

GESCHÄFTSJAHR 2020 UND AUSBLICK 2021

# Jahres-Pressegespräch am 25.03.2021

Zoom-Konferenz



# Alte Leipziger Leben: Eckdaten Geschäftsergebnisse 2020

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

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen

<sup>1)</sup> in % der Beitragssumme des Neugeschäfts; <sup>2)</sup> in % der gebuchten Bruttobeiträge

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



# Hallesche: Eckdaten Geschäftsergebnisse 2020

Position		2019	2020	Veränderung 2020 ggü. 2019	
				absolut	relativ
<b>Gebuchte Bruttobeiträge</b>	<b>Mio. €</b>	<b>1.275</b>	<b>1.320</b>	<b>45</b>	<b>3,6%</b>
<b>Neugeschäft (in MSB<sup>1)</sup>, inkl. ges. Zuschlag)</b>	<b>Mio. €</b>	<b>3,2</b>	<b>3,3</b>	<b>0,1</b>	<b>2,5%</b>
<b>Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.</b>	<b>Mio. €</b>	<b>845</b>	<b>850</b>	<b>5</b>	<b>0,6%</b>
<b>Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote<sup>2)</sup></b>	<b>%</b>	<b>12,2</b>	<b>14,1</b>	<b>1,8 PP</b>	<b>--</b>
<b>Abschlusskostenquote<sup>2)</sup></b>	<b>%</b>	<b>8,1</b>	<b>8,6</b>	<b>0,5 PP</b>	<b>--</b>
<b>Verwaltungskostenquote<sup>2)</sup></b>	<b>%</b>	<b>2,6</b>	<b>2,6</b>	<b>0,1 PP</b>	<b>--</b>
<b>Nettoverzinsung<sup>3)</sup></b>	<b>%</b>	<b>3,0</b>	<b>2,9</b>	<b>-0,1 PP</b>	<b>--</b>
<b>Bruttoüberschuss<sup>4)</sup></b>	<b>Mio. €</b>	<b>185</b>	<b>198</b>	<b>13</b>	<b>7,0%</b>
	<b>%<sup>2)</sup></b>	<b>14,5</b>	<b>15,0</b>	<b>0,5 PP</b>	<b>--</b>
<b>Zuführung e.a. RfB<sup>5)</sup></b>	<b>Mio. €</b>	<b>180</b>	<b>162</b>	<b>- 18</b>	<b>-10,0%</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>Mio. €</b>	<b>382</b>	<b>400</b>	<b>18</b>	<b>4,6%</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



## Umsatzübersicht 2019 / 2020 in Mio. € – Gebuchte Bruttobeiträge <sup>1)</sup>

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%
<b>Summe Versicherungen</b>	<b>4.358</b>	<b>4.514</b>	<b>3,6%</b>
Alte Leipziger Trust <sup>2)</sup>	125	121	-3,1%
Alte Leipziger Bauspar <sup>3)</sup>	241	253	4,7%
<b>Summe Finanz-/Kreditinstitute</b>	<b>366</b>	<b>374</b>	<b>2,0%</b>
<b>Gesamtumsatz</b>	<b>4.724</b>	<b>4.888</b>	<b>3,5%</b>

Differenzen in den Summen durch Rundung der Zahlen.

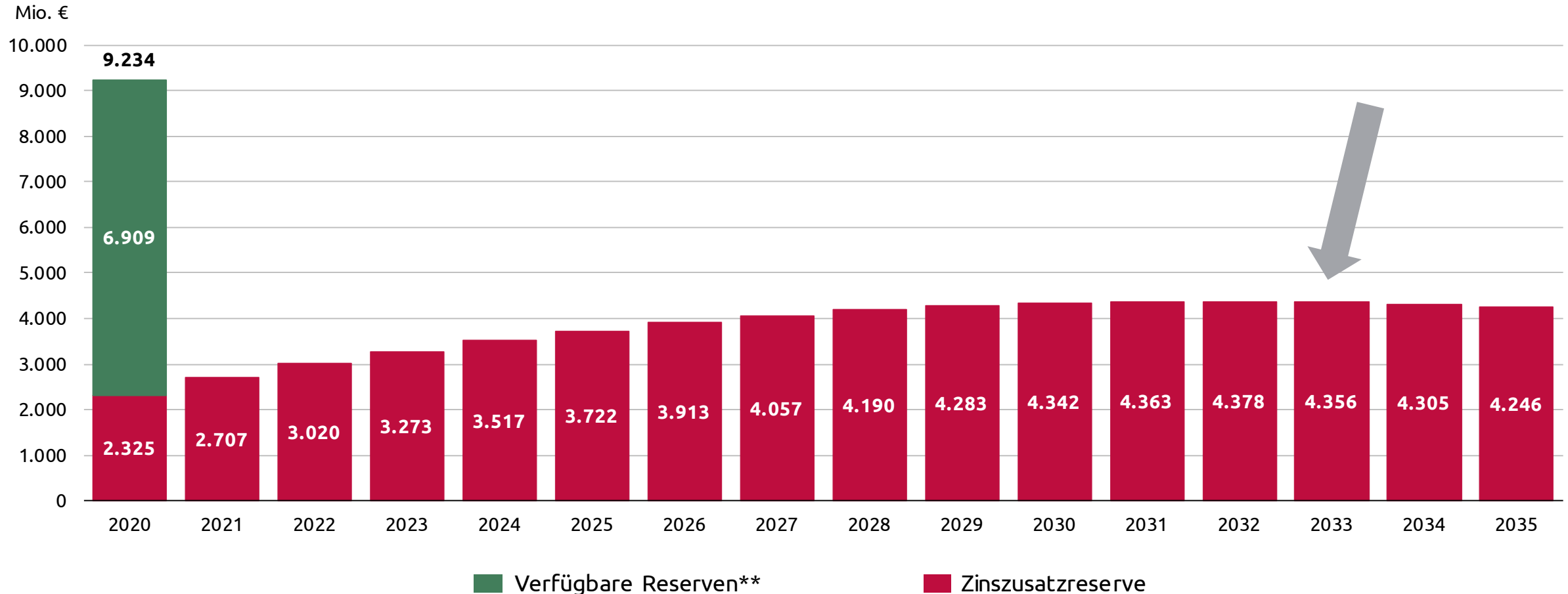
<sup>1)</sup> unkonsolidierte Betrachtung

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

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



# Entwicklung der Zinszusatzreserve (ZZR) bei gleichbleibendem Zinsniveau\*

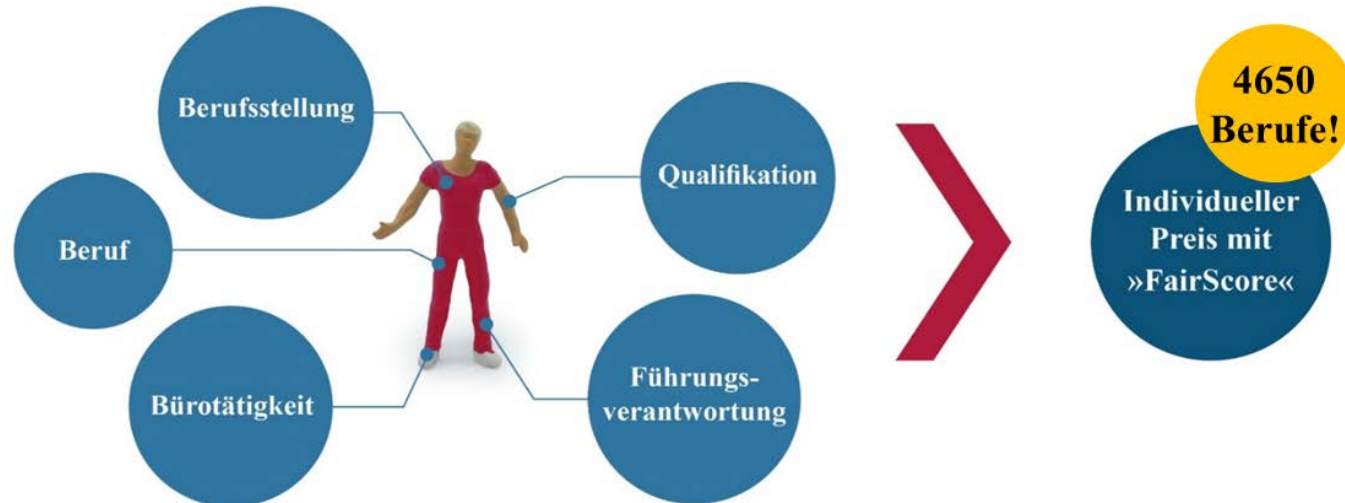


\* 10j. Swap -0,26 %, \*\*Summe aus Bewertungsreserven, Eigenkapital, Schlussüberschussanteilfonds (inkl. Sockelbetragsfonds), freier RfB zum 31.12.2020



## Komplette Überarbeitung der Tarife hat sich gelohnt

- **Individuellere** und **risikogerechtere** Berufseinstufung
- Reduktion von Selektionsrisiken
- Abwägung von Relevanz **und** Praktikabilität

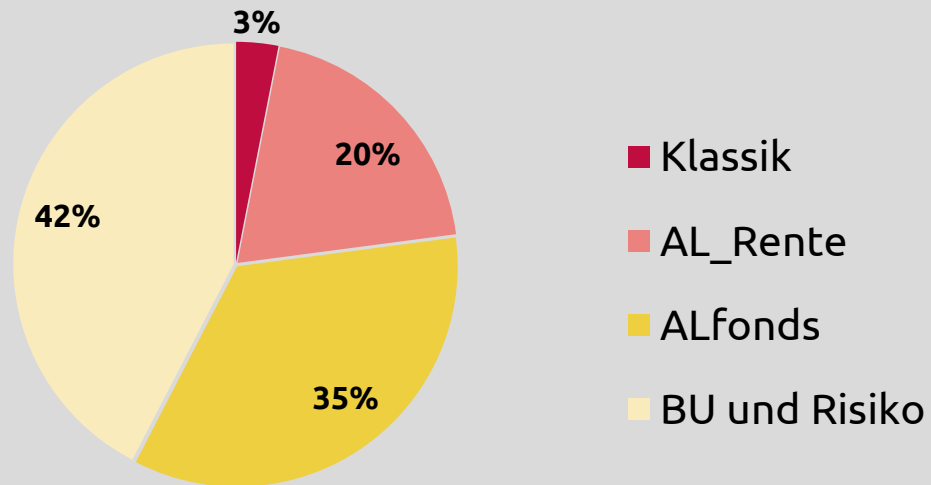


## Neugeschäft BU (private Altersvorsorge, laufender Beitrag)



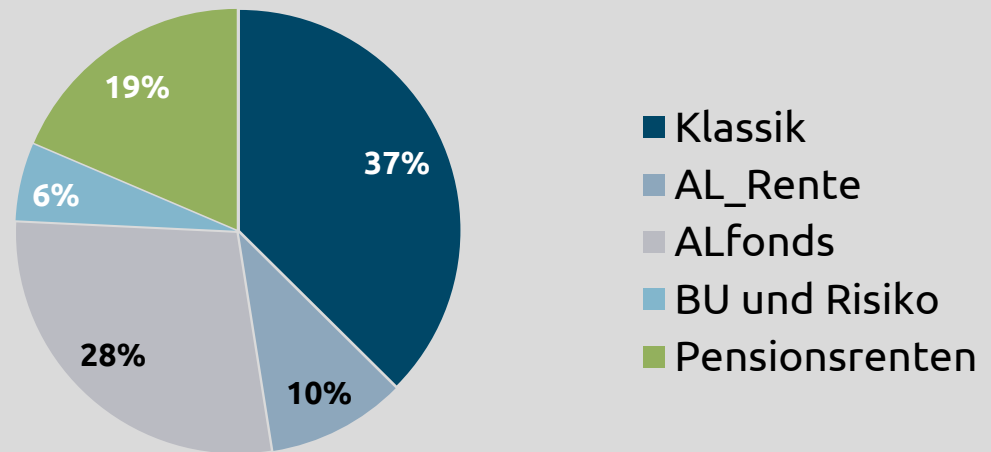
## Neugeschäft (eingelöste Versicherungsscheine) gegen laufenden Beitrag in Mio. €

### pAV 2020



pAV Gesamt: 65,0 Mio. €

### bAV 2020



bAV Gesamt: 58,5 Mio. €



# Die Hallesche im Corona-Jahr und Ausblick ...

## Vollversicherung

- Bleibt tragende Säule: Nachhaltig. Sicher. Attraktiv.
- Spezielle Zielgruppen im Fokus.



## Betriebliche Krankenversicherung

- Erneut gestiegene Nachfrage im Jahr 2020.
- Etablierung in allen Unternehmensgrößen.



## Gesundheitspartner

- Services und Gesundheitsdienstleistungen für den hybriden Kunden.





# Weiterentwicklung zum Gesundheitspartner – persönlich und digital



**Wir sind Ihr GesundheitsPartner.**  
Mehr als eine Krankenversicherung.

## Digitale Therapieunterstützung: z.B.

- Kaia (Rücken)
- Tinnitracks (Tinnitus)
- Selfapy (psychische Belastungen)
- ...

## Hilfe im Einzelfall

- Individuelle Patientenbetreuung, z.B. bei Schlaganfällen
- ...

## Unterstützung rund um den Arztbesuch, z.B.

- Videosprechstunde
- Zweitmeinung
- Facharztservice
- ...

## Digitales Gesundheitsportal hallesche4u

- u.a. mit Symptom-Checker, Arztsuche und Leistungserstattung
- ...



# Betriebliche Krankenversicherung: Das sind die Schritte zum Erfolg

2012 –  
Gründung des Kompetenzcenters Firmenkunden

2014 –  
Erfinder der Hallesche Vorsorge-Schecks – „Das Original“

2018 –  
Neuheit: bKV-Budgettarif

2020 –  
FEELfree ist nachhaltig (Nachhaltigkeitstestat)

2021 –  
Erneute bKV-Innovation mit Marktstart 1. April



## Digitale Formate

### Webinare:

- > 600 Maßnahmen
- > 30.000 Teilnehmer

The logo for digidor features a green bar chart with three bars of increasing height to the left of the word "digidor" in a white, lowercase, sans-serif font.The logo for profino consists of a blue square containing a white stylized icon of two overlapping shapes above the word "profino" in a white, lowercase, sans-serif font.

DKM 2020 digital.persönlich

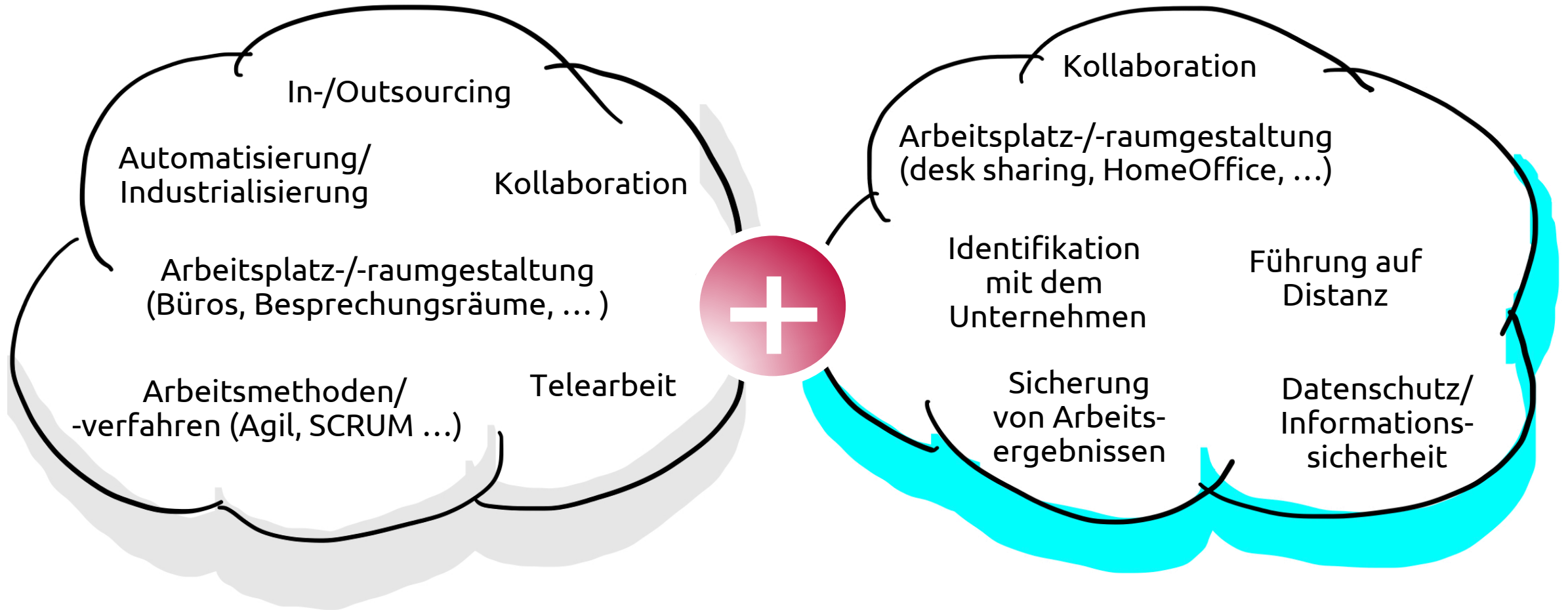


Digitale  
Bildungsinitiative

**Persönlicher Link** auf  
die Online-Abschlüsse der  
Hallesche



# Arbeitsorganisation schon länger im Wandel – Corona mit nachhaltigem Digitalisierungs-Push, aber auch neuen Themen



# Nachhaltigkeitsmanagement



- Konzern-Nachhaltigkeitsstrategie
- ESG-Kapitalanlageanalyse
- Lieferanten-Verhaltenskodex

- ESG-Strategien Kapitalanlage, Unterzeichnung PRI
- Ökostrom für Direktionen, Jobrad
- Konzern-Nachhaltigkeitsbericht



Nichtfinanzielle Berichte nach dem Deutschen Nachhaltigkeitskodex

- Ausrichtung Nachhaltigkeitsstrategie auf SDGs
- EU Aktionsplan zu Sustainable Finance

- Umsetzung Transparenz- und Taxonomie-Verordnungen
- Viele nachhaltige Fonds auswählbar



Fragen im Plenum mit allen Anwesenden

anschließend

Fragen in Breakouträumen in kleinem Kreis

**Christoph Bohn** (Vorstandsvorsitzender Unternehmensplanung, Personal, Compliance, Nachhaltigkeit)

**Dr. Jürgen Bierbaum** (stellvertretender Vorstandsvorsitzender, Leben)

**Frank Kettner** (Vertrieb und Marketing)

**Wiltrud Pekarek** (Kranken)

**Martin Rohm** (Finanzen und Beteiligungen)

**Udo Wilcsek** (BO und IT)



# 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

