



## Persbericht

### Achmea, Lifetri en Sixth Street bundelen krachten op Nederlandse pensioen- en levenmarkt

- Achmea en Lifetri voegen hun pensioen- en levenportefeuilles samen in *Achmea Pensioen & Levensverzekeringen N.V.* en creëren zo een top drie-speler met ruim 2,1 miljoen klanten.
- Sixth Street, grootaandeelhouder van Lifetri, verwerft 20% van de aandelen in Achmea Pensioen & Levensverzekeringen door inbreng van Lifetri en een betaling van € 445 miljoen aan Achmea. Achmea houdt 80% van de aandelen.
- De joint venture is goed gepositioneerd voor groeikansen in de pensioen buy-out markt en streeft naar een marktaandeel van 20%.
- De dienstverlening aan de meer dan 500.000 klanten van Lifetri zal worden voortgezet onder het merk Centraal Beheer, dat een digitaal platform biedt met een integraal aanbod van verzekeringen, spaar- en beleggingsproducten.
- Door het partnerschap zal de kapitaalgeneratie van Achmea Pensioen & Levensverzekeringen vanaf 2028 naar verwachting met circa € 100 miljoen stijgen.

---

Zeist/Maarssen, 28 november 2024 – Achmea, Lifetri en Sixth Street hebben overeenstemming bereikt over een strategisch partnerschap op het gebied van pensioen- en levensverzekeringen. De joint venture, die zal opereren onder de naam Achmea Pensioen & Levensverzekeringen, wordt een pensioen- en levensverzekeraar die tot de top drie van Nederland behoort, gemeten naar klantaantallen.

Lifetri, dat meer dan 500.000 klanten heeft met een uitvaart-, overlijdensrisico- en/of pensioenverzekering, heeft een balanstotaal van ongeveer € 2 miljard. Sinds de eerste investering in Lifetri in 2018 is Sixth Street een strategische partner voor de lange termijn, met betrokkenheid in de Nederlandse markt. Deze betrokkenheid zet zich voort in de joint venture.

#### **Uitstekende klantbediening en groeikansen**

Klanten profiteren bij Centraal Beheer van een uitstekende service en een digitaal platform met een integraal aanbod van verzekerings-, spaar- en beleggingsproducten. Verder biedt de pensioen buy-out markt sterke groeimogelijkheden. Naar verwachting komt in deze markt de komende jaren een volume van € 20 tot € 30 miljard beschikbaar. De joint venture, die profiteert van de complementaire sterke punten van Achmea en Sixth Street, streeft naar een aandeel van 20% in deze markt.

#### **Marktontwikkelingen stuwten vraag naar verzekerde oplossingen**

De pensioenhervorming in Nederland leidt naar verwachting tot verdere consolidatie in de pensioenfondsenmarkt en een groeiende vraag naar verzekerde oplossingen. Met name op de markt voor pensioen buy-outs. De Nederlandse pensioensector, met een belegd vermogen van meer dan € 1,7 biljoen, is een van de grootste ter wereld. Door de joint venture, met een sterk profiel op het gebied van risico- en kapitaalbeheer, asset management en klantgerichte oplossingen, ontstaat er een extra optie voor fondsen die een pensioen buy-out overwegen.

### **Samen kansen benutten**

Bianca Tetteroo, voorzitter van de Raad van Bestuur van Achmea, is verheugd over de samenwerking: "Dit is een mooie uitkomst van de strategische verkenning die we het afgelopen jaar hebben uitgevoerd. We krijgen er meer dan een half miljoen klanten van Lifetri bij, die we vanuit Centraal Beheer een warm welkom zullen geven. Sixth Street is bovendien een partij die, net als wij, inzet op waardecreatie voor de lange termijn en veel kennis heeft van de pensioen- en levensector. Op dat vlak passen we goed bij elkaar en we zijn complementair in wat we inbrengen in de joint venture. We kunnen profiteren van schaal- en synergievoordelen die belangrijk zijn voor onze service books. Ook ontstaan er diverse concrete groeikansen. Ik kijk ernaar uit om die samen te benutten."

Rutger Zomer, CEO van Lifetri vult aan: "Deze samenwerking verenigt het beste van twee werelden. Een klantgerichte aanpak, gecombineerd met kapitaalcracht en de capaciteit om assets te genereren, creëert waarde voor onze klanten. Dit is een positieve uitkomst van de strategische heroriëntatie die we eerder dit jaar aankondigden."

Michael Muscolino, medeoprichter en partner bij Sixth Street, merkt op: "Dit is een belangrijke stap voor de polishouders van Lifetri en opent ook nieuwe mogelijkheden voor samenwerking tussen Sixth Street en Achmea. We zijn bijzonder enthousiast over de mogelijkheid om samen te werken met het Achmea-team, waarvan de waarden en cultuur nauw aansluiten bij wat we bij Sixth Street hebben opgebouwd. De joint venture heeft alle expertise in huis om succesvol te zijn als aanbieder van oplossingen voor de Nederlandse pensioen- en levenmarkt, waar we significante groeimogelijkheden blijven zien."

### **Financieel en maatschappelijk beleggingsrendement**

Achmea en Sixth Street zullen ook op het gebied van beleggingen voor de joint venture gaan samenwerken. Dit creëert extra mogelijkheden om waarde te creëren en te groeien op de pensioen- en lijfrentemarkt. Achmea Investment Management, koploper in impactbeleggen in Nederland, zal de ambitie van de joint venture vormgeven om financieel rendement af te stemmen op sociale impact- en klimaatdoelstellingen en dit te verankeren in beleid en bedrijfsvoering.

De transactie is onder voorbehoud van de afronding van het adviestraject met de betrokken ondernemingsraden en de goedkeuring door de toezichthouder(s), die in de tweede helft van 2025 wordt verwacht. Na afronding van de transactie zullen de medewerkers van Lifetri overgaan naar Achmea. Op dat moment kan ook worden begonnen met de overgang van klanten. De initiële impact van deze transactie op de kapitaalpositie van Achmea is beperkt.

---

### **Voor meer informatie:**

#### **Media**

Marco Simmers  
06 – 53 43 87 18  
[marco.simmers@achmea.nl](mailto:marco.simmers@achmea.nl)

#### **Investor Relations**

Hans Duine  
06 – 82 10 50 97  
[hans.duine@achmea.nl](mailto:hans.duine@achmea.nl)

#### **Lifetri & Sixth street**

Kees Jongsma  
06 – 54 79 82 53  
[cjongsma@spj.nl](mailto:cjongsma@spj.nl)

### **Adviseurs betrokken bij de transactie**

J.P. Morgan treedt op als financieel adviseur en De Brauw Blackstone Westbroek als juridisch adviseur van Achmea. PwC ondersteunt Achmea met diverse diensten. Aperghis & Co en BofA Securities treden op als financieel adviseurs, en Stibbe, NautaDutilh en Cleary Gottlieb als juridisch adviseurs van Sixth Street. Deloitte ondersteunt Sixth Street met diverse diensten en Milliman met actuariële diensten.

### **Over Achmea**

[Achmea](#) is een brede financiële dienstverlener met sterke merken als Centraal Beheer, Interpolis en Zilveren Kruis. We zorgen ervoor dat mensen door kunnen gaan met hun leven op momenten dat het er echt om gaat. Al meer dan 210 jaar zijn we er door en voor onze klanten én voor de samenleving. Samen met onze klanten en partners lossen we grote maatschappelijke vraagstukken op rond gezondheid, wonen en werken, mobiliteit en inkomen. Zo creëren we duurzame waarde voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Vorige generaties konden op ons rekenen, toekomstige generaties mogen dat ook.

In 2023 hebben klanten van Achmea circa € 22 miljard aan premiegeld ingelegd, waarvan € 1,8 miljard bij onze internationale activiteiten. Achmea is de marktleider in Nederland op het gebied van Schade & Inkomen en Zorg en een belangrijke speler in pensioen- en levensverzekeringen. Onder de naam Oudedagsvoorzieningen biedt Achmea consumenten, werkgevers en institutionele klanten een compleet pakket aan producten en diensten aan. Dit doen we via Achmea Investment Management, Achmea Real Estate, Achmea Bank, Achmea Mortgages, Achmea Pensioenservices en Centraal Beheer PPI.

Achmea is internationaal actief in Turkije, Griekenland, Cyprus, Slowakije, Australië en Duitsland. We hebben ongeveer 18.000 fte's, waarvan meer dan 14.000 in Nederland werken.

### **Over Lifetri**

[Lifetri Groep \(Lifetri\)](#) is een Nederlandse verzekeringsgroep met een geschiedenis van zeventig jaar. Lifetri is gevestigd in Nederland en valt onder toezicht van de Nederlandse toezichthouders De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Lifetri richt zich op gegarandeerde pensioenen, overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen in Nederland en bedient daarmee ruim 500.000 klanten. Op dit moment verstrekt Lifetri pensioengaranties aan (voormalig)medewerkers van Allianz Nederland en Klaverblad Verzekeringen.

### **Over Sixth Street**

[Sixth Street](#) is een wereldwijd opererende investeerder met meer dan \$ 80 miljard aan activa onder beheer en in toegezegd kapitaal. Sixth Street gebruikt dit flexibele kapitaal, data-gestuurde opties en One Team-cultuur om thema's te ontwikkelen en oplossingen te bieden aan bedrijven in alle fasen van groei. Sixth Street is opgericht in 2009 en heeft meer dan 650 teamleden, waaronder meer dan 200 beleggingsprofessionals die over de hele wereld actief zijn.

*Deze aankondiging is uitgegeven door Achmea B.V. en Lifetri Groep B.V. en bevat voorwetenschap in de zin van artikel 7(1) van de EU Verordening Marktmisbruik.*