

## Utmost Group anuncia o projeto de aquisição da Lombard International

**A aquisição reúne duas grandes empresas de soluções de património baseadas em seguros, reforçando a posição da Utmost nos principais mercados europeus e proporcionando uma plataforma sólida para satisfazer as necessidades financeiras a longo prazo dos seus clientes.**

[3] de julho de 2024

A Utmost Group plc (doravante designada por "Utmost Group" ou "Grupo") celebrou um acordo para adquirir a Lombard International Assurance Holdings Sarl (doravante designada por "Aquisição"), sob reserva de aprovações regulamentares e outras aprovações. A Aquisição engloba as principais atividades europeias da Lombard International. A Lombard International passará a fazer parte da Utmost International, a atividade internacional de seguros de vida do Utmost Group.

A Aquisição da Lombard International confirmará a posição da Utmost International como líder global no fornecimento de seguros de vida internacionais e reforçará a posição do Grupo em mercados-chave na Europa. Reúne duas grandes empresas com modelos operacionais estreitamente alinhados e um compromisso comum de satisfazer as necessidades financeiras a longo prazo dos nossos clientes. Ao combinar as relações existentes com os parceiros de distribuição, um profundo conhecimento do mercado local e uma gama de produtos complementares, a Aquisição proporciona uma plataforma sólida para o Grupo servir os seus clientes e concretizar as suas ambições estratégicas.

### Benefícios financeiros e operacionais

- **Confirmação da posição de líder de mercado da Utmost International:** a Aquisição acrescentará 43 mil milhões de libras esterlinas em ativos sob gestão e mais de 20 000 apólices à Utmost International. Numa base combinada, no final do ano de 2023, a Utmost International teria 100 mil milhões de libras esterlinas em ativos sob gestão e mais de 210 000 apólices, tendo subscrito novos negócios por 6,4 mil milhões de libras esterlinas.
- **Integração operacional:** a Lombard International continuará a operar a partir do Luxemburgo com a sua atual gama de produtos. Estes serão distribuídos sob a marca Utmost por uma única força comercial global combinada, em paralelo com os atuais produtos da Utmost, mantendo os atuais modelos de distribuição do grupo combinado.
- **Forte potencial para ganhos de eficiência e criação de valor:** o aumento de escala alcançado através da Aquisição permitirá ao Grupo identificar oportunidades de eficiência e sinergias de capital. O Grupo centrar-se-á na exploração das capacidades complementares da entidade combinada para criar valor para as partes interessadas.
- **Conservação da solidez, resiliência e flexibilidade do balanço:** a solidez do capital do Grupo manter-se-á forte. Numa base pró-forma, se a transação tivesse sido concluída em 31 de dezembro de 2023, o Grupo teria registado:
  - o um aumento no VE Bruto de Solvência II de 2386 para 3150 milhões de libras esterlinas;
  - o Um rácio de cobertura do capital de solvência obrigatório (SCR) do Grupo de 173%;
  - o um rácio de alavancagem do Grupo de 29%, dentro do nosso objetivo de 20-30%.

- **Estrutura de financiamento:** a contraparte total será financiada através de um empréstimo bancário de 200 milhões de libras esterlinas, sendo o restante coberto pelas reservas de tesouraria existentes.
- **Calendário da transação:** sob reserva de aprovações regulamentares, a conclusão da Aquisição está prevista para o final de 2024.

**Em relação à Aquisição, Paul Thompson, CEO do Utmost Group declarou:**

"A aquisição da Lombard International constitui um marco empolgante no percurso da Utmost, reforçando a nossa posição europeia e estabelecendo-nos como um dos principais fornecedores globais de soluções de património baseadas em seguros. Após a fusão, a força combinada da Utmost International e da Lombard International confere maior escala ao Grupo. Permitir-nos-á servir melhor a nossa ampla base de clientes internacionais e os nossos parceiros de distribuição, baseando-nos num conhecimento profundo do mercado, numa sólida experiência técnica e numa carteira de produtos mais vasta."

"A adição da Lombard International é altamente complementar à transação anterior da Utmost - a aquisição da Quilter International, concluída em novembro de 2021 - que reforçou a nossa presença no Reino Unido e na Ásia. As redes estabelecidas e de longa data da Lombard International na Europa reforçarão as referências globais da Utmost e permitir-nos-ão servir melhor os nossos clientes e parceiros, proporcionando valor a longo prazo para os nossos colaboradores e acionistas."

"Estou ansioso por dar as boas-vindas aos colaboradores, clientes e parceiros da Lombard International à Utmost e por trabalhar em estreita colaboração com a direção da Lombard International na conclusão desta transação."

**Em relação à Aquisição, Stuart Parkinson, CEO do Lombard International Group, declarou:**

"Esta aquisição marca um novo e empolgante capítulo para a Lombard International, dando início a um período de maiores oportunidades para os nossos clientes, parceiros e colaboradores. O grupo combinado fornecerá serviços e competências incomparáveis para satisfazer as necessidades evolutivas dos nossos clientes em matéria de planeamento de património."

"A complementaridade estratégica da Lombard International e da Utmost, orientada para o crescimento e para os clientes, permitirá que a entidade combinada continue a sua trajetória de crescimento e aproveite as oportunidades que se avizinham."

**Em relação à Aquisição, Florent Albert, Diretor Executivo da Lombard International Assurance, declarou:**

"Estou encantado por a Lombard International se juntar à Utmost. A Utmost consolidou a sua posição de líder no setor do património baseado em seguros e estou confiante de que serão excelentes administradores para os clientes, parceiros e colaboradores da Lombard International."

"Estou ansioso por trabalhar em estreita colaboração com o Paul, o Ian e a restante equipa de direção da Utmost para integrar a Lombard International na Utmost International."

**Para obter mais informações, contacte:**

**Utmost Group plc**

Imprensa Utmost Group

Tel.: +44 (0)203 861 4343/E-mail: [press@utmostgroup.com](mailto:press@utmostgroup.com)

Alex Child-Villiers/Sam Livingstone/Alistair de Kare-Silver  
Tel.: +44 (0)20 7183 1190/E-mail: [utmost@templebaradvisory.com](mailto:utmost@templebaradvisory.com)

### **Sobre a Utmost Group plc**

A Utmost Group plc é um dos principais líderes no fornecimento de soluções de seguros e poupanças. As suas principais atividades são a Utmost International e a Utmost Life and Pensions, que, em conjunto, são responsáveis por 62,8 mil milhões de libras esterlinas em ativos de tomadores de seguro, principalmente contratos unit-linked, para cerca de 500 000 clientes. A Utmost Group plc está sujeita à supervisão da PRA.

### **Sobre a Utmost International**

A Utmost International é um dos principais líderes no fornecimento de soluções de património baseadas em seguros. A Utmost International opera no Reino Unido, na Europa, na América Latina, na Ásia e no Médio Oriente. As suas soluções baseiam-se em apólices de seguro unit-linked. A Utmost International gere 55 mil milhões de libras esterlinas em ativos sob gestão em nome de cerca de 200 000 tomadores de seguro e subscreveu novos negócios por 3,6 mil milhões de libras esterlinas em 2023.

### **Sobre a Lombard International**

A Lombard International é um dos principais líderes no fornecimento de soluções de planeamento patrimonial, imobiliário e sucessório, com mais de 30 anos de experiência, oferecendo um excelente nível de serviço em várias jurisdições, com uma compreensão profunda das regulamentações, culturas e atitudes locais. Tem a competência e a experiência necessárias para ajudar indivíduos com patrimónios líquidos elevados e ultraelevados, bem como as suas famílias, a protegerem, preservarem e transmitirem o seu legado às gerações futuras.

Os ativos sob gestão do Grupo ascendem a 49,4 mil milhões de euros a 31 de dezembro de 2023.