

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2011

Analyse des Bestandes

Das Kapitel "Analyse des Bestandes" gibt einen ersten Eindruck von der Größe des Lebensversicherers und davon, wie sich der Bestand zusammensetzt

	Allianz		Heidelberger Leben	
Gebuchte Bruttobeiträge	14.828.817 TEUR		699.322 TEUR	
Anzahl Versicherungsverträge	10.344.206 Stk.		442.564 Stk.	
Lfd. Beitragseinnahme p.V.	826 EUR		1.555 EUR	
Versicherungssumme (Gesamt)	285.955.883 TEUR		24.774.379 TEUR	
Anteil Kapital-LV (VS)	83.510.927 TEUR	29,20 %	20.762 TEUR	0,08 %
Anteil Risiko-LV (VS)	8.625.538 TEUR	3,02 %	1.434.598 TEUR	5,79 %
Anteil Renten+SBU (VS)	106.695.958 TEUR	37,31 %	5.168.889 TEUR	20,86 %
Anteil sonst. Vers. (VS)	16.479.791 TEUR	5,76 %	18.150.127 TEUR	73,26 %
Anteil Kollektivvers. (VS)	70.643.654 TEUR	24,70 %	0 TEUR	0,00 %
VS pro Vertrag (Gesamtbest.)	27.644 EUR		55.979 EUR	
VS pro Vertrag (Kapital-LV)	26.725 EUR		48.624 EUR	

Analyse der BU- + Unfallzusatzvers.

Die Analyse der Zusatzversicherungen lässt Rückschlüsse auf Vertriebs- und Beratungsschwerpunkte zu

	Allianz		Heidelberger Leben	
Anzahl BUZ-Verträge	2.739.633 Stk.		66.124 Stk.	
BUZ-12fache Jahresrente	184.201.904 TEUR		7.778.808 TEUR	
BU-Rente pro Vertrag	466 EUR		816 EUR	
Anteil BUZ-Verträge (an HV)		26,48 %		14,94 %
Anzahl UZV-Verträge	1.075.161 Stk.		0 Stk.	
Anteil UZV-Verträge (an HV)		10,39 %		0,00 %

Analyse des Neuzugangs

Hier werden die Kennzahlen des Neuzugangs dargestellt. Damit kann ein Blick geworfen werden auf die Akquisitionsbemühungen und Vertriebschwerpunkte des Betrachtungszeitraums

	Allianz		Heidelberger Leben	
Eingelöste Versicherungssch.	658.350 TEUR		7.036 TEUR	
Neuzugang Kapital-LV	16.526 TEUR	2,51 %	0 TEUR	0,00 %
Neuzugang Risiko-LV	6.397 TEUR	0,97 %	95 TEUR	1,35 %
Neuzugang Renten+SBU	354.072 TEUR	53,78 %	11 TEUR	0,17 %
Neuzugang sonst. Vers.	29.742 TEUR	4,52 %	6.929 TEUR	98,48 %
Neuzugang Kollektivvers.	251.614 TEUR	38,22 %	0 TEUR	0,00 %
Erhöhung der VS, lfd. Beitrag	170.752 TEUR		30.464 TEUR	
Gesamter Neuzugang, lfd.Btrg	829.104 TEUR		37.500 TEUR	
Lfd.JB Neuzugang (Gesamtbest.) p.V.	991 EUR		1.917 EUR	
Lfd. JB Neuzugang (Kapital-LV) p.V.	461 EUR		0 EUR	

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2011

Analyse der Wachstumsquoten

Die Kennzahlen der Wachstumsquoten drücken aus, wie sich eine Gesellschaft entwickelt. Bei der Beurteilung des Wachstums sind unbedingt die Kosten zu berücksichtigen, diese sind sozusagen der Gegenpol zum Wachstum und umgekehrt

	Allianz		Heidelberger Leben	
Beitragseinnahmen in % z. Vorj		-3,61 %		1,21 %
Kapitalanlagen in % z. Vorj.		3,59 %		7,48 %
Gesamte VS in % zum Vorjahr		3,17 %		-0,94 %
Wachstumsquote		-0,11 %		2,24 %
Neugeschäft Gesamt zum Anf.B.		7,89 %		1,02 %
Neugeschäft KLV zum Anf.B.		0,63 %		0,01 %
Neugeschäft RV zum Anf.B.		11,07 %		0,04 %
Netto-Bestandszuwachs (Gesamt)	201.155 TEUR	2,41 %	-562 TEUR	-0,08 %
Netto-Bestandszuwachs (KLV)	-171.015 TEUR	-6,55 %	6 TEUR	1,10 %
Netto-Bestandszuwachs (RV)	205.278 TEUR	6,42 %	993 TEUR	3,35 %

Analyse der Kapitalanlagen

Mit Hilfe der Analyse der Kapitalanlagen lässt sich erkennen, welche Schwerpunkte und Anlagestrategien die einzelnen Versicherungsunternehmen bei der Verwaltung der Kundengelder verfolgen

	Allianz		Heidelberger Leben	
Gesamte Kapitalanlagen	143.916.875 TEUR		338.780 TEUR	
Grundstücke	1.279.922 TEUR	0,89 %	0 TEUR	0,00 %
Verbundene Unternehmen	6.121.093 TEUR	4,25 %	2.355 TEUR	0,70 %
Beteiligungen	412.879 TEUR	0,29 %	3 TEUR	0,00 %
Aktien + Investmentfondsant.	60.398.964 TEUR	41,97 %	3.861 TEUR	1,14 %
Inhaberschuldverschreibungen	5.555.821 TEUR	3,86 %	45.379 TEUR	13,39 %
Hypotheken	11.537.509 TEUR	8,02 %	0 TEUR	0,00 %
Namensschuldverschreibungen	39.819.276 TEUR	27,67 %	179.886 TEUR	53,10 %
Schuldscheinforderungen	12.576.287 TEUR	8,74 %	72.039 TEUR	21,26 %
Darlehen auf Vers.-Scheine	991.641 TEUR	0,69 %	0 TEUR	0,00 %
Einlagen bei Kreditinstituten	0 TEUR	0,00 %	23.300 TEUR	6,88 %
Nettoverzinsung		4,60 %		2,42 %
Nettoverzinsung 3 Jahre		4,47 %		3,30 %
Bewertungsreserve	16.003.999 TEUR	11,12 %	26.859 TEUR	7,93 %

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2011

Analyse der Kostenquoten

Die Kostenquoten zeigen die verschiedenen Kostenpositionen in Relation zu unterschiedlichen Bezugsgrößen. Die hier dargestellten Werte sollten immer auch im Zusammenhang mit der Struktur des Bestandes und im Zusammenhang mit dem Neugeschäft gesehen werden

	Allianz		Heidelberger Leben	
Abschlusskosten/Bruttobeiträge		7,76 %		9,51 %
Verwaltungskostenquote		1,11 %		9,17 %
Gesamtkosten/Bruttobeiträge		8,87 %		18,69 %
Abschlusskosten/Neuzugang (VS)		4,38 %		6,73 %
Abschlusskostenquote		4,16 %		7,72 %
Verwaltungskosten pro Vertrag		15 EUR		144 EUR

Analyse der Stornoquoten

Die Stornoquoten geben Hinweise auf die Bestandsfestigkeit

	Allianz		Heidelberger Leben	
Storno (Gesamtbestand)		4,13 %		5,07 %
Storno (Kapital-LV)		2,56 %		3,76 %
Storno (Renten+SBU)		5,32 %		2,50 %
Storno kapitalb. Tarife		4,12 %		2,52 %
Frühstorno (Gesamtbestand)		1,55 %		9,25 %
Frühstorno (Kapital-LV)		0,83 %		93,16 %
Frühstorno (Renten+SBU)		1,20 %		4.483,01 %
Frühstorno kapitalb. Tarife		1,18 %		4.463,07 %

Analyse der RfB

Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) gibt den Versicherern die Möglichkeit, gewisse Schwankungen im Kapitalanlagebereich auszutariieren

	Allianz		Heidelberger Leben	
Entnahme aus RfB	2.318.882 TEUR		11.758 TEUR	
Zuführung zur RfB	2.145.186 TEUR		18.000 TEUR	
Stand der RfB am Ende des GJ	12.099.607 TEUR		56.365 TEUR	
Festgelegte Überschußanteile	1.856.120 TEUR		13.765 TEUR	
Schlussgewinnanteilfonds	5.444.221 TEUR	4,24 %	1.562 TEUR	0,79 %
Freie RfB am Ende des GJ	4.799.265 TEUR		41.037 TEUR	
RfB/Deckungsrückstellung		9,42 %		28,53 %
RfB-Quote		3,74 %		20,77 %
Überschußquote		10,35 %		19,80 %

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2011

Analyse der sonstigen Angaben

Beinhaltet wichtige Bilanzkennziffern, die nicht direkt einer anderen Gruppe zugehören

	Allianz		Heidelberger Leben	
mod. Eigenmittelquote		5,61 %		79,35 %
Marktanteil -Beitragseinnahmen	14.828.817 TEUR	17,83 %	699.322 TEUR	0,84 %
Marktanteil Kapitalanlagen	143.916.875 TEUR	19,44 %	338.780 TEUR	0,05 %
Marktanteil Versicherungssumme	285.955.883 TEUR	10,73 %	24.774.379 TEUR	0,93 %
Marktanteil Kapital-LV (lfd.B.)	2.440.227 TEUR	12,20 %	583 TEUR	0,00 %
Marktanteil Risiko-LV (lfd.B.)	59.034 TEUR	1,55 %	6.114 TEUR	0,16 %
Marktanteil Rente+SBU (lfd.B.)	3.402.489 TEUR	18,92 %	30.620 TEUR	0,17 %