

# Jahres-Pressegespräch 19.03.2020





# ALTE LEIPZIGER – HALLESCHE Konzern

## Umsatzübersicht 2018 / 2019 in Mio. € – Gebuchte Bruttobeiträge <sup>1)</sup>

| Gesellschaft                         | 2018         | 2019         | + / -       |
|--------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| ALTE LEIPZIGER Leben                 | 2.528        | 2.673        | 5,7%        |
| HALLESCHE Kranken                    | 1.220        | 1.275        | 4,5%        |
| ALTE LEIPZIGER Sach                  | 381          | 374          | -1,8%       |
| ALTE LEIPZIGER Pensionskasse         | 23           | 24           | 1,9%        |
| ALTE LEIPZIGER Pensionsfonds         | 21           | 12           | -44,9%      |
| <b>Summe Versicherungen</b>          | <b>4.174</b> | <b>4.358</b> | <b>4,4%</b> |
| ALTE LEIPZIGER Trust <sup>2)</sup>   | 107          | 125          | 17,2%       |
| ALTE LEIPZIGER Bauspar <sup>3)</sup> | 227          | 241          | 6,0%        |
| <b>Summe Finanz-/Kreditinstitute</b> | <b>334</b>   | <b>366</b>   | <b>9,6%</b> |
| <b>Gesamtumsatz</b>                  | <b>4.508</b> | <b>4.724</b> | <b>4,8%</b> |

<sup>1)</sup> unkonsolidierte Betrachtung

<sup>2)</sup> gesamter Brutto-Mittelzufluss zu den Publikumsfonds (ohne Drittfonds inkl. Fondswechsel)

<sup>3)</sup> Spar- und Tilgungsgeldeingang

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen





# ALTE LEIPZIGER Leben: Eckdaten Geschäftsergebnisse

|                                  |               | 2018         | 2019         | Veränderung               |              |
|----------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|
|                                  |               |              |              | 2019 ggü. 2018<br>absolut | relativ      |
| <b>Gebuchte Bruttobeiträge</b>   | <b>Mio. €</b> | <b>2.528</b> | <b>2.673</b> | <b>145</b>                | <b>5,7%</b>  |
| davon: laufende Beiträge         | Mio. €        | 1.789        | 1.847        | 59                        | 3,3%         |
| davon: Einmalbeiträge            | Mio. €        | 740          | 826          | 86                        | 11,7%        |
| <b>Neugeschäft</b>               | <b>Mio. €</b> | <b>922</b>   | <b>1.034</b> | <b>112</b>                | <b>12,1%</b> |
| davon: laufende Beiträge         | Mio. €        | 189          | 212          | 23                        | 12,4%        |
| davon: Einmalbeiträge            | Mio. €        | 733          | 822          | 88                        | 12,1%        |
| <b>Stornoquote<sup>1)</sup></b>  | <b>%</b>      | <b>4,5</b>   | <b>6,0</b>   | <b>1,5 PP</b>             | <b>--</b>    |
| <b>Rohüberschuss vor Steuern</b> | <b>Mio. €</b> | <b>354</b>   | <b>332</b>   | <b>-21</b>                | <b>-6,0%</b> |
| <b>Eigenkapital</b>              | <b>Mio. €</b> | <b>930</b>   | <b>970</b>   | <b>40</b>                 | <b>4,3%</b>  |

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

<sup>1)</sup> Rückkauf und sonstiger vorzeitiger Abgang im Verhältnis zum mittleren Bestandsbeitrag



# HALLESCHE: Eckdaten Geschäftsergebnisse

|  |        | 2018  | 2019  | Veränderung    |         |
|--|--------|-------|-------|----------------|---------|
|  |        |       |       | 2019 ggü. 2018 |         |
|  |        |       |       | absolut        | relativ |
| Gebuchte Bruttobeiträge                                  | Mio. € | 1.220 | 1.275 | 55             | 4,5%    |
| Neugeschäft (in MSB <sup>1)</sup> , inkl. ges. Zuschlag) | Mio. € | 2,5   | 3,2   | 0,7            | 28,5%   |
| Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.               | Mio. € | 760   | 845   | 85             | 11,2%   |
| Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote                 | %      | 15,1  | 12,2  | -2,9 PP        | --      |
| Abschlusskostenquote                                     | %      | 8,3   | 8,1   | -0,3 PP        | --      |
| Verwaltungskostenquote                                   | %      | 2,6   | 2,6   | 0,0 PP         | --      |
| Nettoverzinsung <sup>2)</sup>                            | %      | 2,9   | 3,0   | 0,1 PP         | --      |
| Bruttoüberschuss <sup>3)</sup>                           | Mio. € | 188   | 185   | -3             | -1,7%   |
|  | %      | 15,4  | 14,5  | -0,9 PP        | --      |
| Eigenkapital   | Mio. € | 367   | 382   | 15             | 4,1%    |

<sup>1)</sup> Monats-Soll-Beiträge

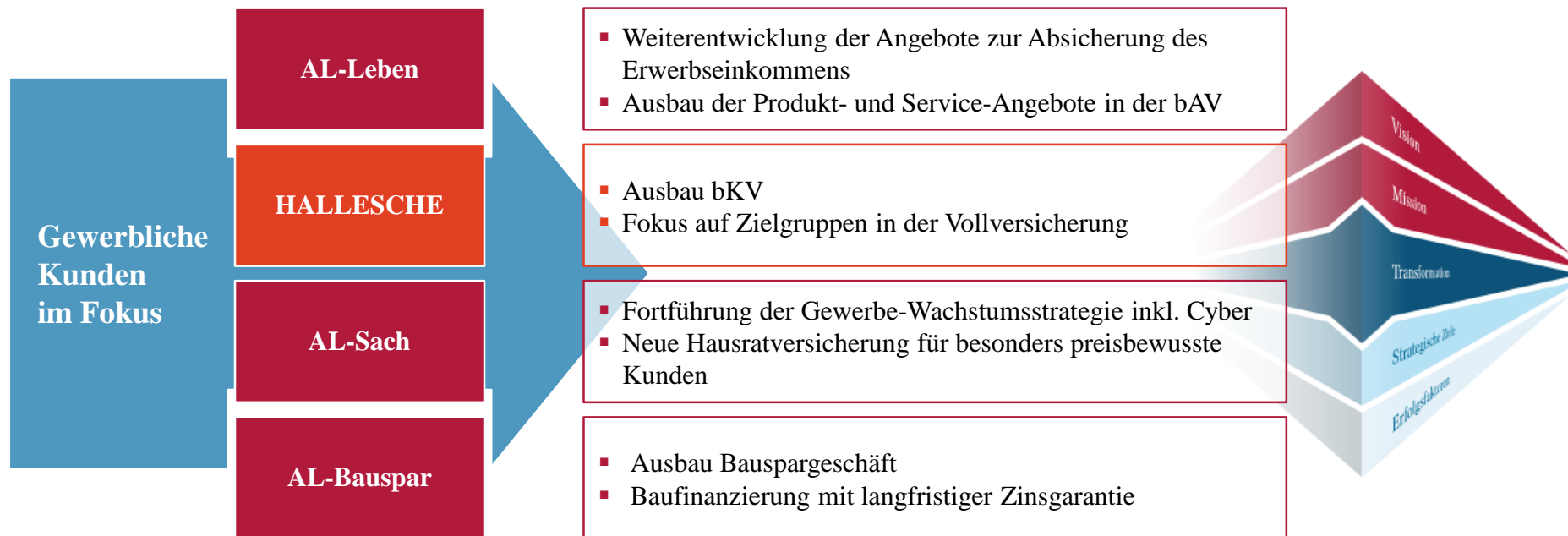
<sup>2)</sup> in % der durchschnittlichen Kapitalanlagen

<sup>3)</sup> vor Steuern, vor Zuführung zur erfolgsabhängigen RfB und vor Zuführung zum Eigenkapital



# Strategische Ausrichtung im Konzern

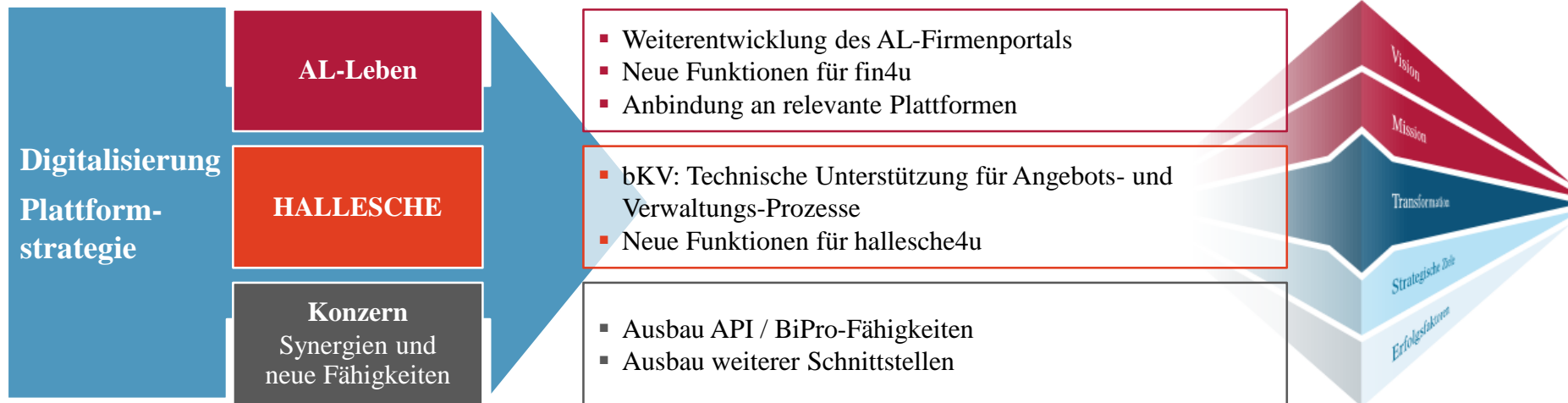
## Unsere Wachstumsfelder





# Strategische Ausrichtung im Konzern

## Digitalisierung





# Strategische Ausrichtung im Konzern

## Nachhaltigkeit

### Unsere Nachhaltigkeitsstrategie

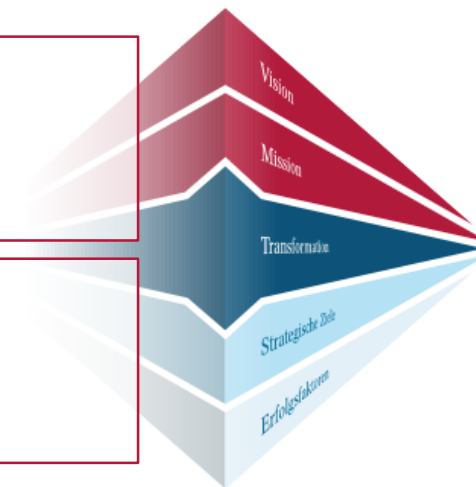
- Nachhaltigkeitsziele
- Nachhaltigkeitsbericht

- Nachhaltige Kapitalanlage
- Unterzeichnung der UN-PRI
- „Responsible Engagement“

#### Angebote für Mitarbeiter

- pme Familienservice
- JobRad
- Job Ticket...

- Ökostrom
- AL-Bee / Blühstreifen
- Baumpflanzungen





# Aktuelle Fragen und Themen der Politik

## Lebensversicherung

- Provisionsdeckel
- Deutschlandrente
- Reform der Riester-Rente
- Nullzinsumfeld

## Krankenversicherung

- Gebührenordnung für Ärzte
- Verstetigung von notwendigen Beitragsanpassungen
- Ausweitung Pflegeversicherung mit Kapitaldeckung

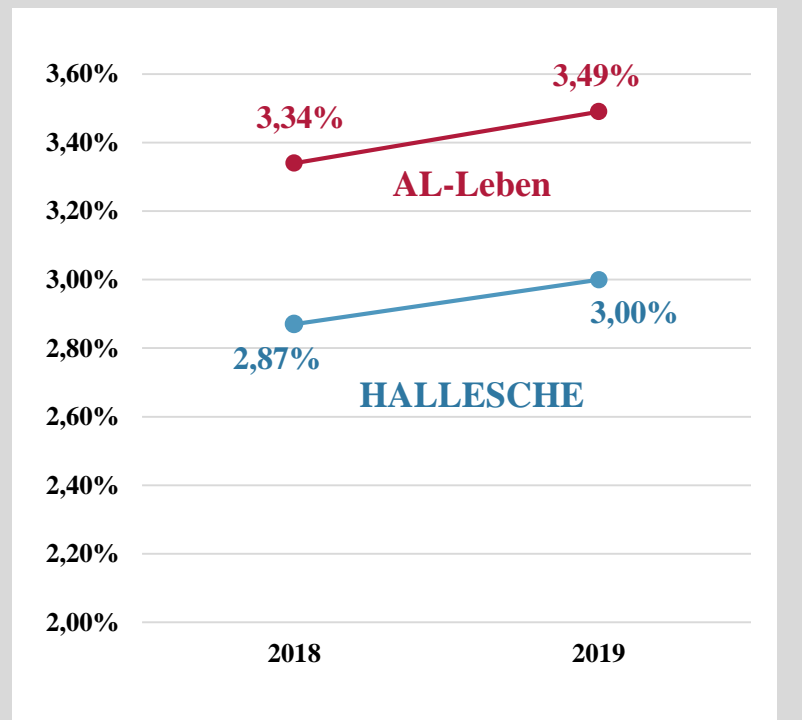






# Kapitalanlagen

## Nettoverzinsung



## Kapitalmarktumfeld

- Historisch niedrige Renditen für 10jährige Bundesanleihen (August 2019: -0,71% )
- Stärkung der Kapitalerträge durch Ausbau der Investitionen in Alternative Assets (Infrastructure Equity & Debt)

## AL-Leben

- Gestiegene Nettoverzinsung aufgrund höherem Aufwand für die Zinszusatzreserve durch niedriges Zinsniveau und positive Aktienmarktentwicklung

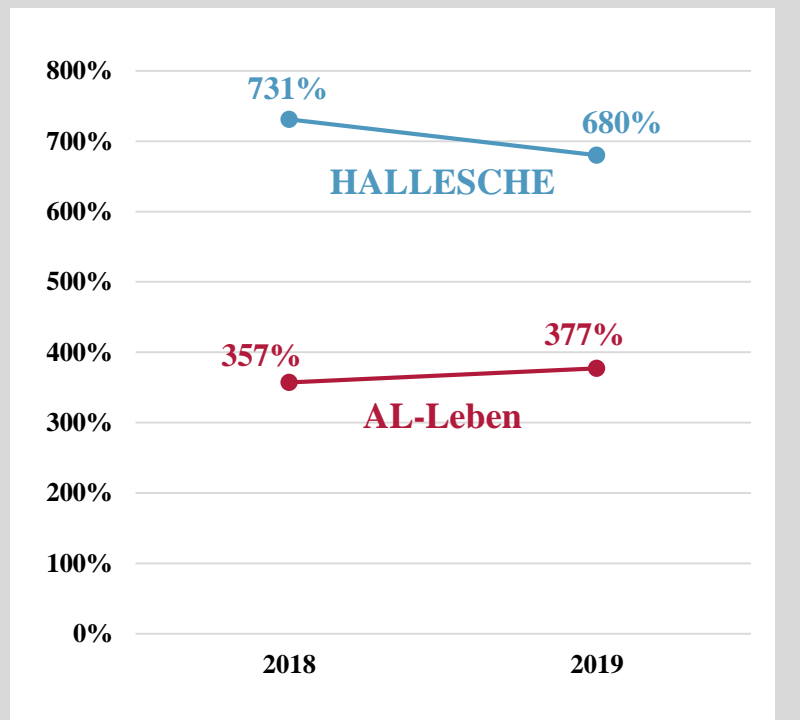
## HALLESCHE

- Höheres Kapitalanlageergebnis aufgrund positiver Aktienmarktentwicklung



## Solvency II

### Solvenzquote



### AL-Leben

- Stabile Solvenzquote aufgrund des geringen Durationsmismatch zwischen Aktiv- und Passivseite

### HALLESCHE

- Rückläufige Solvenzquote aufgrund des gesunkenen Zinsniveaus

### Konzern

- Keine Inanspruchnahme von Übergangsmaßnahmen oder Volatilitätsanpassungen



# ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung

## Berufsunfähigkeitsversicherung

- BU-Neugeschäft 2019 auf Niveau des Vorjahres
- Komplette Überarbeitung der BU-Tarife zum 1. Januar 2020
  - **Scoring-Verfahren:** Stärkere Berücksichtigung individueller und dauerhafter Faktoren wie Ausbildung und Risikoverhalten (z.B. Rauchen). In der **bAV** individuelles Scoring auf Kollektivebene
  - Berücksichtigung der zunehmenden Differenzierung der Berufsbilder
  - Wettbewerbssituation durch risikogerechteres Pricing deutlich verbessert: BU-Neugeschäft in den ersten neun Wochen 2020 um mehr als 30 % über dem Vergleichszeitraum 2019
  - Positive Abstrahleffekte auf Neugeschäft in der Altersvorsorge





# ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung

## Betriebliche Altersversorgung

- Starke Impulse in der Breite durch das **Betriebsrentenstärkungsgesetz** (verpflichtende Arbeitgeberzuschüsse bei Neugeschäft in der Direktversicherung seit 1/2019)
- **2019:** Anstieg des **Neugeschäfts** gegen laufenden Beitrag in der bAV um über 30 % mit gleichzeitiger Verschiebung hin zu fondsgebundenen Rentenprodukten
- **Digitalisierung von Prozessen und Services**, insbesondere Firmenportal und Schnittstellen
- Zurückhaltung der Tarifparteien bei Einrichtung von **Sozialpartnermodellen**. Vorbereitung mit Partnern umgesetzt (Produktlösung *Lebensrente* nach Anforderungen der Sozialpartner kurzfristig implementierbar)

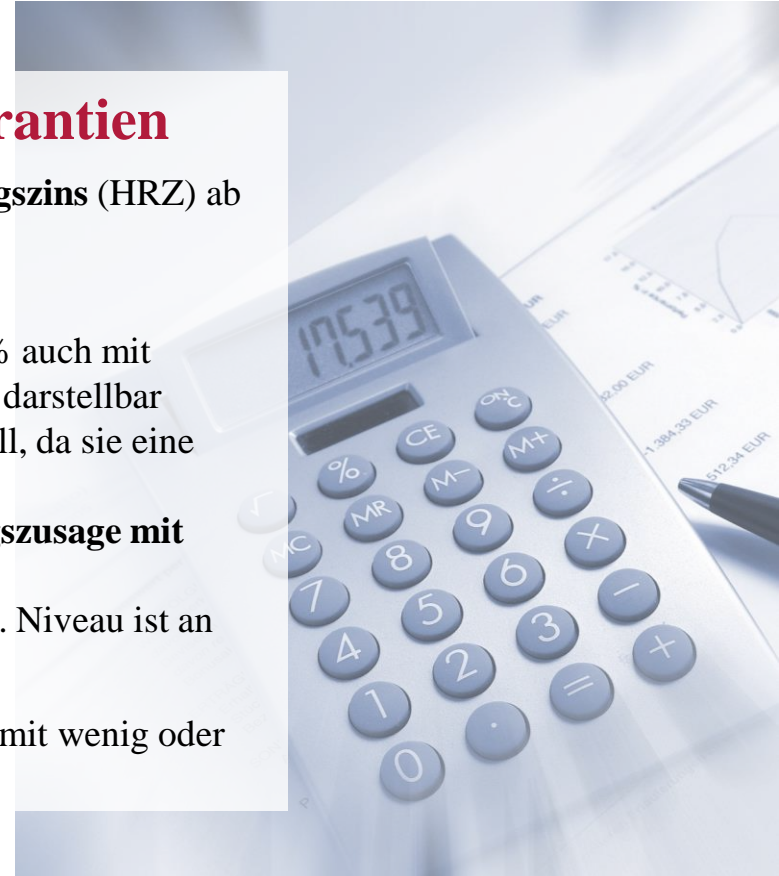




# ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung

## Höchstrechnungszins und Zukunft der Garantien

- Empfehlung der Deutschen Aktuarvereinigung, den **Höchstrechnungszins** (HRZ) ab 1/2021 auf 0,5 % abzusenken
- Sinnvoller Vorschlag mit **Nebenwirkungen**:
  - Garantie in Höhe von 100 % der Bruttobeiträge bei HRZ von 0,5 % auch mit deutlicher Absenkung kalkulatorischer Kosten wirtschaftlich nicht darstellbar
  - Auch für Kunden sind Garantien in dieser Höhe nicht mehr sinnvoll, da sie eine übermäßig konservative Kapitalanlage erzwingen
  - Entsprechende gesetzliche **Anpassungen bei Riester und Beitragszusage mit Mindestleistung** (bAV) **erforderlich**
  - Garantien, speziell bei BU- und Altersrenten, immer noch sinnvoll. Niveau ist an Nullzinsumfeld anzupassen
- Bei ALTE LEIPZIGER Leben dominieren im Neugeschäft Produkte mit wenig oder **modernen Garantien** (BU, FRV, moderne Klassik)

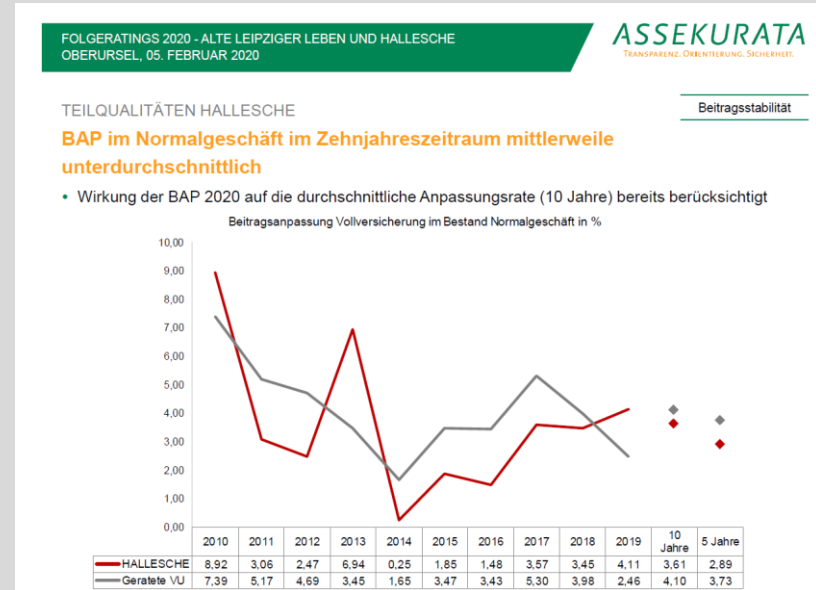




## Unabhängige Bewertung durch ASSEKURATA: Beitragsstabilität

### Faktoren für Beitragsstabilität

- ✓ Risikoselektion: exzellent
- ✓ Kalkulationsgrundlagen: exzellent
- ✓ Tarifgebaren: sehr gut
- ✓ Leistungsmanagement: exzellent



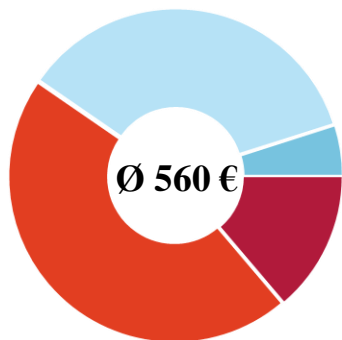
Vergleichsgruppe „Geratete VU“ enthält 17 Unternehmen

ASSEKURATA bewertet die Beitragsstabilität der HALLESCHE mit „exzellent“



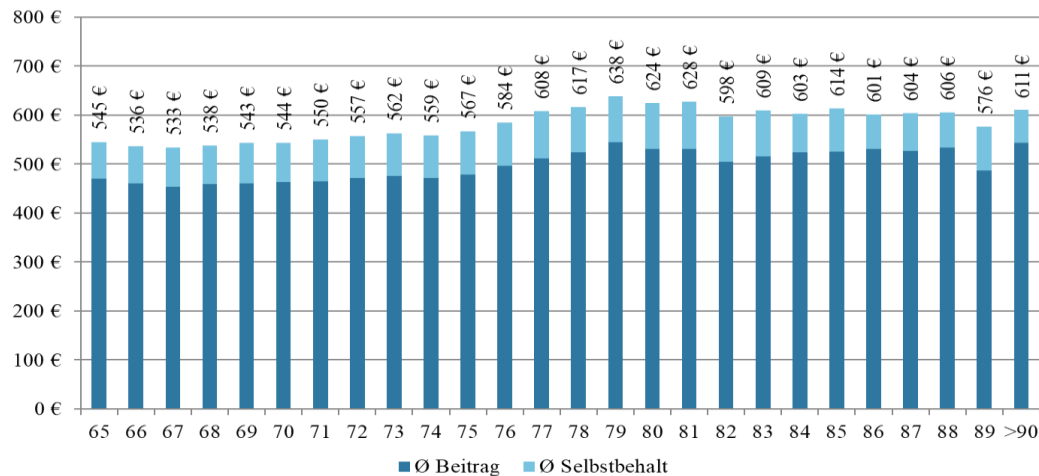
# HALLESCHE Krankenversicherung

95% der vollversicherten Kunden ab 65 zahlen weniger als 800 €



- unter 400 €
- 400 – 599 €
- 600 - 800 €
- über 800 €

Durchschnittsbeitrag (inkl. Selbstbehalt)  
in einem bestimmten Alter

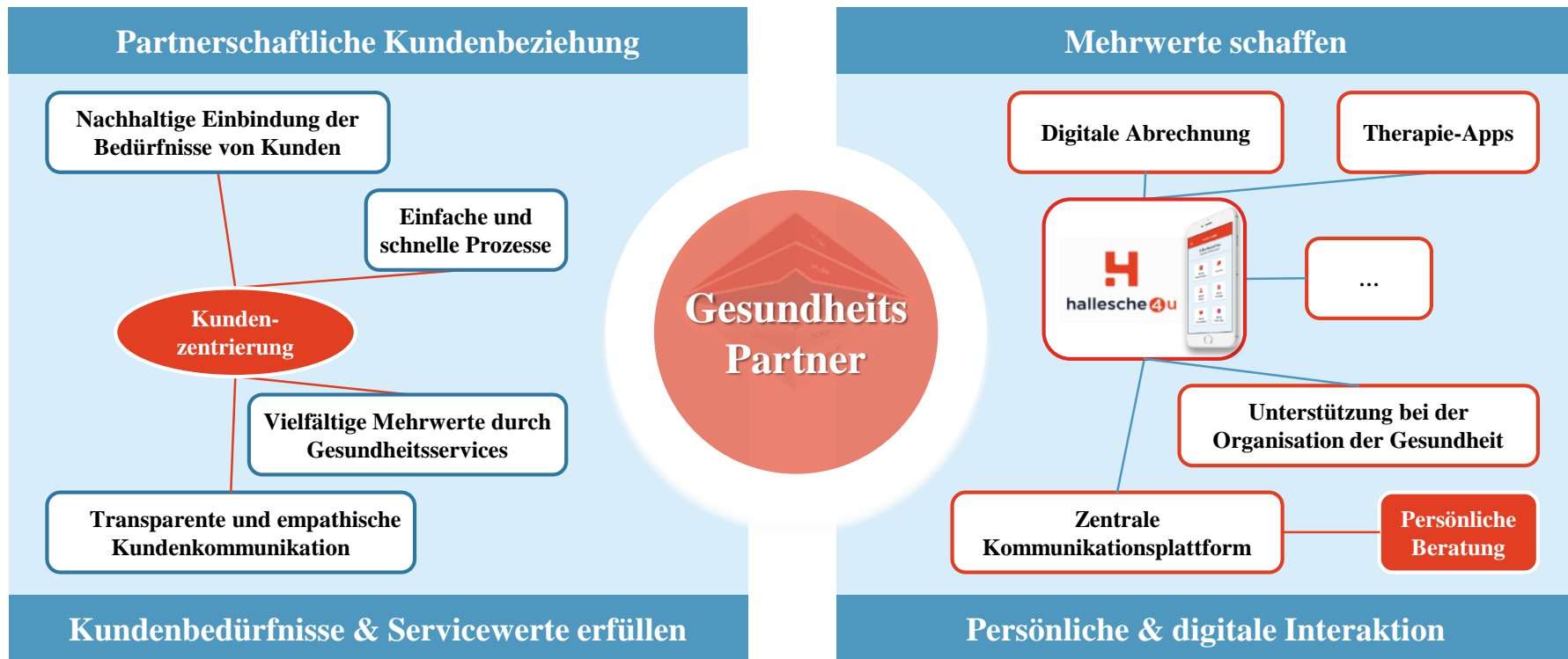


Im Schnitt zahlen vollversicherte Kunden ab 65 Jahren rund 560 € monatlich



# HALLESCHE Krankenversicherung

## Service als GesundheitsPartner für Kunden

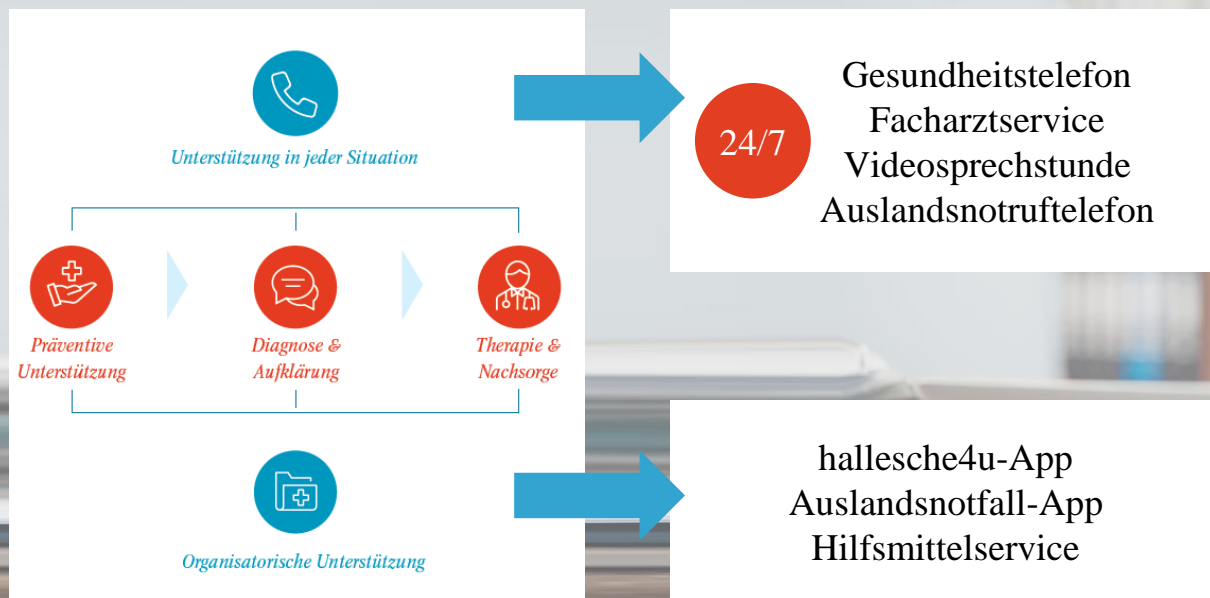






# HALLESCHE Krankenversicherung

## GesundheitsPartner mit umfangreichen Services





# Vertriebliche Trends 2020



# Betriebliche Vorsorgelösungen



**Nachhaltige Absicherung der existenzbedrohenden, unternehmerischen Risiken**

**bAV sorgt für Absicherung des Erwerbseinkommens und finanzielle Sicherheit im Alter**



**Positive Effekte einer bKV für Mitarbeiter und Unternehmen greifen sofort**



# Zukunftsmarkt bKV

## Entwicklung des bKV-Markts

|      | Zahl der Betriebe mit bKV | Zahl der Beschäftigten |
|------|---------------------------|------------------------|
| 2015 | 3.848                     | 575.000                |
| 2019 | 10.200                    | 820.000                |

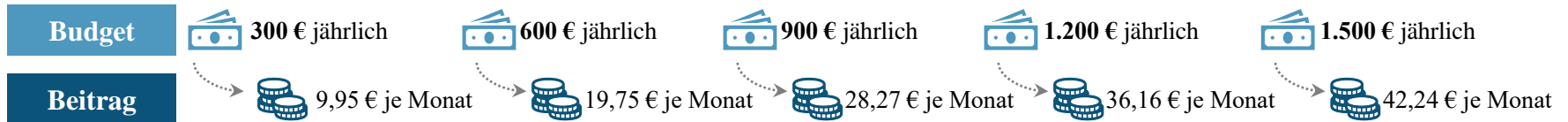
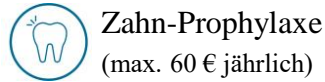
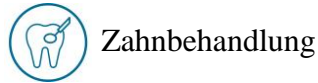
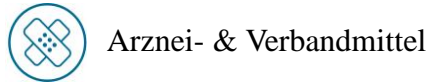
## Entwicklung der bKV der HALLESCHE

| 31.12.2019                          | Zuwächse 2019                       |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Zahl der Betriebe mit bKV:<br>1.042 | Abschlüsse:<br>+ 644                |
| Zahl der Beschäftigten:<br>67.347   | Zahl der Beschäftigten:<br>+ 32.000 |





## Ein Budget jährlich zur freien Verfügung für:





## TESTAT

Hiermit wird der **HALLESCHE** Krankenversicherung bestätigt, dass ihr Produkt

**FEELfree**

Unternehmen dabei unterstützt, **werteorientiert** und **nachhaltig** zu handeln.

Bayreuth/Köln, den 15.01.2020

Prof. Dr. Alexander Brink  
(Universität Bayreuth)

Dr. Markus Groß-Engelmann  
(concern GmbH)

FÖRDERUNG ETHISCHER PRINZIPIEN

FÖRDERUNG DER NACHHALTIGKEIT

ERZIELUNG SOZIALER WIRKUNG

UNTERSTÜTZUNG DER KOMMUNIKATION

GLAUBWÜRDIGKEIT DES ANBIETERS



**FEELfree**

Betriebliche Gesundheit neu gedacht.



Dieses Testat ist gültig bis 14.01.2022. Weitere Informationen zu den Kriterien und Ergebnissen entnehmen Sie bitte der Rückseite und dem ausführlichen Bericht.

concern



## Marktdynamik und Wettbewerbsdruck intensivieren Kooperationen

### Beispielhafte Aktivitäten

1

**Stärkere Zusammenarbeit aller Marktteilnehmer in technischen Fragestellungen**

- Beteiligung InsurLab Germany (> 80 Versicherer, InsurTechs, Berater, ..)
- (Weiter) Entwicklung hallesche4u (SDA, msg)
- (Weiter) Entwicklung fin4u (fundsaccess)
- (Weiter)Entwicklung bAV-Firmenportal (ePension)
- Entwicklung bKV-Portal (eVorsorge)



2

**Gemeinsame Nutzung von Infrastruktur-Diensten und Services**

- aktives Mitglied BiPro
- Gründungsmitglied FRIDA
- Nutzung der Telematikinfrastruktur (geplant)



3

**Beteiligung an Unternehmen, um kurzfristig Know-how und langfristig strategische Positionen zu sichern**

- perspektivisch



**Vielen Dank für Ihr Interesse!**





**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 vorsätzlich 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.

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.

© ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzern, D-61440 Oberursel / D-70178 Stuttgart