

# OVB Holding AG – Neunmonatsbericht 2012

1. Januar – 30. September 2012

- mehr als **40** Jahre Erfahrung
- europaweit in **14** Ländern aktiv
- **3,0 Mio.** Kunden
- mehr als **5.000** Finanzberater
- **524.000** Neuverträge im Jahr
- über **100** Produktpartner



Conference Call  
8. November 2012

Michael Rentmeister, CEO  
Oskar Heitz, CFO und COO

**Allfinanz einfach besser!**



# Agenda



**1** Kernaussagen 9M/2012

**2** Operative Kennzahlen

**3** Finanzinformationen

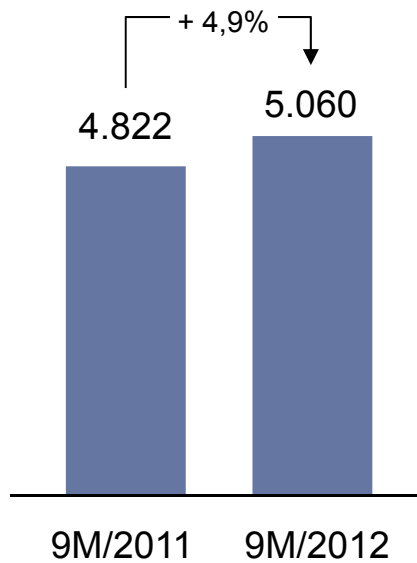
**4** Fazit und Ausblick

**5** Anhang

# OVB ist auf Kurs – Vertriebskraft entgegen der allgemein rückläufigen Branchenentwicklung weiter gestärkt

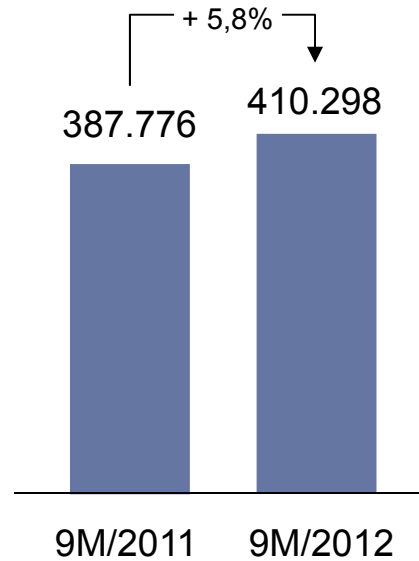


## Hauptberufliche Berater



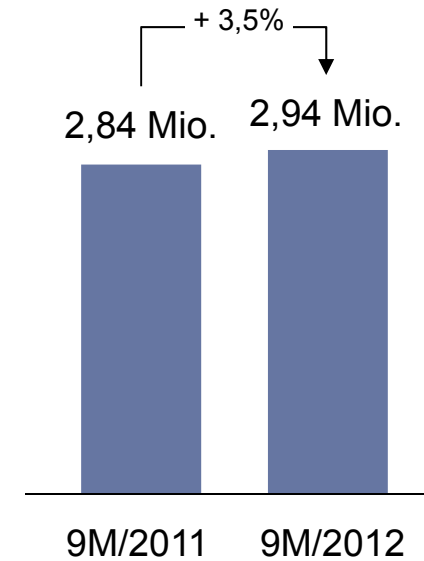
→ Beratungskapazität weiter kräftig ausgebaut

## Anzahl Neuverträge



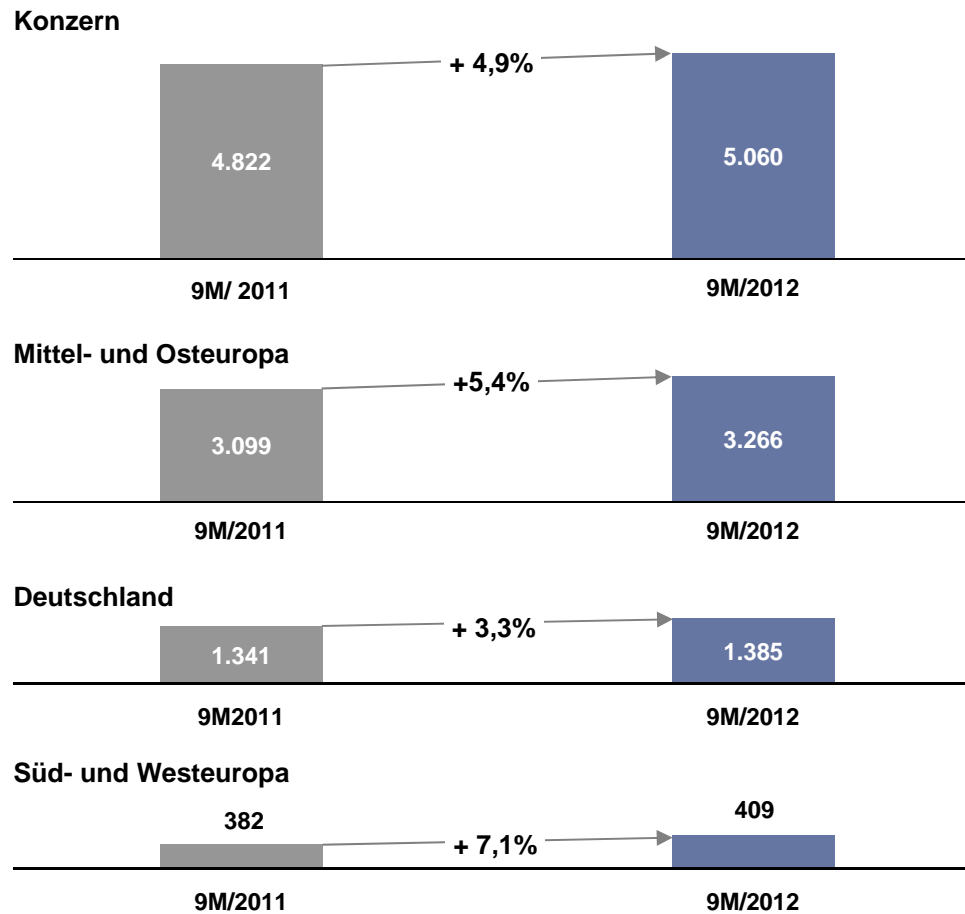
→ Deutlicher Anstieg im Neugeschäft

## Kunden



→ Kundenbestand in Europa wächst auf fast 3 Millionen

## Beraterentwicklung 9M/2012 – im Detail

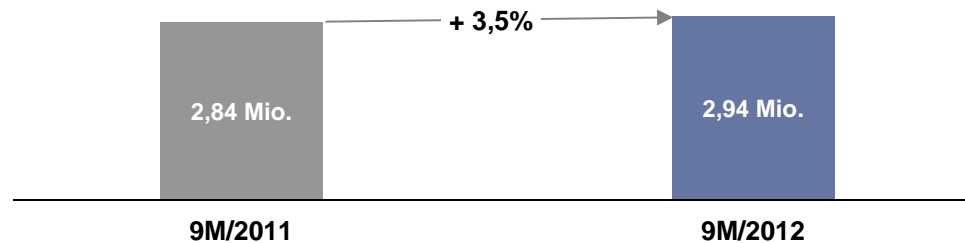


- Steigende Beraterzahlen bestätigen unsere Attraktivität als kompetenter Dienstleister und Arbeitgeber
- Der anhaltend positive Trend bei der Beratergewinnung belegt: OVB bietet Finanzberatern auf Basis ihres europaweit gültigen Karriereplans ein ideales Umfeld zur Verwirklichung europaweiter Karrierechancen
- Beraterwachstum bildet Grundlage für Umsatzwachstum und Geschäftsergebnis von morgen

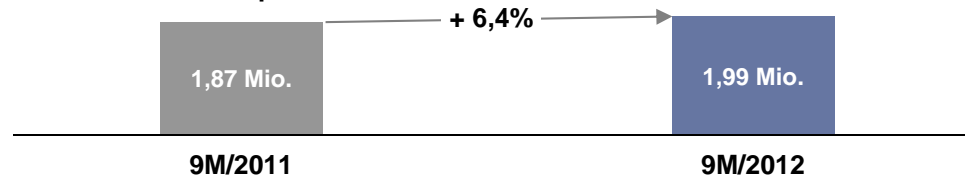
## Kundenentwicklung 9M/2012 – im Detail



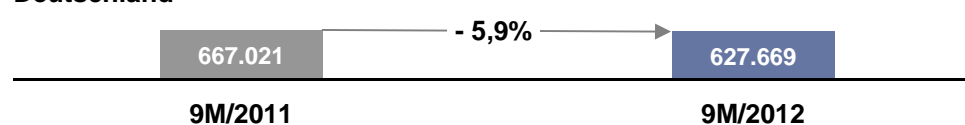
### Konzern



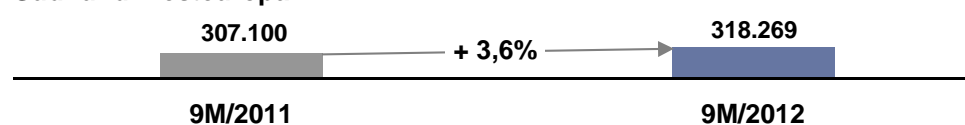
### Mittel- und Osteuropa



### Deutschland

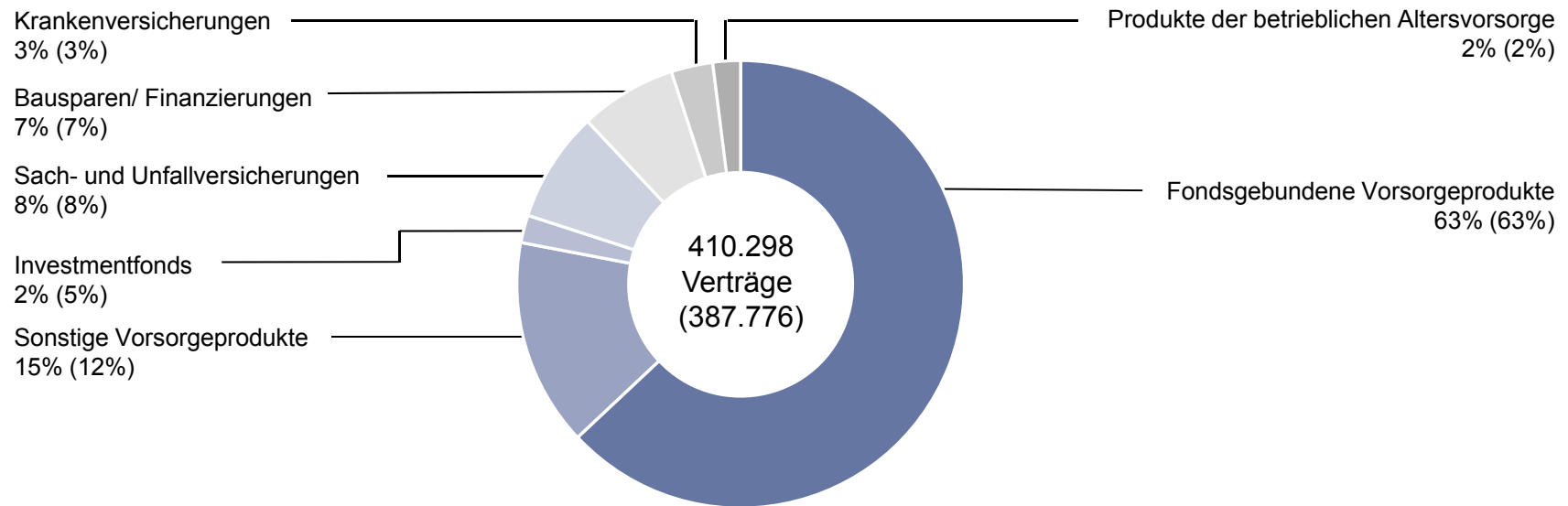


### Süd- und Westeuropa



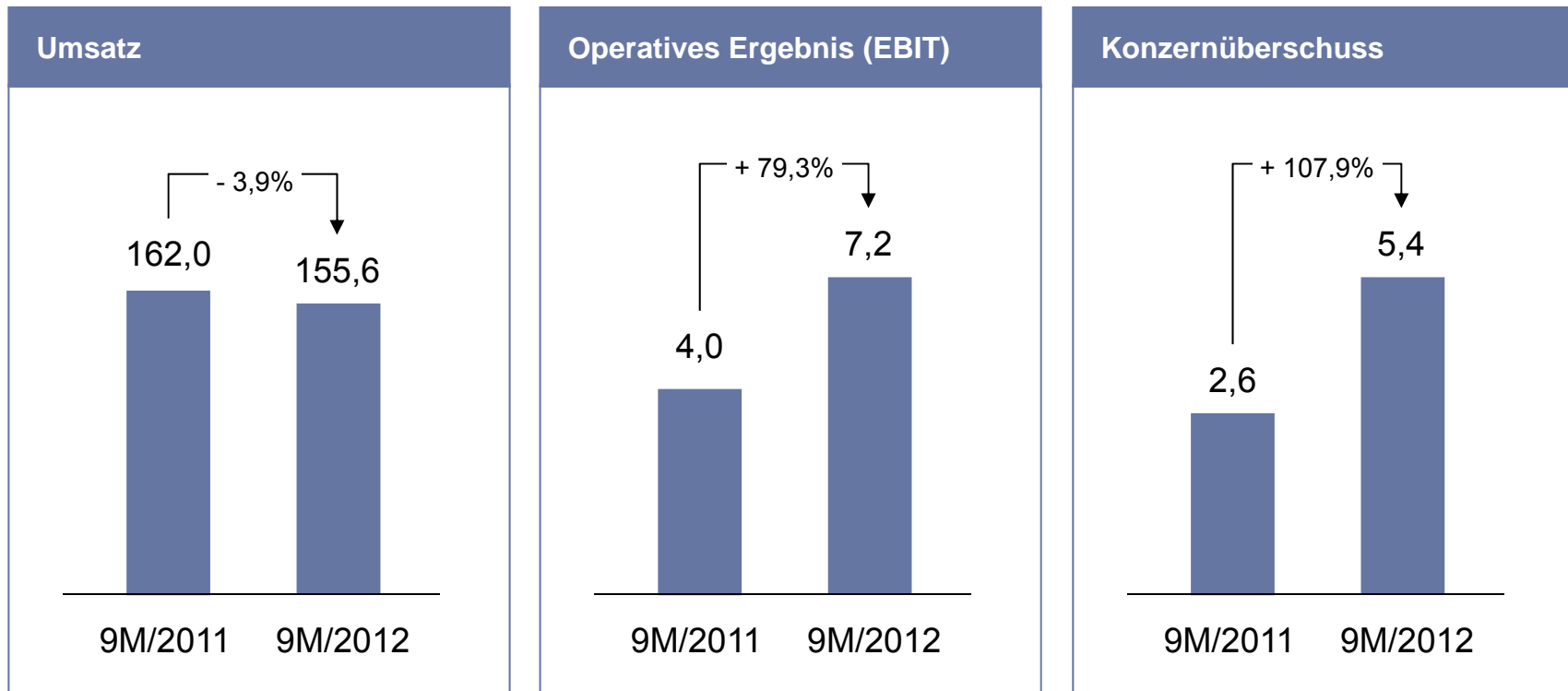
- Europaweite Kundenbasis ausgebaut: Bereits jeder sechste Slowake und jeder zehnte Tscheche ist Kunde von OVB
- Zuwächse dokumentieren klar den Mehrwert, den wir unseren Kunden mit unserer Dienstleistung bieten:
  - Themenübergreifende, kontinuierliche und systematische Beratung
  - Vorsorgekonzepte und Absicherungsstrategien basierend auf den individuellen Bedürfnissen, Zielen und Wünschen unserer Kunden

## Produktmix Neugeschäft 9M/2012 (9M/2011)



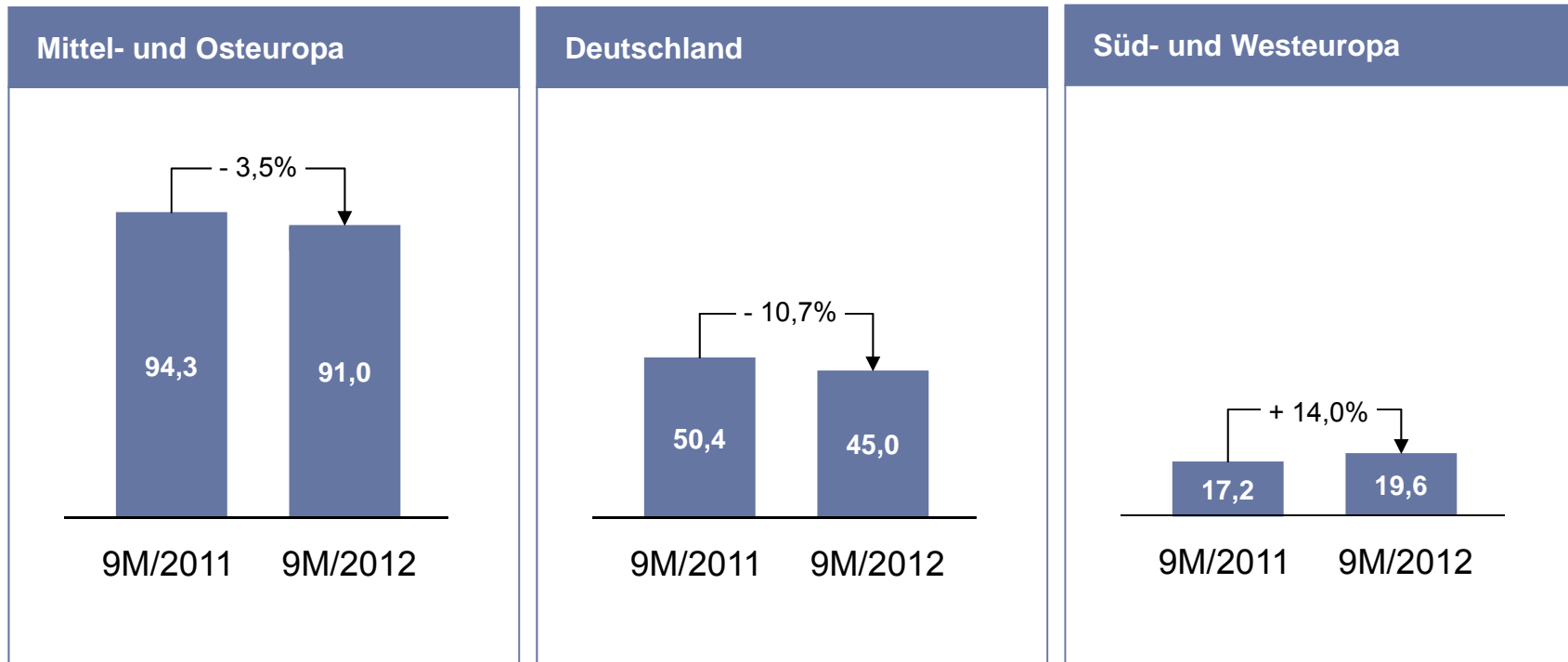
- ➔ **Dynamisches Neugeschäft: Plus von 5,8% bei den Vertragszahlen**
- ➔ **Fondsgebundene Vorsorgeprodukte sind attraktiv für Altersvorsorge und Vermögensaufbau**
- ➔ **Klassische Lebens- und Rentenversicherungen kommen dem Sicherheitsbedürfnis der Anleger bei der langfristigen Vorsorge vielfach entgegen**

## Konzernkennzahlen 9M/2012 (in Mio. Euro)



- Umsatz nahezu auf dem Niveau des Vorjahres
- Das EBIT profitiert von den eingeleiteten konzernweiten Maßnahmen zur Ergebnisverbesserung, mit denen OVB ihre Marktstellung zu dem führenden Systemvertrieb in Europa weiter ausbauen will:
  - konzernweite Prozessoptimierungen
  - deutliche Verbesserung der Ergebnisse vor allem im Segment Süd- und Westeuropa

## Umsatzentwicklung der Segmente 9M/2012

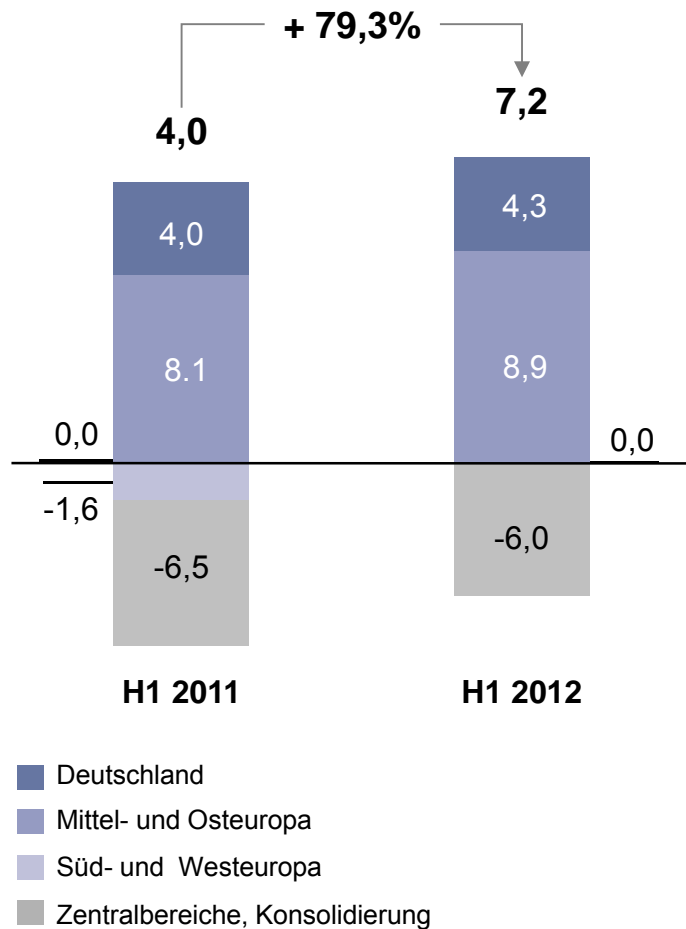


- Süd- und Westeuropa: Deutlicher Umsatzanstieg; Umsatzplus in allen Ländern des Segments mit Ausnahme Griechenlands: kräftiges Wachstum in den Ländermärkten Schweiz, Italien Spanien
- Mittel- und Osteuropa: Differenziertes Bild, erfreuliche Geschäftsentwicklung in Tschechien und der Slowakei, Rückgänge vor allem in Polen und Ungarn
- Deutschland: Umsatzerlöse unter Vorjahr, weitgehend parallel zur gesamten Branche

Allfinanz einfach besser!



# Betrachtung Ertragslage 9M/2012 (in Mio. Euro, gerundet)



	9M/2011	9M/2012	Veränderung
Gesamtvertriebsprovisionen	162,0	<b>155,6</b>	- 3,9 %
Erträge Vermittlung	146,5	<b>142,0</b>	- 3,0 %
Aufwendungen für Vermittlung	99,6	<b>94,4</b>	- 5,3 %
Rohertrag	46,8	<b>47,6</b>	+ 1,7 %
Personalaufwand	- 18,5	- <b>18,1</b>	- 2,0 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	- 28,8	- <b>26,9</b>	- 6,6 %
<b>EBIT</b>	<b>4,0</b>	<b>7,2</b>	<b>+ 79,3 %</b>
<b>Überschuss</b>	<b>2,6</b>	<b>5,4</b>	<b>+ 107,9 %</b>

## Wesentliche Entwicklungen in den ersten neun Monaten 2012



- Berater- und Kundenzahl im Konzern wächst stetig
- Neuvertragszahlen deutlich über Vorjahr
- Deutlicher Ergebnisanstieg: OVB profitiert von den eingeleiteten konzernweiten Maßnahmen zur Ergebnisverbesserung, mit denen wir unsere Marktstellung zu dem führenden Systemvertrieb in Europa weiter ausbauen wollen:
  - konzernweite Prozessoptimierungen
  - deutliche Verbesserung der Ergebnisse vor allem im Segment Süd- und Westeuropa
  - OVB kann sich in ihrer Geschäftsentwicklung teilweise von wirtschaftlicher Entwicklung in Ländermärkten abkoppeln (Beispiele: Italien, Spanien und Ukraine)

### **Für die Zukunft bestens gerüstet:**

- Systematischer Ausbau des europäischen Allfinanz-Geschäftsmodells
- Umfassendes Unternehmensentwicklungsprogramm mit dem Fokus „Stärken zu stärken“
- Börsennotiz stärkt Unabhängigkeit und Flexibilität
- Finanzstärke gewährleistet Stabilität

### **Unverändert gute Wachstumspotenziale:**

- Demografie bleibt das Thema in allen Märkten Europas, in denen OVB präsent ist
- Privatisierung staatlicher Sozialleistungen vor dem Hintergrund der europäischen Staatsschuldenkrise wird weiter zunehmen
- Anhaltendes Niedrigzinsumfeld

Internationalität des Geschäftsmodells schafft Unabhängigkeit:

Entwicklung einzelner Märkte von geringerem Einfluss auf Konzernentwicklung

Fortgesetzt disziplinierter Umgang mit Kosten im verwaltungsorientierten Bereich

**Umsatz annähernd auf Vorjahresniveau**

**Deutlicher Ergebnisanstieg gegenüber 2011**

## Finanzkalender 2013



### März 2013

---

<b>26.03.2013</b>	Frankfurt am Main	Veröffentlichung des Jahresabschlusses 2012, Geschäftsbericht, Analystenkonferenz
-------------------	----------------------	--

### Mai 2013

---

<b>08.05.2013</b>	Köln	Ergebnisse zum 1. Quartal 2013 und Conference Call
-------------------	------	--

### Juni 2013

---

<b>21.06.2013</b>	Köln	Hauptversammlung in Köln
-------------------	------	--------------------------

### August 2013

---

<b>08.08.2013</b>	Köln	Ergebnisse zum 2. Quartal 2013 und Conference Call
-------------------	------	--

### November 2013

---

<b>07.11.2013</b>	Köln	Ergebnisse zum 3. Quartal 2013 und Conference Call
-------------------	------	--

## Kontakt



OVB Holding AG  
Heumarkt 1  
50667 Köln  
Deutschland

[www.ovb.ag](http://www.ovb.ag)

Brigitte Bonifer  
Director/Prokuristin  
Investor Relations

**Tel.:** +49 (0) 221 - 2015 - 288  
**Telefax:** +49 (0) 221 - 2015 - 325  
**E-Mail:** [bbonifer@ovb.de](mailto:bbonifer@ovb.de)

Die Angaben in dem vorliegenden Dokument beinhalten teilweise zukunftsgerichtete Aussagen, die auf Annahmen und Erwartungen basieren und nicht vorhersehbaren Risiken unterliegen.

Soweit sich die Annahmen bezüglich des weiteren internen und externen Wachstums der Gesellschaft als unzutreffend herausstellen sollten oder sich andere unvorhersehbare Risiken realisieren, ist nicht auszuschließen, dass die tatsächliche Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft wesentlich nachteilig von den in diesem Dokument geäußerten Annahmen und Erwartungen abweicht. Ursache solcher Abweichungen können unter anderem Veränderungen der wirtschaftlichen Lage, der Wettbewerbssituation, Gesetzesänderungen und steuerliche Änderungen sein.

Die OVB Holding AG kann somit keine Gewähr dafür übernehmen, dass die tatsächliche Entwicklung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft mit den in diesem Dokument enthaltenen Aussagen übereinstimmen und übernimmt keine Verpflichtung, die in diesem Dokument enthaltenen Äußerungen zu aktualisieren.