

# ALH Gruppe Geschäftsjahr 2022

Oberursel/Stuttgart, Mai 2023

# Überblick zum Geschäftsjahr 2022 der ALH Gruppe

- ALH Gruppe steigert trotz schwierigem Marktumfeld Umsatz um 3,1 % auf 5,2 Mrd. €
  - Alte Leipziger Leben erneut mit Neugeschäft über 1 Mrd. €
  - Hallesche Krankenversicherung mit zweitbestem Neugeschäftsergebnis ihrer Firmengeschichte
  - Alte Leipziger Sach steigert Produktion deutlich
  - Alte Leipziger Bauspar verdoppelt Bauspar-Neugeschäft
- Sehr solide Finanzlage – hohe Ertragskraft und Bonität erneut bestätigt
- Sehr flexibles Arbeitszeitmodell für die ALH Gruppe vereinbart



**ASSEKURATA verleiht der Alte Leipziger Lebensversicherung und der Hallesche Krankenversicherung erneut ein „sehr gutes“ Unternehmensrating (A+).**

**Beide Gesellschaften werden auch 2023 für ihre „exzellente“ Sicherheitslage ausgezeichnet.**

Teilqualitäten im ASSEKURATA-Rating		
	AL-Leben	Hallesche
Sicherheit	exzellent	exzellent
Kundenorientierung	sehr gut	sehr gut
Erfolg	sehr gut	exzellent
Beitragsstabilität (betrifft nur Hallesche)	./.	exzellent
Wachstum/Attraktivität im Markt	exzellent	sehr gut





**Fitch Ratings bestätigt das „A+“ (Stark)-Finanzstärke-Rating der Alte Leipziger Leben und der Alte Leipziger Versicherung erneut, Ausblick stabil**

Die Alte Leipziger hat zum wiederholten Male im Rating der renommierten Ratingagentur Fitch die Note „A+“ mit stabilem Ausblick erhalten.

Nur finanzstarke Versicherer erhalten das begehrte Fitch-Siegel.

---

**S&P Global Ratings**  
**A**

---

**S&P Global Ratings bewertet Alte Leipziger Leben weiterhin mit A, Ausblick stabil**

Die Ratingagentur S&P Global Ratings (S&P) bestätigt der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. eine starke Finanzkraft (A). Der Ausblick bleibt stabil. S&P hob insbesondere die überdurchschnittliche Solvabilität sowie die starke Positionierung in den Bereichen Berufsunfähigkeit und betriebliche Altersvorsorge hervor.

S&P Global Ratings Disclaimer und Informationen zu den aktuellsten Ratings sowie die Bedeutung von Ratings finden Sie unter [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com). Ein Rating ist eine Einschätzung zur Finanzkraft des Versicherers und unterliegt Änderungen; es ist keine Empfehlung von Produkten des Versicherers und sollte nicht als Grundlage zu einer Investmententscheidung herangezogen werden.



**Assekurata hebt die Bonitätsbewertung der Alte Leipziger und Hallesche von stark (A+) auf sehr stark (AA-) mit stabilem Ausblick an**

Beide Gesellschaften werden mit sehr starker Bonität (AA-) ausgezeichnet. Der Ausblick für die Lebens- und Krankenversicherung ist dabei stabil.

Neben den seit Jahren sehr hohen versicherungstechnischen Ergebnisse beider Gesellschaften hebt Assekurata zudem die marktüberdurchschnittliche Eigenkapitalausstattung hervor. Diese trägt zu einer sehr komfortablen Überdeckung der aufsichtsrechtlichen Solvenzkapitalanforderung bei.



# Umsatzübersicht 2021/2022 – Gebuchte Bruttobeiträge\*

<b>Gesellschaft</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>+ / -</b>
Alte Leipziger Leben	2.906	2.970	2,2%
Hallesche Kranken	1.369	1.429	4,4%
Alte Leipziger Sach	393	417	6,2%
Alte Leipziger Pensionskasse	23	23	-0,2%
Alte Leipziger Pensionsfonds	14	30	115,9%
<b>Summe Versicherungen</b>	<b>4.705</b>	<b>4.870</b>	<b>3,5%</b>
Alte Leipziger Trust <sup>1)</sup>	110	109	-0,8%
Alte Leipziger Bauspar <sup>2)</sup>	266	257	-3,3%
<b>Summe Finanz-/Kreditinstitute</b>	<b>376</b>	<b>366</b>	<b>-2,6%</b>
<b>Gesamtumsatz der ALH Gruppe</b>	<b>5.081</b>	<b>5.236</b>	<b>3,1%</b>

<sup>1)</sup> Gesamter Brutto-Mittelzufluss zu den Publikumsfonds (ohne Drittfonds und Fondswechsel)

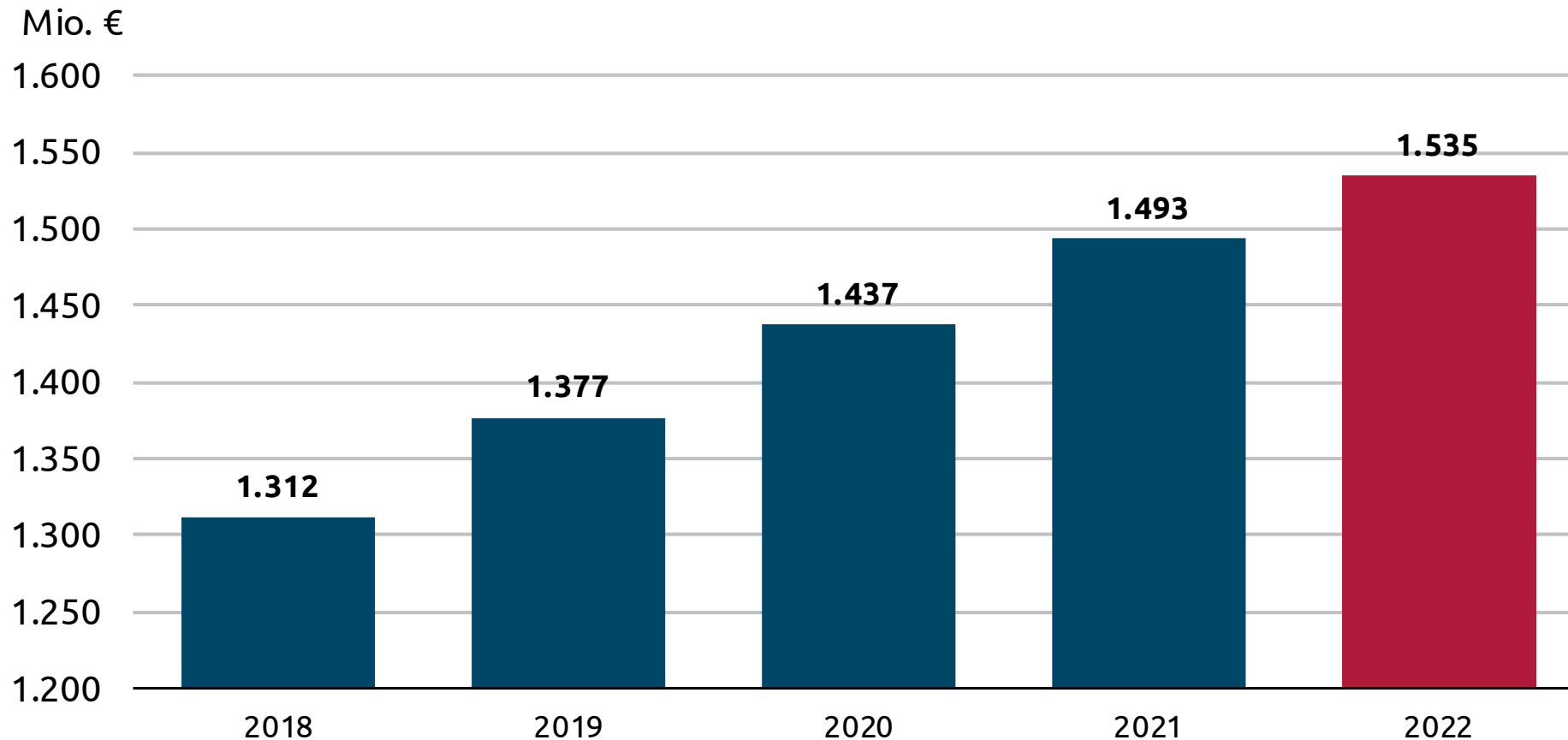
<sup>2)</sup> Spar- und Tilgungsgeldeingang

\* in Mio. €, unkonsolidierte Betrachtung

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen



# Eigenkapital der ALH Gruppe\*: Anstieg um durchschnittlich 4,0 % p.a.



\* Eigenkapital des Alte Leipziger Konzerns (konsolidiert) + Eigenkapital der Hallesche



# Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter\*

<b>Gesellschaft</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>+ / -</b>
Alte Leipziger Leben	1.107	1.100	-0,6%
Hallesche Kranken	1.135	1.134	-0,1%
Alte Leipziger Sach	515	523	1,6%
Alte Leipziger Trust	14	14	0,0%
Alte Leipziger Bauspar	108	111	2,8%
<b>Gesamt</b>	<b>2.879</b>	<b>2.882</b>	<b>0,1%</b>

\* Mitarbeiterkapazitäten im Jahresdurchschnitt, inkl. Auszubildende, ohne ruhende Arbeitsverhältnisse



# Hallesche Krankenversicherung Geschäftsergebnisse 2022



- Neugeschäft\* 50 % über Vorjahr – vor allem starkes Wachstum in der Vollversicherung und in der bKV
- Kontinuierliches Beitragswachstum von 4,4 % im Vergleich zum Vorjahr
- Bruttoüberschuss kapitalmarktbedingt unter Plan
- Planmäßige Eigenkapitaldotierung von 15 Mio. €

\* mit gesetzlichem Zuschlag



# Eckdaten Geschäftsergebnisse – Vergleich 2022 ggü. 2021

Position		2021	2022	Veränderung 2022 ggü. 2021	
				absolut	relativ
<b>Gebuchte Bruttobeiträge</b>	<b>Mio. €</b>	<b>1.369</b>	<b>1.429</b>	<b>60</b>	<b>4,4%</b>
<b>Neugeschäft (in MSB<sup>1)</sup>, inkl. ges. Zuschlag)</b>	<b>Mio. €</b>	<b>3,4</b>	<b>5,2</b>	<b>1,7</b>	<b>50,0%</b>
<b>Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.</b>	<b>Mio. €</b>	<b>851</b>	<b>934</b>	<b>83</b>	<b>9,7%</b>
<b>Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote<sup>2)</sup></b>	<b>%</b>	<b>16,7</b>	<b>13,1</b>	<b>-3,7 PP</b>	<b>--</b>
<b>Abschlusskostenquote<sup>2)</sup></b>	<b>%</b>	<b>8,2</b>	<b>9,4</b>	<b>1,2 PP</b>	<b>--</b>
<b>Verwaltungskostenquote<sup>2)</sup></b>	<b>%</b>	<b>2,6</b>	<b>2,6</b>	<b>0,0 PP</b>	<b>--</b>
<b>Nettoverzinsung<sup>3)</sup></b>	<b>%</b>	<b>2,8</b>	<b>2,3</b>	<b>-0,5 PP</b>	<b>--</b>
<b>Bruttoüberschuss<sup>4)</sup></b>	<b>Mio. €</b>	<b>233</b>	<b>130</b>	<b>- 102</b>	<b>-44,0%</b>
	<b>%<sup>2)</sup></b>	<b>17,0</b>	<b>9,1</b>	<b>-7,9 PP</b>	<b>--</b>
<b>Zuführung e.a. RfB<sup>5)</sup></b>	<b>Mio. €</b>	<b>209</b>	<b>88</b>	<b>- 121</b>	<b>-57,7%</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>Mio. €</b>	<b>415</b>	<b>430</b>	<b>15</b>	<b>3,6%</b>

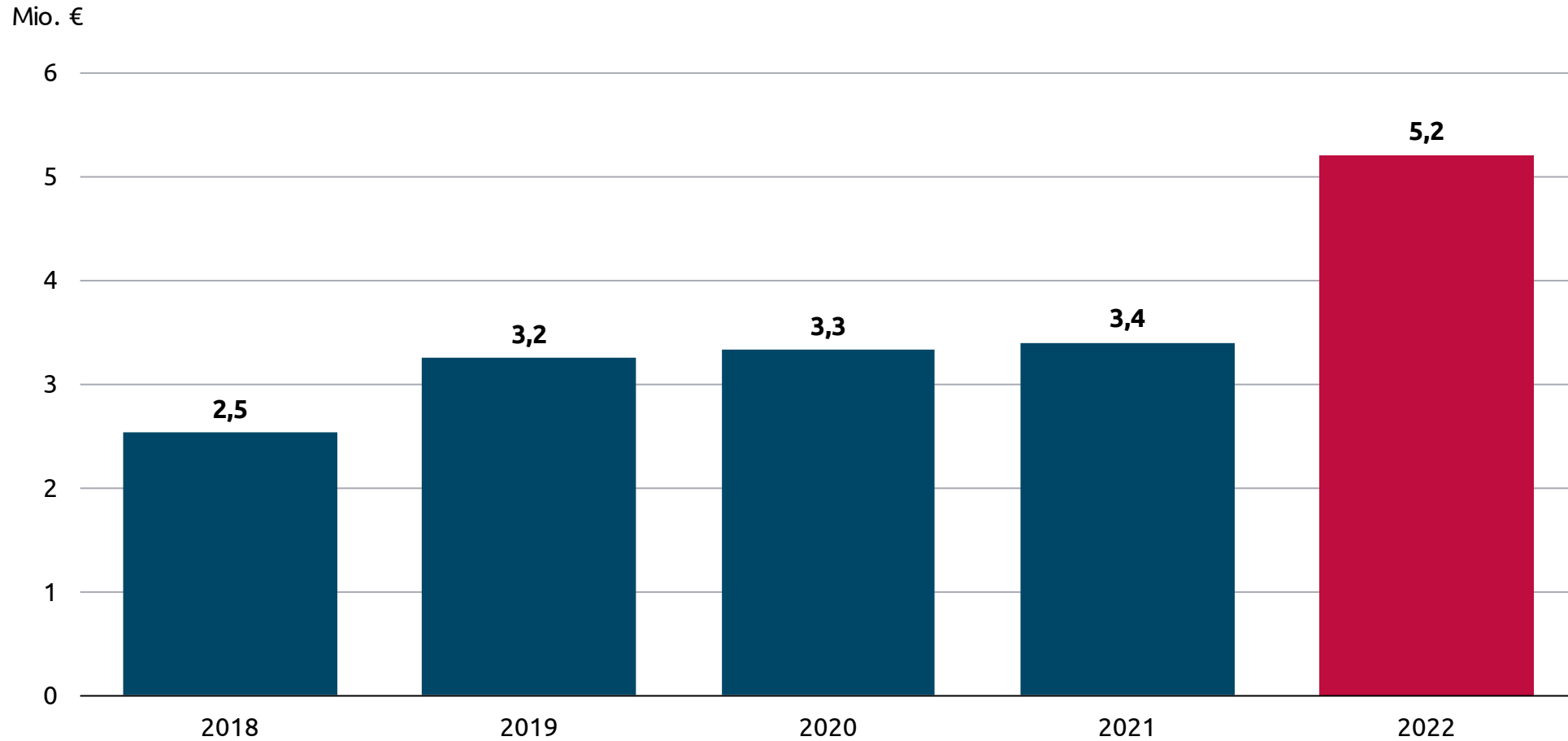
Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

<sup>1)</sup> Monats-Soll-Beiträge; <sup>2)</sup> in % der verdienten Bruttobeiträge; <sup>3)</sup> in % der durchschnittlichen Kapitalanlagen; <sup>4)</sup> vor Steuern, vor Zuführung zur erfolgsabhängigen RfB und vor Zuführung zum Eigenkapital; <sup>5)</sup> inkl. poolrelevantem Überschuss aus der PPV

Quelle: UR



# Neugeschäftsbeiträge\* um 50 % gesteigert

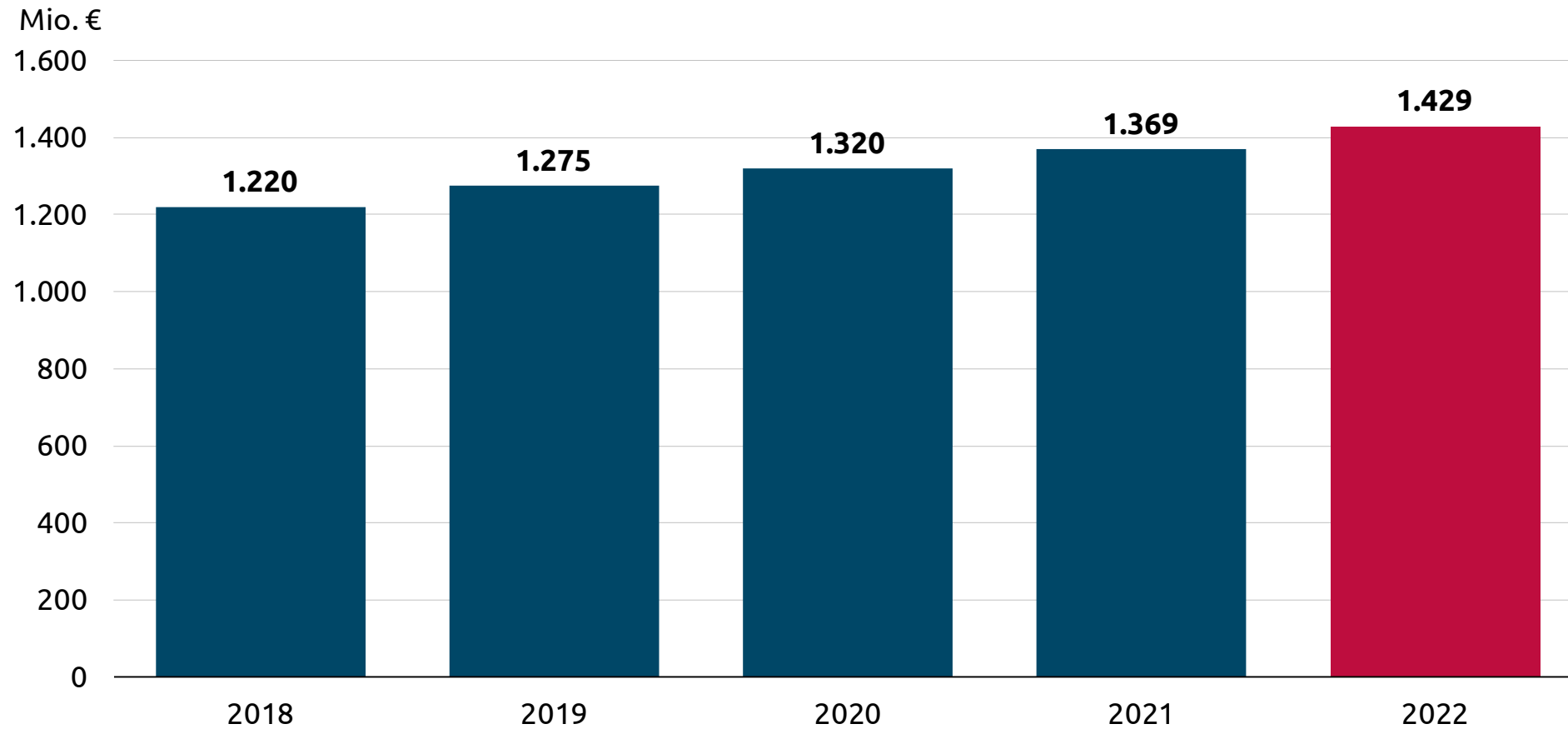


\* Neugeschäftsbeiträge (in Monatssollbeitrag) inklusive gesetzlichen Zuschlag

Quelle: VT-pc, ZMP



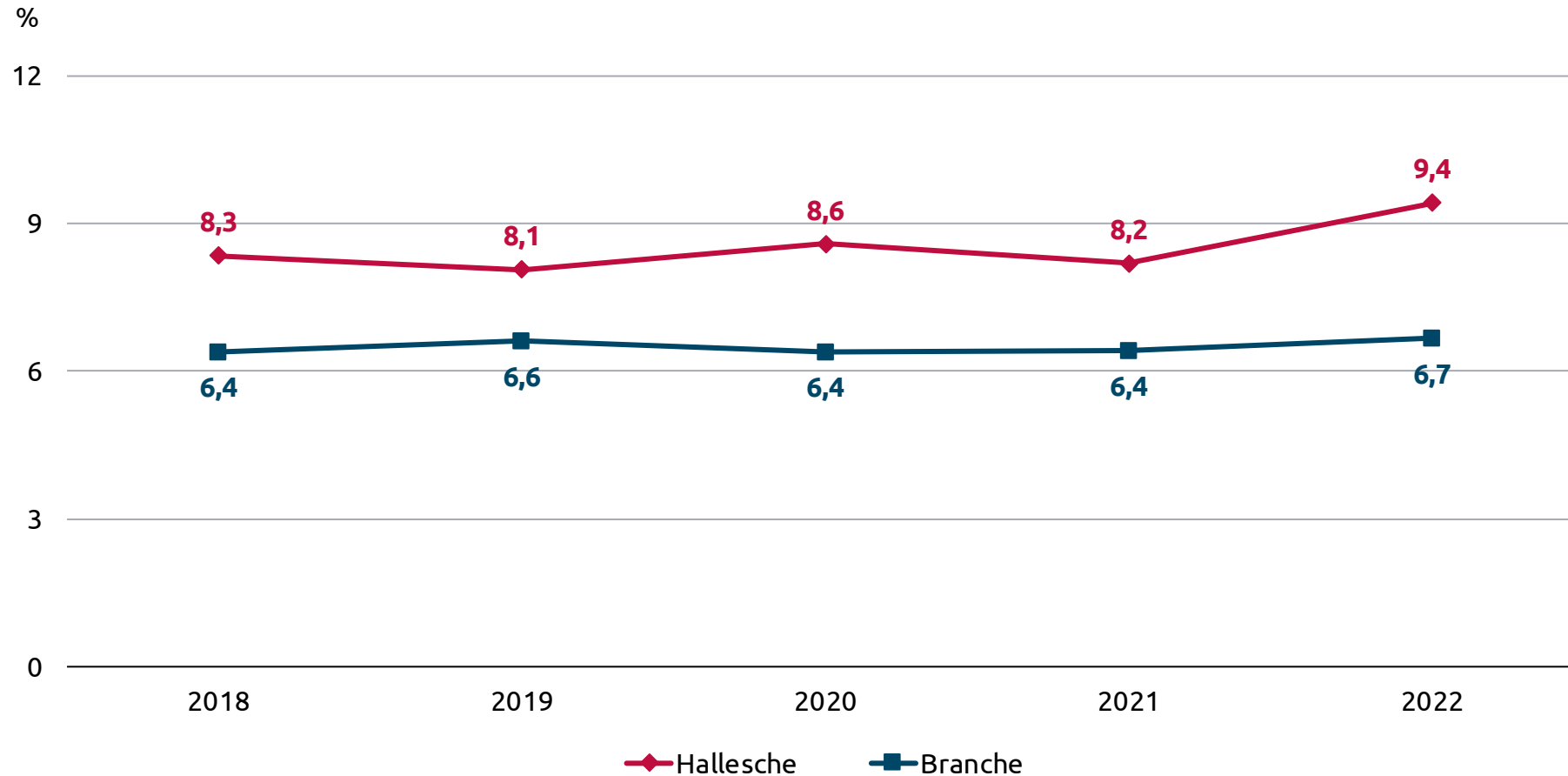
# Gebuchte Bruttobeiträge um 4,4 % über dem Vorjahreswert



Quelle: UR, ZMP



# Abschlusskostenquote\* ggü. Vorjahr gestiegen



\* in % der verdienten Bruttobeiträge

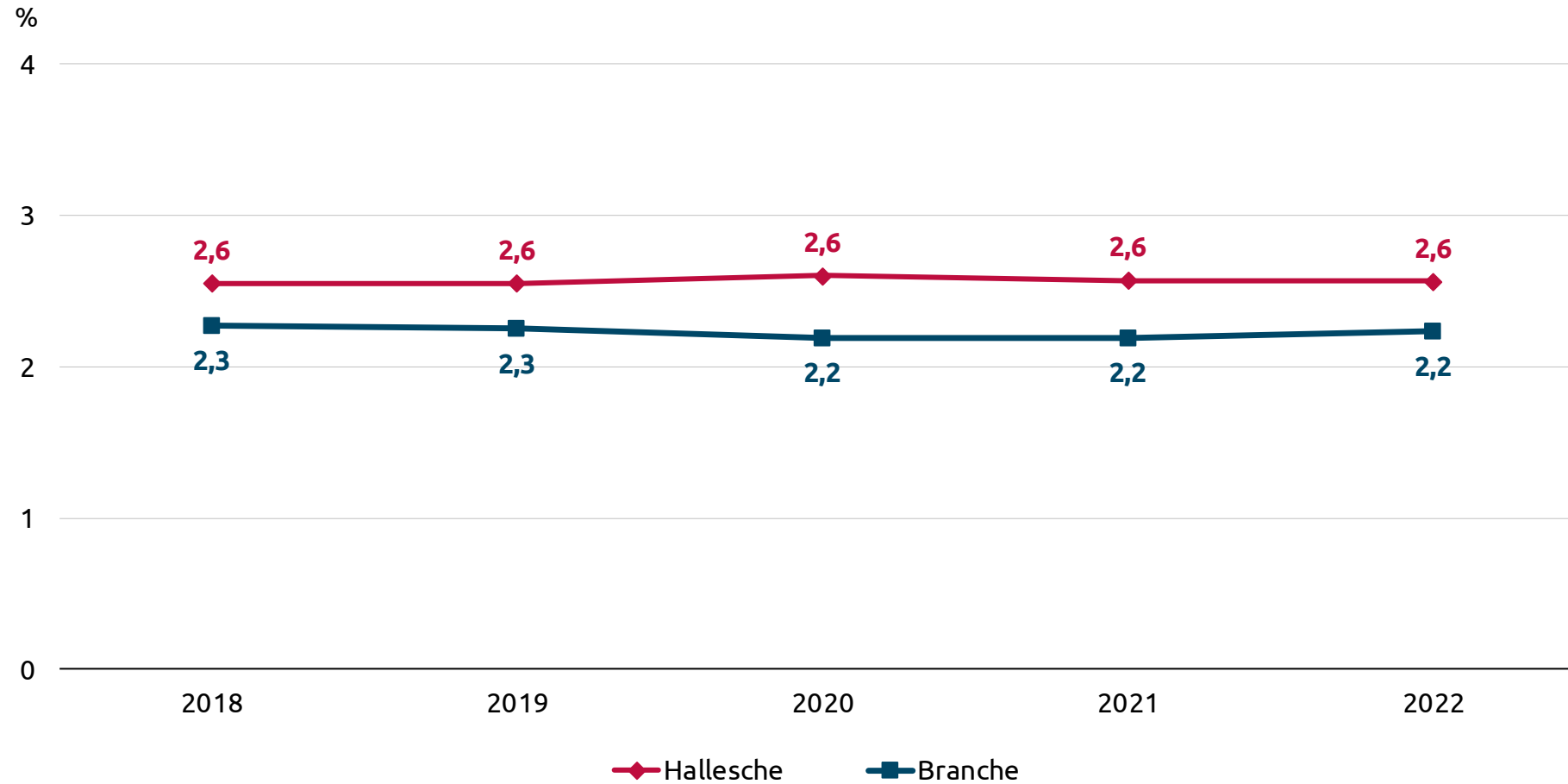
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2022: Stand: 04.04.2023)

6 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2022

Quelle: UR, PKV-Verband



# Verwaltungskostenquote\* auf konstantem Niveau



\* in % der verdienten Bruttobeiträge

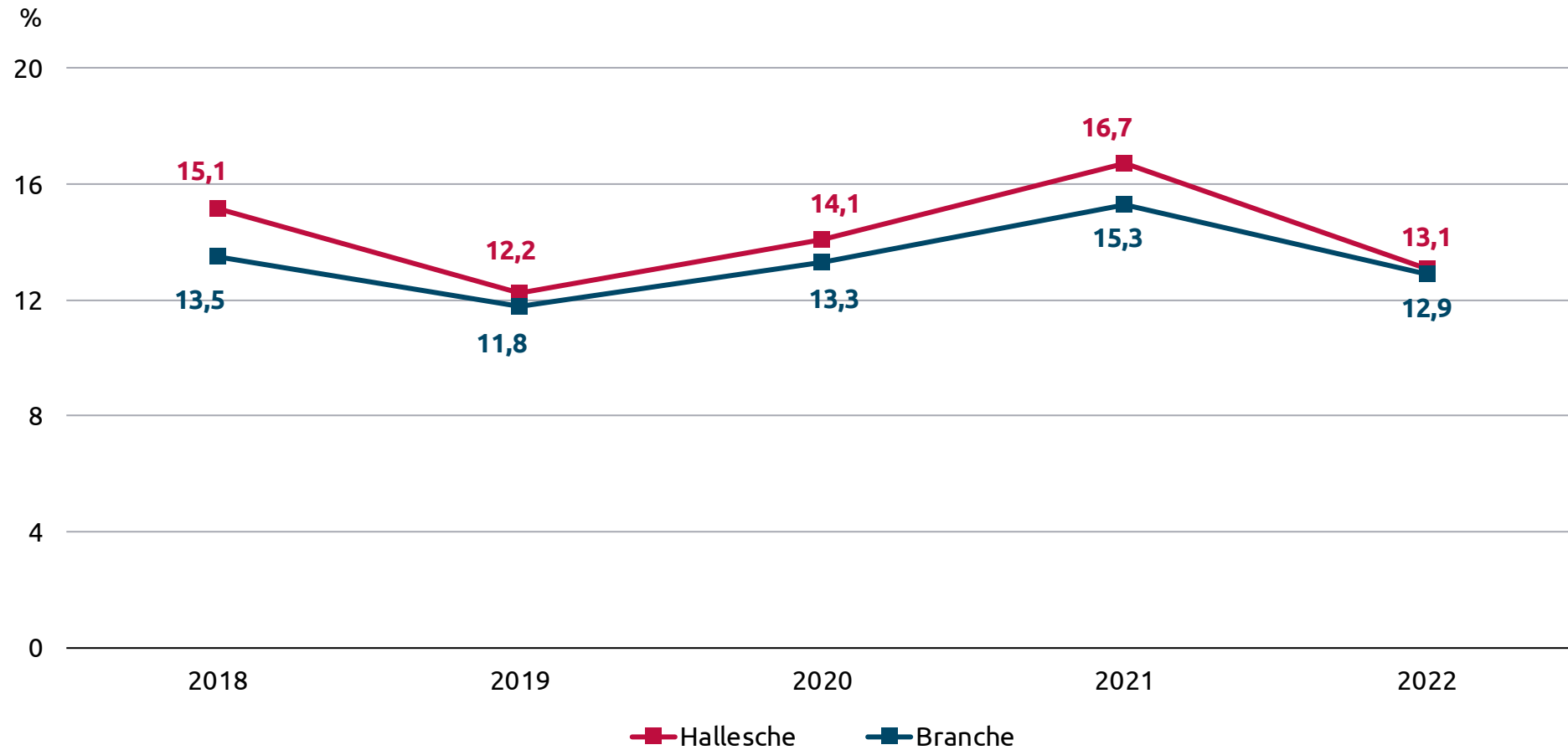
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2022: Stand: 04.04.2023)

7 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2022

Quelle: UR, PKV-Verband



# Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote\* unter Vorjahr



\* in % der verdienten Bruttobeiträge

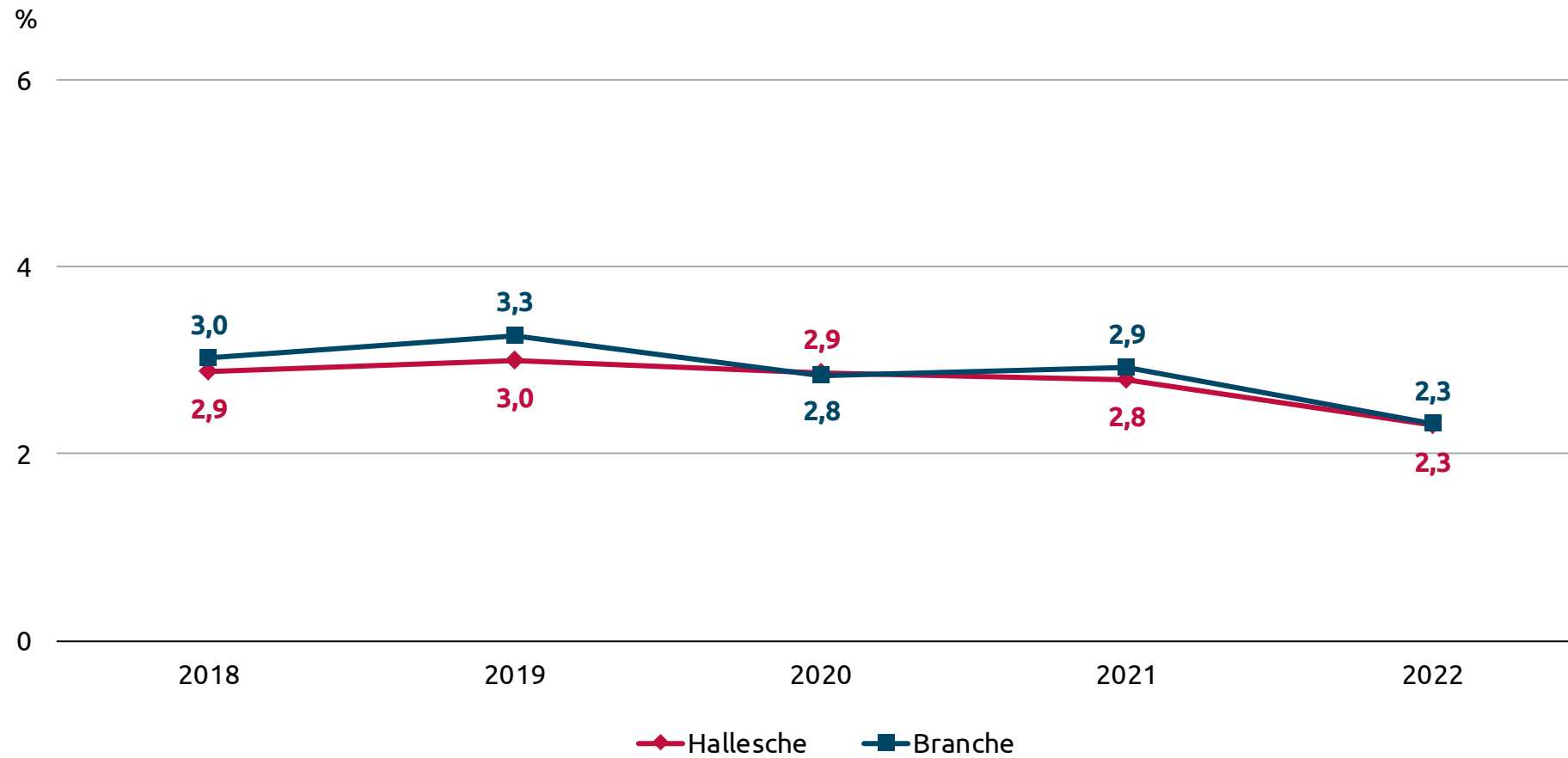
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2022: Stand: 04.04.2023)

8 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2022

Quelle: UR, ZMP, PKV-Verband



# Nettoverzinsung\* unter Vorjahr



\* in % der durchschnittlichen Kapitalanlagen

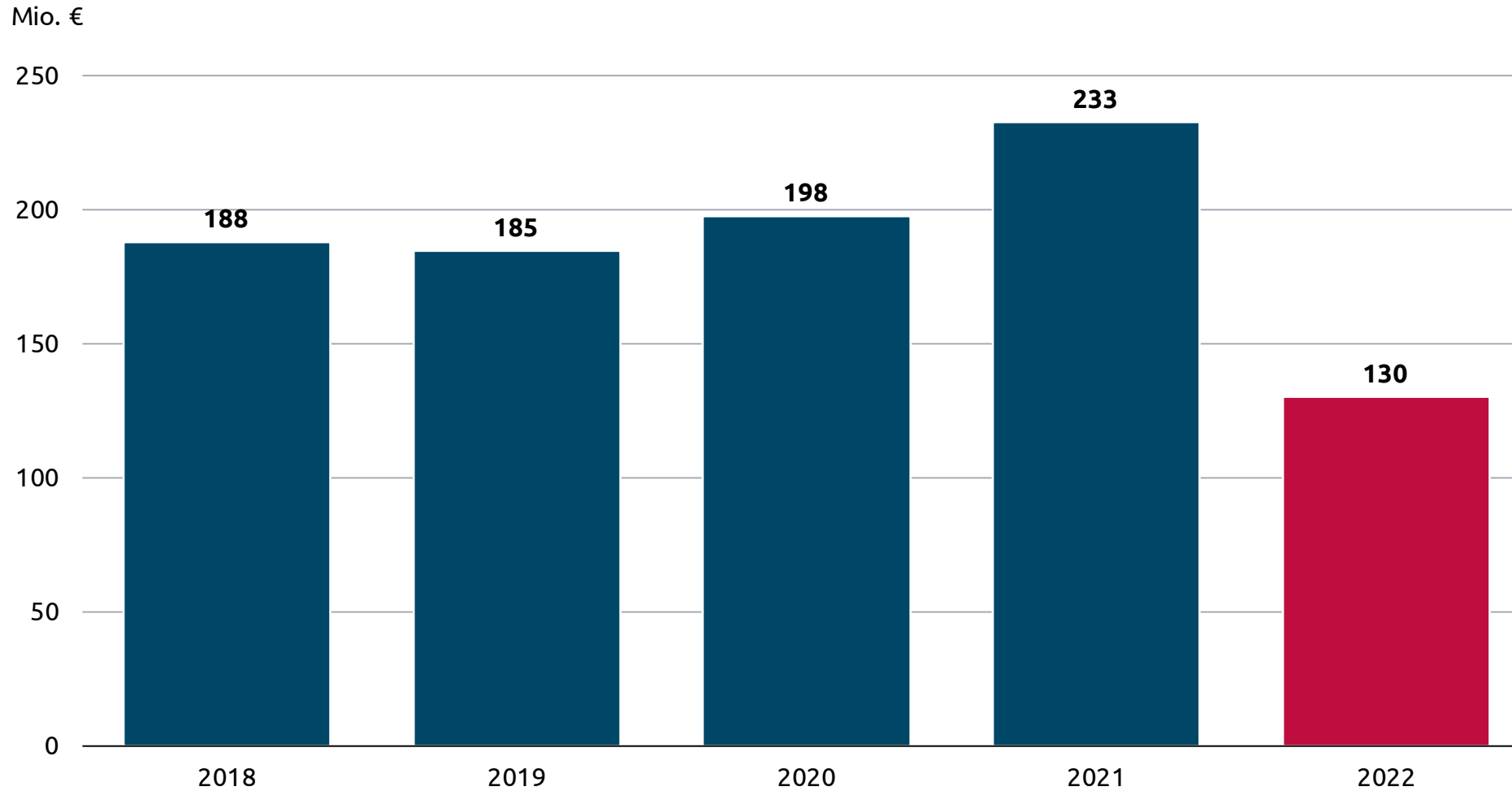
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2022: Stand: 04.04.2023)

Quelle: UR, ks, PKV-Verband





# Bruttoüberschuss\* kapitalmarktbedingt gesunken



\* vor Steuern, vor Zuführung zur erfolgsabhängigen RfB und vor Zuführung zum Eigenkapital

Quelle: UR



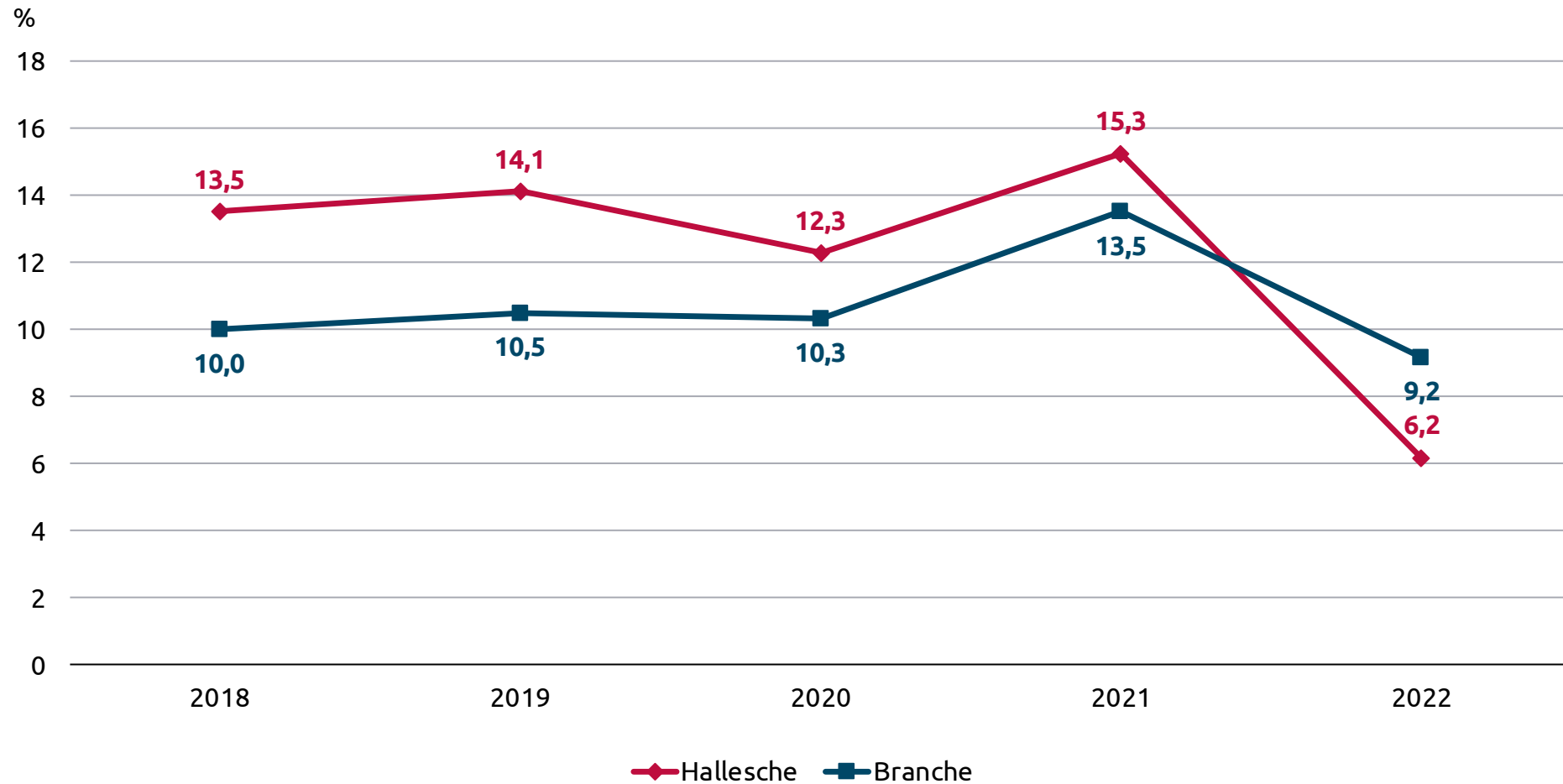
# Ergebnisverwendung 2022: Bruttoüberschuss kommt über RfB-Zuführung und Stärkung des Eigenkapitals den Versicherungsnehmern zugute



Angaben in Mio. €; in Klammern: Vorjahreswerte 2021  
Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen



# RfB-Zuführungsquote\* im Vergleich zum Vorjahr gesunken



\* in % der verdienten Bruttobeiträge

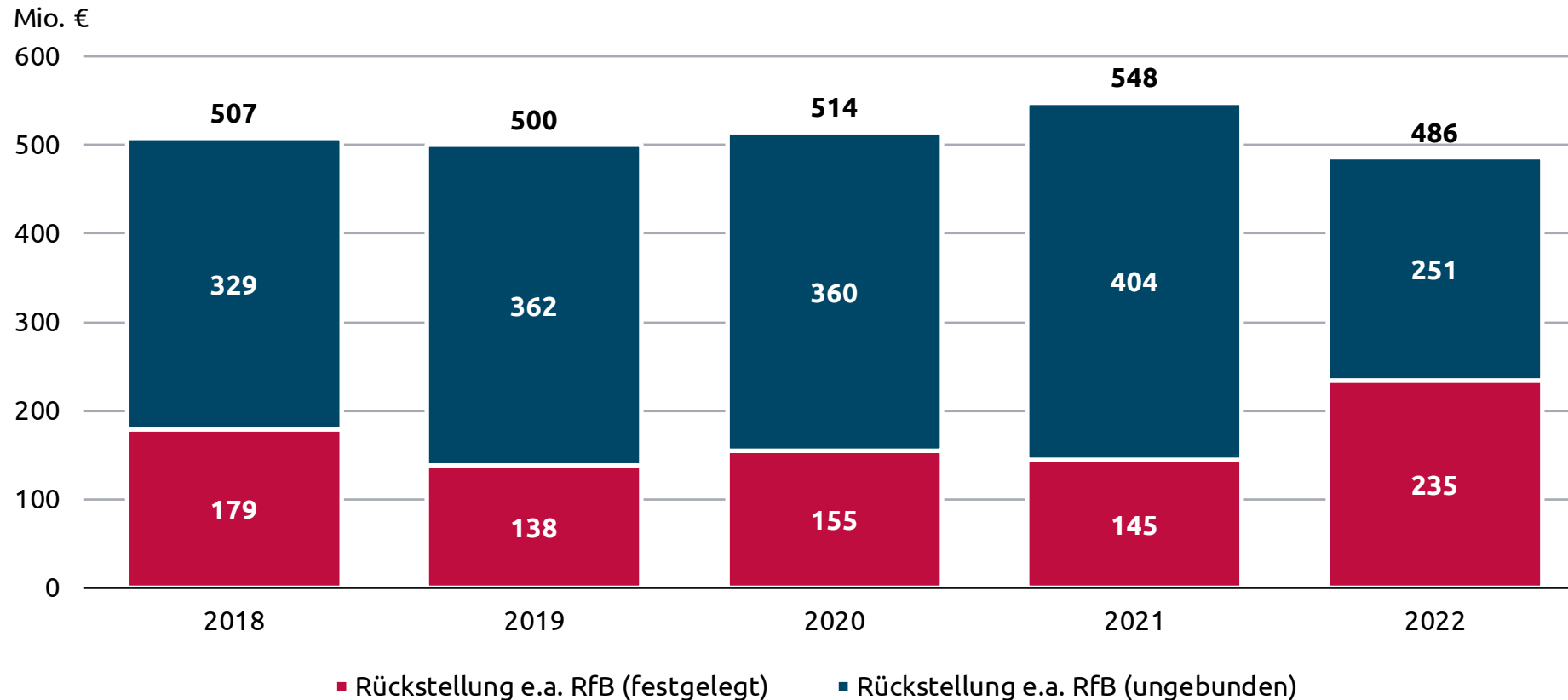
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2022: Stand: 04.04.2023)

12 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2022

Quelle: UR, ZMP, PKV-Verband



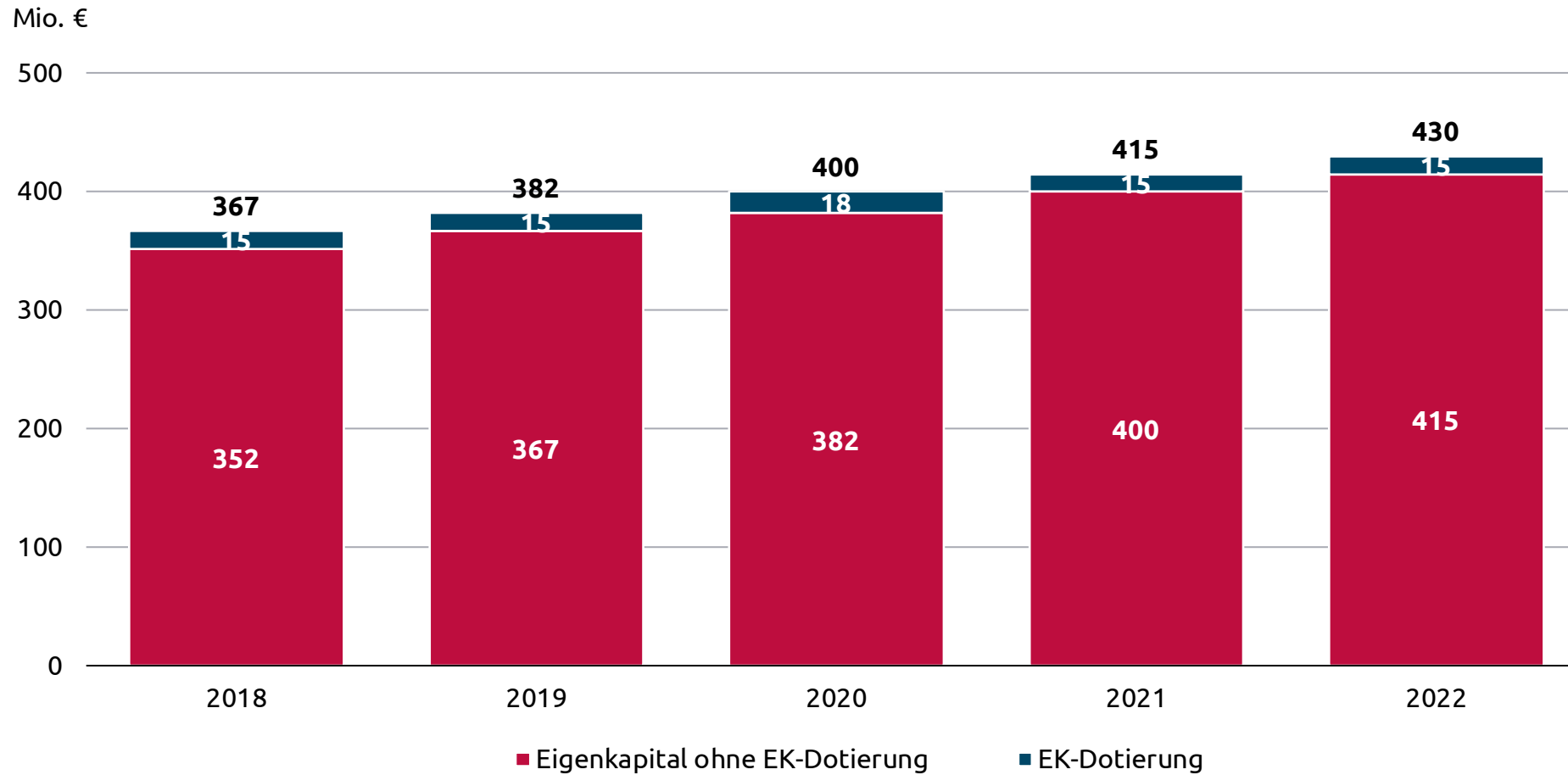
# Erfolgsabhängige (e.a.) Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB): Hohe ungebundene RfB ermöglicht zukünftige Beitragslimitierungen



Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen



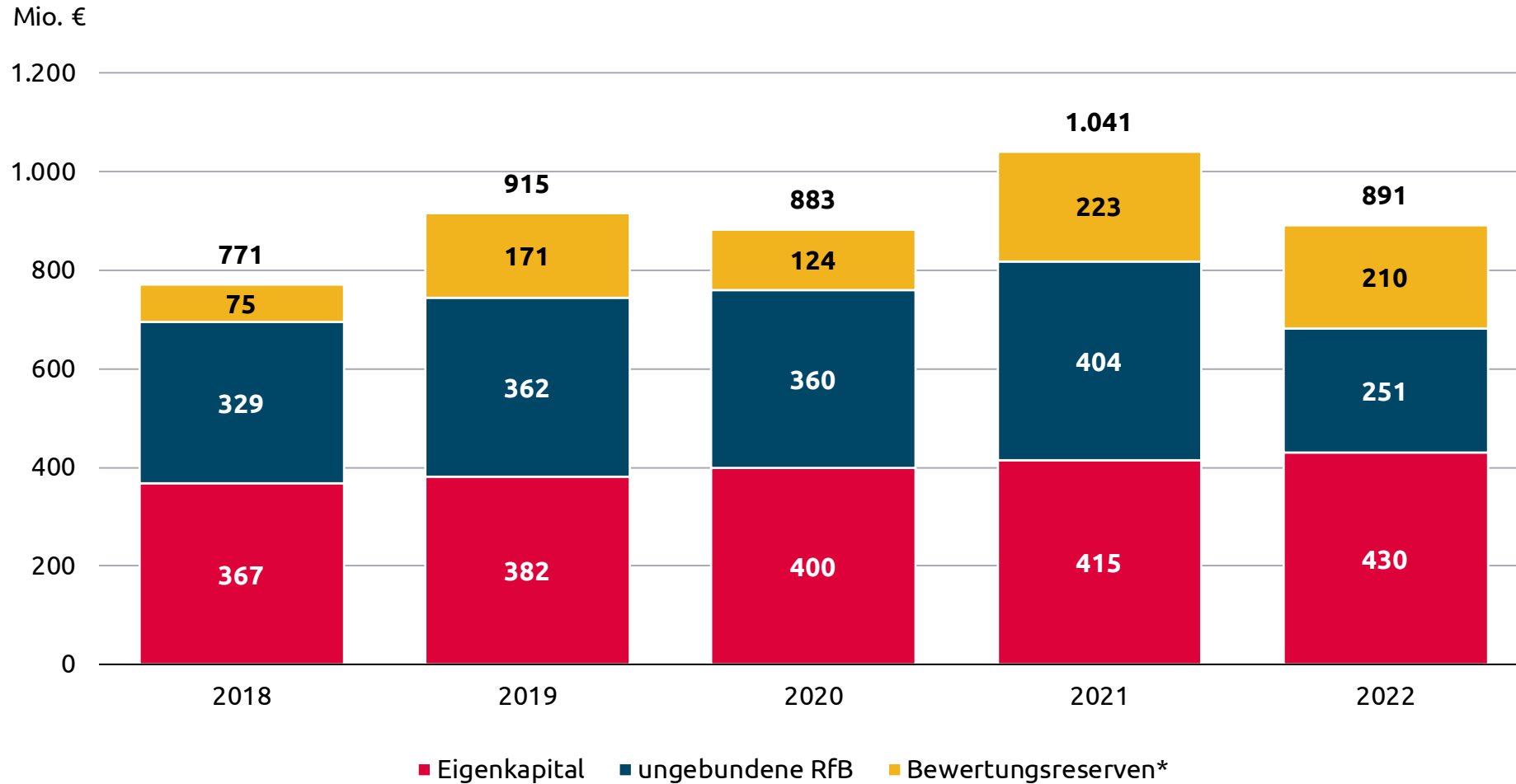
# Eigenkapital um 15 Mio. € weiter gestärkt



Quelle: UR



# Risikotragfähigkeit unter Vorjahr

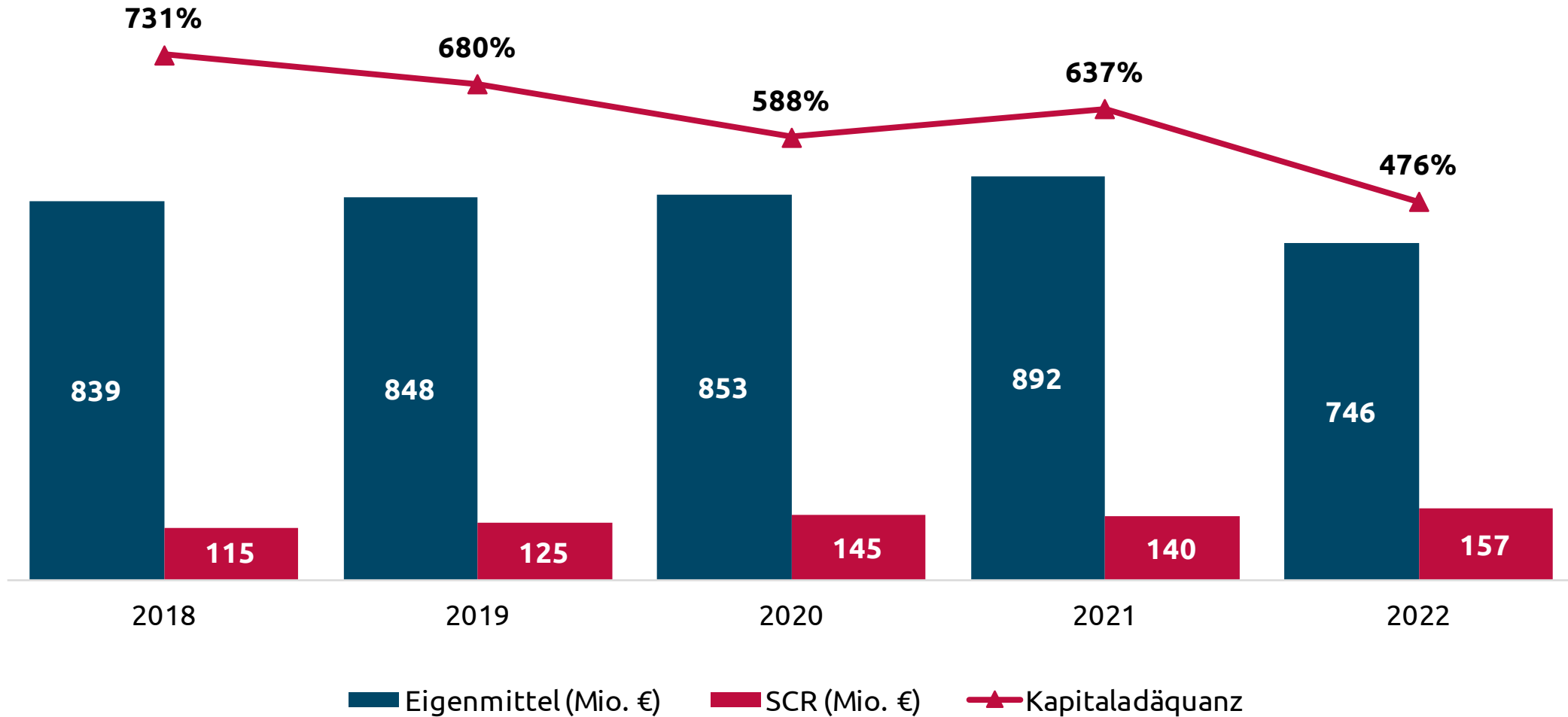


Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen  
\* ohne Reserven auf Zinspapiere

Quelle: UR, ks, ZMP, RW



# Kapitaladäquanz Solvency II\*: ohne Übergangsmaßnahmen und Volatility Adjustment, durchgängig über aufsichtsrechtlichen Anforderungen



\* Berechnungen ohne Verwendung von Volatility Adjustments und Transitionals; SCR: Solvency Capital Requirement;

Quelle: UR



# Rechtliche Hinweise

Gerne überlassen wir Ihnen diese Präsentation zu Informationszwecken. Bitte beachten Sie aber, dass die darin enthaltenen Informationen allgemeiner Natur sind und eine Beratung im konkreten Einzelfall nicht ersetzen können.

Diese Unterlage haben wir nach bestem Wissen erstellt und die Inhalte sorgfältig erarbeitet. Gleichwohl kann man Fehler nie ganz ausschließen. Bitte haben Sie deshalb Verständnis dafür, dass wir keine Garantie und Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Infolgedessen haften wir nicht für direkte, indirekte, zufällige oder besondere Schäden, die Ihnen oder Dritten entstehen. Der Haftungsausschluss gilt nicht für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln oder bei Nichtvorhandensein zugesicherter Eigenschaften.

In die Zukunft gerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Ungewissheiten verbunden. Deshalb können die tatsächlichen Ergebnisse von diesen abweichen. Eine Verpflichtung zur Aktualisierung von Zukunftsaussagen wird nicht übernommen.

Bei Kapitalanlage-Produkten gilt zusätzlich: Die Präsentation stellt keine Anlageberatung dar und sollte auch nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Aus den gegebenenfalls dargestellten Wertentwicklungen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertsteigerungen gezogen werden.

Unsere Marken und Logos sind international markenrechtlich geschützt. Es ist nicht gestattet, diese Marken und Logos ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu nutzen.

Inhalt, Darstellung und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt und eine Nutzung, Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe an Dritte – ganz oder teilweise – ist nur mit unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Zustimmung zulässig. Alle Rechte sind vorbehalten.

© ALH Gruppe

