

OVB Holding AG

Jahresabschluss 2016 Analystenkonferenz und Presse-Jahresauftaktgespräch

- 47 Jahre Erfahrung
- europaweit in 14 Ländern aktiv
- 3,27 Mio. Kunden
- rund 5.000 Finanzvermittler
- über 100 Produktpartner



Frankfurt, 28. März 2017
Mario Freis, CEO
Oskar Heitz, CFO

Allfinanz einfach besser!



Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

Anhang

Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

Anhang

Geschäftsjahr 2016 im Überblick



- OVB Konzern erreicht Umsatzplus bei überproportionalem Ergebniswachstum
- Dividendenerhöhung um 15,4 Prozent auf 0,75 Euro je Aktie

	2015	2016	Veränderung
Gesamtvertriebsprovisionen	224,7 Mio. Euro	231,8 Mio. Euro	+ 3,1 %
EBIT	14,0 Mio. Euro	16,5 Mio. Euro	+ 17,7 %
Konzernergebnis	9,4 Mio. Euro	12,5 Mio. Euro	+ 33,7 %
Ergebnis je Aktie	0,66 Euro	0,88 Euro	+ 33,7 %

Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

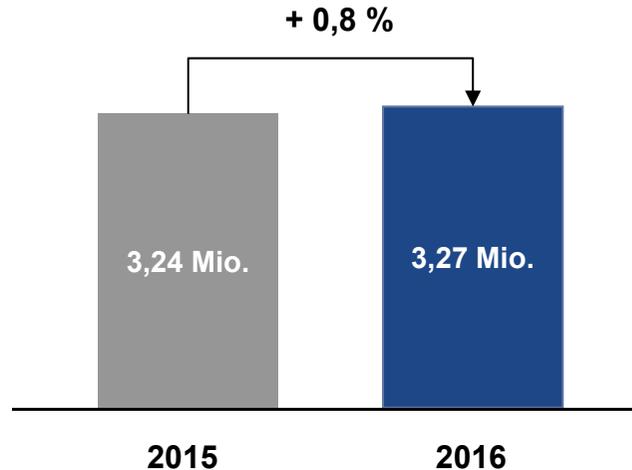
Anhang

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern



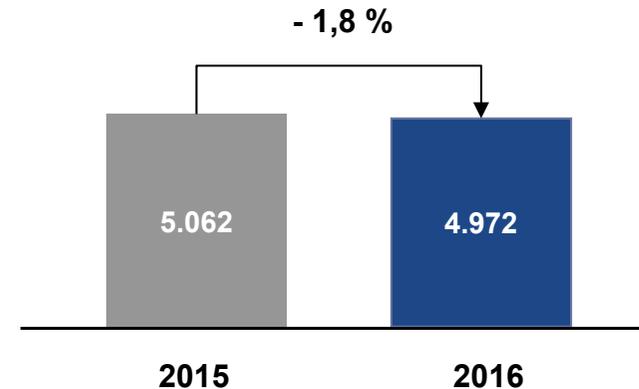
Kunden

- Mittel- und Osteuropa: Auf hohem Niveau nahezu stabil (insgesamt - 0,4 %*)
- Deutschland: Rückgang aufgrund demografischer Effekte (- 1,4 %*)
- Süd- und Westeuropa: Deutliches Plus (+ 11,3 %*)



Finanzvermittler

- Mittel- und Osteuropa: Vermittlerzahl leicht rückläufig (insgesamt - 4,6 %*)
- Deutschland: Stabile Entwicklung (- 0,7 %*)
- Süd- und Westeuropa: Deutlicher Ausbau (insgesamt + 9,3 %*)



* zum Vorjahr

Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

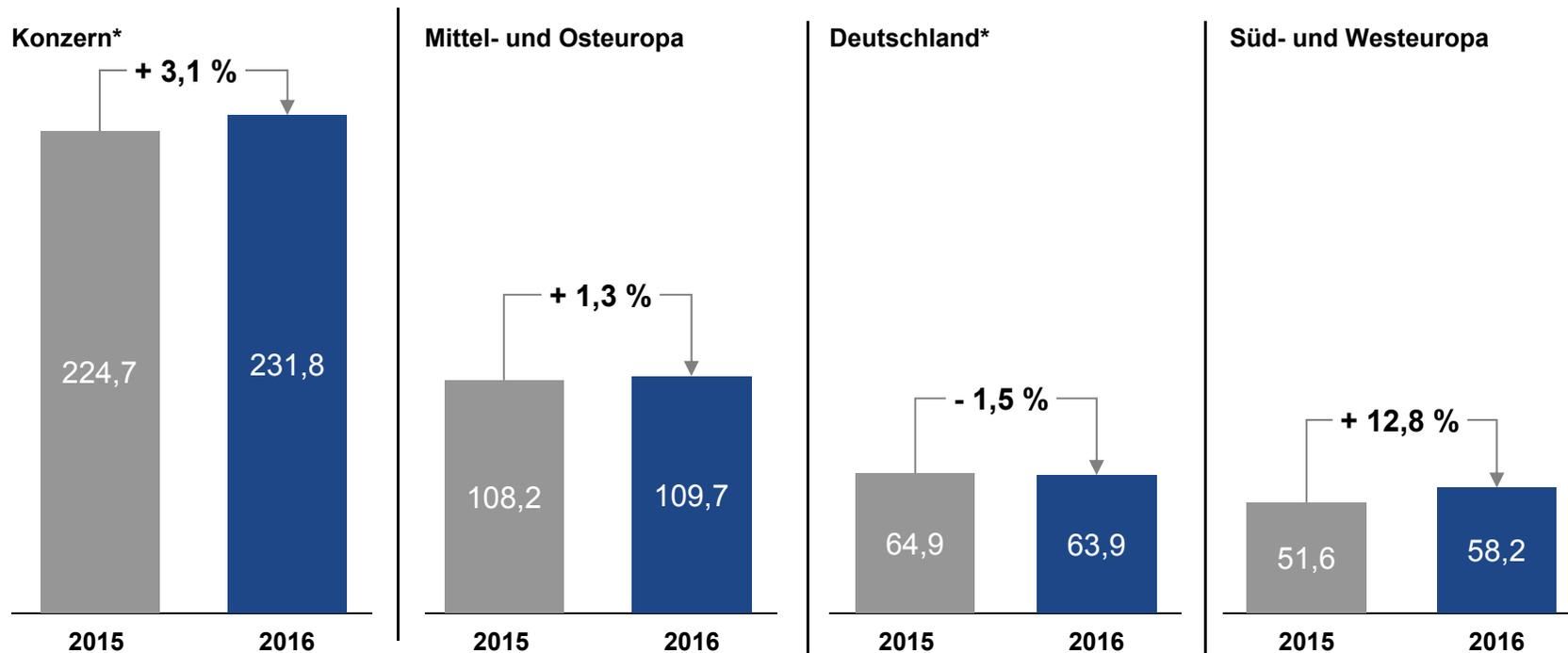
Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

Anhang

Gesamtvertriebsprovisionen nach Segmenten (in Mio. Euro, gerundet)



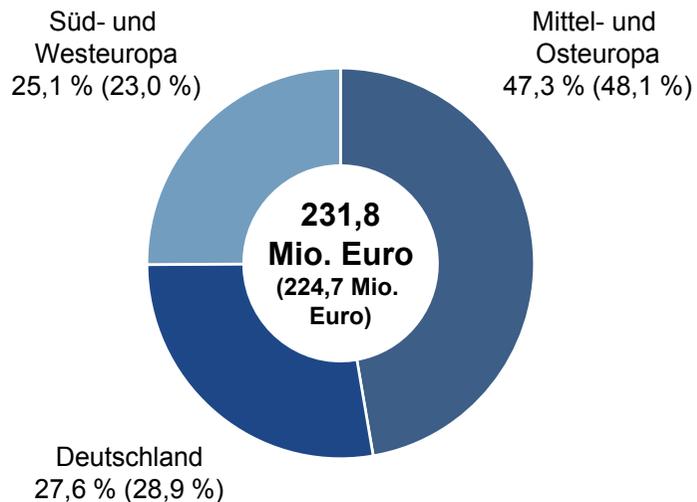
Solides Wachstum der Gesamtvertriebsprovisionen um 3,1 Prozent auf 231,8 Mio. Euro



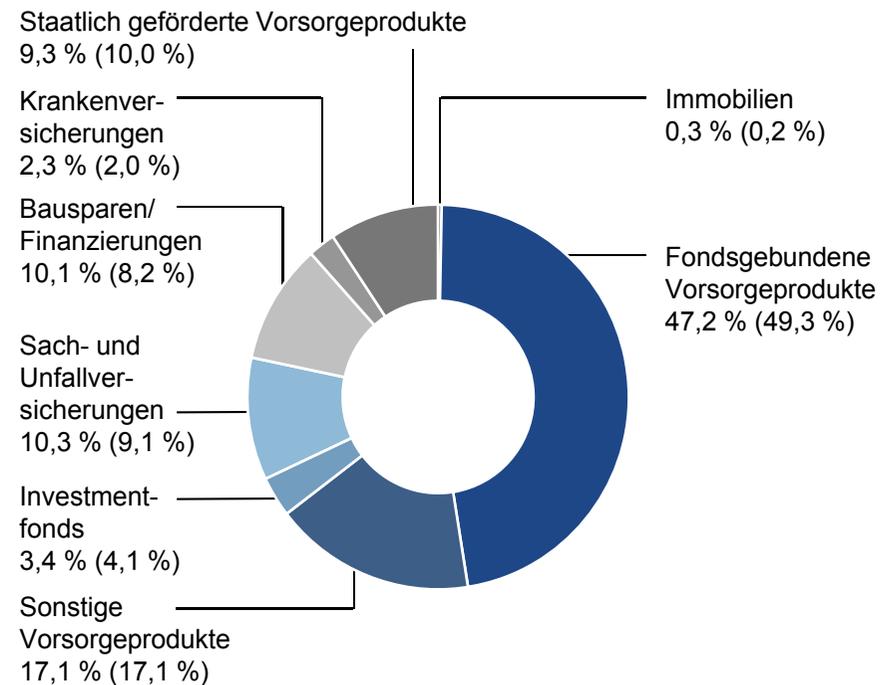
* Darin enthalten: Provisionsanteile aus Sekundärvertragsbeziehungen in Höhe von 13,1 Mio. Euro (Vorjahr: 14,6 Mio. Euro)

Struktur des Neugeschäfts zeigt die Breite der OVB Allfinanzberatung

Gesamtvertriebsprovisionen 2016 (2015) nach Regionen



Zusammensetzung des Neugeschäfts 2016 (2015)



Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

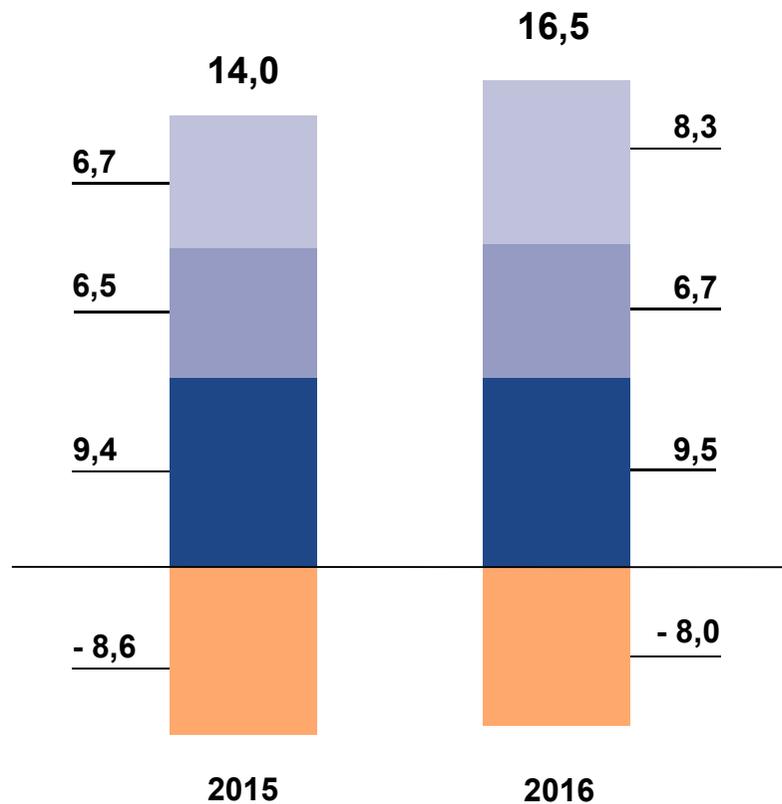
Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

Anhang

Umsatzwachstum ist wesentliche Basis für EBIT-Anstieg



EBIT (in Mio. Euro)



- Operatives Ergebnis steigt deutlich um 17,7 %
- Alle drei Segmente tragen zum Ergebniswachstum bei

- Süd- und Westeuropa
- Deutschland
- Mittel- und Osteuropa
- Zentralbereiche und Konsolidierung

Ausgewählte Positionen der Konzern-Gewinn-und-Verlustrechnung



(in Mio. Euro, gerundet)	2015	2016	Veränderung
Gesamtvertriebsprovisionen*	224,7	231,8	+ 3,1 %
Aufwendungen für Vermittlung**	- 154,4	- 157,6	+ 2,1 %
Rohertrag	70,3	74,2	+ 5,6 %
Sonstige betriebliche Erträge	9,4	8,8	- 5,7 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	- 35,4	- 36,8	+ 4,0 %
Personalaufwand	- 26,7	- 26,1	- 2,0 %
Abschreibungen	- 3,7	- 3,6	- 2,0 %
EBIT	14,0	16,5	+ 17,7 %
Finanzergebnis	0,3	0,7	+ 117,7 %
Steuern	- 4,8	- 4,6	- 4,5 %
Konzernergebnis	9,4	12,5	+ 33,7 %
Ergebnis je Aktie (in Euro)	0,66	0,88	+ 33,7 %

* Daraus Erträge aus Vermittlungen laut GuV 218,7 Mio. Euro (im Vorjahr 210,1 Mio. Euro)

** Aufwendungen für Vermittlung laut GuV 144,5 Mio. Euro (im Vorjahr 139,7 Mio. Euro)

- Wachstum der Gesamtvertriebsprovisionen auf 231,8 Mio. Euro
- Rohertrag steigt um 5,6 Prozent
- Unterproportionale Zunahme der Kosten

Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

Anhang

Rahmenbedingungen und Ausblick 2017



- **Langfristige Geschäftspotenziale im Bereich der privaten Vorsorge und Absicherung bestehen europaweit unverändert weiter**
- **Ein sich deutlich veränderndes regulatorisches Umfeld stellt eine wesentliche Herausforderung für unsere Branche dar**

Mittel- und Osteuropa	<ul style="list-style-type: none">▪ Umsatzerlöse auf Vorjahresniveau▪ Operatives Ergebnis leicht unter dem Wert des Vorjahres
Deutschland	<ul style="list-style-type: none">▪ Umsatzerlöse geringfügig unter Vorjahresniveau▪ Operatives Ergebnis leicht unter dem Wert des Vorjahres
Süd- und Westeuropa	<ul style="list-style-type: none">▪ Weiterhin dynamische Steigerungen bei den Umsatzerlösen▪ Stark steigendes operatives Ergebnis
Konzern	<ul style="list-style-type: none">▪ Aufgrund einer stabilen bis positiven Geschäftsentwicklung in allen drei Segmenten erwartet OVB für 2017 einen leichten Umsatzanstieg.▪ Ein erhöhter investiver Aufwand zur weiteren Stärkung der Zukunftsfähigkeit dürfte zu einem operativen Ergebnis auf Vorjahresniveau führen.

Disclaimer



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 übereinstimmt und übernimmt keine Verpflichtung, die in diesem Dokument enthaltenen Äußerungen zu aktualisieren.

Agenda



1

Geschäftsjahr 2016 im Überblick

2

Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3

Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix

4

Finanzinformationen im Detail

5

Rahmenbedingungen und Ausblick 2017

Anhang

Langjährige Erfahrung – das OVB Führungsteam



Mario Freis, CEO



Konzernentwicklung und -steuerung, Vertrieb, Ausbildung, Produktmanagement, Marketing, Kommunikation, Interne Revision

Geburtsjahr: 1975

- mehr als 20 Jahre Erfahrung im Vertrieb von Finanzdienstleistungen
- seit 1995 bei OVB

Oskar Heitz, CFO



Konzernrechnungslegung, Risikomanagement, Compliance, Controlling, Investor Relations, Recht, Steuern, Compliance, Datenschutz

Geburtsjahr: 1953

- mehr als 40 Jahre Erfahrung im Finanzbereich
- seit 1991 bei OVB

Thomas Hücker, COO



Konzern-IT, IT-Sicherheit, Prozessmanagement, Personal

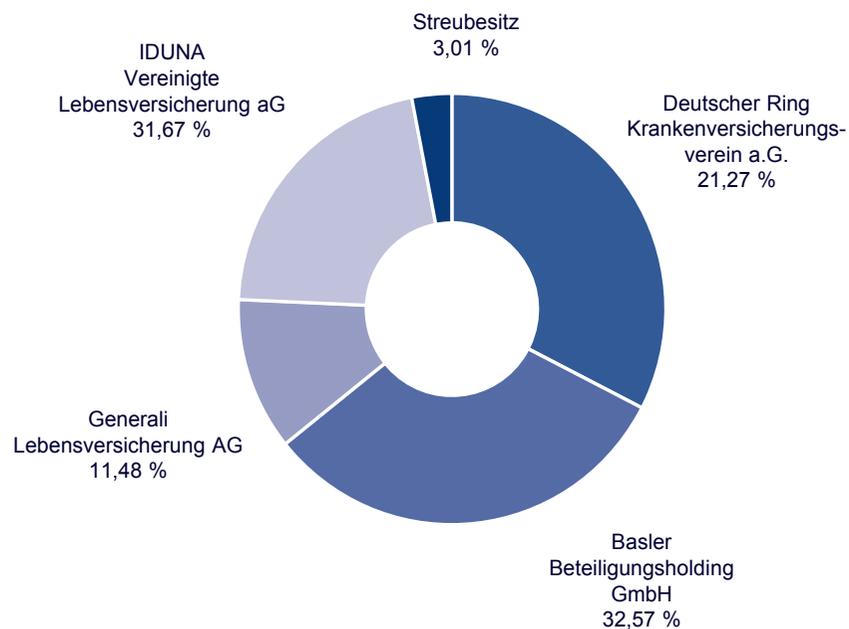
Geburtsjahr: 1965

- mehr als 20 Jahre Erfahrung in den Bereichen Operations und Businessmanagement
- seit 2013 bei OVB

Aktionärsstruktur/ Profil der OVB Aktie



Aktuelle Aktionärsstruktur



Daten zur Aktie 2016

WKN / ISIN Code 628656 / DE0006286560

Börsenkürzel O4B

Reuters O4BG.DE

Bloomberg O4B: GR

Aktiengattung Nennwertlose Inhaber-Stammaktien

Aktienanzahl 14.251.314 Stück

Grundkapital 14.251.314,00 Euro

Kurse Xetra (Schluss)

Jahresschluss 2015 17,00 Euro (30.12.2015)

Jahreshoch 2016 19,70 Euro (03.06.2016)

Jahrestief 2016 13,15 Euro (14.01.2016)

Jahresschluss 2016 16,20 Euro (30.12.2016)

Marktkapitalisierung 231 Mio. Euro (30.12.2016)

Geschäftsjahr 2017

März 2017

28.03.2017	Frankfurt/Main	Veröffentlichung des Jahresabschlusses 2016, Geschäftsbericht, Analystenkonferenz
-------------------	----------------	--

Mai 2017

10.05.2017	Köln	Ergebnisse zum 1. Quartal 2017 und Conference Call
-------------------	------	--

Juni 2017

02.06.2017	Köln	Hauptversammlung 2017
-------------------	------	-----------------------

August 2017

14.08.2017	Köln	Ergebnisse zum 2. Quartal 2017 und Conference Call
-------------------	------	--

November 2017

9.11.2017	Köln	Ergebnisse zum 3. Quartal 2017 und Conference Call
------------------	------	--

Kontakt



OVB Holding AG

Heumarkt 1

50667 Köln

Deutschland

www.ovb.eu

Jürgen Kotulla

General Manager/Prokurist

Marketing/Kommunikation

Tel.: +49 (0) 221 - 2015 - 233

Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 224

E-Mail: jkotulla@ovb.de

Brigitte Bonifer

Director/Prokuristin

Investor Relations

Tel.: +49 (0) 221 - 2015 - 288

Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 325

E-Mail: bbonifer@ovb.de