

Alte Leipziger-Hallesche Gruppe Geschäftsjahr 2020

Oberursel/Stuttgart, April 2021

- Steigerung des Neugeschäfts und der Beiträge
- Starkes Wachstum bei Berufsunfähigkeitsversicherungen und Betrieblicher Krankenversicherung
- ALH Gruppe mit sehr solider Finanzlage – erstmals mehr als 1 Milliarde Euro Eigenkapital in der Lebensversicherung
- Corona-bedingte Belastungen der betrieblichen Organisation aufgefangen



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

Beide Gesellschaften werden auch 2021 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	gut





Zum zehnten Mal in Folge »STARK« im Rating für die Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. und Alte Leipziger Versicherung AG

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 belastungsfähige Kapitalisierung sowie die starke Positionierung im Bereich Berufsunfähigkeit 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.



Umsatzübersicht 2019/2020 – Gebuchte Bruttobeiträge in Mio. € ¹⁾

Gesellschaft	2019	2020	+ / -
Alte Leipziger Leben	2.673	2.775	3,8%
Hallesche Kranken	1.275	1.320	3,6%
Alte Leipziger Sach	374	383	2,4%
Alte Leipziger Pensionskasse	24	24	-0,1%
Alte Leipziger Pensionsfonds	12	13	8,6%
Summe Versicherungen	4.358	4.514	3,6%
Alte Leipziger Trust ²⁾	125	121	-3,1%
Alte Leipziger Bauspar ³⁾	241	253	4,7%
Summe Finanz-/Kreditinstitute	366	374	2,0%
Gesamtumsatz der ALH Gruppe	4.724	4.888	3,5%

¹⁾ unkonsolidierte Betrachtung

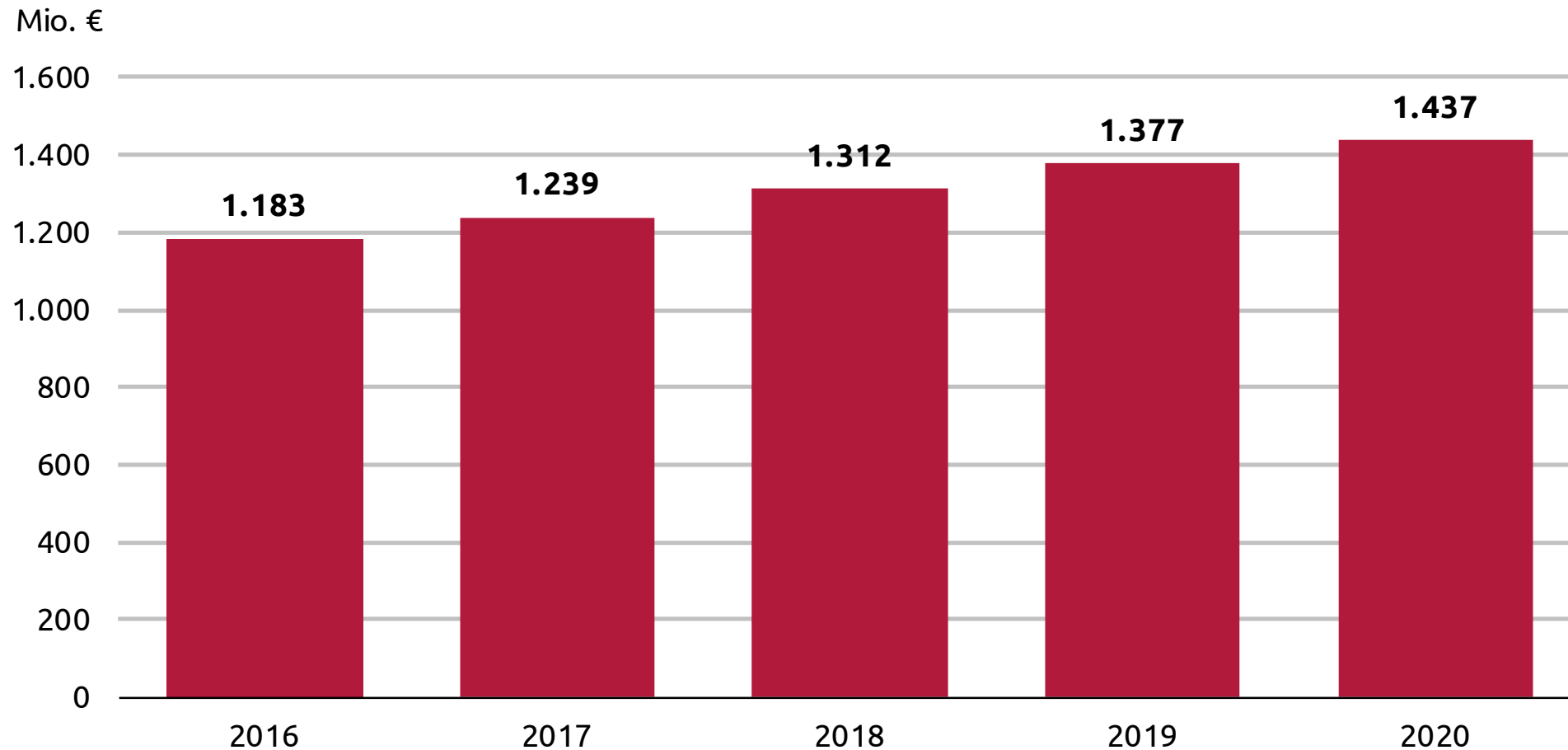
²⁾ gesamter Brutto-Mittelzufluss zu den Publikumsfonds (ohne Drittfonds inkl. Fondswechsel)

³⁾ Spar- und Tilgungsgeldeingang

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen.



Eigenkapital der ALH Gruppe*: Anstieg um durchschnittlich 5,0 % p.a.



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



Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter*

Gesellschaft	2019	2020	+ / -
Alte Leipziger Leben	1.092	1.094	0,2%
Hallesche Kranken	1.146	1.141	-0,4%
Alte Leipziger Sach	527	519	-1,5%
Alte Leipziger Trust	20	20	0,0%
Alte Leipziger Bauspar	108	110	1,9%
Gesamt	2.893	2.884	-0,3%

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



Alte Leipziger Lebensversicherung Geschäftsergebnisse 2020

- Neugeschäfts- und Beitragsentwicklung trotz Corona-Auswirkungen über Vorjahr – Privatkundengeschäft, insbesondere BU, positiv
- Eigenkapital ist in 2020 auf über 1 Mrd. € angestiegen
- Aktienabschreibungen und höherer Aufwand bei der Zuführung zur Zinszusatzreserve belasteten Zinsergebnis und Rohüberschuss
- Corona-bedingte Belastungen der Organisation aufgefangen



Eckdaten Geschäftsergebnisse – Vergleich 2020 ggü. 2019

Position		2019	2020	Veränderung 2020 ggü. 2019	
				absolut	relativ
Gebuchte Bruttobeiträge	Mio. €	2.673	2.775	101	3,8%
davon: laufende Beiträge	Mio. €	1.847	1.932	85	4,6%
davon: Einmalbeiträge	Mio. €	826	843	17	2,0%
Neugeschäft	Mio. €	1.034	1.056	22	2,1%
davon: laufende Beiträge	Mio. €	212	218	6	2,6%
davon: Einmalbeiträge	Mio. €	822	838	17	2,0%
Abschlusskostenquote¹⁾	%	4,0	4,0	0,0 PP	--
Verwaltungskostenquote²⁾	%	1,6	1,6	0,0 PP	--
Stornoquote³⁾	%	6,0	4,9	-1,1 PP	--
Nettoverzinsung⁴⁾	%	3,5	3,5	0,0 PP	--
Rohüberschuss vor Steuern und vor Direktgutschrift	Mio. €	332	278	-54	-16,3%
	%²⁾	12,4	10,0	-2,4 PP	--
Eigenkapital	Mio. €	970	1.006	36	3,7%

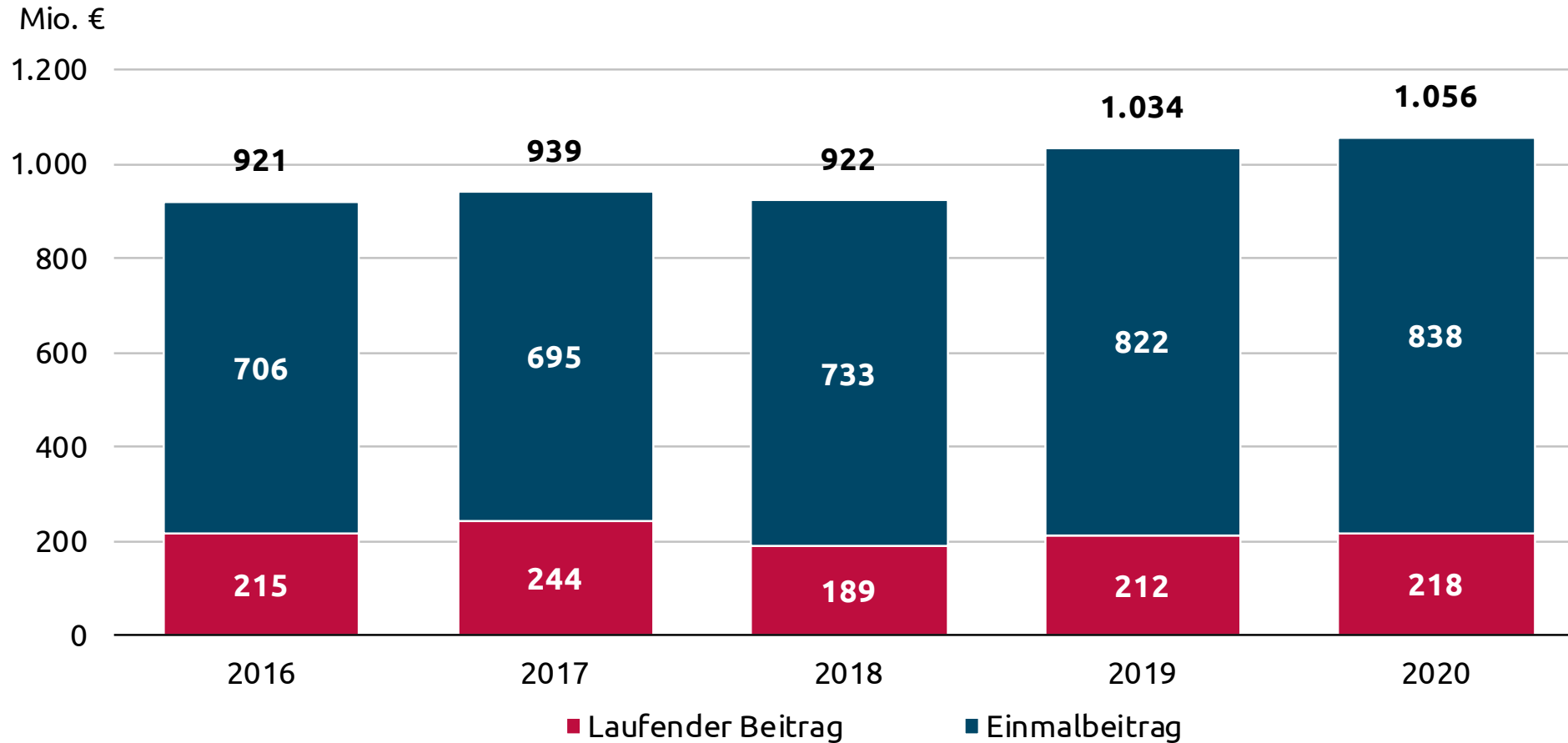
Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

¹⁾ in % der Beitragssumme des Neugeschäfts; ²⁾ in % der gebuchten Bruttobeiträge

³⁾ Rückkauf und sonstiger vorzeitiger Abgang im Verhältnis zum mittleren Bestandsbeitrag; ⁴⁾ in % der durchschnittlichen Kapitalanlagen



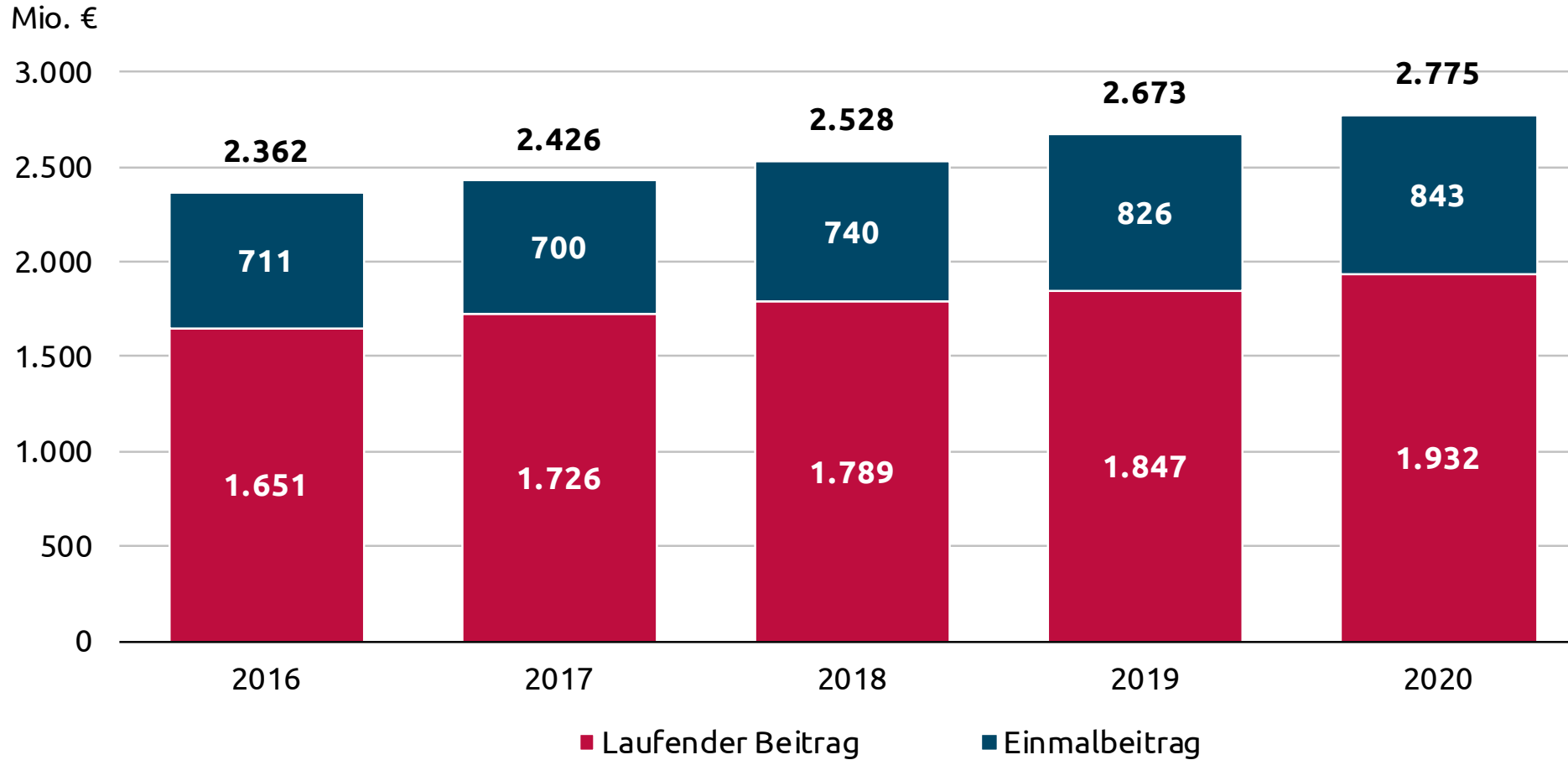
Neugeschäft 2020 trotz Corona-Auswirkungen gesteigert



Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen.



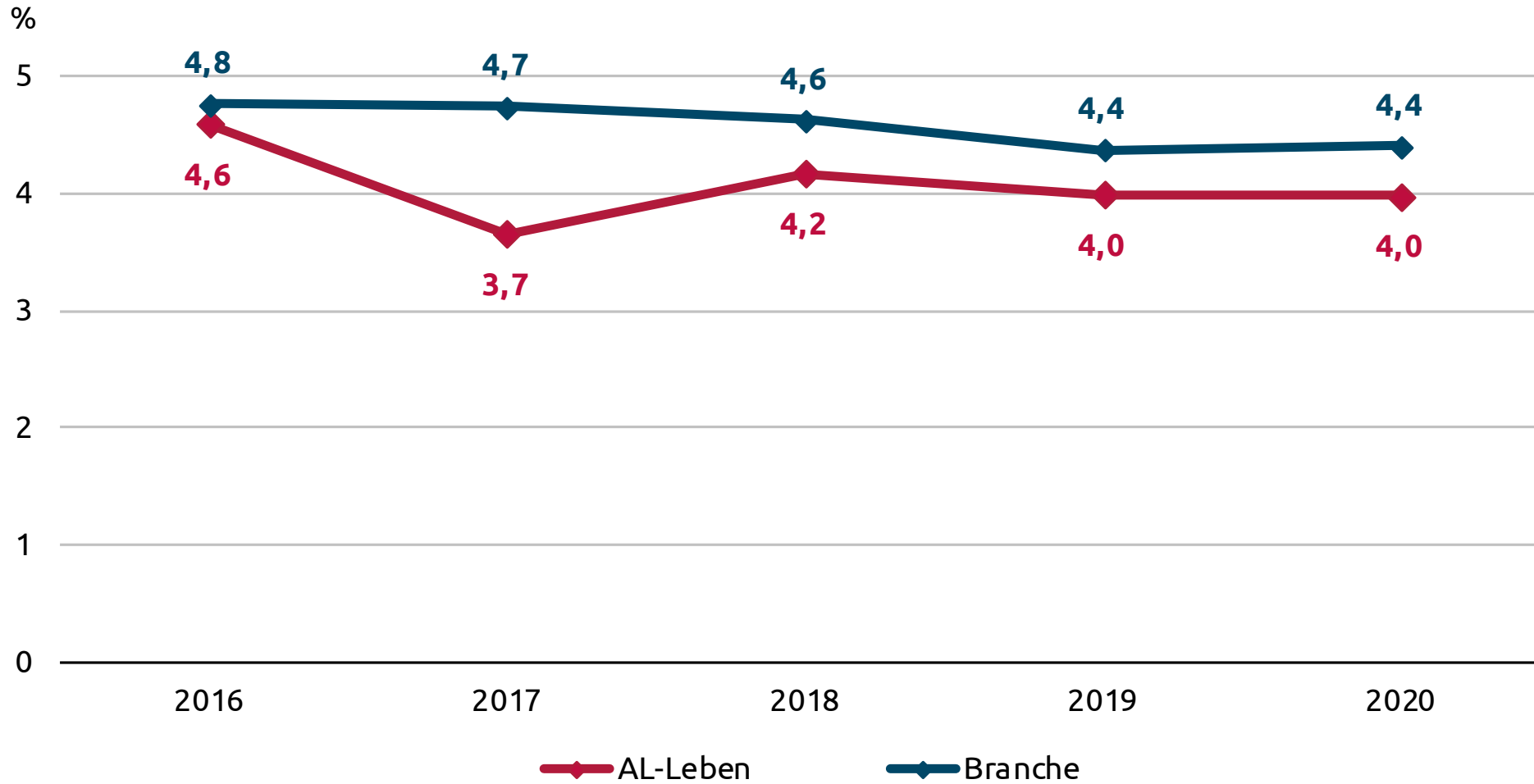
Gebuchte Bruttobeiträge 2020 trotz Corona 3,8 % über dem Vorjahreswert



Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen.



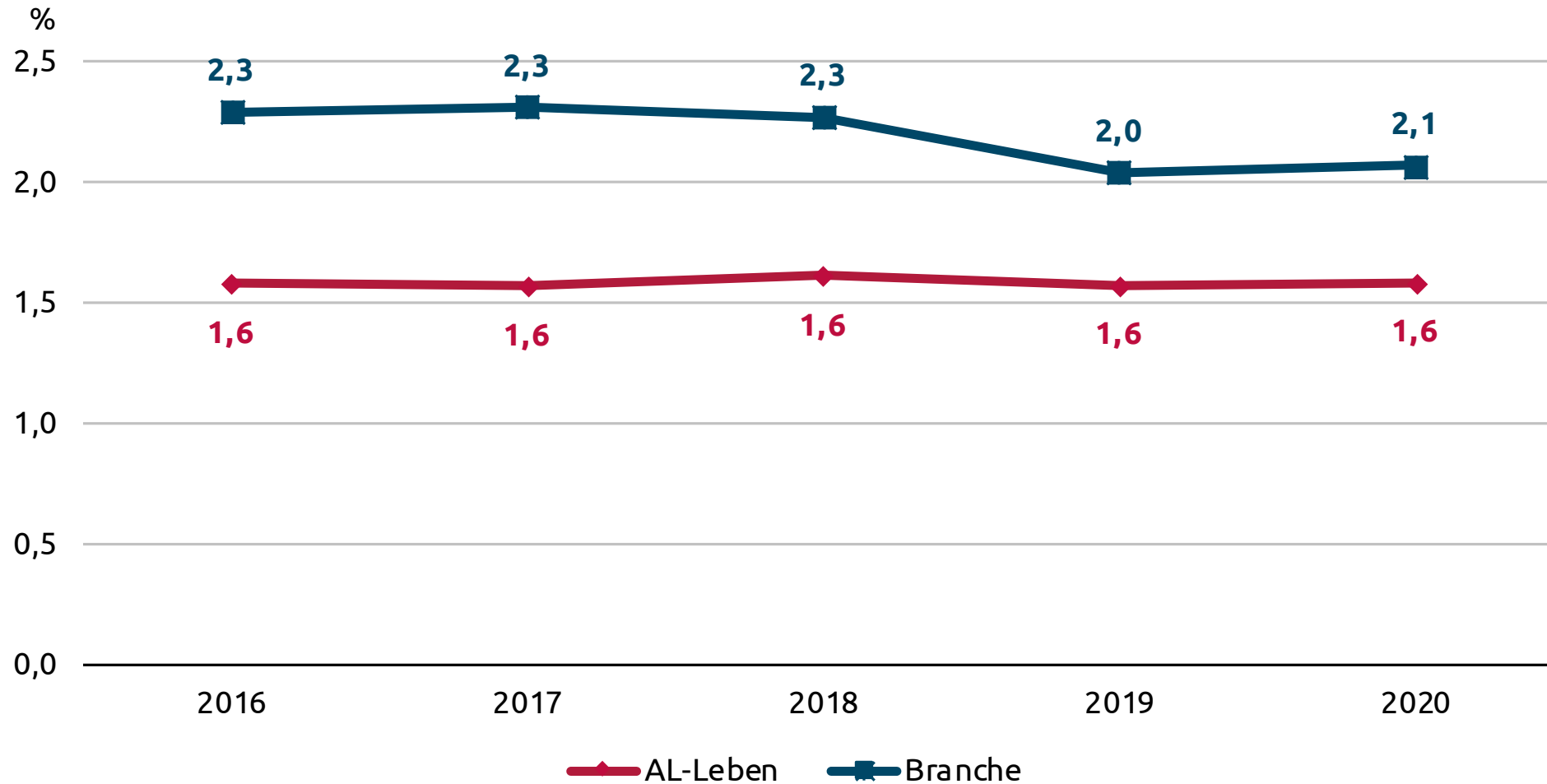
Abschlusskostenquote* auch 2020 unter Branchendurchschnitt



* in % der Beitragssumme des Neugeschäfts.



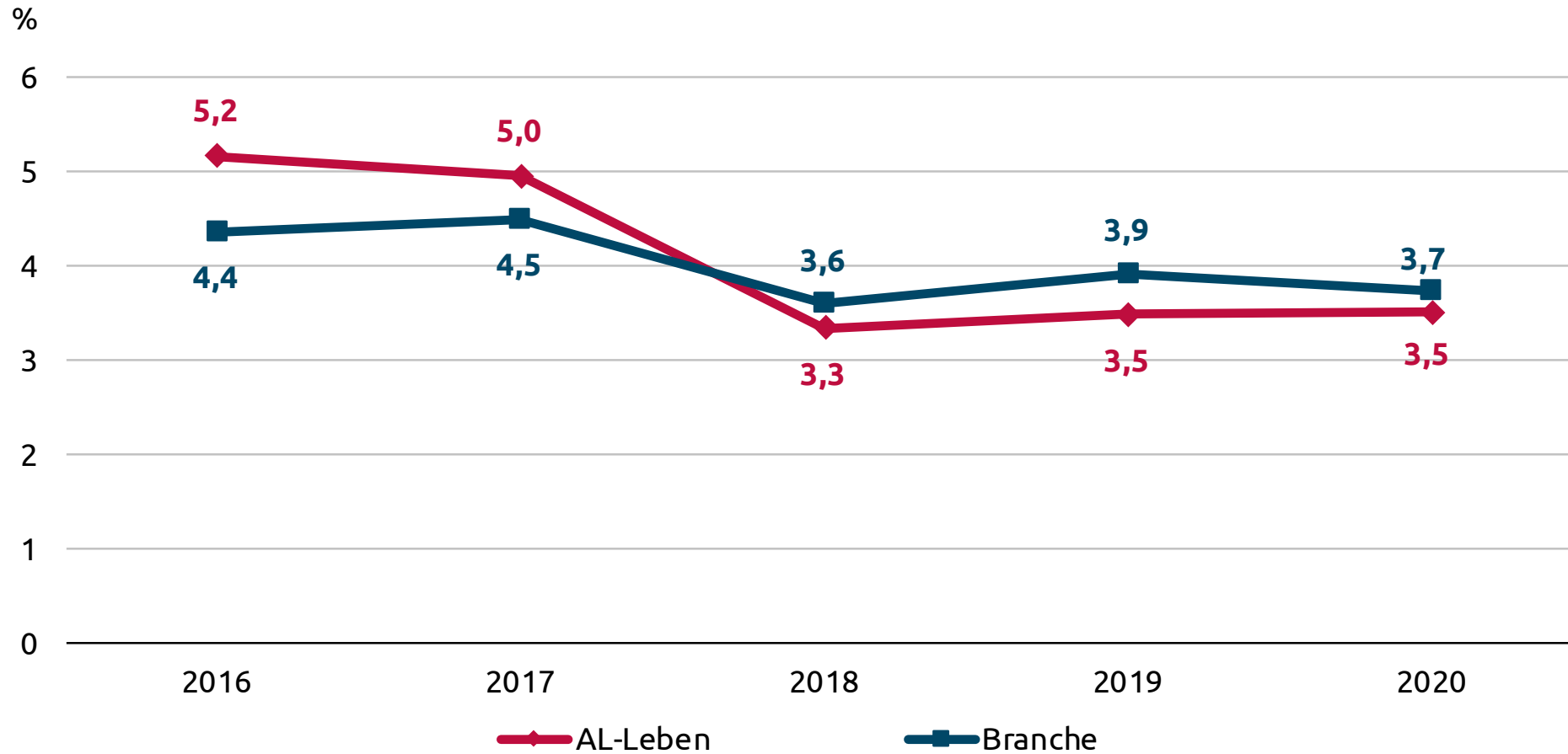
Verwaltungskostenquote* im Betrachtungszeitraum auf konstantem Niveau



* in % der gebuchten Bruttobeiträge



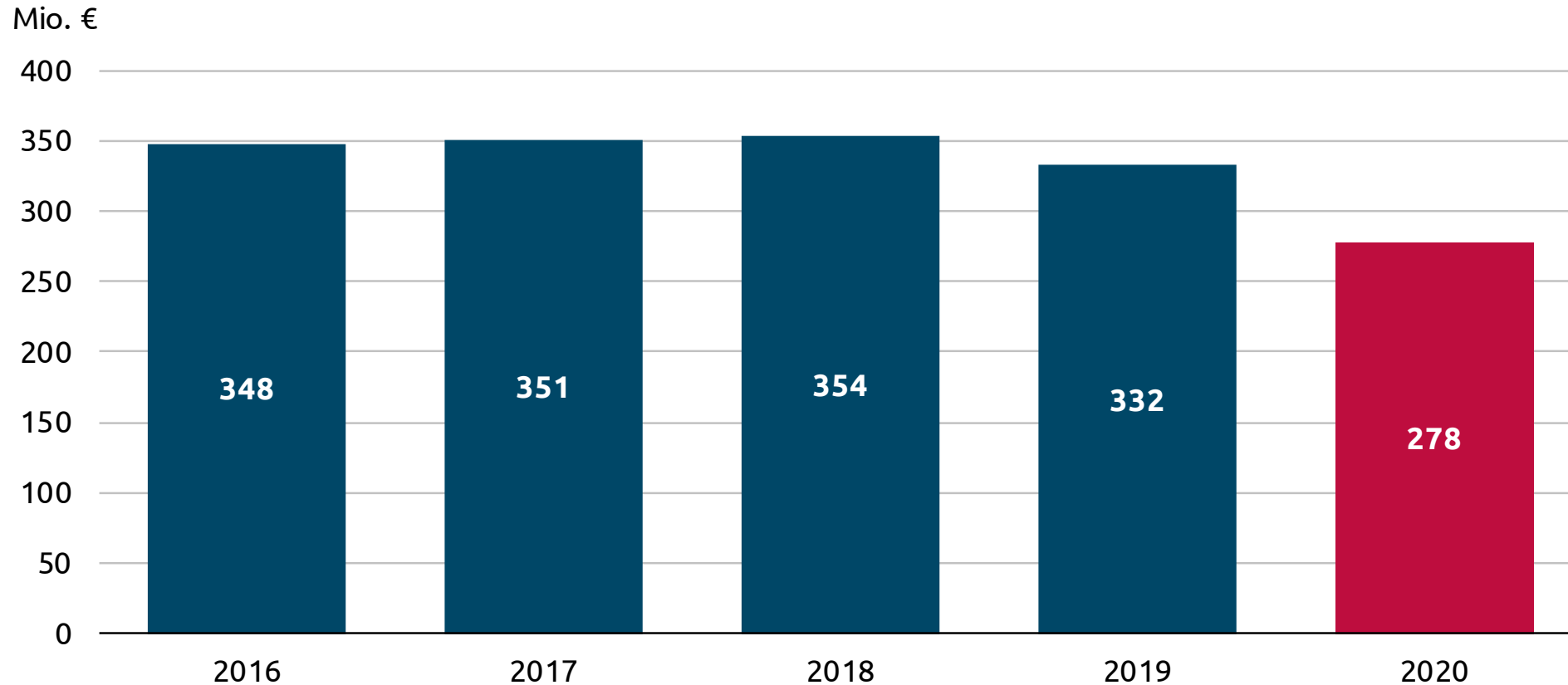
Nettoverzinsung* auf stabilem Niveau



* Nettoergebnis der Kapitalanlagen in % der durchschnittlichen Kapitalanlagen; ZZR = Zinszusatzreserve



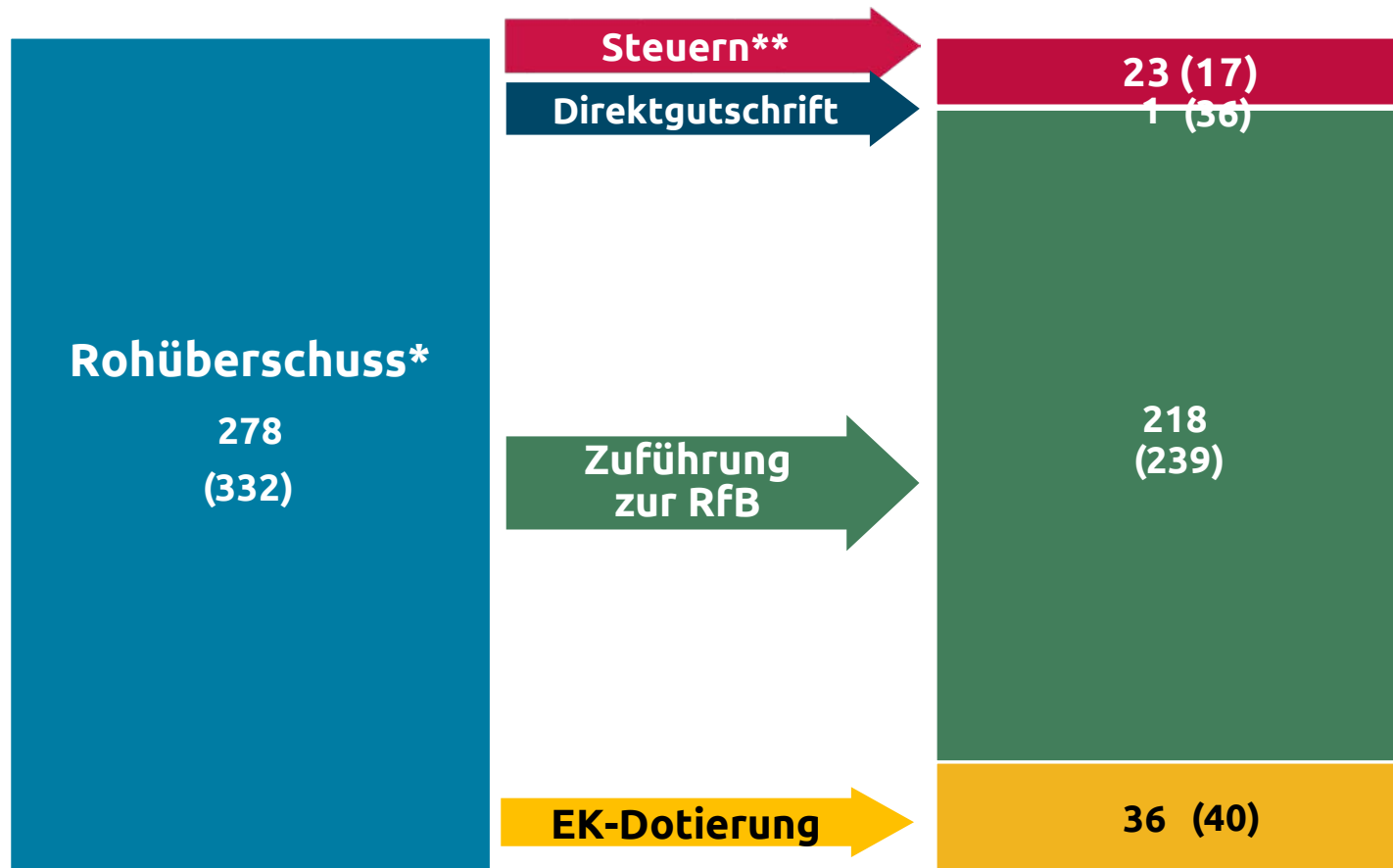
Rohüberschuss* insbesondere aufgrund eines geringeren Zins- ergebnisses (Kapitalanlage-Ergebnis und ZZR-Aufwand) unter Vorjahr



* vor Steuern und vor Direktgutschrift; ZZR = Zinszusatzreserve



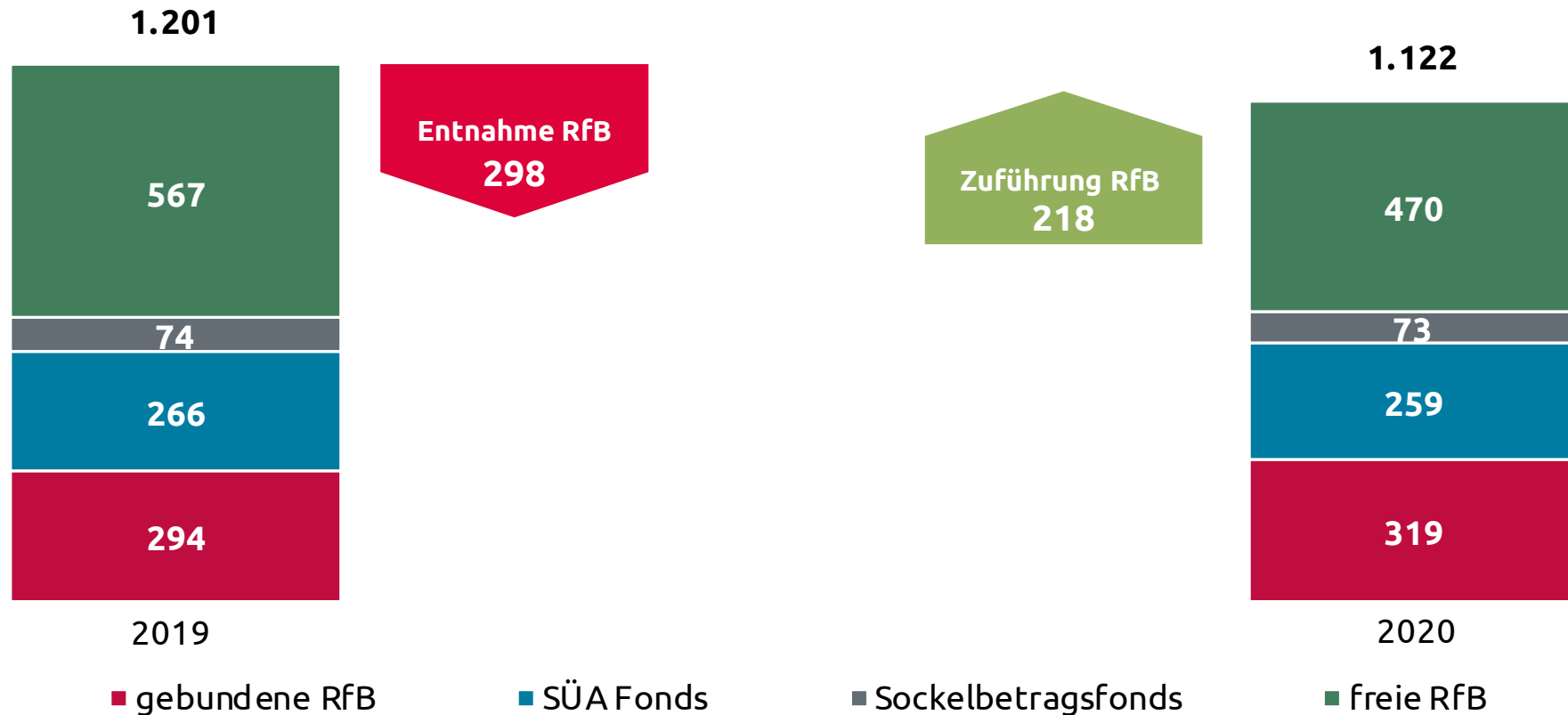
Ergebnisverwendung 2020 (in Mio. €): Summe aus Zuführung zur RfB und Direktgutschrift entsprechend der Überschussentwicklung rückläufig



* vor Steuern und vor Direktgutschrift / ** Steuern vom Einkommen und vom Ertrag / In Klammern: Vorjahreswerte 2019
 RfB = Rückstellung für Beitragsrückerstattung; Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen



Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB; in Mio. €): Zuführung zur RfB in 2020 geringer als Entnahme – Anteil der gebundenen RfB erhöht

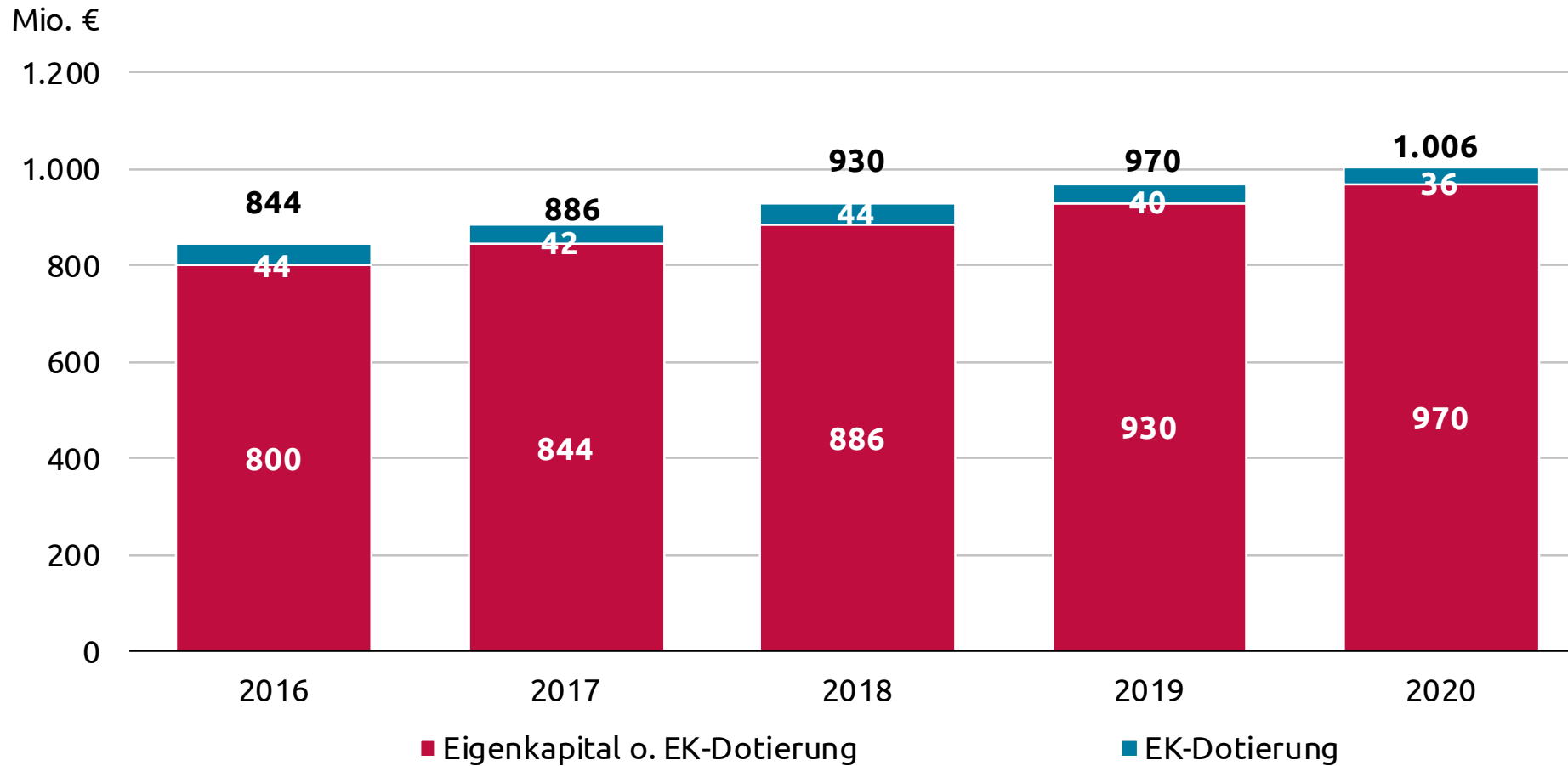


SÜA: Schlussüberschussanteil
 Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

Quelle: UR



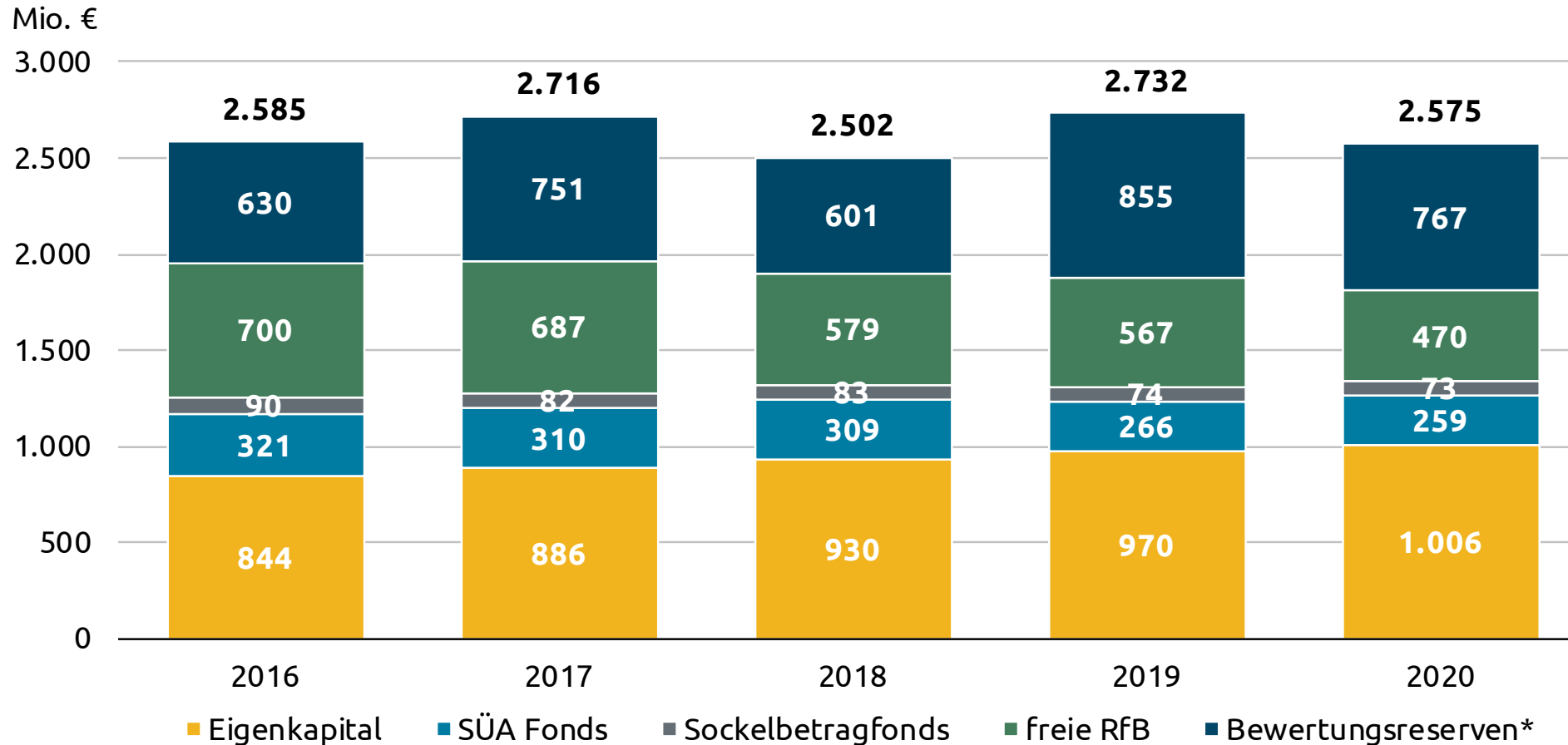
Eigenkapital überschreitet die Marke von 1 Milliarde Euro



Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen.



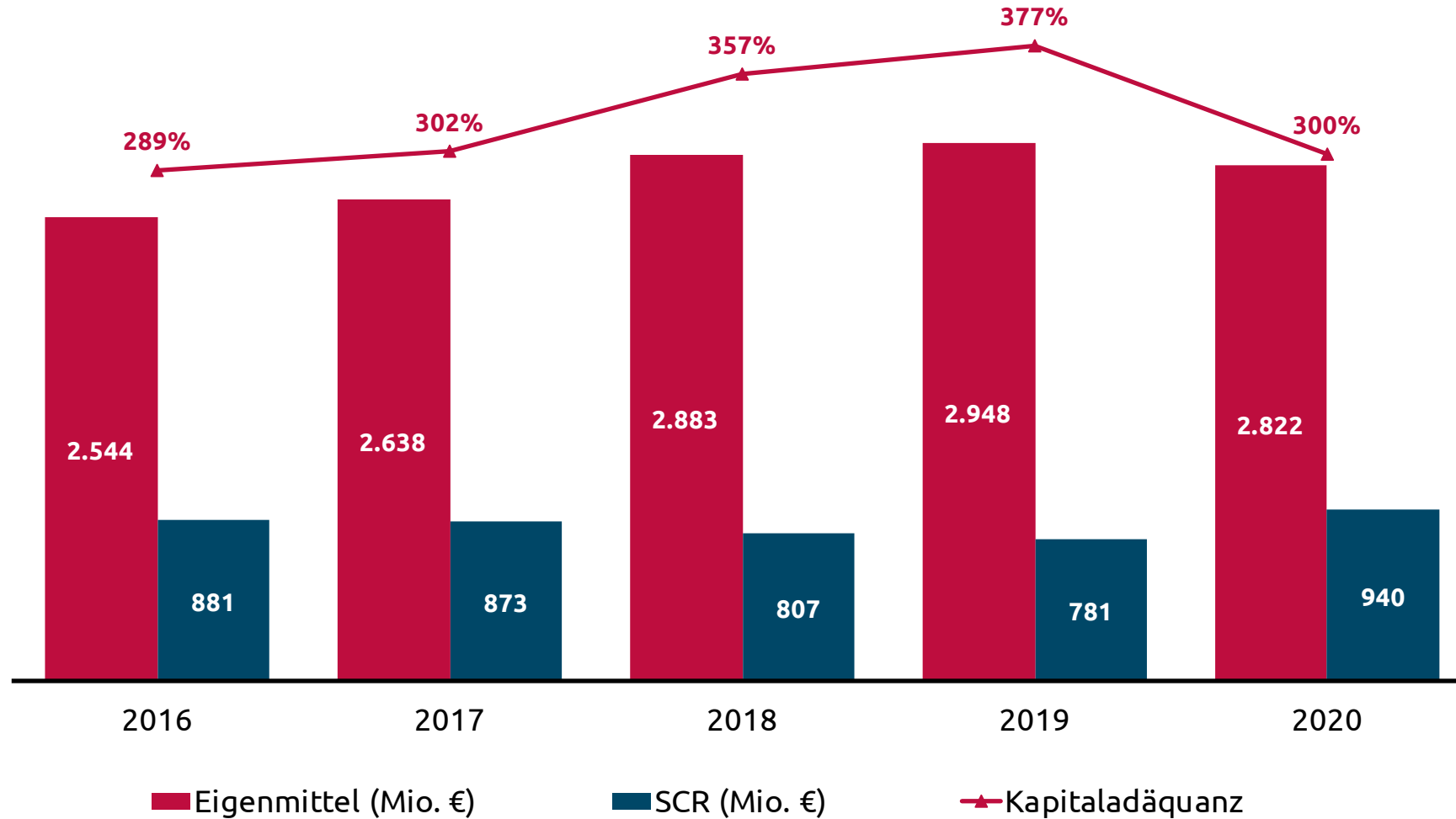
Risikotragfähigkeit wegen Aktienabschreibungen und geringerer freier RfB unter Vorjahr



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



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
Ergebnisse für 2020 vorbehaltlich der Testierung durch den Wirtschaftsprüfer



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

