

Communiqué de presse

Bâle, le 2 octobre 2025

Helvetia lance une analyse numérique de la prévoyance en libre-service avec un Financial Fitness Score

Helvetia révolutionne le monde de la prévoyance suisse: grâce au bilan de prévoyance numérique gratuit, toutes les personnes intéressées obtiennent en seulement 90 secondes un aperçu individuel de leur garantie financière. Ce Financial Fitness Score innovant permet une analyse dynamique et une optimisation simple de sa propre situation de prévoyance.

Helvetia pose de nouveaux jalons dans le paysage de la prévoyance suisse: Helvetia propose à toutes les personnes intéressées, qu'elles fassent déjà partie de sa clientèle ou non, un bilan de prévoyance numérique gratuit. Les personnes qui utilisent ce service obtiennent en très peu de temps une vue d'ensemble complète de leur situation de prévoyance individuelle. L'outil permet également à la clientèle d'actualiser ses données de manière dynamique afin que sa situation de prévoyance soit toujours à jour. Plus la quantité de données personnelles saisies est importante, plus le résultat est précis.

Un Financial Fitness Score en 90 secondes

Dès 2026, la plupart des caisses de pension imprimeront sur le certificat de prévoyance un code QR qui contient toutes les données du certificat de prévoyance. Grâce à la lecture automatisée du code QR, l'analyse et le Financial Fitness Score pourront être établis encore plus rapidement et facilement. «Helvetia est la première assurance suisse à pouvoir lire ce code QR de manière standardisée et à traiter les informations en un tour de main. Cela permet de générer une vue détaillée de la situation de prévoyance en 90 secondes. Les personnes qui utilisent le service gardent toujours le contrôle et décident des informations qu'elles souhaitent ou non fournir», explique Jan Kundert, responsable Gestion des clients et du marché et membre du Comité de direction d'Helvetia Suisse. Cet outil a été développé en collaboration avec notre partenaire innovant, vlot SA. vlot et Helvetia ont comme point commun de toujours placer les avantages pour la clientèle et l'expérience utilisateur au centre de leur collaboration.

Analyse innovante avec le Financial Fitness Score

Le Financial Fitness Score récemment intégré dans le bilan de prévoyance est une véritable innovation sur le marché et permet de visualiser en temps réel sa propre situation financière sous forme de chiffre et de se comparer à un groupe de référence. Le score tient compte de l'analyse des risques et de la prévoyance vieillesse, de la situation familiale, de l'âge et de la situation financière. Les personnes qui utilisent ce service peuvent ainsi tester de manière ludique l'évolution de leur score lorsqu'un risque est couvert ou que le taux d'épargne augmente.

Contribution à la sensibilisation et à l'innovation

Avec le bilan de prévoyance en libre-service, Helvetia contribue de manière importante à la sensibilisation au thème de la prévoyance et promeut activement l'innovation dans la branche suisse d'assurance. Le bilan numérique est un élément essentiel de la stratégie d'Helvetia et intéresse chaque groupe cible de la clientèle. «Le bilan de prévoyance traduit la situation de prévoyance individuelle en un Financial Fitness Score à l'aide d'un outil simple et performant. Nous créons ainsi de la transparence et une orientation pour toutes les personnes qui souhaitent façonner activement leur avenir financier et prendre des décisions éclairées», déclare Hedwig Ulmer, responsable Prévoyance et membre du Comité de direction d'Helvetia Suisse. Avec cette offre de services numérique et générale, Helvetia prouve à sa clientèle qu'elle est là quand il le faut, car la prévoyance est importante à tout moment.

Faites vous-même le test de prévoyance :

Pour les jeunes : www.helvetia.ch/bilan-prevoyance

Pour les propriétaires immobiliers : www.helvetia.ch/couvert

Pour les 50+ : www.helvetia.ch/bilan-retraite

Le communiqué de presse est disponible sur le site www.helvetia.ch/media.

Pour de plus amples informations, veuillez-vous adresser à:

Médias

Jonas Grossniklaus
Head of Corporate Communications

Téléphone: +41 58 280 50 33
media.relations@helvetia.ch

À propos du groupe Helvetia

Avec son siège social à Saint-Gall, le groupe Helvetia est devenu depuis 1858 un groupe d'assurances international prospère profondément enraciné en Suisse, qui compte plus de 14 000 collaboratrices et collaborateurs (FTE) et plus de 6,7 millions de clientes et clients. Depuis toujours, Helvetia est présente pour sa clientèle quand il le faut.

Dans les segments Suisse, Espagne et GIAM (German, Italian and Austrian Markets), Helvetia se positionne comme Local Customer Champion et accompagne ses clientes et clients tout au long de leur vie en tant que prestataire privilégié. De plus, Helvetia met l'accent sur le segment en forte croissance de la clientèle de plus de 50 ans. Dans tous les segments, et en particulier dans les Specialty Markets, Helvetia ambitionne, en tant que Global Specialist, une croissance des affaires Specialty Lines internationales et de la réassurance. Grâce à des structures légères et flexibles, Helvetia peut se focaliser sur la rentabilité dans un secteur cyclique. Parallèlement, Helvetia exploite son savoir-faire sur ses marchés de détail européens pour proposer des solutions de spécialité aux PME.

Avec un volume d'affaires de CHF 11,6 milliards, Helvetia a réalisé au cours de l'exercice 2024 un bénéfice sous-jacent de CHF 528,5 millions et un résultat IFRS de CHF 502,4 millions. L'action d'Helvetia Holding SA s'échange à la Bourse suisse SIX Swiss Exchange.

Exclusion de responsabilité

Le présent document a été rédigé par le groupe Helvetia et ne peut être copié, modifié, offert, vendu ou remis de toute autre façon à des tiers sans son consentement. La version en langue allemande du document fait foi. Les versions du document dans d'autres langues sont fournies uniquement à des fins d'information. Tous les efforts raisonnables ont été entrepris afin de garantir que les informations exposées sont exactes et que les opinions émises sont justes et raisonnables. Les informations ou statistiques tirées d'une source externe ne doivent pas être interprétées comme ayant été adoptées ou avalisées par le groupe Helvetia. Ni le groupe Helvetia, ni aucun de ses organes, employés dirigeants, collaborateurs et conseillers, ni aucune autre personne, ne peuvent être tenus responsables des pertes découlant de quelque manière que ce soit, directement ou indirectement, de l'utilisation de ces informations. Les faits et informations se trouvant dans le présent document sont aussi actuels que possible, et peuvent être modifiés ultérieurement. Ni le groupe Helvetia, ni aucun de ses organes, employés dirigeants, collaborateurs, conseillers ou toute autre personne ne répondent de manière expresse ou tacite de l'exactitude ou à l'exhaustivité des informations figurant dans le présent document.

Le présent document peut contenir des projections ou d'autres déclarations prospectives en rapport avec le groupe Helvetia, qui par nature recèlent des incertitudes et des risques, tant généraux que particuliers; il est possible que des prédictions, prévisions, projections ou autres contenus implicites ou explicites dans les déclarations prospectives ne se réalisent pas. Nous vous mettons en garde contre le fait qu'un certain nombre de facteurs importants peuvent entraîner des écarts considérables entre les résultats réels et les plans, objectifs, attentes, estimations et intentions exprimés dans ces déclarations prospectives. Font partie de ces facteurs: (1) les changements des conditions économiques générales, en particulier sur les marchés sur lesquels nous opérons; (2) l'évolution des marchés financiers; (3) les fluctuations des taux d'intérêt; (4) les fluctuations des taux de change; (5) les modifications de lois et d'ordonnances, y compris les modifications de normes et pratiques comptables; (6) les risques associés à la mise en œuvre de nos stratégies commerciales; (7) la fréquence, l'importance et l'évolution générale des sinistres assurés; (8) l'évolution de la mortalité et de la morbidité; (9) les taux de renouvellement et d'annulation des polices ainsi que la (10) réalisation d'économies d'échelle et d'effets de synergie. Dans ce contexte, nous vous signalons que la liste des facteurs importants ci-dessus n'est pas exhaustive. Lors de l'évaluation de déclarations prospectives, vous devriez examiner avec soin les facteurs précités ainsi que d'autres incertitudes. Toutes nos déclarations prospectives sont basées sur les informations dont disposait le groupe Helvetia à la date de leur publication, et le groupe Helvetia ne s'engage aucunement à les mettre à jour, sauf disposition impérative du droit en vigueur.