

Medienmitteilung

Basel, 4. August 2026

S&P bestätigt A+ Rating von Helvetia Baloise mit stabilem Ausblick

S&P Global Ratings (S&P) hat das Financial Strength Rating von A+ sowie das Issuer Credit Rating von A+ für Helvetia Baloise bestätigt. Der Ausblick bleibt stabil.

Die Bestätigung des Ratings durch S&P unterstreicht die starke Marktposition von Helvetia Baloise, die exzellente Kapitalausstattung sowie die robuste operative Entwicklung der Gruppe.

Helvetia Baloise verfügt über eine starke Position im Schweizer Markt und ist in mehreren europäischen Märkten – darunter Belgien, Deutschland, Frankreich, Italien, Luxemburg, Österreich und Spanien – etabliert. Internationale Spezialversicherungen, Bankwesen und Asset Management komplementieren die Gruppe.

S&P hebt die Vorteile der Fusion hervor, darunter die Unternehmensgrösse, die gestärkte Marktposition sowie die breitere geografische Diversifikation innerhalb Europas. Darüber hinaus erwartet S&P, dass die mit der Fusion verbundenen Synergien die langfristige Performance und Effizienz der Gruppe zusätzlich unterstützen werden.

Der stabile Ausblick spiegelt die Erwartung von S&P wider, dass die fusionierte Gruppe ihre ausgezeichnete Kapitalisierung beibehalten wird, gestützt durch eine SST-Quote auf kombinierter Pro-Forma-Basis von rund 260%¹ per Ende 2025. Gleichzeitig erwartet S&P, dass das operative Ergebnis sowie die Combined Ratio während des gesamten Integrationsprozesses weitgehend auf dem Niveau von 2025 bleiben werden.

Ratings der Gesellschaften von Helvetia Baloise

- Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG: A+ / Stabil
- Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG: A+ / Stabil
- Helvetia Assurances S.A.: A+ / Stabil
- Baloise Belgium N.V.: A+ / Stabil
- Basler Sachversicherungs AG: A+ / Stabil
- Helvetia Global Solutions Ltd: A / Stabil
- Helvetia Baloise Holding AG: A- / Stabil

Weitere Informationen

- Diese Medienmitteilung finden Sie auch auf www.helvetia-baloise.com/medien.

¹ Die dargestellte Pro-Forma-SST-Kennzahl auf kombinierter Basis stellt eine interne, indikative Schätzung dar, die ausschliesslich für Kapitalmarktzwecke bereitgestellt wird und keine aufsichtsrechtlich relevante SST-Kennzahl ist.

Für weitere Auskünfte wenden Sie sich bitte an:

Medien

Corporate Communications

Telefon: +41 58 280 50 33

media.relations@helvetia-baloise.com

Analysten

Investor Relations

Telefon: +41 58 280 89 91

investor.relations@helvetia-baloise.com

Datenschutzhinweis

Wir verarbeiten Ihre Kontaktdaten (von Ihnen bereitgestellt oder aus öffentlich zugänglichen Quellen wie Medienverzeichnissen) zum Zweck des Versands unserer Medienmitteilungen und Investor Relations-Informationen. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung ist unser berechtigtes Interesse an der Information von Medienvertretern und Analysten. Sie können sich jederzeit über den Link am Ende dieser Mitteilung vom Newsletter abmelden. Ihre Daten werden dann aus unserer Verteilerliste entfernt. Bei Fragen zum Datenschutz wenden Sie sich bitte an: datenschutz@helvetia-baloise.ch. Weitere Informationen finden Sie in unserer Datenschutzerklärung unter www.helvetia-baloise.com/datenschutz.

Über Helvetia Baloise

Helvetia Baloise ist der grösste Allbranchenversicherer der Schweiz und zählt zu den führenden Versicherungsgruppen Europas. Rund 22'000 Mitarbeitende setzen sich täglich dafür ein, rund 13 Millionen Kundinnen und Kunden mit Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzlösungen zu begleiten – von Privatpersonen und KMU bis hin zu internationalen Kundengruppen wie in den Bereichen Spezial- und Rückversicherung. Mit Hauptsitz in Basel, Schweiz, ist Helvetia Baloise in insgesamt acht europäischen Märkten sowie in den globalen Specialty Markets aktiv und verbindet dabei starke Schweizer Wurzeln mit einer klaren internationalen Ausrichtung. Helvetia Baloise schafft Sicherheit und eröffnet Chancen, heute und in Zukunft: Durch profitables Wachstum und eine auf langfristige Stabilität ausgerichtete Geschäftstätigkeit ermöglichen wir individuelle Lösungen für Kundinnen und Kunden, sichern ein attraktives sowie verlässliches Investment für unsere Aktionärinnen und Aktionäre, fördern starke Partnerschaften und bieten unseren Mitarbeitenden attraktive Perspektiven. Die Aktie der Helvetia Baloise Holding AG (HBAN) wird an der Schweizer Börse SIX Swiss Exchange gehandelt.

Haftungsausschluss

Dieses Dokument wurde von der Helvetia Baloise Gruppe erstellt und darf vom Empfänger ohne die Zustimmung der Helvetia Baloise Gruppe weder kopiert noch abgeändert, angeboten, verkauft oder sonst wie an Drittpersonen abgegeben werden. Massgeblich und verbindlich ist jeweils die englische Fassung des Dokuments. Versionen des Dokuments in anderen Sprachen dienen lediglich Informationszwecken. Es wurden alle zumutbaren Anstrengungen unternommen, um sicherzustellen, dass die hier dargelegten Sachverhalte richtig und alle hier enthaltenen Meinungen fair und angemessen sind. Informationen und Zahlenangaben aus externen Quellen dürfen nicht als von der Helvetia Baloise Gruppe für richtig befunden oder bestätigt verstanden werden. Weder die Helvetia Baloise Gruppe als solche noch ihre Organe, leitenden Angestellten, Mitarbeitenden sowie Beratende 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 Baloise Gruppe als solche als auch ihre Organe, leitenden Angestellten, Mitarbeitenden sowie Beratende 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 Baloise 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, (9) Erneuerungs- und Verfallsraten von Policen sowie (10) Realisierung von Skalen- und Verbundeffekten. 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 Baloise Gruppe am Tag ihrer Veröffentlichung zur Verfügung standen; die Helvetia Baloise Gruppe ist nur dann zur Aktualisierung dieser Aussagen verpflichtet, wenn die geltenden Gesetze dies verlangen.