

## Utmost Group kunngjør tilbudet om å kjøpe opp Lombard International

**Oppkjøpet slår sammen to store forsikringsbaserte selskaper innen formuesløsninger, og styrker Utmosts posisjon på viktige europeiske markeder. Resultatet blir en sterk plattform som tjener kundenes langsiktige finansielle behov.**

[3]. juli 2024

Utmost Group plc ("Utmost Group" eller "gruppen") har inngått en avtale om å kjøpe opp Lombard International Assurance Holdings Sarl ("oppkjøpet"), som er underlagt regulatoriske og andre godkjenninger. Oppkjøpet omfatter Lombard Internationals ledende europeiske virksomhet. Lombard International vil bli en del av Utmost International, den internasjonale livsforsikringsvirksomheten til Utmost Group.

Oppkjøpet av Lombard International vil bekrefte Utmost Internationals stilling som ledende global leverandør av internasjonal livsforsikring, og styrker gruppens posisjon på viktige europeiske markeder. Oppkjøpet vil slå sammen to store virksomheter med nærliggende driftsmodeller og et felles mål om å oppfylle de langsiktige finansielle behovene til våre kunder. Ved å kombinere de eksisterende distribusjonspartnerne, grundig markedskunnskap og en rekke tilleggsprodukter, vil oppkjøpet utgjøre en sterk plattform slik at gruppen kan tjene sine kunder og gjennomføre sine strategiske ambisjoner.

### Finansielle og organisatoriske fordeler

- **Bekrefter Utmost Internationals ledende markedsposisjon:** Oppkjøpet vil tilføye £ 43 mrd. i forvaltede aktiva og over 20 000 forsikringsavtaler til Utmost International. Kombinert ved slutten av 2023, ville Utmost International ha hatt £100 mrd. i forvaltede aktiva og over 210 000 forsikringsavtaler, og ville ha tegnet nye forsikringer for £ 6,4 mrd.
- **Organisatorisk integrering:** Lombard International vil fortsette å drive virksomhet fra Luxembourg med sine eksisterende produkter. Disse vil bli distribuert under Utmosts merke av én enkelt kombinert salgsguppe parallelt med Utmosts eksisterende produkter slik at den kombinerte gruppen fortsetter å ha sine eksisterende distribusjonsmodeller.
- **Stort potensial for effektivisering og verdiskapning:** Den brede rekkevidden som oppnås gjennom oppkjøpet, vil gjøre gruppen i stand til å utnytte muligheter til effektivisering og kapitalsynergi. Gruppen vil fokusere på å benytte seg av tilleggskompetansen i den kombinerte enheten til å skape verdi for aktørene.
- **Fortsatt styrke, motstandskraft og fleksibilitet i regnskapet:** Gruppens vil fortsatt være kapitalsterk. Basert på proforma, hvis transaksjonen hadde vært fullført 31. desember 2023, ville gruppen ha hatt:
  - o Økt brutto solvens II EV fra £ 2 386 til £ 3 150 millioner;
  - o En dekningsgrad for solvenskapitalkrav (SCR) på 173 %, og;
  - o En fremmedkapitalprosent på 29 % i vårt 20-30 % målområde.
- **Finansstruktur:** Hele transaksjonen vil finansieres med et banklån på £ 200 millioner, og resten dekkes med eksisterende kontantreserver.

- **Tidslinje for transaksjonen:** Oppkjøpet er underlagt regulatoriske godkjenninger, og forventes å være gjennomført innen slutten av 2024.

**Paul Thompson, CEO i Utmost Group sa følgende i sin kommentar til oppkjøpet:**

"Oppkjøpet av Lombard International markerer en spennende milepæl i Utmosts historie. Det styrker vår europeiske posisjon og etablerer oss som en ledende global leverandør av forsikringsbaserte formuesløsninger. Den kombinerte styrken av den sammenslåtte Utmost International og Lombard International gir gruppen en bredere rekkevidde. Det vil gjøre oss bedre skikket til å betjene vår utvidede internasjonale kundegruppe og våre distribusjonspartnere idet vi vil få grundig markedsinnsikt, sterk teknisk ekspertise og en bredere produktportefølje.

"Lombard International er et utmerket tillegg til Utmosts forrige transaksjon - oppkjøpet av Quilter International i november 2021 - som styrket vår posisjon i Storbritannia og Asia. Lombard Internationals etablerte, langvarige nettverk i Europa vil styrke Utmosts globale omdømme og gjøre oss bedre i stand til å tjene våre kunder og partnere, og levere langsiktig verdi for våre folk og aksjeeiere.

"Jeg gleder meg til å ønske Lombard Internationals folk, kunder og partnere velkommen til Utmost, og til å samarbeide nært med ledelsen i Lombard International for å fullføre denne transaksjonen."

**Stuart Parkinson, CEO i Lombard International Group sa følgende i sin kommentar til oppkjøpet:**

"Dette oppkjøpet er et nytt og spennende kapittel for Lombard International, starten på en periode med utvidede muligheter for våre kunder, partnere og ansatte. Den kombinerte gruppen vil levere enestående service og ekspertise for å bistå våre kunders behov for formuesplanlegging som stadig endrer seg.

"Lombard International og Utmost utgjør en strategisk enhet med samme vekst- og kundesentrisk fokus. Den kombinerte enheten vil derfor fortsette sin vekstkurve og gripe mulighetene som ligger foran oss."

**Florent Albert, administrerende direktør i Lombard International Assurance sa følgende i sin kommentar til oppkjøpet:**

"Jeg er svært glad for at Lombard International skal bli en del av Utmost. Utmost har etablert seg som en leder i den forsikringsbaserte formuessektoren, og jeg er sikker på at de vil ta seg av kundene, partnerne og arbeidstakerne til Lombard International på en utmerket måte.

"Jeg gleder meg til å jobbe tett sammen med Paul, Ian og resten av ledelsen hos Utmost for å integrere Lombard International i Utmost International."

**For mer informasjon vennligst kontakt:**

**Utmost Group plc**

Utmost Group Press

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

**Temple Bar Advisory**

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

Tlf: +44 (0)20 7183 1190 / E-post: [utmost@templebaradvisory.com](mailto:utmost@templebaradvisory.com)

### **Om Utmost Group plc**

Utmost Group plc er en ledende leverandør av forsikrings- og spareløsninger. De største virksomhetene er Utmost International og Utmost Life and Pensions, som til sammen har £ 62,8 mrd. hovedsakelig enhetslinkede forsikringstakeraktiva for rundt 500 000 kunder. Utmost Group plc er underlagt gruppetilsyn av filsynsorganet PRA.

### **Om Utmost International**

Utmost International er en ledende leverandør av forsikringsbaserte formuesløsninger. Utmost International driver virksomhet i Storbritannia, Europa, Latin-Amerika, Asia og Midtøsten. Selskapets løsninger er basert på enhetslinkede forsikringsavtaler. Utmost International forvalter £ 55 mrd. aktiva på vegne av nesten 200 000 forsikringstakere, og tegnet nye forsikringer for £ 3,6 mrd. i 2023.

### **Om Lombard International**

Lombard International er en ledende leverandør av planleggingsløsninger for formue, eiendom og arv med over 30 års erfaring, og leverer utmerket service på tvers av flere kompetanseområder, med grundig kunnskap om lokale regelverk, kulturer og holdninger. Det har styrken og ekspertisen til å bistå enkeltpersoner i den øvre middelklasse bestående av velstående og svært velstående personer og deres familier for å beskytte, bevare og overlate deres testamentariske gaver til kommende generasjoner.

Gruppens forvaltede aktiva er på € 49,4 milliarder per 31. desember 2023.