

Medieninformation

Baloise steigert Gewinn um 3.7% auf 453 Mio. CHF

Basel, 25. März 2014. Die Baloise steigert das Geschäftsvolumen um hervorragende 7.8% auf 9'009 Mio. CHF und baut ihre starke Ertragskraft weiter aus. Das Versicherungsgeschäft liefert trotz hohen Gross- und Unwetterschäden einen soliden Schaden-Kostensatz von 94.9%. Den Ertrag im Geschäft mit den Lebensversicherungen erhöht die Baloise nahezu um 50%. Mit einem unveränderten Eigenkapital von 4.9 Mrd. CHF bleibt die hohe Kapitalstärke robust. Die Baloise wird der Generalversammlung beantragen, die Dividende um 5.6% auf 4.75 CHF zu erhöhen.

Die wichtigsten Kennzahlen des **Geschäftsjahres 2013** sind:

- **Geschäftsvolumen total** **9'009 Mio. CHF**
(31.12.2012: 8'358 Mio. CHF, +7.8%)
- **Konzerngewinn** **453 Mio. CHF**
(den Aktionären anrechenbar) (31.12.2012: 437 Mio. CHF, +3.7%)
- **Eigenkapital** **4'906 Mio. CHF**
(31.12.2012: 4'873 Mio. CHF, +0.7%)
- **Solvenzmenge** **267%**
(31.12.2012: 277%)
- **Schaden-Kostensatz (netto)** **94.9%**
(31.12.2012: 94.1%)
- **Neugeschäftsmarge Leben** **13.5%**
(31.12.2012: 8.9%)

Martin Strobel, der CEO der Baloise Group, sagt: "Die einmal mehr starken Resultate zeigen, dass unser Geschäftsmodell solide ist. Durch die systematische Konzentration auf Zielkunden und Zielpartner verfügen wir heute über eines der ertragreichsten Versicherungsportfolios in Europa. Mit der Baloise Sicherheitswelt kombinieren wir geschickt Versicherung und innovative Sicherheitslösungen und verfügen darum über eine einzigartige Produktpalette, die unsere risikobewussten Kunden begeistert."

Überblick: Die Baloise wächst 2013 hervorragend und überzeugt mit starker Ertragskraft. Mit dem Gewinn von 453 Mio. CHF unterstreicht sie die Solidität ihres operativen Versicherungsgeschäfts. Das Geschäftsvolumen, das die anlagegebundenen Lebensversicherungen einschliesst, wächst hervorragend um 7.8% auf 9'009 Mio. CHF (Vorjahr: 8'358 Mio. CHF). Starkes Wachstum verzeichnen die anlagegebundenen (10.1%) und die klassischen (10.6%) Lebensversicherungen. Die Prämien des Nichtlebensgeschäfts entwickeln sich mit einem Plus von 3.7% ebenfalls sehr erfreulich. Trotz einer Gross- und Unwetterschadenbelastung von 3.9 Prozentpunkten, liegt der Schaden-Kostensatz netto bei soliden 94.9% und unterstreicht somit die hohe Ertragskraft im Nichtlebensgeschäft. Der EBIT im Sachversicherungsgeschäft steigt bedingt durch das bessere Anlageergebnis um rund 4% auf 366 Mio. CHF. Im Geschäft mit den Lebensversicherungen sorgte das starke Wachstum, ein optimierter Geschäftsmix sowie leicht höhere Zinsen für einen Anstieg des EBIT um fast 50% auf 261 Mio. CHF. Die Banksparte verbessert das gute Resultat des Vorjahres in einem anhaltenden Tiefzinsumfeld.

Bilanz: Die hohe Verlässlichkeit des Geschäftsmodells ist in der grundsoliden Bilanz und Kapitalisierung sichtbar: Das konsolidierte Eigenkapital in der Höhe von 4'906 Mio. CHF liegt praktisch unverändert auf dem hohen Vorjahresniveau. Die Solvabilität erreicht gute 267%. Bedingt durch das starke Wachstum des Geschäftsvolumens liegt sie 10 Prozentpunkte unter dem Vorjahreswert. Auch die ökonomische Kapitalquote (Swiss Solvency Test, SST) bleibt komfortabel im grünen Bereich.

Kapitalanlagen: Der Nettoertrag liegt mit 1'907 Mio. CHF leicht unter dem Vorjahresniveau mit 1'948 Mio. CHF. Die Kapitalanlagen erreichen mit einer Nettorendite von 3.1% (Vorjahr: 3.3%) wiederum ein gutes Anlageergebnis. Die wiederkehrenden Erträge können mit 1'765 Mio. CHF trotz der anhaltend tiefen Zinsen gehalten werden (Vorjahr: 1'782 Mio. CHF). Die Investitionen in Aktien, die unseren Qualitätskriterien genügen und eine nachhaltig hohe Dividendenausschüttung erwarten lassen, wurden ausgebaut.

Geschäftseinheiten: Die Basler Versicherungen in der Schweiz wachsen stark im Geschäft bei den Lebensversicherungen und erreichen auch im Nichtleben eine gute Steigerung des Prämienvolumens. Die Schweiz zeigt sich wiederum als solider Ertragspfeiler der Gruppe. Die klare Ausrichtung auf attraktive Segmente sowie die Optimierungsmassnahmen bringen das Deutschland-Geschäft wieder auf Erfolgskurs. Die Baloise Insurance in Belgien verbessert die Ertragskraft des in den Vorjahren erworbenen Geschäfts. Im attraktiven luxemburgischen Markt stärkt die Baloise durch Zukauf ihre Position und erhöht 2014 ihren Marktanteil auf über 10%.

Ausblick: Mit der Weiterentwicklung ihres soliden operativen Versicherungsgeschäfts ist die Baloise voll auf Kurs, auch künftig ihre Zielsetzungen – einen Schaden-Kostensatz von 93 bis 96%, eine Neugeschäftsmarge von über 10% und eine Eigenkapitalrendite von 8% bis 12% – zu erreichen. Sie wird auch in Zukunft eine attraktive Dividende bieten und somit für die Aktionäre eine interessante und verlässliche Investition bleiben.

Wir machen Sie sicherer.

Die wichtigsten Kennzahlen des Geschäftsjahres 2013

	2012 (berichtet) ⁶	2013	Veränderung in %
in Mio. CHF			
Geschäftsvolumen			
Gebuchte Bruttoprämien Nichtleben	3'317.7	3'441.7	3.7
Gebuchte Bruttoprämien Leben	3'424.0	3'787.2	10.6
Zwischentotal gebuchte IFRS-Bruttoprämien ¹	6'741.7	7'228.9	7.2
Prämien mit Anlagecharakter	1'616.6	1'780.6	10.1
Total Geschäftsvolumen	8'358.3	9'009.5	7.8
in Mio. CHF			
Geschäftsergebnis			
Jahresgewinn/-verlust vor Finanzierungskosten und Steuern			
Nichtleben	353.5	366.3	3.6
Leben ²	176.5	261.1	47.9
Bank	72.8	75.4	3.6
Übrige Aktivitäten	-46.9	-44.5	-5.1
Konzerngewinn (den Aktionären anrechenbar)	436.6	452.6	3.7
in Mio. CHF			
Bilanz			
Versicherungstechnische Rückstellungen	46'702.3	47'435.6	1.6
Eigenkapital	4'872.8	4'906.4	0.7
in Prozenten			
Ratios			
Eigenkapitalrendite (RoE)	10.3	9.5	-
Combined Ratio Nichtleben (brutto)	93.1	93.1	-
Combined Ratio Nichtleben (netto)	94.1	94.9	-
Neugeschäftsmarge Leben	8.9	13.5	-
Anlagenrendite (Versicherung) ³	3.5	3.3	-
in Mio. CHF			
Embedded Values Lebensversicherung			
Embedded Value (MCEV)	2'752.8	3'808.6	38.4
APE (Annual Premium Equivalent)	264.4	333.2	26.0
Wert des Neugeschäfts	23.5	44.9	91.4
Aktienkennzahlen			
Ausgegebene Aktien in Stück	50'000'000	50'000'000	0.0
Konzerngewinn pro Aktie unverwässert ⁴ in CHF	9.32	9.65	3.5
Konzerngewinn pro Aktie verwässert ⁴ in CHF	9.08	9.38	3.3
Eigenkapital pro Aktie ⁴ in CHF	103.2	103.5	0.3
Schlusskurs in CHF	78.50	113.60	44.7
Börsenkapitalisierung in Mio. CHF	3'925.0	5'680.0	44.7
Dividende pro Aktie ⁵ in CHF	4.50	4.75	5.6

1 Gebuchte Prämien und Policengebühren brutto.

2 Davon Latenzrechnungseffekte aus anderen Geschäftsbereichen:
31. Dezember 2012 – 6.6 Mio. CHF / 31. Dezember 2013 – 1.7 Mio. CHF.

3 Versicherungsgelder ohne Anlagen für anlagegebundenes Geschäft, Anlagerendite inkl. Kosten, exkl. Veränderungen der nicht realisierten Kapitalgewinne.

4 Berechnung basiert auf dem den Aktionären zurechenbaren Konzerngewinn beziehungsweise Eigenkapital.

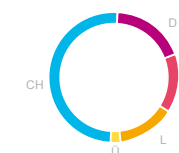
5 2013 basiert auf Vorschlag an die Generalversammlung.

6 Die Baloise vergleicht ihre Unternehmensleistungen im Geschäftsjahr 2013 mit den für das Geschäftsjahr 2012 veröffentlichten Zahlen. Im Geschäftsjahr 2012 kam es aufgrund von Änderungen in den Rechnungslegungsvorschriften zu Anpassungen. Erläuterung hierzu finden Sie im Kapitel Finanzbericht des Geschäftsberichts 2013.

7 Versicherungsgelder ohne Anlagen für anlagegebundenes Geschäft.

GESCHÄFTSVOLUMEN (BRUTTO) NACH STRATEGISCHEN GESCHÄFTSEINHEITEN

in Prozent



➔ Schweiz	48.4
➔ Deutschland	19.2
➔ Belgien	15.5
➔ Luxemburg	14.3
➔ Übrige Einheiten und Konzerngeschäfte	2.7

ENTWICKLUNG COMBINED RATIO NETTO (BERICHTET)

in Prozent

2013	94.9
2012	94.1
2011	95.5
2010	95.2
2009	94.4

ASSET ALLOCATION (VERSICHERUNG) ⁷

in Prozent



➔ Festverzinsliche Wertpapiere	56
➔ Hypotheken	9
➔ Policen & übrige Darlehen	14
➔ Renditeliegenschaften	10
➔ Aktien & Anlagefonds	6
➔ Übrige kurzfristige Anlagen	3
➔ Alternative Finanzanlagen	2

Weitere Informationen

- [Medieninformation auf www.baloise.com](http://www.baloise.com)
- [Geschäftsbericht 2013 \(PDF\)](#)
- [Gesamtpräsentation Jahresabschluss \(PDF\)](#)
- [Videostatement von Martin Strobel >> Play](#)
- [Bild Martin Strobel](#)
- [Medienmappe zum Jahresabschluss 2013](#)

Wichtige Daten

- **Dienstag, 25. März 2014:** Konferenzen zum Jahresabschluss
 - 07:15 – 07:35 CET: Telefonkonferenz für Newswires
 - 09:15 – 11:00 CET: Bilanzmedienkonferenz in Basel
 - 11:30 – 13:00 CET: Telefonkonferenz für Analysten

Einwahl:

Europa: +41 (0)58 310 50 00
Deutschland: +49 (0) 69 25 511 4445
USA: +1 (1) 866 291 41 66 (toll free)
UK: +44 (0) 203 059 58 62

- **Donnerstag, 24. April 2014:** Generalversammlung
- **Donnerstag, 28. August 2014:** Semesterabschluss 2014
- **Freitag, 14. November 2014:** Zwischenmitteilung 3. Quartal 2014

Kontakt

Baloise Group, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel

Internet: www.baloise.com

Email: media.relations@baloise.com / investor.relations@baloise.com

Media Relations: Dominik Müller, Tel. +41 58 285 84 67

Investor Relations: Marc Kaiser, Tel. +41 58 285 81 81

Die Baloise Group mit Sitz in Basel, Schweiz ist ein europäischer Anbieter von Versicherungs- und Vorsorgelösungen. Sie positioniert sich als Versicherer mit intelligenter Prävention, der "Sicherheitswelt". In der Schweiz agiert sie als fokussierter Finanzdienstleister, eine Kombination von Versicherung und Bank. Die weiteren Märkte sind Belgien, Deutschland, Luxemburg und Liechtenstein sowie Österreich. Das Vertriebsnetz umfasst die eigene Verkaufsorganisation, Makler und weitere Partner. Das Geschäft mit innovativen Vorsorgeprodukten für Privatkunden in ganz Europa betreibt die Baloise mit ihrem Kompetenzzentrum in Luxemburg. Die Aktie der Baloise Holding AG ist im Hauptsegment an der SIX Swiss Exchange kotiert. Die Baloise Group beschäftigt rund 8'000 Mitarbeitende.

Rechtlicher Hinweis in Bezug auf zukunftsgerichtete Aussagen

Dieses von der Baloise angefertigte Dokument darf ohne die Zustimmung der Baloise von einem Empfänger nicht für eine andere Person kopiert oder verändert, dieser Person angeboten, an diese verkauft oder anderweitig vertrieben werden. Dieses Dokument ist naturgemäss selektiv und soll einen Überblick über die Geschäftsfelder der Baloise vermitteln. Weder die Baloise, deren Mitglieder der Geschäftsleitung, Führungskräfte, Mitarbeiter oder Berater noch andere Personen geben Zusicherungen oder Gewährleistungen bezüglich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Präsentation enthaltenen Informationen ab. Weder die Baloise, deren Mitglieder der Geschäftsleitung, Führungskräfte, Mitarbeiter oder Berater noch andere Personen haften für etwaige Schäden, die direkt oder indirekt durch die Benutzung dieses Dokuments entstehen. Dieses Dokument kann Prognosen oder andere zukunftsgerichtete Aussagen hinsichtlich der Baloise enthalten, die Risiken und Unsicherheiten einschliessen. Der Leser wird darauf hingewiesen, dass es sich bei diesen Aussagen lediglich um Prognosen handelt, die erheblich von den tatsächlichen Ergebnissen oder Ereignissen abweichen können. Alle zukunftsgerichteten Aussagen beruhen auf Informationen, die der Baloise am Tag ihrer Erstveröffentlichung in der Schweiz zur Verfügung stehen. Vorbehaltlich des anwendbaren Rechts übernimmt die Baloise keine Verpflichtung zur Aktualisierung solcher Aussagen. Dieses Dokument stellt kein Angebot und keine Aufforderung zur Zeichnung oder zum Erwerb von Baloise-Aktien dar.

Wir machen Sie sicherer.