiten ermöglichen.

Die Basis der Garantie-Komponente bildet eine Termingeldanlage, die von Raiffeisen Schweiz ausgegeben wird. Für die Partizipations- und Reserve-Anteile investieren die Helvetia Versicherungen in Partizipations- und Geldmarktzertifikate, die von EFG Financial Products emittiert und pfandbesichert werden.

AUSGEWIESENES KNOW-HOW IM BEREICH STRUCTURED ASSET MANAGEMENT & PENSION SOLUTIONS

Als White-labeling-Partner der Helvetia Versicherungen greift EFG Financial Products auf die Expertise ihres Bereichs Structured Asset Management & Pension Solutions zurück. Dieser bietet Versicherungsunternehmen eine diversifizierte und skalierbare Palette von dynamischen Anlagelösungen. Dank der modernen integrierten Plattform von EFG Financial Products lassen sich die Anlagestrategien der Kooperationspartner effizient, kostengünstig und zeitnah umsetzen. Unterschiedliche

Produktmerkmale können dabei individuell auf die Bedürfnisse der Kooperationspartner zugeschnitten werden. Das modulare Produktkonzept erlaubt sowohl Ansparprodukte als auch Auszahlungspläne zu realisieren und deckt somit die gesamte Bandbreite von Vorsorgebedürfnissen ab.

Die Kooperation mit den Helvetia Versicherungen besteht seit 2011 und bezieht sich auf deren Produktpalette für den Schweizer und den europäischen Markt. Ausserdem arbeitet EFG Financial Products mit Liechtenstein Life Assurance als White-labeling-Partner im Versicherungsbereich zusammen. Im Bankenbereich zählen die Notenstein Privatbank als Teil der Raiffeisen Gruppe, EFG International, die Migros Bank sowie die Basler Kantonalbank zu den White-labeling-Partnern von EFG Financial Products. Das Unternehmen will sein Netzwerk an White-labeling-Partnern sowohl im Bankensektor als auch im Versicherungsbereich über die nächsten Jahre in der Schweiz und international weiter ausbauen.

KONTAKT

Investor Relations

+41 58 800 1295
investorrelations@efgfp.com

Media Relations

+41 44 202 5265
karin.rhombert@lemongrass-communications.com

EFG FINANCIAL PRODUCTS

EFG Financial Products ist ein integrierter Anbieter von strukturierten Anlagedienstleistungen mit einer führenden Position in der Schweiz. Ihre internationale Präsenz umfasst Büros in Zürich, Genf, Monaco, Guernsey, Frankfurt, Paris, Madrid, London, Singapur und Hongkong. EFG Financial Products verfügt über eine moderne und integrierte Plattform für strukturierte Anlagedienstleistungen, die auf Flexibilität, Innovation, Kundenservice und Transparenz ausgerichtet ist, sowie über ein Team sehr erfahrener Spezialisten. Die Namenaktien von EFG Financial Products (FPHN) sind an der SIX Swiss Exchange kotiert.

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.
