

Kennzahl-Definitionen

1. Daten

2. Kennzahlen

- 2.1 Kennzahlen zum Status
- 2.2 Struktur und Kennzahlen zur Kapitalanlage
- 2.3 Struktur und Kennzahlen zum Bestand
- 2.4 Kennzahlen zur Ertragsstärke
- 2.5 Kennzahlen zur Effizienz
- 2.6 Kennzahlen zur Sicherheit
- 2.7 Kennzahlen zur Kundenorientierung
- 2.8 Sparten-Kennzahlen zur Schaden und Unfallversicherung

1. Daten

In den Expose's sind aktuelle Werte, der Trend als relative Veränderung über zwei Jahre, die relative Veränderung und nach Vollständigkeit auch der Rang des aktuellen Wertes aufgeführt.

Nicht alle Kennzahlen sind auch in den Scorecards abgebildet.

Wert Rang
Trend Veränd.

2. Kennzahlen

Die Kennzahlen sind den Bereichen Status, Kapitalanlagen, Bestand, Ertragsstärke, Effizienz, Sicherheit und Kundenorientierung bzw Spatenergebnisse zugeordnet.

2.1 Kennzahlen zum Status

Als **Größenkennzahlen** finden sich die **gebuchten Bruttobeiträge**, das **Kapitalanlagevolumen** (in LV incl. der Kapitalanlagen für Risiko der Versicherungsnehmer (FLV-Geschäft)), die **Schadenzahlungen** und das **Eigenkapital** sowie der **Anteil des Eigenkapitals** aus **Gewinnrücklagen** und die **Bilanzsumme**, des Weiteren

Leistungsquote

Zahlungen
gebuchte Bruttobeiträge

Quote stiller Reserven

stille Reserven als Maximum der Summe ausgewiesener Beträge.
Kapitalanlagen

Quote vermiedener Abschreibungen

stille Lasten als Maximum der Summe ausgewiesener Beträge.
Kapitalanlagen

Anlagequote

Kapitalanlagen (in LV incl. FLV)
Bilanzsumme

Ergebnisquoten:

versicherungstechnisches Ergebnis (in HUK incl. KA-Ergebnis) bzw. normales Ergebnis bzw. Ergebnis nach Steuern
gebuchte Bruttobeiträge

ROE

Ergebnis nach Steuern
Eigenkapital

2.2 Kennzahlen zur Kapitalanlage

Die Klassifizierungen entsprechen den Gliederungen in den Geschäftsberichten. Die aufgeführten **strategischen Veränderungen** sind die relativen Veränderungen der absoluten Anlagebeträge in den Anlageklassen vermindert um die relative Veränderung des gesamten Kapitalanlagevolumens. Die Veränderung der Restklasse der sonstigen Kapitalanlagen ist nicht betrachtet. Ferner sind die **Bewegungs- und Abschreibungsquoten** der Anlageklassen dargestellt sowie ermittelbare **"Renditen"** und die **Zuschreibungen** insgesamt. Weitere **Aktiva** werden mit den Skalendarstellungen betrachtet.

Klassifizierung der Kapitalanlagen

Grundstückswerte
Beteiligungen und verbundene Unternehmen
nicht festverzinsliche Wertpapiere
festverzinsliche Wertpapiere
Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen
Namenschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen

Bewegungs-Quoten

Zugänge + abs(Umbuchungen) + Abgänge
mittleres Anlagevolumen

Abschreibungs- bzw. Zuschreibungs- Quoten

Abschreibungen bzw. Zuschreibungen
mittleres Anlagevolumen

Rendite Grund

(laufende) Erträge aus Grundstückswerten
mittleres Anlagevolumen Grund

Anteil der Erträge aus Beteiligungen

Erträge aus Beteiligungen, aus verbundenen Unternehmen und aus Gewinngemeinschaften
Erträge aus Kapitalanlagen

Rendite Anschaffungswerte

Erträge - Aufwendungen, aus dem Abgang von Kapitalanlagen
Volumen der Abgänge an Grundstückswerten, Beteiligungen und Wertpapieren

laufende Verzinsung

Andere (auch: laufende) Kapitalerträge - Verwaltungsaufwand für Kapitalanlagen
mittleres Kapitalanlagevolumen

Nur in LV: Anteil FLV an den gesamten Kapitalanlagen

Kapitalanlagen für Risiko der Versicherungsnehmer (FLV-Geschäft)
Kapitalanlagen für Risiko der Versicherungsnehmer und für Risiko des Versicherungsunternehmens

Weitere besondere Aktiva als Anteile der Bilanzsumme:

Immaterielle Vermögensgegenstände
Forderungen gegenüber Versicherungsnehmern
Forderungen gegenüber Vermittlern
Forderungen aus Rückversicherung
Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen incl. Beteiligungen

2.3 Kennzahlen zum Bestand

Die **Aufteilung der Bestandsstruktur** entspricht der Detailliertheit der Angaben in den Geschäftsberichten. Angegeben ist jeweils der Summen- bzw Beitragsanteil die Anzahl der Verträge sowie deren relative Veränderungen, die mittleren Vertragssummen bzw Beiträge sowie deren relative Veränderungen, in der Lebensversicherung auch die Anzahl der Hauptversicherungen und der Zusatzversicherungen insgesamt sowie der Anteil der versicherten Summen als aktive Rückversicherung an der gesamten versicherten Summe incl. Zusatzversicherung. In der Schaden- und Unfallversicherung sind außerdem die Spartenkennzahlen Ergebnisvolatilität sowie Cash-Flow aufgeführt, die unter den Spartenkennzahlen definiert sind.

Die **mittleren Summen** (versicherte Summen/Anzahl der Versicherungen) bzw **mittleren Beiträge** (verdiente Bruttobeiträge/Anzahl der Versicherungen) dienen der zusätzlichen Einschätzung des betriebenen Geschäfts, bei Rentenversicherungen ist die 12-fache Jahresrente anstelle der versicherten Summe berücksichtigt.

2.4 Kennzahlen zur Ertragsstärke

KA-Ertrag in % der mittleren KA
davon aus Abgang
KA-Aufwand in % der KA
davon aus Abgang

(reale) Nettoverzinsung zu Marktwerten

Nettoergebnis aus KA_VU + Veränderung der stillen Reserven - Veränderung der stillen Lasten
0,5*(KA_VU Vorjahr + KA_VU Geschäftsjahr) jeweils zu Marktwerten

Nettoverzinsung

2*Nettoergebnis aus Kapitalanlagen VU
KA_VU Vorjahr + KA_VU Geschäftsjahr

Kapitalanlagen / Zins-Passiva

Kapitalanlagen VU
Deckungsrückstellungen VU + Pensionsrückstellungen + SÜA-Fond + Ansammlungsguthaben

Cash-Flow-Quote

Erträge aus - Aufwendungen für Kapitalanlagen
gebuchte Bruttobeiträge

Wirtschaftliche Nettoverzinsung

Nettoergebnis aus Kapitalanlagen VU * Anlagequote
0,5*(KA_VU Vorjahr + KA_VU Geschäftsjahr + Kostenaufwand)

2.5 Kennzahlen zur Effizienz

Kostenquote

Abschlußaufwendungen + Verwaltungsaufwendungen
gebuchte Bruttobeiträge

Abschlußkostenquote

Abschlußaufwendungen
gebuchte Bruttobeiträge

Provisionsquote

Provisionen + sonstige Bezüge der Handelsvertreter
gebuchte Bruttobeiträge

Personalkostenquote

Löhne und Gehälter
gebuchte Bruttobeiträge

Sozialkostenquote

Soziale Abgaben, Aufwendungen für Unterstützung und Altersversorgung
gebuchte Bruttobeiträge

Nur in LV: (Provisionen bzw) Abschlußkosten zur Neubetragssumme

Provisionen bzw/ Abschlußaufwendungen
Neubetragssumme

Anteil der HGB92-Provisionen

Vergütung des Aufsichtsrats
Provisionen + sonstige Bezüge der Vertreter
 Abschlußkosten

2.6 Kennzahlen zur Sicherheit
Bezüge des Aufsichtsrates sowie der Beiträge *1000
 gebuchte Bruttobeiträge

Beitragsquoten (gebuchte Bruttobeiträge)
 Deckungsrückstellung
 RfB
 In LV: davon frei // In KV: davon Pool relevant
 Steuerrückstellung
 Nur in LV: Eigenkapital
 EK ähnlich = (Genußrechtskapital, Nachrangige Verbindlichkeiten und Sonderposten mit Rücklagenanteil)
 Nur in LV: riskiertes Kapital = (Summe Hauptgeschäft + Zusatzgeschäft + aktive Rückversicherung - Deckungsrückstellung)

Nur in LV: Eigenmittelquote
Eigenkapital + RfB - RfB-Bindungen für das Folgejahr + netto stille Reserven
 0,037*Deckungsrückstellung für Risiko des Unternehmens + 0,007*FLV.Deckungsrückstellung
 +0,003* versicherte Summen einschließlich aktive Rückversicherung und Zusatzgeschäft

Nur in LV: Quote der freien RfB
freie RfB
 Deckungsrückstellung

Nur in LV: RfB-Bindungen
RfB-Bindung für das Folgejahr bzw SÜA-Fond
 Deckungsrückstellung

Sicherheits-Index: (nur in LV)
 (netto Stille Reserven + freie RfB) / Zinspassiva *(1-Anteil des Ertrages aus Abgang von KA) / (1 - KA-Überhang)
 Zinspassiva: Deckungsrückstellung + Andere Verbindlichkeiten VN + SÜA-Fond + Pensionsrückstellungen
Kapitalanlageüberhang: Kapitalanlagen VU / Zinspassiva - 1

Nur in LV und KV: Bedeutung des Kapitalanlageergebnisses
 gebuchte Bruttobeiträge + Nettoergebnis aus Kapitalanlagen
 - versicherungstechnisches Ergebnis - (Zuführungen zur RfB - Beiträge aus der RfB)
 gebuchte Bruttobeiträge

Verhältnis der Beiträge zu den Kapitalanlagen
gebuchte Bruttobeiträge
 Kapitalanlagen

Nur in SV: Spartenbegünstigung

$$\sum_{\text{betriebebene}} \sum_{\text{Sparten}} \frac{\text{abs} \left[\begin{array}{c} + \text{Anteilige} \quad \text{Cash} - \text{Flow} - \text{Quote} \\ + \text{verst. Ergebnisqu} \quad \text{ote} \end{array} \right]_{\text{Sparte}}}{2 * \text{Anzahl betriebebene r Sparten}} \left[\begin{array}{c} + \text{Cash} - \text{Flow} - \text{Quote} \\ + \text{verst. Ergebnisqu} \quad \text{ote} \end{array} \right]$$

Nur in SV: technische Ergebnisvolatilität

$$\sum_{\text{betriebebene Sparten}} \frac{\text{Beitrag Sparte}}{\text{Beitrag (Sparten) Jahre}} \sum_{\text{Sparten}} \text{abs} [\text{Ergebnisqu} \text{ote (Jahr)} - \text{Ergebnisqu} \text{ote (avg)}]_{\text{Sparte}}$$

Rückversicherungsquote
abgegebene Rückversicherungsbeiträge
 gebuchte Bruttobeiträge

techn.RV-Ratio
brutto Zahlungsanteile der Rückversicherer
 abgegebene Rückversicherungsbeiträge

Rückversicherungs-Provisionsquote
erhaltene Rückversicherungsprovisionen
 abgegebene Rückversicherungsbeiträge

Eigenkapitalquote
Eigenkapital
 gebuchte Bruttobeiträge

2.7 Kennzahlen zur Kundenorientierung

Spätschadenquote
Rückstellungen für Schadenabwicklungen
 gebuchte Bruttobeiträge

Nur in LV und KV: Ausschüttungsquote
Zuführung zur RfB
 max(0; Jahresüberschuß+Gewinnabführungen) + Zuführung zur RfB

Nur in LV und KV : RfB-Zuführungsquote
Zuführung zur RfB
 Deckungsrückstellung

Nur in LV: Ansammlungszinssatz
 Ansammlungszins der Kapital-Lebensversicherungen, Tarifgeneration Sterbetafel DAV94, Zins 4%

Nur in LV: Ansammlungsquote
verzinsliche Ansammlung
 Deckungsrückstellung

Nur in LV: Bonusquote
Summenerhöhungen aus Überschüssen
 Deckungsrückstellung

Nur in LV: Zugangsquote an laufenden Beiträgen
eingelöster laufender Beitrag
 mittleren Bestand an laufenden Beiträgen

Nur in LV: Einmalbeitragsquote
eingelöste Einmalbeiträge
 eingelöster laufender Beitrag

Nur in LV: Dynamikquote, Neugeschäft
Summenerhöhungen durch Dynamik
 neu eingelöste Versicherungssumme

Nur in LV: Dynamikrate
Summenerhöhungen durch Dynamik
 Versicherungssumme des Hauptgeschäfts zum Jahresanfang

Nur in LV: Stornoquoten
vorzeitiger Abgang an laufenden Beiträgen: Hauptgeschäft bzw. Kapital-LV bzw. Renten-LV
 jeweiliger mittlerer Bestand an laufenden Beiträgen

Nur in LV: Beitragsfreistellungsquoten
Anzahl beitragsfrei gestellter Lebensversicherungen zum Jahresende: Kapital-LV bzw Renten-LV
 Anzahl der jeweiligen Lebensversicherungen zum Jahresende

Nur in KV: Barausschüttungsquote
Barausschüttungen aus der erfolgsabhängigen RfB
 gebuchte Bruttobeiträge

Nur in KV: Barausschüttungsanteil
Barausschüttungen aus der erfolgsabhängigen RfB
 Barausschüttungen + Entnahmen zur Verrechnung aus der erfolgsabhängigen RfB

Nur in KV: Direktgutschrift
Direktgutschrift nach §12a (2), (3) VAG
 Alterungsrückstellung

Nur in KV: Beitragszuschlags-Direktgutschrift
Direktgutschrift nach (§12a (2) - §12a (3)) VAG
 Alterungsrückstellung

Nur in KV: Beitragsanteil aus RfB
Beiträge aus der RfB
 Gebuchte Bruttobeiträge + Beiträge aus der RfB

Nur in KV: RfB-Beitragsanteil erfolgsabhängig
Beiträge aus der erfolgsabhängigen RfB
 Beiträge aus der RfB

2.8 Sparten-Kennzahlen zur Schaden- und Unfallversicherung

Kostenquote
Abschlußaufwendungen + Verwaltungsaufwendungen
 verdiente Bruttobeiträge

Spätschadenquote
Rückstellungen für die Schadenabwicklung
 verdiente Bruttobeiträge

Leistungsquote
Aufwendungen für Versicherungsfälle (incl. Veränderung der Schadenrückstellungen)
 verdiente Bruttobeiträge

Schwankungsrückstellungs-Quote
Schwankungsrückstellungen
 verdiente Bruttobeiträge

versicherungstechnische Ergebnisquote
versicherungstechnisches Ergebnis
 verdiente Bruttobeiträge

Vgl. Bestand in Schaden und Unfall

Ergebnisvolatilität der technischen Ergebnisse der einzelnen Sparten
 Summe(Jahr 1 bis 3): [abs(Ergebnisquote(Jahr)) - Durchschnitt der Ergebnisquoten(Jahre 1 bis 3)]

Cash-Flow-Quoten der Einzelnen Sparten
Rückstellungen für die Schadenabwicklung der Sparte * verdienter Beitrag der Sparte * netto Ergebnis aus Kapitalanlagen
 Rückstellungen für die Schadenabwicklung + Deckungsrückstellungen + Pensionsrückstellungen