

## Utmost Group ilmoittaa ehdotetusta Lombard International -yhtiön ostosta

**Yrityskauppa yhdistää kaksi suurta, vakuutus pohjaisia varallisuusratkaisuja tarjoavaa yritystä; vahvistaa Utmostin asemaa Euroopan keskeisillä markkinoilla ja tarjoaa vahvan perustan asiakkaiden pitkän aikavälin sijoitustarpeiden palvelemiseen.**

3. heinäkuuta 2024

Utmost Group plc ("Utmost Group" tai "konserni") on tehnyt sopimuksen Lombard International Assurance Holdings Sarl -yhtiön ostosta ("yrityskauppa") edellyttäen, että sääntelyviranomaiset ja muut tahot hyväksyvät sen. Yritysosto kattaa Lombard Internationalin johtavan eurooppalaisen liiketoiminnan. Lombard Internationalista tulee osa Utmost Internationalia, Utmost Groupin kansainvälistä henkivakuutustoimintaa.

Lombard Internationalin osto vahvistaa Utmost Internationalin asemaa johtavana kansainvälisenä henkivakuutusyhtiönä sekä konsernin asemaa Euroopan keskeisillä markkinoilla. Se tuo yhteen kaksi laajamittaista liiketoimintaa, joiden toimintamallit ovat yhtenevät ja jotka ovat sitoutuneet yhdessä palvelemaan asiakkaidemme pitkän aikavälin sijoitustarpeita. Yhdistämällä nykyiset jakelukumppanuussuhteet, syvällisen paikallisen markkinatuntemuksen ja toisiaan täydentävän tuotevalikoiman yritysosto tarjoaa konsernille vahvan perustan palvella asiakkaitaan ja toteuttaa strategisia tavoitteitaan.

### Taloudelliset ja operatiiviset hyödyt

- **Vahvistaa Utmost Internationalin johtavaa markkina-asemaa.** Yrityskauppa lisää Utmost Internationalin hallinnoitavaa varallisuutta 43 miljardin punnan (noin 50 mrd. euron) arvosta ja yhteensä yli 20 000 vakuutuksella. Yhdistettynä vuoden 2023 tilinpäätöshetkellä olevaan varallisuuteen Utmost Internationalilla olisi hallinnoitavia varoja 100 miljardia puntaa (noin 118 mrd. euroa) ja yli 210 000 vakuutusta, mikä tarkoittaisi uutta hallinnoitavaa varallisuutta 6,4 miljardin punnan (7,5 mrd. euron) arvosta.
- **Operatiivinen integraatio.** Lombard International jatkaa toimintaansa Luxemburgista käsin nykyisellä tuotevalikoimallaan. Näitä tuotteita jaetaan Utmost-tuotemerkin alla yhdistyneen, maailmanlaajuisen myyntiyksikön toimesta samanaikaisesti Utmostin nykyisten tuotteiden kanssa, jolloin syntyneen yrityskokonaisuuden nykyiset jakelumallit säilyvät.
- **Suuret mahdollisuudet tehokkuuden parantamiseen ja arvonluontiin.** Yrityskaupan myötä saavutettu mittakaavan kasvu antaa konsernille mahdollisuuden tunnistaa mahdollisuuksia tehokkuuden ja pääoman synergiaetujen saavuttamiseksi. Konserni keskittyy hyödyntämään syntyneen yrityskokonaisuuden toisiaan täydentäviä valmiuksia luodakseen lisäarvoa sidosryhmille.
- **Säilyttää taseen vahvuuden, kestävyuden ja joustavuuden.** Konsernin pääoma säilyy vahvana. Jos yritysosto olisi toteutunut 31. joulukuuta 2023, konsernilla olisi ollut pro forma -perusteisesti seuraavaa:
  - o Bruttovakavaraisuus (II EV) olisi kasvanut 2 386 miljoonasta punnasta (2 815 M €) 3 150 miljoonaan puntaan (3 720 M €).
  - o Ryhmän pääoman vakavaraisuusvaatimuksen (SCR) kattamisaste 173 %.
  - o Konsernin velkaantuneisuusaste 29 %, mikä on tavoitehaarukan 20-30 % sisällä.

- **Rahoitusrakenne.** Kokonaisvastike rahoitetaan 200 miljoonan punnan (236 M euron) pankkilainalla, ja loppuosa katetaan nykyisillä kassavaroilla.
- **Yrityskaupan määräaika.** Jollei viranomaishyväksynnästä muuta johdu, yrityskaupan odotetaan toteutuvan vuoden 2024 loppuun mennessä.

#### **Utmost-konsernin toimitusjohtaja Paul Thompson kommentoi yrityskauppaa:**

"Lombard Internationalin osto on innostava virstanpylväs Utmostin matkalla, sillä se vahvistaa asemaamme Euroopassa ja vakiinnuttaa asemamme johtavana, globaalina vakuutus pohjaisten varallisuusratkaisujen tarjoajana. Sulautuneiden Utmost Internationalin ja Lombard Internationalin yhdistetty vahvuus lisää konsernin mittakaavaa. Sen ansiosta pystymme paremmin palvelemaan entistä laajempaa, kansainvälistä asiakaskuntaamme ja jakelukumppaneitamme hyödyntämällä syvällistä markkinatuntemusta, vahvaa teknistä asiantuntemusta ja laajempaa tuotevalikoimaa.

"Lombard Internationalin lisääminen konserniimme täydentää hyvin Utmostin edellistä yrityskauppaa - marraskuussa 2021 toteutettua Quilter Internationalin hankintaa - joka vahvisti läsnäoloamme Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja Aasiassa. Lombard Internationalin vakiintuneet, pitkäaikaiset verkostot Euroopassa vahvistavat Utmostin globaalia uskottavuutta ja antavat meille mahdollisuuden palvella asiakkaitamme ja yhteistyökumppaneitamme paremmin, mikä tuottaa pitkän aikavälin arvoa henkilöstöllemme ja osakkeenomistajillemme.

"Odotan innolla, että saan toivottaa Lombard Internationalin työntekijät, asiakkaat ja yhteistyökumppanit tervetulleiksi Utmost-konserniin ja että saan tehdä tiivistä yhteistyötä Lombard Internationalin johdon kanssa tämän kaupan toteuttamiseksi."

#### **Lombard International Groupin toimitusjohtaja Stuart Parkinson kommentoi yrityskauppaa:**

"Tämä yrityskauppa merkitsee uutta ja innostavaa lukua Lombard Internationalin historiassa, ja siitä alkaa entistä suurempien mahdollisuuksien aika asiakkaillemme, kumppaneillemme ja työntekijöillemme. Yhdistetty konserni tarjoaa vertaansa vailla olevaa palvelua ja asiantuntemusta, joilla tuemme asiakkaidemme muuttuvia varallisuusuunnittelutarpeita.

"Lombard Internationalin ja Utmostin strateginen yhteensopivuus ja yhteinen fokus, joka keskittyy kasvuun ja asiakas keskeisyyteen, antaa sulautuneelle yritykselle mahdollisuuden jatkaa kasvu-uralla ja tarttua edessä oleviin mahdollisuuksiin."

#### **Lombard International Assurancen toimitusjohtaja Florent Albert kommentoi yrityskauppaa:**

"Olen iloinen, että Lombard International liittyy Utmostiin. Utmost on vakiinnuttanut asemansa vakuutus pohjaisen varallisuudenhoitoalan johtavana toimijana, ja luotan siihen, että Utmost on erinomainen edunvalvoja Lombard Internationalin asiakkaille, kumppaneille ja työntekijöille.

"Odotan innolla tiivistä yhteistyötä Paulin, Ianin ja koko Utmostin johtoryhmän kanssa Lombard Internationalin liittämiseksi osaksi Utmost International -konsernia."

**Lisätietoja saat osoitteesta:**

**Utmost Group plc**

Utmost Group Press

Puh.: +44 (0)203 861 4343 / Sähköposti: press@utmostgroup.com

**Temple Bar Advisory**

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

Puh.: +44 (0)20 7183 1190 / Sähköposti: utmost@templebaradvisory.com

**Utmost Group plc lyhyesti**

Utmost Group plc on johtava vakuutus- ja säästämiskorvausten tarjoaja. Sen tärkeimmät liiketoiminnot ovat Utmost International ja Utmost Life and Pensions, jotka yhdessä vastaavat 62,8 miljardin punnan (noin 74 mrd. euron) suuruudesta, pääasiassa sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin perustuvasta varallisuudesta noin 500 000 asiakkaalle. Utmost Group plc kuuluu Englannin vakavaraisuussäätelyviranomaisen (PRA) ryhmävalvonnan piiriin.

**Utmost International lyhyesti**

Utmost International on johtava vakuutusperustaisen varallisuuskorvausten tarjoaja. Utmost International toimii Yhdistyneessä kuningaskunnassa, Euroopassa, Latinalaisessa Amerikassa, Aasiassa ja Lähi-idässä. Sen ratkaisut perustuvat sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin. Utmost International hallinnoi 55 miljardin punnan (65 mrd. euron) arvosta varallisuutta lähes 200 000 vakuutusnottajan puolesta ja 3,6 miljardin punnan (4,3 mrd. euron) arvosta uutta hallinnoitavaa varallisuutta vuonna 2023.

**Lombard International lyhyesti**

Lombard International on johtava varallisuuden, jäämistön ja perintösuunnitteluratkaisujen tarjoaja, jolla on yli 30 vuoden kokemus ja joka tarjoaa erinomaista palvelua useilla eri lainkäyttöalueilla ja tuntee hyvin paikalliset säännökset, kulttuurit ja asenteet. Sen vahvuus on asiantuntemus, jonka avulla se voi tukea hyvin toimeentulevia, varakkaita ja erittäin varakkaita yksityishenkilöitä ja heidän perheitään suojelemaan, säilyttämään ja siirtämään perintöään tuleville sukupolville.

Konsernin hallinnoitavat varat ovat 49,4 miljardia euroa 31. joulukuuta 2023.