

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2013

Analyse des Bestandes

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

	myLife		Marktindex	
Gebuchte Bruttobeiträge	55.650 TEUR		5.138.486 TEUR	
Anzahl Versicherungsverträge	106.584 Stk.		4.042.823 Stk.	
Lfd. Beitragseinnahme p.V.	184 EUR		754 EUR	
Versicherungssumme (Gesamt)	1.713.938 TEUR		121.260.646 TEUR	
Anteil Kapital-LV (VS)	11.918 TEUR	0,70 %	27.707.592 TEUR	23,00 %
Anteil Risiko-LV (VS)	438.769 TEUR	25,60 %	13.060.729 TEUR	15,89 %
Anteil Renten+SBU (VS)	106.380 TEUR	6,21 %	45.308.317 TEUR	34,90 %
Anteil sonst. Vers. (VS)	376.678 TEUR	21,98 %	12.052.598 TEUR	11,34 %
Anteil Kollektivvers. (VS)	780.192 TEUR	45,52 %	23.070.509 TEUR	14,79 %
VS pro Vertrag (Gesamtbest.)	16.080 EUR		33.552 EUR	
VS pro Vertrag (Kapital-LV)	13.512 EUR		26.175 EUR	

Analyse der BU- + Unfallzusatzvers.

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

	myLife		Marktindex	
Anzahl BUZ-Verträge	3.410 Stk.		829.550 Stk.	
BUZ-12fache Jahresrente	288.560 TEUR		60.312.170 TEUR	
BU-Rente pro Vertrag	587 EUR		553 EUR	
Anteil BUZ-Verträge (an HV)		3,20 %		16,82 %
Anzahl UZV-Verträge	6.823 Stk.		399.358 Stk.	
Anteil UZV-Verträge (an HV)		6,40 %		8,93 %

Analyse des Neuzugangs

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

	myLife		Marktindex	
Eingelöste Versicherungssch.	1.781 TEUR		175.569 TEUR	
Neuzugang Kapital-LV	0 TEUR	0,00 %	5.512 TEUR	4,49 %
Neuzugang Risiko-LV	25 TEUR	1,40 %	8.186 TEUR	9,55 %
Neuzugang Renten+SBU	75 TEUR	4,21 %	77.779 TEUR	41,98 %
Neuzugang sonst. Vers.	1.581 TEUR	88,77 %	27.070 TEUR	20,68 %
Neuzugang Kollektivvers.	100 TEUR	5,61 %	56.986 TEUR	23,27 %
Erhöhung der VS, lfd. Beitrag	97 TEUR		81.808 TEUR	
Gesamter Neuzugang, lfd.Btrg	1.878 TEUR		257.377 TEUR	
Lfd.JB Neuzugang (Gesamtbest.) p.V.	58 EUR		784 EUR	
Lfd. JB Neuzugang (Kapital-LV) p.V.	0 EUR		576 EUR	

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2013

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

	myLife		Marktindex	
Beitragseinnahmen in % z. Vorj		20,19 %		4,73 %
Kapitalanlagen in % z. Vorj.		3,20 %		5,08 %
Gesamte VS in % zum Vorjahr		8,01 %		1,98 %
Wachstumsquote		14,02 %		4,14 %
Neugeschäft Gesamt zum Anf.B.		9,22 %		6,09 %
Neugeschäft KLV zum Anf.B.		0,00 %		1,05 %
Neugeschäft RV zum Anf.B.		3,65 %		7,86 %
Netto-Bestandszuwachs (Gesamt)	343 TEUR	1,78 %	748 TEUR	-0,22 %
Netto-Bestandszuwachs (KLV)	-24 TEUR	-6,35 %	-50.126 TEUR	-5,94 %
Netto-Bestandszuwachs (RV)	-71 TEUR	-3,46 %	24.604 TEUR	2,49 %

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

	myLife		Marktindex	
Gesamte Kapitalanlagen	86.969 TEUR		47.956.754 TEUR	
Grundstücke	0 TEUR	0,00 %	546.549 TEUR	1,56 %
Verbundene Unternehmen	0 TEUR	0,00 %	1.823.789 TEUR	2,26 %
Beteiligungen	0 TEUR	0,00 %	181.652 TEUR	0,70 %
Aktien + Investmentfondsant.	50.013 TEUR	57,51 %	19.999.051 TEUR	29,91 %
Inhaberschuldverschreibungen	25.908 TEUR	29,79 %	3.686.454 TEUR	15,84 %
Hypotheken	0 TEUR	0,00 %	3.741.328 TEUR	6,15 %
Namensschuldverschreibungen	0 TEUR	0,00 %	11.422.024 TEUR	23,54 %
Schuldscheinforderungen	4.700 TEUR	5,40 %	4.583.397 TEUR	15,87 %
Darlehen auf Vers.-Scheine	0 TEUR	0,00 %	265.959 TEUR	0,71 %
Einlagen bei Kreditinstituten	3.317 TEUR	3,81 %	113.106 TEUR	0,63 %
Nettoverzinsung		4,26 %		4,66 %
Nettoverzinsung 3 Jahre		4,17 %		4,45 %
Bewertungsreserve	1.080 TEUR	1,24 %	5.631.797 TEUR	8,93 %

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2013

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

	myLife		Marktindex	
Abschlusskosten/Bruttobeiträge		30,55 %		8,57 %
Verwaltungskostenquote		5,44 %		2,23 %
Gesamtkosten/Bruttobeiträge		35,99 %		10,81 %
Abschlusskosten/Neuzugang (VS)		3,46 %		3,43 %
Abschlusskostenquote		20,61 %		5,03 %
Verwaltungskosten pro Vertrag	28 EUR		22 EUR	

Analyse der Stornoquoten

Die Stornoquoten geben Hinweise auf die Bestandsfestigkeit

	myLife		Marktindex	
Storno (Gesamtbestand)		5,73 %		5,01 %
Storno (Kapital-LV)		4,64 %		3,03 %
Storno (Renten+SBU)		7,98 %		5,72 %
Storno kapitalb. Tarife		7,47 %		4,50 %
Frühstorno (Gesamtbestand)		4,44 %		12,76 %
Frühstorno (Kapital-LV)		0,00 %		39,42 %
Frühstorno (Renten+SBU)		12,00 %		8,71 %
Frühstorno kapitalb. Tarife		12,00 %		8,88 %

Analyse der RfB

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

	myLife		Marktindex	
Entnahme aus RfB	1.321 TEUR		701.218 TEUR	
Zuführung zur RfB	1.312 TEUR		732.516 TEUR	
Stand der RfB am Ende des GJ	2.585 TEUR		3.366.715 TEUR	
Festgelegte Überschußanteile	1.208 TEUR		557.046 TEUR	
Schlussgewinnanteilfonds	289 TEUR	0,32 %	1.454.019 TEUR	3,24 %
Freie RfB am Ende des GJ	1.087 TEUR		1.355.649 TEUR	
RfB/Deckungsrückstellung		2,89 %		7,63 %
RfB-Quote		1,22 %		3,10 %
Überschußquote		2,49 %		9,52 %

Objektive Vergleiche von ihrem Vorsorgeexperten

Bilanzkennzahlen - Analyse des Bilanzjahrgangs 2013

Analyse der sonstigen Angaben

Beinhaltet wichtige Bilanzkennziffern, die nicht direkt einer anderen Gruppe zugehören

	myLife		Marktindex	
mod. Eigenmittelquote		23,20 %		5,29 %
Marktanteil-Beitragseinnahmen	55.650 TEUR	0,06 %	5.138.486 TEUR	5,88 %
Marktanteil Kapitalanlagen	86.969 TEUR	0,01 %	47.956.754 TEUR	6,04 %
Marktanteil Versicherungssumme	1.713.938 TEUR	0,06 %	121.260.646 TEUR	4,32 %
Marktanteil Kapital-LV (lfd.B.)	354 TEUR	0,00 %	818.450 TEUR	4,67 %
Marktanteil Risiko-LV (lfd.B.)	4.536 TEUR	0,11 %	97.631 TEUR	2,42 %
Marktanteil Rente+SBU (lfd.B.)	1.982 TEUR	0,01 %	1.126.196 TEUR	5,96 %