



Groupama



Soronkívüli tájékoztatás

2008. február 11.

Az OTP Bank és a Groupama biztosítási partnerségre lép Európa feltörekvő piacain

Az OTP Bank és a Groupama kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg a mai napon az élet- és nem élet biztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Groupama megvásárolja az OTP Banktól a bank 100%-os tulajdonát képező OTP Garancia Biztosító Zrt.-t, Magyarország egyik vezető biztosítótársaságát és a teljes körűen tulajdonolt biztosítási leányvállalatait Bulgáriában, Romániában és Szlovákiában. Az OTP Bankkal kötött regionális kötelezettségvállalás részeként és a szolgáltatói megállapodás erősítése érdekében a Groupama kötelezettséget vállal az OTP Bank részvényei 8%-ának megvásárlására.

„Ez a tranzakció kiváló lehetőség arra, hogy kiterjesszük univerzális pénzügyi szolgáltatási modellünket és bővítsük biztosítási kínálatunkat Közép-Kelet-Európában és a FÁK országokban az OTP Bank ügyfelei részére”, mondta Dr. Csányi Sándor az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. „Az elmúlt 10 évben az OTP Garancia Biztosító kis hazai, veszteséges biztosítóból az egyik legnagyobb magyarországi biztosítótársasággá vált, bízató nemzetközi tevékenységgel. Ugy gondoljuk, hogy az OTP Garancia Biztosító folyamatos növekedése a közép- és kelet-európai régióban olyan erős, európai biztosítótársaságon keresztül valósulhat meg legjobban, mint a Groupama. A bank a régióban több mint 10 millió ügyfelének biztosít kockázati és megtakarítással egybekötött biztosítási termékeket, melyek forgalmazása továbbra is az OTP Bank prioritása marad. A Groupamával való együttműködés keretében a banknak lehetősége nyílik arra, hogy a magyarországi piacon folytassa ezt a tevékenységét, és kiterjessze pénzügyi szolgáltatásait a régióban. Továbbá örömeinkre szolgál, hogy a Groupama jelentős stratégiai részvényt megvásárlásával elkötelezte magát az OTP Bank általános regionális stratégiájának támogatása mellett.”

„A közép-kelet-európai térség és a FÁK régió vonzó piac a Groupama számára, amely a tranzakciót egyedi lehetőségnek tekinti arra, hogy kiterjessze működését ebben az ígéretes régióban. Az Európai Unióhoz csatlakozott országokban a növekvő prosperitás és az európai uniós szinthez történő felzárkózás, illetve a befektetési termékek viszonylag alacsony penetrációja a nagy népességgel rendelkező országokban a régió jelentős jövőbeni katalizátorait jelentik. Az OTP Bankkal való regionális együttműködéssel, illetve a négy országban működő OTP Garancia Biztosító megvásárlásával, továbbá a Groupama magyarországi működésével és a közelmúltban végrehajtott romániai akvizícióval a Groupamának lehetősége nyílik arra, hogy jelentős nemzetközi szereplővé váljon a régióban. Úgy tekintünk erre a tranzakcióra, mint ugródeszkára az európai feltörekvő piaci növekedési stratégiánkhoz, amellyel lehetőségünk nyílik arra, hogy újabb piacokra lépjünk, egyben előmozdítsuk üzleti fejlődésünket a régióban a legnagyobb független, mintegy 10 millió ügyféllel rendelkező, közép-kelet-európai bankkal való partnerkapcsolaton keresztül. A partnerkapcsolatban a fókusz a bankbiztosítás disztribúciós csatornáján van, kiegészülve a saját multi-disztribúciós üzleti modellünkkel és mindez a jövőbeni jelentős kölcsönös értéket fog eredményezni mindkét fél számára”, mondta Jean Azéma, a Groupama vezérigazgatója.

A tranzakció kulcs-elemei:

- A Groupama megvásárolja az OTP Garancia részvényeinek 100%-át Magyarországon, egyben az általa teljes körűen tulajdonolt biztosítási leányvállalatokat Romániában, Bulgáriában, Szlovákiában
- Az OTP Bank és a Groupama hosszú távú bankbiztosítási és biztosításbanki partnerséget köt, amely lefedi azon kilenc országot, ahol az OTP Bank működik, azaz Magyarországot,

Bulgáriát, Romániát, Ukrajnát, Oroszországot, Horvátországot, Szerbiát, Montenegrót, Szlovákiát

- o Az OTP Bank kizárólagosan értékesíti a Groupama élet- és nem életági biztosítási termékeit azon országokban, ahol a Groupama jelen van, illetve azon további országokban, ahol majd a Groupama megjelenik. Az OTP Bank a lehetséges mértékben garantálja a Groupamának a bank ügyfélállományához való hozzáférést
- o A Groupama a biztosítási termékek kizárólagos forgalmazója lesz az OTP Bank számára, azokban az országokban, ahol az OTP Bank vezető lakossági bankként működik, Románia kivételével. Jelenleg a bankbiztosítások kizárólagosságát magába foglaló körbe Magyarország, Bulgária és Montenegró tartozik. A Groupama hasonlóan biztosítja a megegyező szintű kizárólagosságot az OTP Banknak a banki termékek értékesítésével kapcsolatban a hagyományos biztosítási disztribúciós hálózaton keresztül
- A Groupama kötelezettséget vállal arra, hogy 8%-os részesedést vásárol az OTP Bankban, melyből 5%-ot az OTP Banktól vásárol meg az OTP Garancia Biztosító akvizíciójának zárásakor, a további legfeljebb 3%-os részesedést pedig a piacon a zárást követő 12 hónapon belül
- Az OTP Bank kötelezettséget vállal, hogy előterjeszti és támogatja a Groupama képviselőjének beválasztását a Felügyelő Bizottságba a következő éves rendes közgyűlésen
- Az OTP Bank derivatív tranzakciót kötött a Deutsche Bank AG, London Branch-csal az 5%-os részvénycsomag megszerzésének előkészítéseként, melynek Groupama általi megvásárlására a tranzakció zárásakor kerül sor. Az OTP Bank nem bocsát ki újabb részvényeket
- Az OTP Bank megtartja nyugdíj és alapkezelői üzletágait

Az akvizíció és a disztribúciós partnerség teljes ellenértéke 164 milliárd forint, ami közel 617 millió euro. A bankbiztosítási partnerség induló ideje 20 év, amely megújítható. A Groupama a tranzakciót belső forrásaiból finanszírozza. Az OTP Garancia Biztosítóra vonatkozó tranzakció aláírása és az ügylet zárása a szükséges hatósági engedélyektől függ, arra előreláthatólag 2008 második negyedévben kerül sor.

Az OTP Garancia Biztosító egyike a legnagyobb magyarországi biztosító társaságoknak, és a legnagyobb a banki csatornákon keresztül értékesített prémium bankbiztosítási partnerek között. A Magyarországi Biztosítók Szövetsége, a MABISZ, adatai alapján 2006-ban az OTP Garancia Biztosító a második legnagyobb élet biztosítási üzletággal rendelkező biztosító, 11%-os magyarországi piaci részesedéssel és a harmadik legnagyobb nem élet biztosítási szereplő 9%-os magyarországi piaci részesedéssel. 2006-ban a biztosítási díjbevételek több mint 40%-a az OTP Bank fiókhálózatán keresztül értékesített biztosítási termékekből származott. Az élet biztosítási üzletág biztosítási díjbevételei 178 millió eurót, a nem élet biztosítási üzletág díjbevételei pedig 138 millió eurót képviseltek 2006-ban. A teljes biztosítási díjbevételek 2004 és 2006 között évente átlagosan 13%-kal nőttek. Az OTP Garancia Biztosító 170 fiókkal és 2700 fős ügynökhálózattal rendelkezik Magyarországon, 77 fiókkal és 1260 ügynökből álló hálózattal, Szlovákiában, Romániában és Bulgáriában. A vállalat diverzifikált portfólióval rendelkezik, több mint 1 millió ügyfél számára kínál hagyományos élet biztosítási, unit linked, illetve kockázati termékeket és nem életágiakat, beleértve a tűzkárt, a kgfb-t, CASCÓ-t és más balesetbiztosításokat. Az OTP Garancia Biztosító elsősorban magánszemélyeknek értékesíti biztosítási termékeit.

Az OTP Bank a közép-kelet-európai régió legnagyobb független bankja, amely Magyarországon, Bulgáriában, Romániában, Szerbiában, Szlovákiában, Ukrajnában, Montenegróban és Oroszországban működik. Az OTP Bank Magyarország, Bulgária és Montenegró legnagyobb hitelintézete, 20, 13 és 37%-os piaci részesedéssel. Az OTP Bank a nyolcadik legnagyobb bank Ukrajnában és a tizedik legnagyobb bank Szerbiában. Az OTP Csoport univerzális pénzügyi szolgáltatásait számos leányvállalatán keresztül biztosítja, beleértve a gépjármű lízinget és a befektetési alapkezelést. Az OTP Csoport közel 10,5 millió ügyfelének kínál magas színvonalú, az ügyfelek igényeihez igazodó pénzügyi megoldásokat több mint 1400 bakfiókján, ügynökhálózatán és modern elektronikus csatornákon keresztül.

Az OTP Garancia Biztosító akvizícióját követően a Groupama a közép-kelet-európai régióban Magyarországon, Bulgáriában, Szlovákiában és Romániában folytat majd élet- és nem életági biztosítási tevékenységet. Az OTP Garancia Biztosító akvizíciójára azt követően kerül sor, hogy a Groupama 2007 októberében megvásárolta a román BT Asigurari biztosítót, amely a kilencedik legnagyobb biztosítóvállalat Romániában, 4%-os piaci részesedéssel. A Groupama Magyarországon a Groupama Biztosító révén van jelen, és különösen a gépjármű, az ingatlan és az életbiztosítási területen aktív. A Groupama tervei szerint a magyar és a román piacon integrálni fogja tevékenységeit. A további terjeszkedés a közép-kelet-európai régióban a budapesti, illetve a helyi regionális leányvállalatok kombinált üzleti modelljén alapul.

Az akvizíció jelentős lépés a Groupama feltörekvő európai stratégiai fejlődési tervében, melynek célja, hogy a vezető pán-európai biztosítótársaságok közé kerüljön. A Groupama a jövőben tovább folytatja akvizíciós célpontok felkutatását Közép-, Kelet-, és Dél-Európában.

Az OTP Garancia Biztosító eladása összhangban áll az OTP regionális banki expanziós törekvéseivel s a tranzakciót megelőzően az OTP Bank 2007 szeptemberében kiadott közleményében azt a tájékoztatást adta, hogy stratégiai felülvizsgálatot indít az OTP Garancia Zrt.-vel kapcsolatban. Az OTP Bank 2002 elején kezdte meg expanziós és diverzifikációs stratégiáját Közép-Kelet-Európában és a FÁK régióban. Az OTP Bank 2007 novemberében jelentette be, hogy megvásárolta az Orosz Föderáció Déli Szövetségi Kerületében, a Rosztov Régióban található Donskoy Narodny Bankot, amely a régió egyik meghatározó bankja. Az OTP Garancia eladásából származó bevételt az OTP Bank organikus növekedésére és további lehetséges akvizíciókra fogja fordítani.

Az OTP Bank tanácsadói a Deutsche Bank AG és az Allen & Overy, a Groupama tanácsadói pedig a Merrill Lynch International és a Gide Loyrette Nouel voltak.

A Deutsche Bank AG és a Merrill Lynch International kizárólag és senki más számára, csak az OTP Bank és a Groupama számára végzett tanácsadói tevékenysége a fenti tranzakcióval összefüggésben, és nem vállal felelősséget más, csak az OTP Bank és a Groupama felé védelmet nyújtva, továbbá tanácsadást végezve az érintett ügyfeleknek a fent említett tranzakció kapcsán.

A Groupamáról

A Groupama Franciaország és Európa egyik vezető biztosító vállalata, mely hosszú távú stratégiája fókuszába a nyereséges, tartós növekedést állítja. Miután a 19. század végén azért alapították, hogy a mezőgazdasági közösséget szolgálja, a Groupama az elmúlt száz év valamennyi társadalmi és gazdasági változásának következetes résztvevője volt. A Groupama 2006 14,2 milliárd euro bevételt ért el. Mintegy 11 millió ügyféllel és több mint 30.000 alkalmazottal rendelkezik, franciaországi központján kívül 10 országban, főként Európában van jelen.

Franciaországban a Groupama kiterjedt értékesítési hálózatán keresztül jelentős a helyi jelenléttel rendelkezik, mely lehetővé teszi, hogy a magánszemélyektől, a magánvállalkozásokon, az intézményeken át a vállalatokig kombinált biztosítási és banki szolgáltatásokat kínáljon.

Nemzetközi szinten a Groupama arra törekszik, hogy szakértelmét és a legjobb gyakorlatot kihasználva a biztosítási piac minden területén megragadja a lehetőségeket. A csoportnak világos stratégiai célkitűzése és törekvése, hogy jövedelmező növekedés és értékteremtés mellett Európa tíz legnagyobb biztosítója között szerepeljen.

Az OTP Bankról

Az OTP Csoport univerzális pénzügyi szolgáltatásait leányvállalatain keresztül nyújtja. A hagyományos banki tevékenységet Magyarországon az OTP Bank végzi, míg a speciális szolgáltatásokat, így a gépjármű lízinget, befektetési alapok kezelését és a biztosítást a bank leányvállalatai végzik. A Bankcsoport külföldi leányvállalatain keresztül van jelen a régióban: Bulgáriában (DSK Bank), Horvátországban (OTP Banka Hrvatska) Romániában (OTP Bank Romania), Szerbiában (OTP banka Srbija), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko), Ukrajnában (CJSC OTP Bank), Montenegróban (Crnogorska komercijalna banka) és Oroszországban (Investsberbank Group).

Médiakapcsolatok:

Groupama

BUREL Sylvain – +33 1 44 56 74 67

Igazgató, Vállalati Kommunikáció

és Befektetői Kapcsolatok

sylvain.burel@groupama.com

LAZAREVIC Aneta – +33 1 44 56 74 38

Sajtóreferens

aneta.lazarevic@groupama.com

OTP Bank

PATAKI Sándor – +36 1 473 5457

Igazgató, Befektetői Kapcsolatok

patakis@otpbank.hu