

Utmost Group anuncia la propuesta de adquisición de Lombard International

La adquisición reúne dos grandes negocios de soluciones patrimoniales basadas en seguros, reforzando la posición de Utmost en mercados europeos clave y proporcionando una sólida plataforma para atender las necesidades financieras a largo plazo de sus clientes.

[3] de julio de 2024

Utmost Group plc («Utmost Group» o «el Grupo») ha firmado un acuerdo para adquirir Lombard International Assurance Holdings Sarl («la Adquisición»), con sujeción a aprobaciones reglamentarias y de otro tipo. La adquisición engloba las principales actividades europeas de Lombard International. Esta entidad pasará a formar parte de Utmost International, el negocio internacional de seguros de vida de Utmost Group.

La adquisición de Lombard International confirmará a Utmost International como uno de los principales proveedores mundiales de seguros de vida internacionales y reforzará la posición del Grupo en mercados clave de toda Europa. Reúne a dos grandes empresas con modelos operativos estrechamente alineados y un compromiso común de atender las necesidades financieras a largo plazo de nuestros clientes. Al combinar las relaciones existentes con los socios de distribución, el profundo conocimiento del mercado local y una gama de productos complementarios, la Adquisición proporciona una sólida plataforma para que el Grupo atienda a sus clientes y ejecute sus ambiciones estratégicas.

Beneficios financieros y operativos

- **Confirma la posición de liderazgo de Utmost International en el mercado:** La adquisición sumará 43 000 millones de libras en activos gestionados y más de 20 000 pólizas a Utmost International. En una base combinada en el ejercicio 2023, Utmost International habría registrado 100 000 millones de libras en activos gestionados y más de 210 000 pólizas, además de haber suscrito 6400 millones de libras en nuevos negocios.
- **Integración operativa:** Lombard International seguirá operando desde Luxemburgo con su gama de productos existente. Estos productos serán distribuidos bajo la marca Utmost por un único equipo de ventas global combinado en paralelo a los productos existentes de Utmost, manteniendo los modelos de distribución existentes del grupo combinado.
- **Gran potencial de eficiencia y creación de valor:** El aumento de escala logrado con la Adquisición permitirá al Grupo identificar oportunidades de eficiencias y sinergias de capital. El Grupo se centrará en aprovechar las capacidades complementarias de la entidad combinada para crear valor para las partes interesadas.
- **Mantiene la solidez, la resiliencia y la flexibilidad del balance:** La solidez del capital del Grupo seguirá siendo elevada. Sobre una base proforma, si la operación se hubiera completado el 31 de diciembre de 2023, el Grupo habría registrado:
 - o Un aumento del VE bruto según Solvencia II de 2386 a 3150 millones de libras;
 - o Un Coeficiente de Cobertura del Capital de Solvencia Obligatorio (SCR) del Grupo del 173 %, y
 - o Una ratio de apalancamiento del Grupo del 29 %, dentro de nuestro rango objetivo del 20-30 %.
- **Estructura de financiación:** La contraprestación total se financiará mediante un préstamo bancario de 200 millones de libras, y el resto se cubrirá con las reservas de tesorería existentes.

- **Calendario de la operación:** Con sujeción a las aprobaciones reglamentarias, se espera que la Adquisición concluya a finales de 2024.

Paul Thompson, consejero delegado de Utmost Group, ha comentado lo siguiente sobre la adquisición:

«La adquisición de Lombard International marca un hito emocionante en la trayectoria de Utmost, ya que refuerza nuestra posición en Europa y nos consolida como uno de los principales proveedores mundiales de soluciones patrimoniales basadas en seguros. La fuerza combinada de Utmost International y Lombard International fusionadas aporta mayor escala al Grupo. Esto nos permitirá prestar un mejor servicio a nuestra base ampliada de clientes internacionales y socios de distribución, utilizando profundos conocimientos del mercado, una sólida experiencia técnica y una cartera más amplia de productos.

La incorporación de Lombard International es altamente complementaria a la operación anterior de Utmost —la adquisición de Quilter International completada en noviembre de 2021—, que reforzó nuestra presencia en el Reino Unido y Asia. Las redes ampliamente consolidadas de Lombard International en Europa mejorarán las credenciales globales de Utmost y nos permitirán prestar un mejor servicio a nuestros clientes y socios, ofreciendo valor a largo plazo a nuestro personal y accionistas.

Estoy deseando dar la bienvenida al personal, los clientes y los socios de Lombard International a Utmost y trabajar mano a mano con la dirección de Lombard International para completar esta operación».

Stuart Parkinson, consejero delegado de Lombard International Group, afirmó lo siguiente sobre la adquisición:

«Esta adquisición supone un nuevo y emocionante capítulo para Lombard International, que inicia un período de mayores oportunidades para nuestros clientes, socios y empleados. El Grupo combinado ofrecerá un servicio y unos conocimientos sin parangón para atender las cambiantes necesidades de planificación patrimonial de nuestros clientes.

El encaje estratégico de Lombard International y Utmost, con un enfoque alineado en el crecimiento y la centralidad del cliente, permitirá a la entidad combinada continuar su trayectoria de crecimiento y aprovechar las oportunidades que se avecinan».

Florent Albert, director general de Lombard International Assurance, afirmó lo siguiente sobre la adquisición:

«Estoy encantado de que Lombard International se una a Utmost. Utmost se ha consolidado como líder en el sector patrimonial basado en seguros, y estoy convencido de que serán excelentes administradores para los clientes, socios y empleados de Lombard International.

Estoy deseando trabajar mano a mano con Paul, Ian y el resto del equipo directivo de Utmost para integrar Lombard International en Utmost International».

Si desea más información, póngase en contacto con:

Utmost Group plc

Prensa del Grupo Utmost

Tel.: +44 (0)203 861 4343 / Correo electrónico: press@utmostgroup.com

Temple Bar Advisory

Alex Child-Villiers / Sam Livingstone / Alistair de Kare-Silver

Tel.: +44 (0)20 7183 1190 / Correo electrónico: utmost@templebaradvisory.com

Acerca de Utmost Group plc

Utmost Group plc es un proveedor líder de soluciones de seguros y ahorro. Sus principales actividades son Utmost International y Utmost Life and Pensions, que juntas son responsables de 62 800 millones de libras en activos de tomadores, principalmente vinculados a fondos de inversión, para unos 500 000 clientes. Utmost Group plc está sujeto a la Supervisión del Grupo por parte de la PRA.

Acerca de Utmost International

Utmost International es un proveedor líder de soluciones patrimoniales basadas en seguros. Utmost International opera en el Reino Unido, Europa, Latinoamérica, Asia y Oriente Medio. Sus soluciones se basan en pólizas de seguros vinculados a fondos de inversión. Utmost International gestiona 55 000 millones de libras en activos administrados en nombre de casi 200 000 asegurados y suscribió 3600 millones de libras en nuevos negocios en 2023.

Acerca de Lombard International

Lombard International es un proveedor líder de soluciones de planificación patrimonial, herencias y sucesiones con más de 30 años de experiencia, que ofrece un excelente nivel de servicio en múltiples países, con un profundo conocimiento de las normativas, culturas y actitudes locales. Cuenta con la solidez y la destreza para ayudar a grandes patrimonios personales y a sus familias a proteger, preservar y transmitir su legado a las generaciones futuras.

Los activos gestionados del Grupo ascienden a 49 400 millones de euros a 31 de diciembre de 2023.