

ALH Gruppe Geschäftsjahr 2021

Oberursel/Stuttgart, April 2022

Überblick zum Geschäftsjahr 2021 der ALH Gruppe

- Erneut erfreuliches Neugeschäfts- und Beitragswachstum in allen Kernsparten
- Marktposition insbesondere im bAV- und bKV-Geschäft weiter gestärkt
- Positive Überschuss-Entwicklung
- Sehr solide Finanzlage – hohe Ertragskraft erneut bestätigt
- Corona-bedingte Belastungen der Organisation weiterhin gut aufgefangen



Unternehmensratings

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

Beide Gesellschaften werden auch 2022 für ihre „exzellente“ Sicherheitslage ausgezeichnet.

Die **Hallesche** verbessert sich in der Teilqualität *Wachstum und Attraktivität* auf „sehr gut“.

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. 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 bestätigt für Alte Leipziger und Hallesche starke Bonität (A+) und setzt den Ausblick auf „positiv“

Zum siebten Mal in Folge bestätigt die unabhängige Ratingagentur Assekurata der Alte Leipziger Lebensversicherung und der Hallesche Krankenversicherung eine starke Bonität (A+). Assekurata hebt die seit Jahren sehr hohen versicherungstechnischen Ergebnisse beider Gesellschaften hervor. Der Ausblick wurde bei beiden Gesellschaften von stabil auf positiv hochgesetzt.

Neben der sehr guten Ertragslage sticht zudem die weit überdurchschnittliche Eigenkapitalausstattung hervor. Hierdurch werden auch im Marktvergleich überdurchschnittliche Solvabilitätsquoten erzielt.



Umsatzübersicht 2020/2021 – Gebuchte Bruttobeiträge in Mio. € ¹⁾

Gesellschaft	2020	2021	+ / -
Alte Leipziger Leben	2.775	2.906	4,7%
Hallesche Kranken	1.320	1.369	3,7%
Alte Leipziger Sach	383	393	2,5%
Alte Leipziger Pensionskasse	24	23	-1,9%
Alte Leipziger Pensionsfonds	13	14	11,6%
Summe Versicherungen	4.514	4.705	4,2%
Alte Leipziger Trust ²⁾	121	110	-9,7%
Alte Leipziger Bauspar ³⁾	253	266	5,3%
Summe Finanz-/Kreditinstitute	374	376	0,5%
Gesamtumsatz der ALH Gruppe	4.888	5.081	3,9%

¹⁾ unkonsolidierte Betrachtung

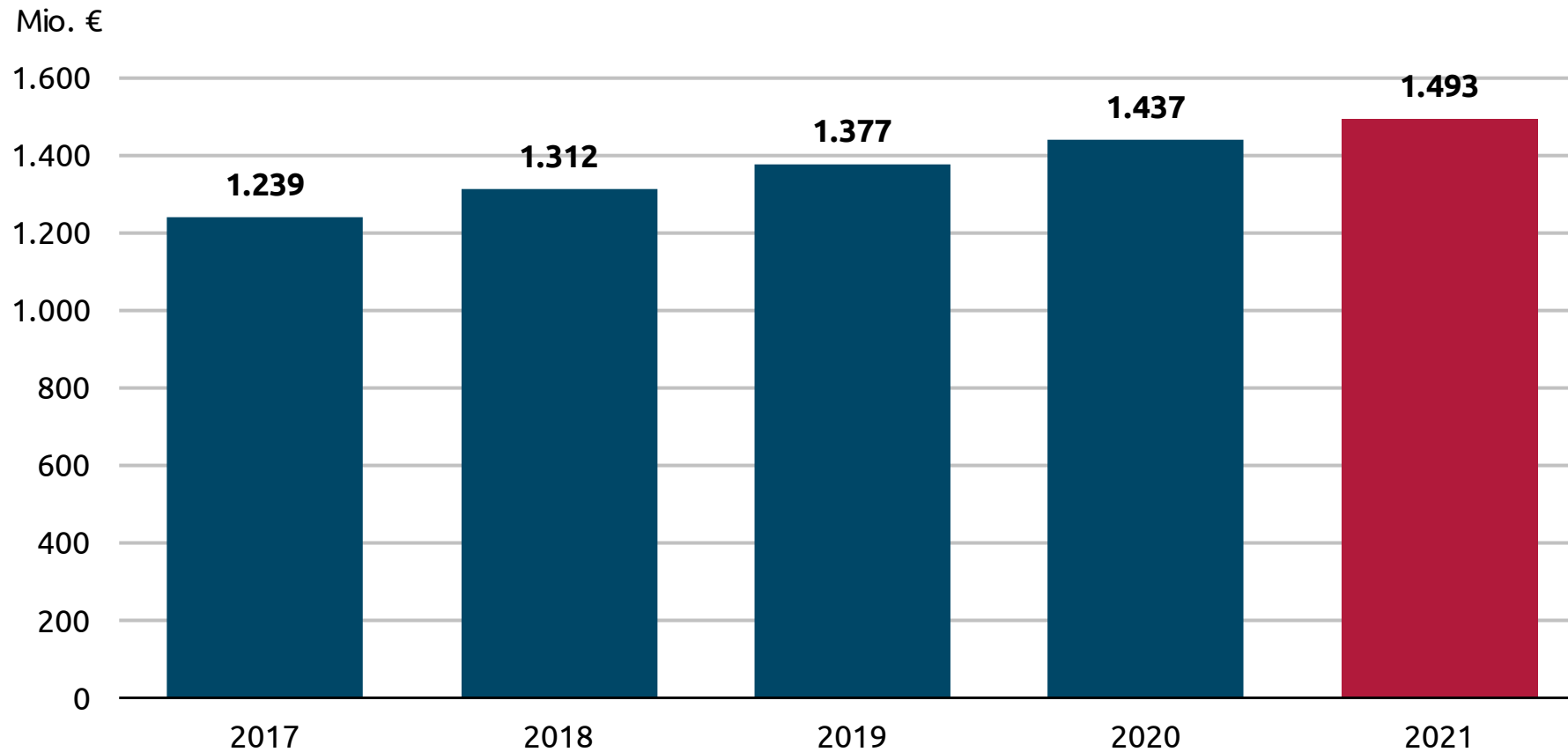
²⁾ gesamter Brutto-Mittelzufluss zu den Publikumsfonds (ohne Drittfonds inkl. Fondswechsel)

³⁾ Spar- und Tilgungsgeldeingang

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen



Eigenkapital der ALH Gruppe*: Anstieg um durchschnittlich 4,8 % p.a.



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



Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter*

Gesellschaft	2020	2021	+ / -
Alte Leipziger Leben	1.094	1.107	1,2%
Hallesche Kranken	1.141	1.135	-0,5%
Alte Leipziger Sach	519	515	-0,8%
Alte Leipziger Trust	20	19	-5,0%
Alte Leipziger Bauspar	110	108	-1,8%
Gesamt	2.884	2.884	0,0%

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



Hallesche Krankenversicherung Geschäftsergebnisse 2021

- Neugeschäft über Vorjahr – weiter starkes Wachstum in bKV
- Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote mit 16,7 % weit über Vorjahr (14,1 %)
- Bruttoüberschuss übertraf sein Vorjahresniveau um 17,6 %
- Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) auf Rekordhöhe – die hohe ungebundene RfB ermöglicht zukünftige Beitragslimitierungen



Eckdaten Geschäftsergebnisse – Vergleich 2021 ggü. 2020

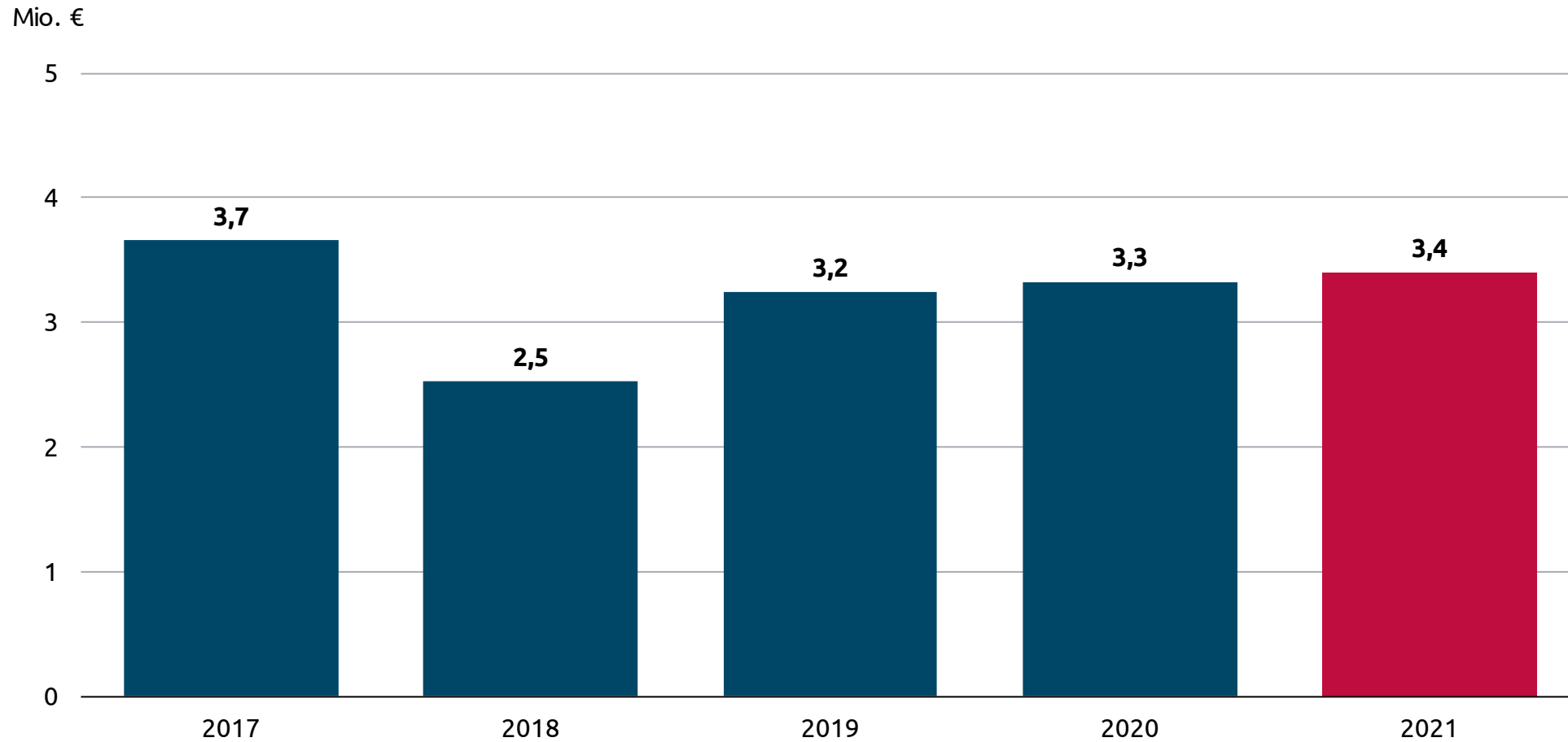
Position		2020	2021	Veränderung 2021 ggü. 2020	
				absolut	relativ
Gebuchte Bruttobeiträge	Mio. €	1.320	1.369	49	3,7%
Neugeschäft (in MSB¹⁾, inkl. ges. Zuschlag)	Mio. €	3,3	3,4	0,1	3,4%
Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.	Mio. €	850	851	1	0,1%
Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote²⁾	%	14,1	16,7	2,6 PP	--
Abschlusskostenquote²⁾	%	8,6	8,2	-0,4 PP	--
Verwaltungskostenquote²⁾	%	2,6	2,6	0,0 PP	--
Nettoverzinsung³⁾	%	2,9	2,8	-0,1 PP	--
Bruttoüberschuss⁴⁾	Mio. €	198	233	35	17,6%
	%²⁾	15,0	17,0	2,0 PP	--
Zuführung e.a. RfB⁵⁾	Mio. €	162	209	47	28,8%
Eigenkapital	Mio. €	400	415	15	3,7%

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

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



Neugeschäftsbeiträge* um 3,4 % gesteigert



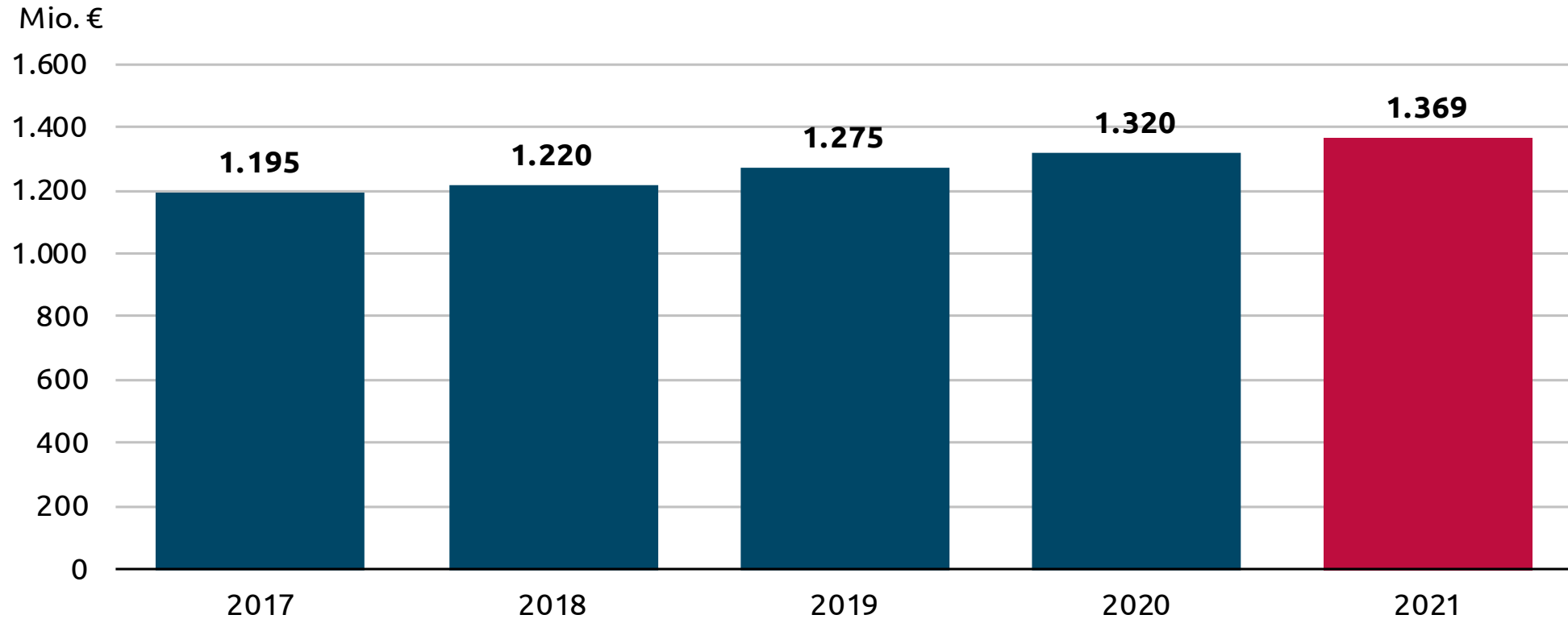
* Neugeschäftsbeiträge (in Monatssollbeitrag) inklusive gesetzlichen Zuschlag

4 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2021

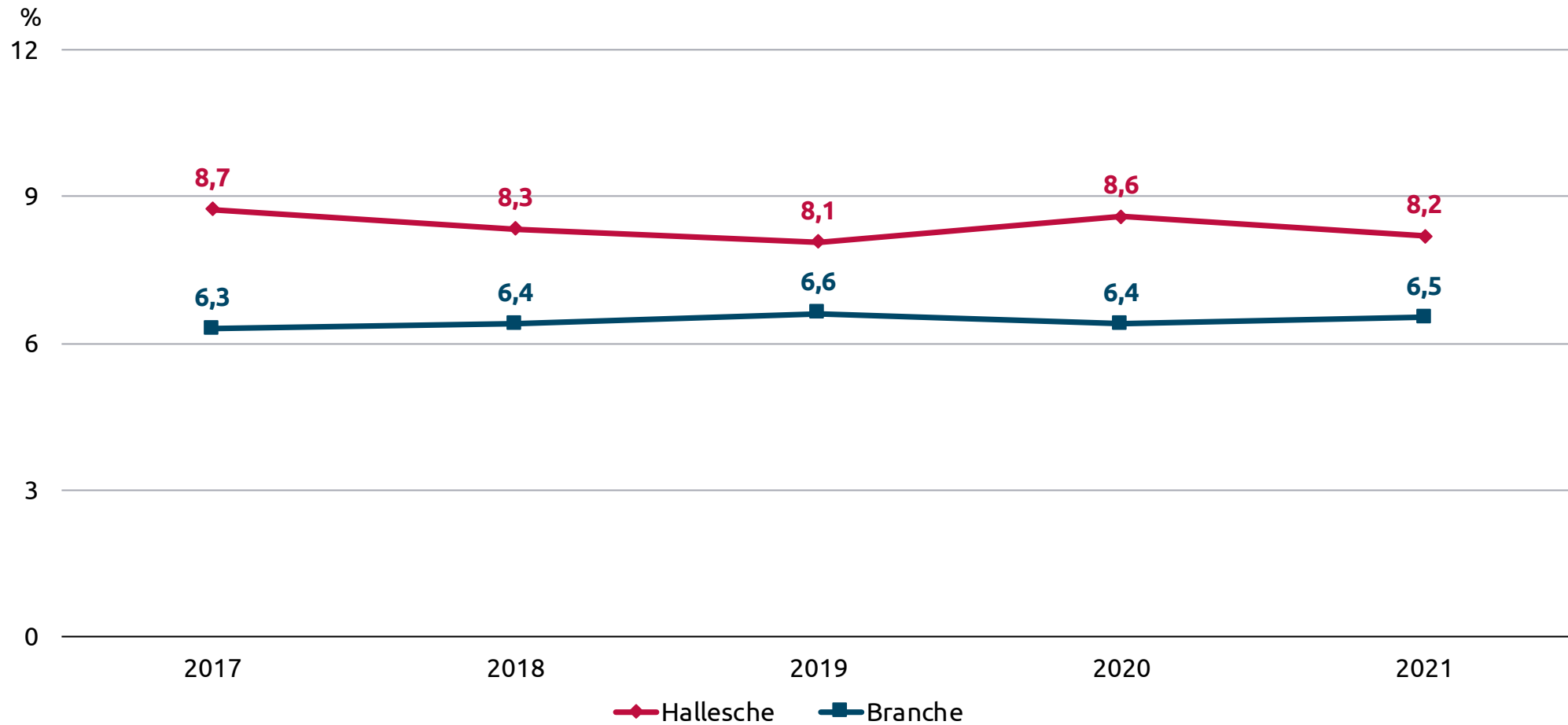
Quelle: VT-pc, ZMP



Gebuchte Bruttobeiträge zeigen kontinuierliches Beitragswachstum: In 2021 um 3,7 % erhöht



Abschlusskostenquote* ggü. Vorjahr gesunken

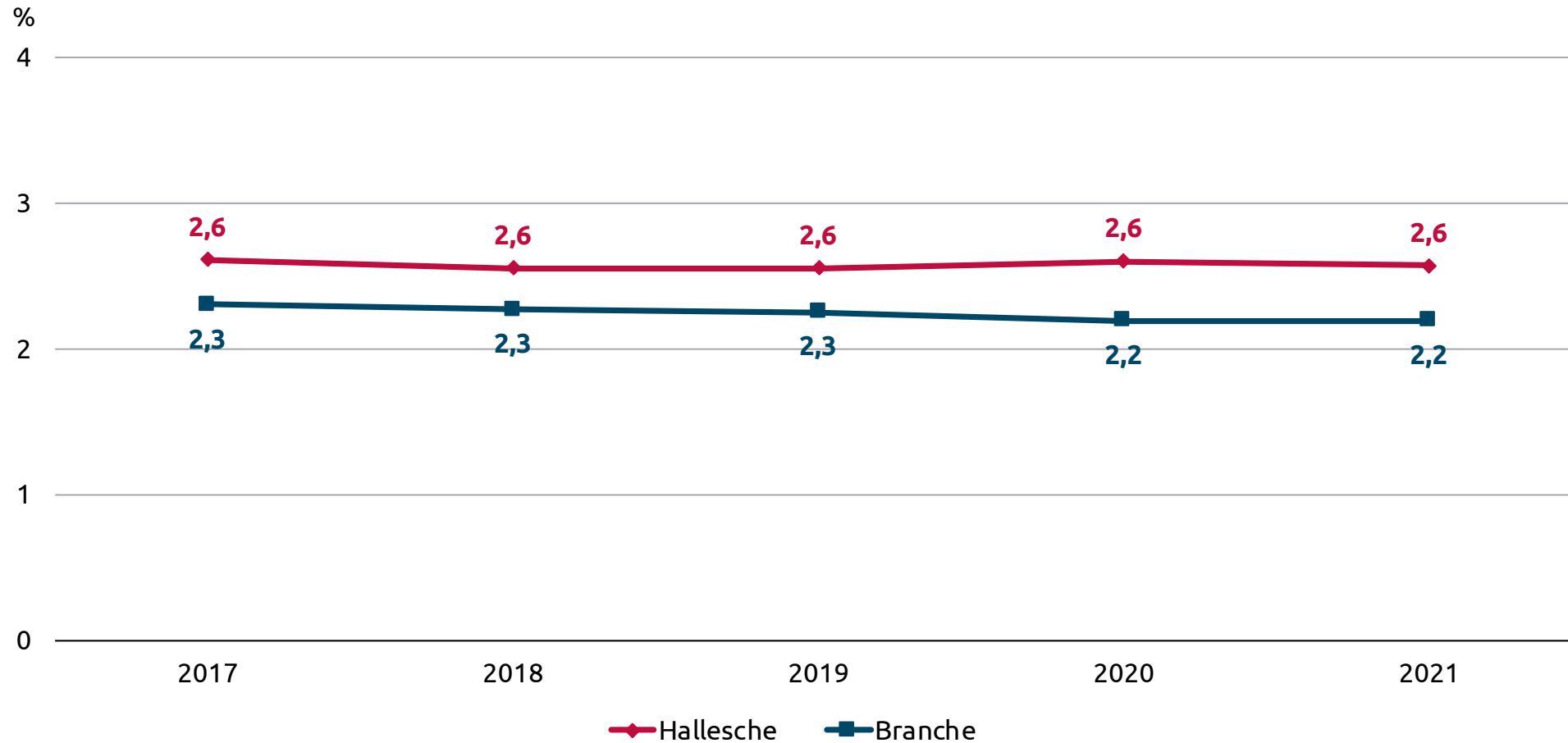


* in % der verdienten Bruttobeiträge
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2021: Stand: 19.04.2022)
6 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2021

Quelle: UR, PKV-Verband



Verwaltungskostenquote*: Konstante Kostenentwicklung

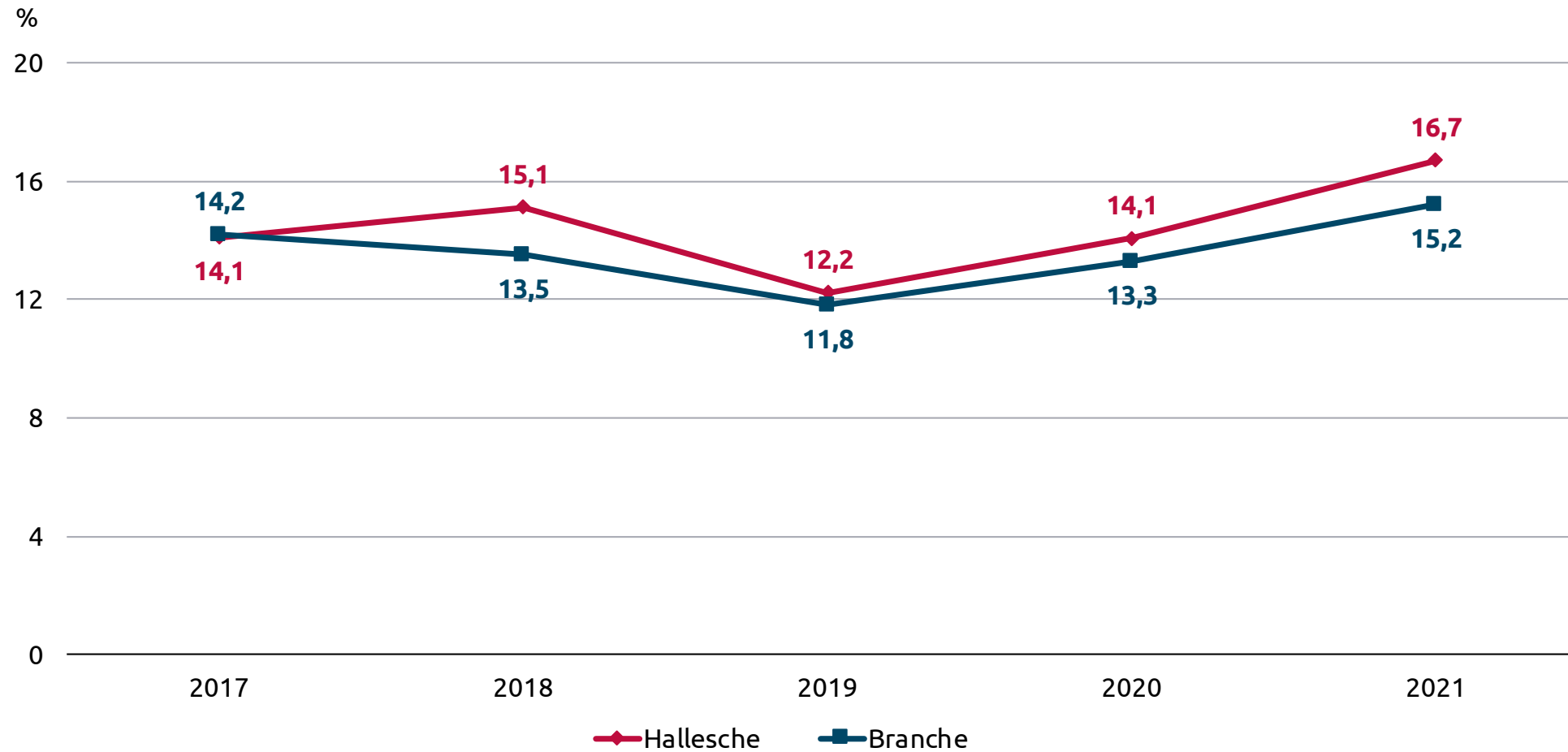


* in % der verdienten Bruttobeiträge
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2021: Stand: 19.04.2022)
7 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2021

Quelle: UR, PKV-Verband



Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote* über Vorjahr: Resultat guter Beitrags- und Leistungsentwicklung

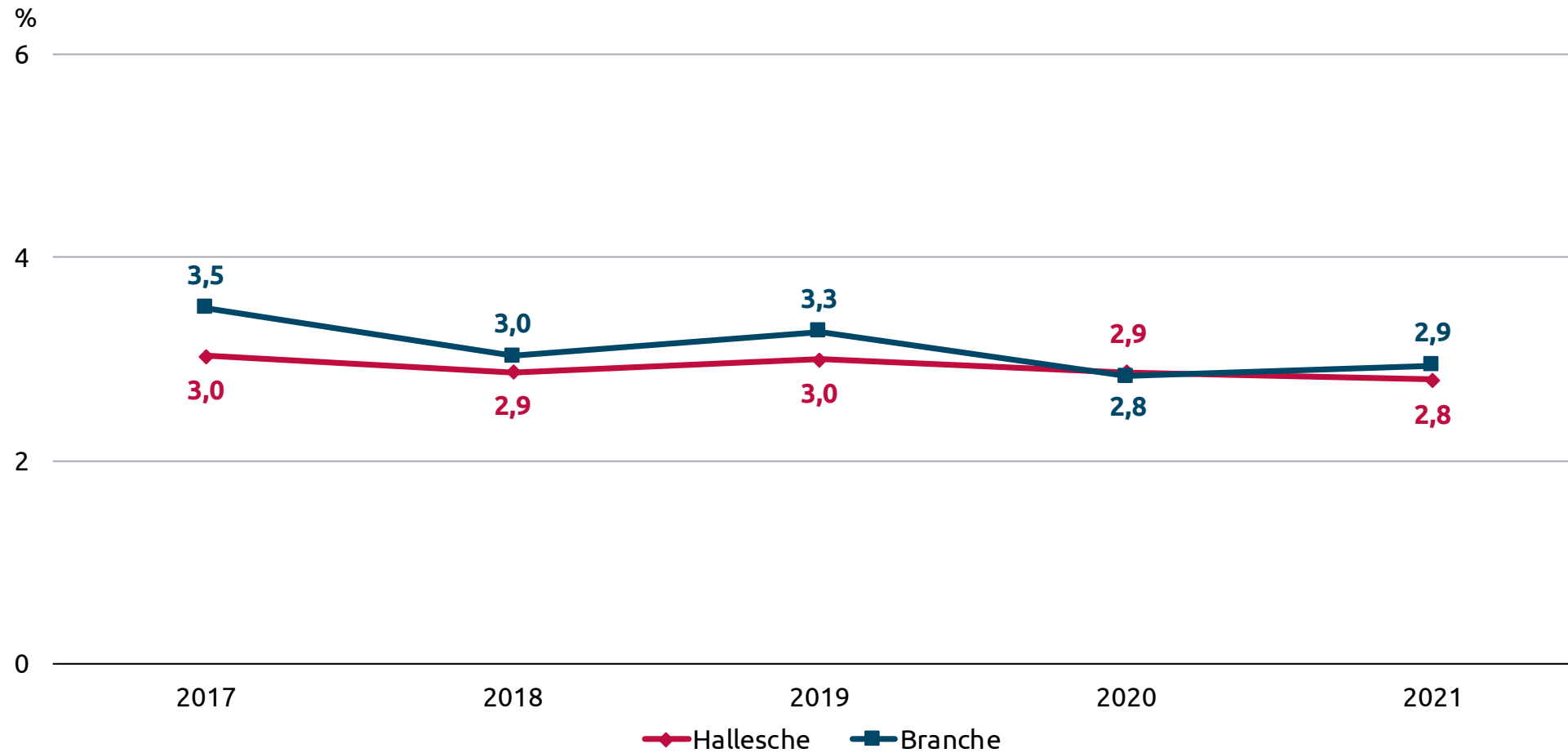


* in % der verdienten Bruttobeiträge
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2021: Stand: 19.04.2022)
8 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2021

Quelle: UR, ZMP, PKV-Verband



Nettoverzinsung* auf stabilem Niveau

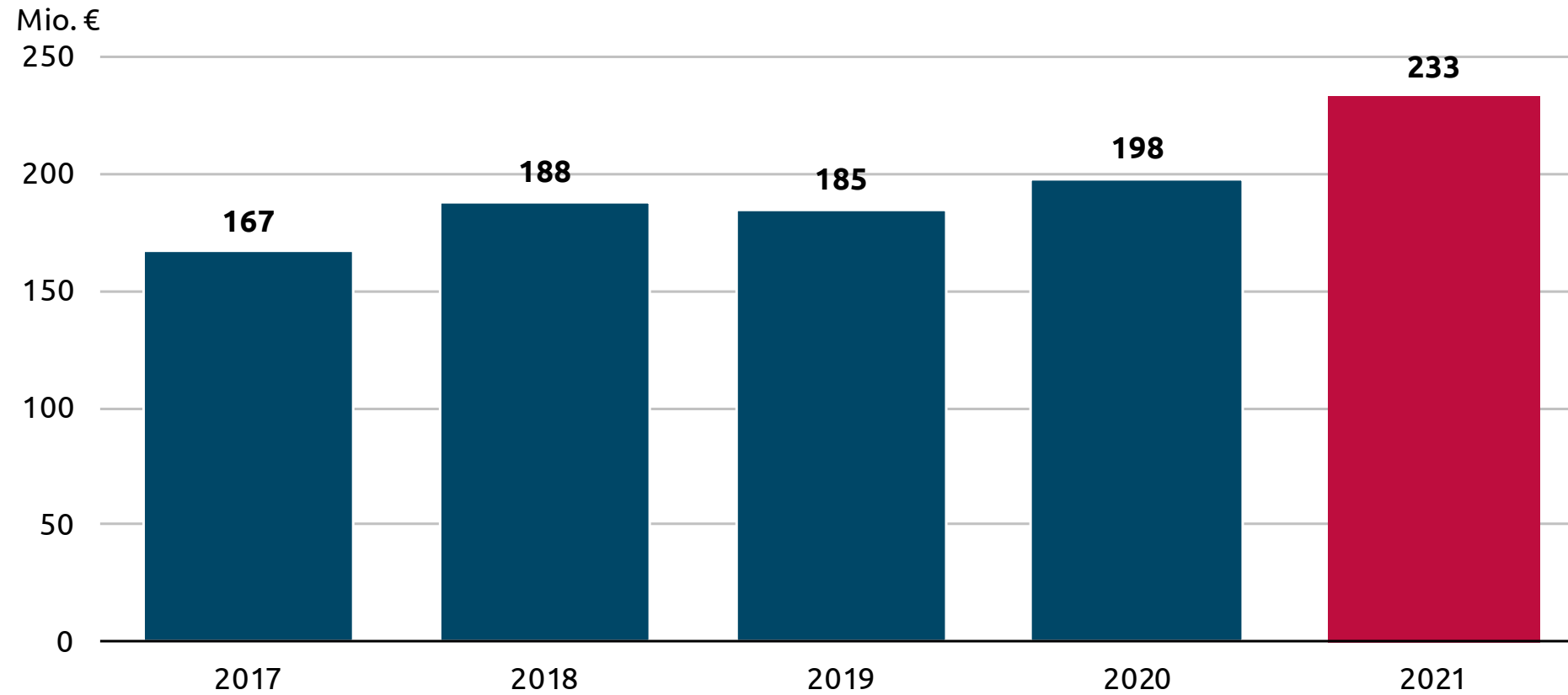


* in % der durchschnittlichen Kapitalanlagen
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2021: Stand: 19.04.2022)

Quelle: UR, ks, PKV-Verband



Bruttoüberschuss* um 17,6 % gesteigert

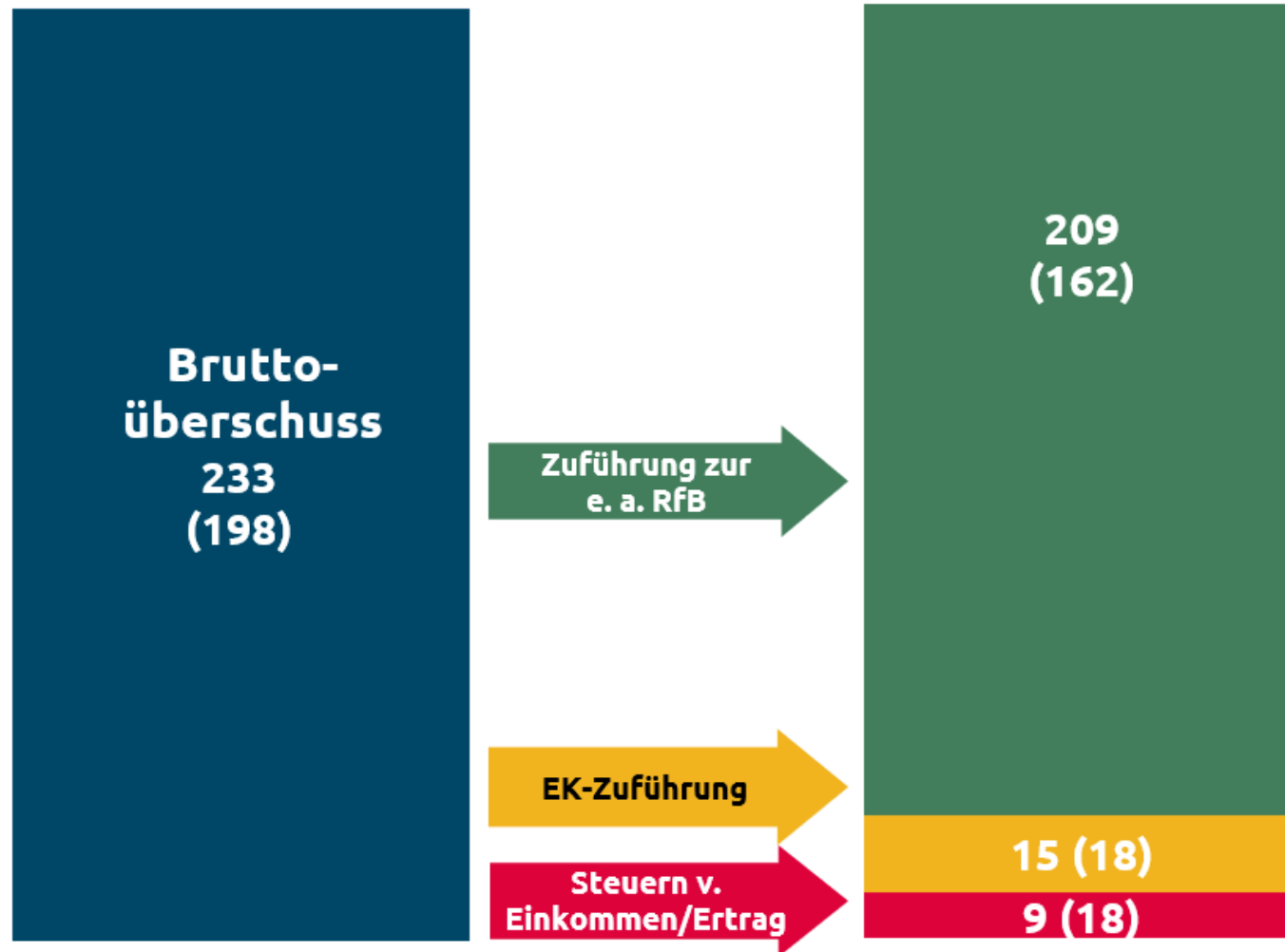


* vor Steuern, vor Zuführung zur erfolgsabhängigen RfB und vor Zuführung zum Eigenkapital

Quelle: UR



Ergebnisverwendung 2021 – Bruttoüberschuss kommt über RfB-Zuführung und Stärkung des Eigenkapitals den Versicherungsnehmern zugute

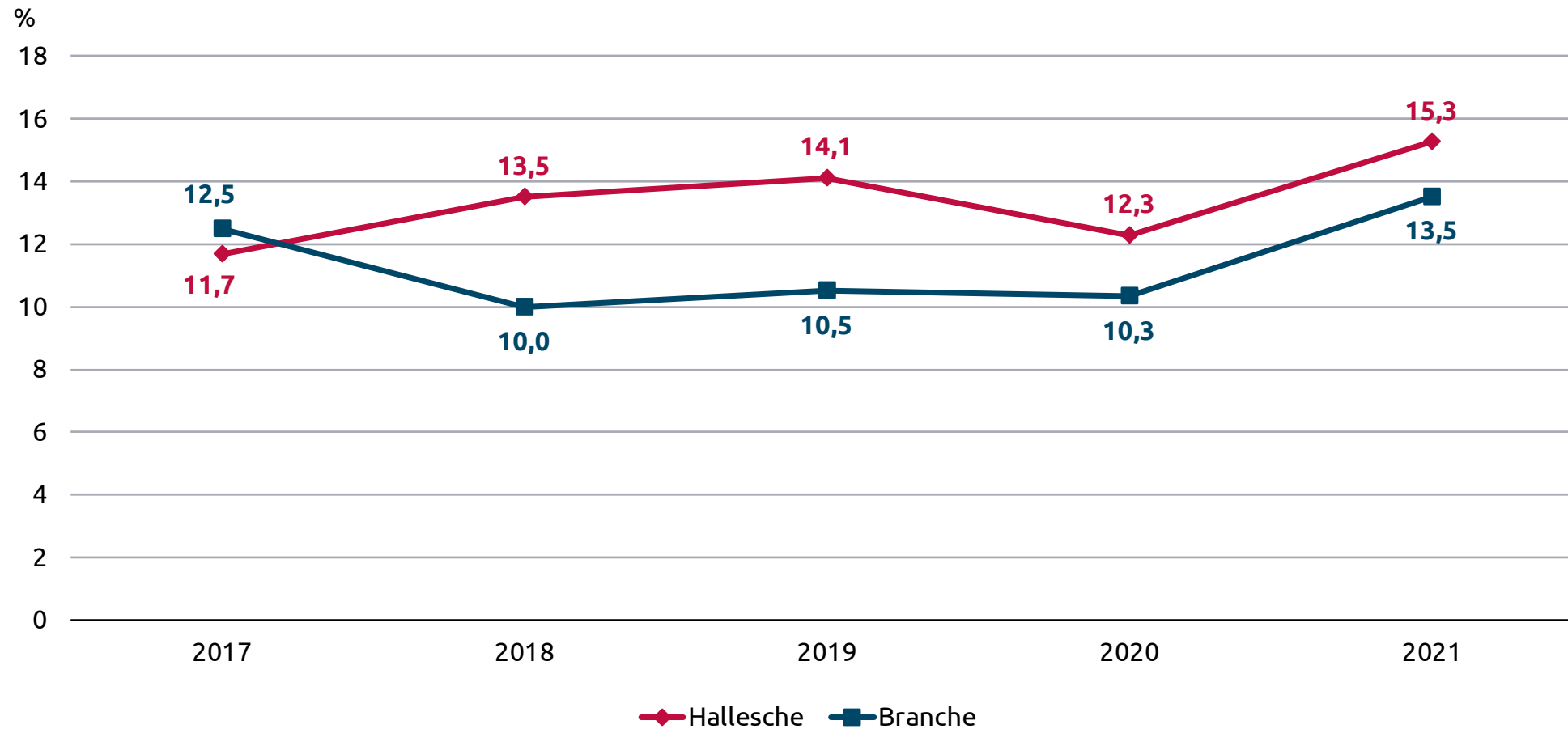


Angaben in Mio. €; in Klammern: Vorjahreswerte 2020
Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

Quelle: UR, RW



RfB-Zuführungsquote* steigend

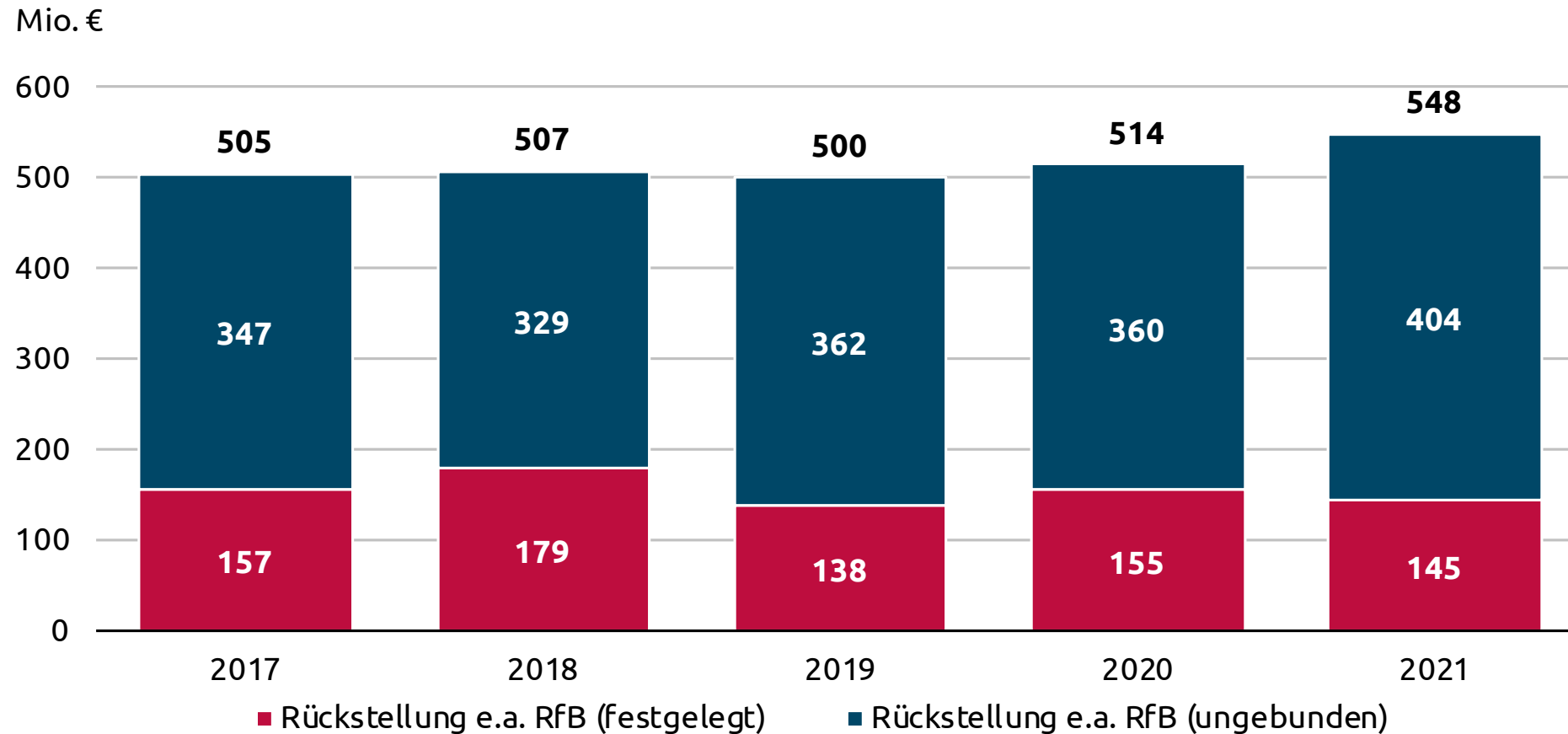


* in % der verdienten Bruttobeiträge
PKV-Verband (vorläufige Kennzahlen für 2021: Stand: 19.04.2022)
12 Hallesche Krankenversicherung / Geschäftsjahr 2021

Quelle: UR, ZMP, PKV-Verband



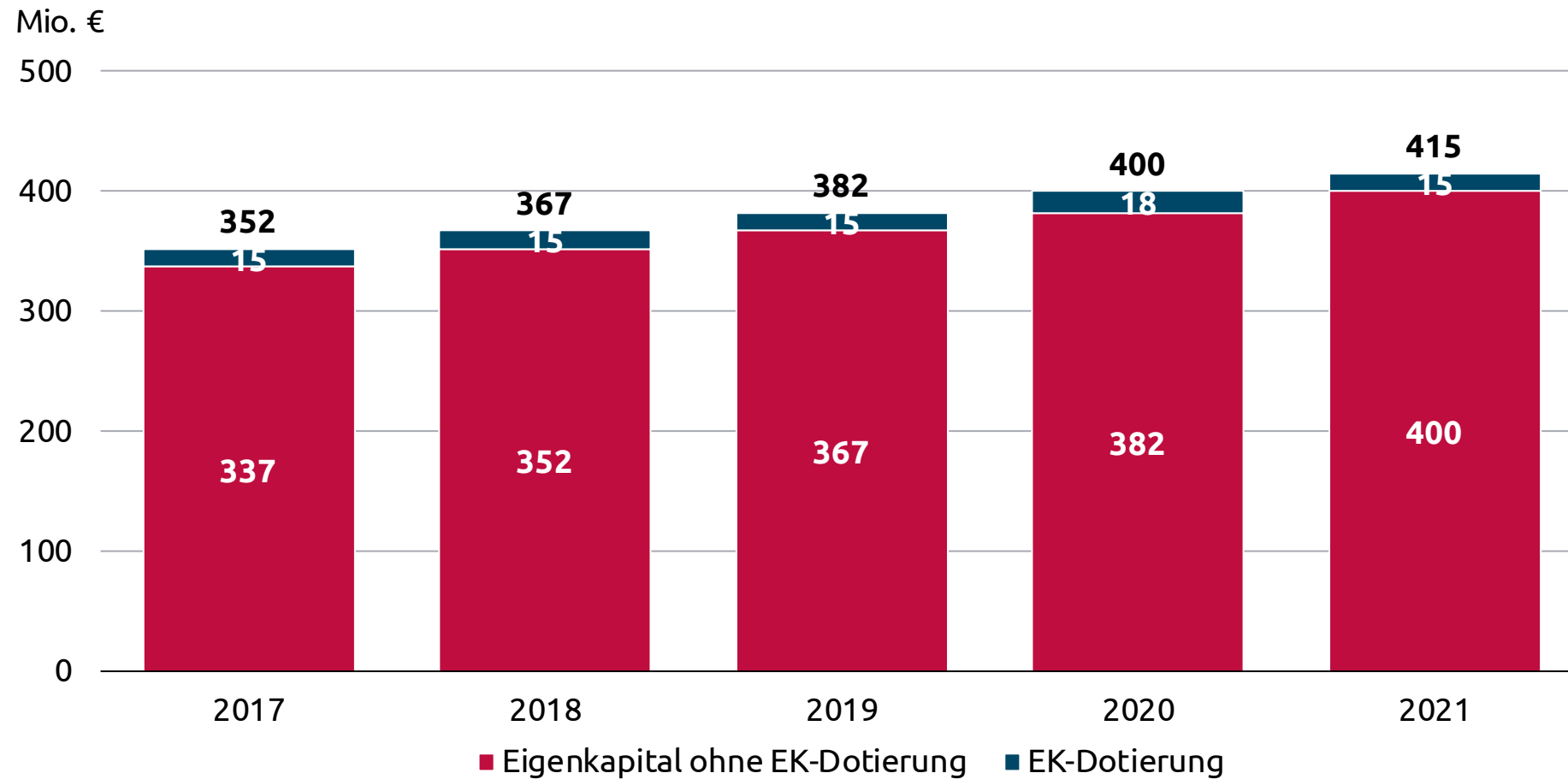
Erfolgsabhängige (e.a.) Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB): Hohe ungebundene RfB ermöglicht zukünftige Beitragslimitierungen



Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen



Eigenkapital weiter gestärkt

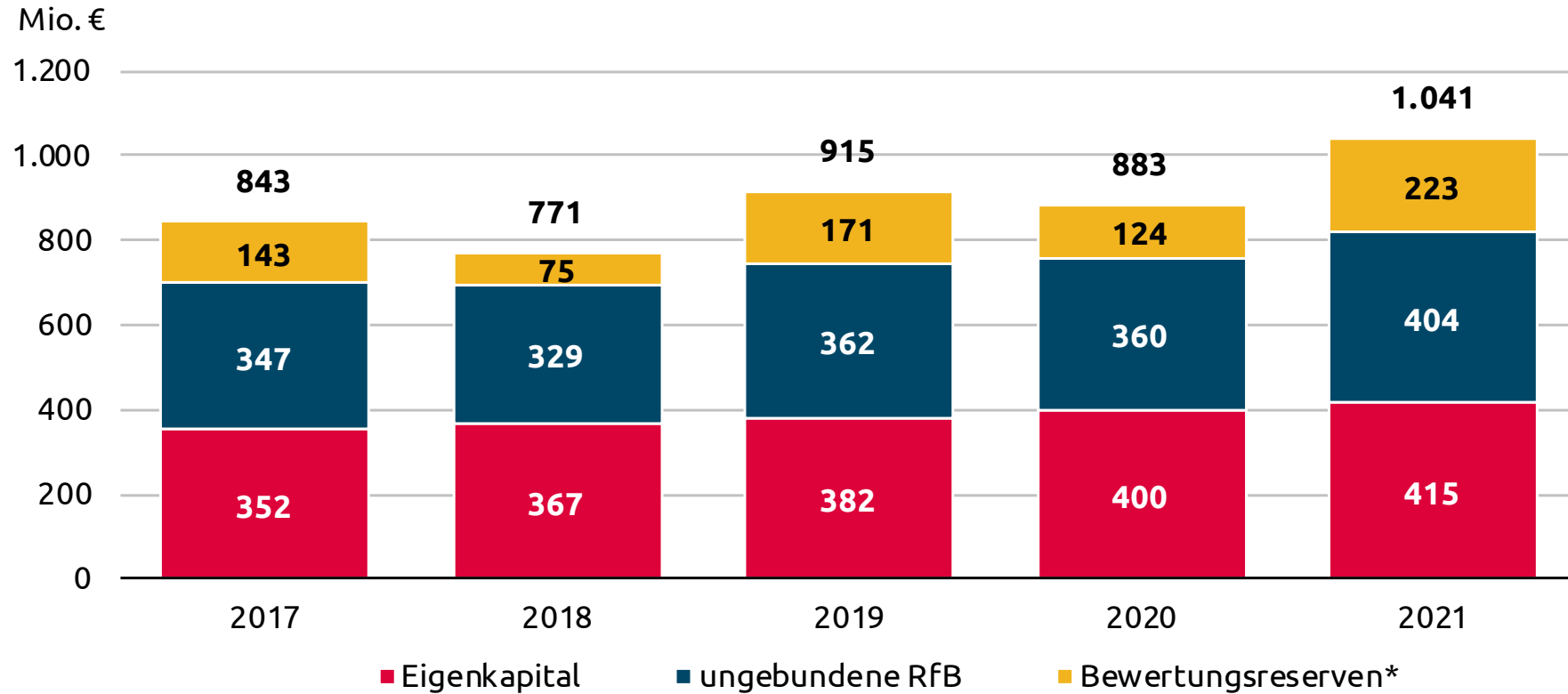


Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

Quelle: UR



Risikotragfähigkeit u. a. wegen Aktienentwicklung deutlich über Vorjahr

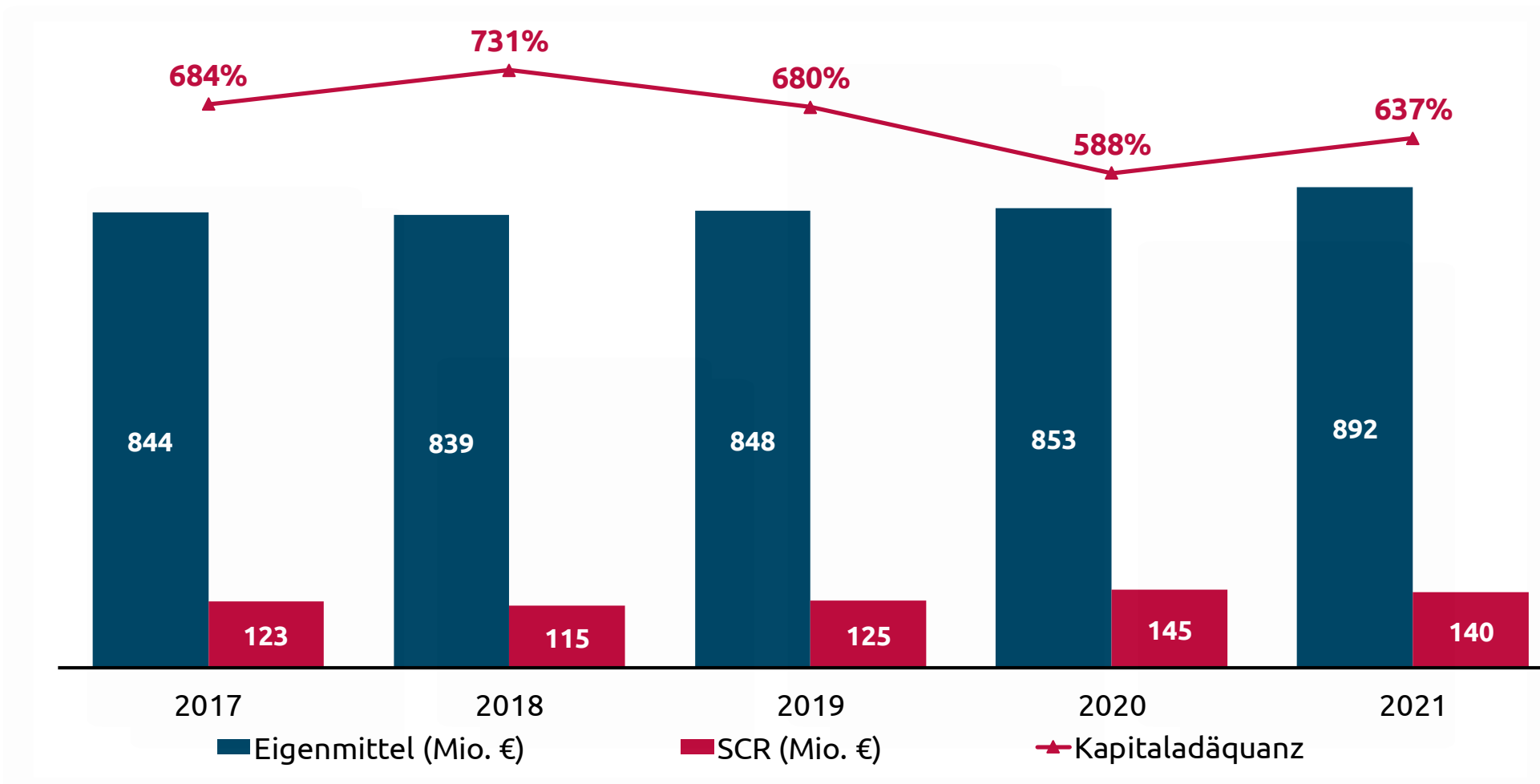


Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen
* ohne Reserven auf Zinspapiere

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; Aufgrund von Veränderungen der Berechnungsmethodik im Zeitablauf sind die Ergebnisse nur eingeschränkt miteinander vergleichbar.

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

