



# Jahresabschluss 2017

## Analystenkonferenz und Pressegespräch

Frankfurt, 23. März 2018  
Mario Freis, CEO  
Oskar Heitz, CFO





- **48 Jahre** Erfahrung
- Europaweit in **14 Ländern** aktiv
- **3,35 Millionen** Kunden
- **4.700** Finanzvermittler
- Über **100** Produktpartner

- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

# Geschäftsjahr 2017 im Überblick



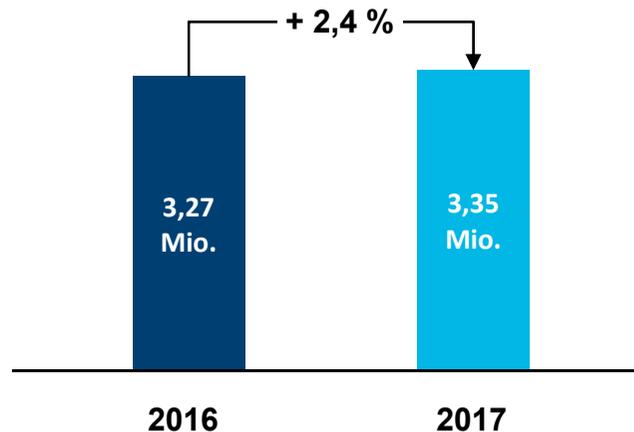
- Umsatz und operatives Ergebnis des OVB Konzerns erreichen nahezu das hohe Vorjahresniveau
- Strategie »OVV Evolution 2022« in Umsetzung
- Dividendenvorschlag wie im Vorjahr bei 0,75 Euro je Aktie

	2016	2017	Veränderung
<b>Gesamtvertriebsprovisionen</b>	231,8 Mio. Euro	<b>225,3 Mio. Euro</b>	- 2,8 %
<b>EBIT</b>	16,5 Mio. Euro	<b>16,0 Mio. Euro</b>	- 3,3 %
<b>Konzernergebnis</b>	12,5 Mio. Euro	<b>12,1 Mio. Euro</b>	- 3,1 %
<b>Ergebnis je Aktie</b>	0,88 Euro	<b>0,85 Euro</b>	- 3,1 %
<b>Dividende je Aktie (Vorschlag)</b>	0,75 Euro	<b>0,75 Euro</b>	± 0,0 %

- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

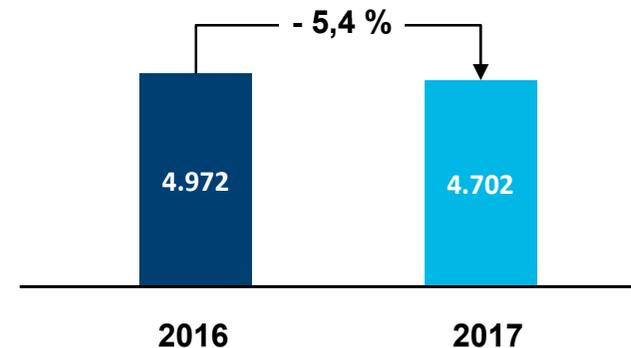
## Kunden

- Mittel- und Osteuropa:  
Erfreulicher Zuwachs (+ 3,1 %\*)
- Deutschland:  
Leichter Rückgang (- 1,6 %\*)
- Süd- und Westeuropa:  
Deutliches Plus (+ 4,7 %\*)



## Finanzvermittler

- Mittel- und Osteuropa:  
Vermittlerzahl rückläufig (- 6,5 %\*)
- Deutschland:  
Vermittlerzahl stabil (- 0,3 %\*)
- Süd- und Westeuropa:  
Vermittlerzahl rückläufig (- 10,3 %\*)



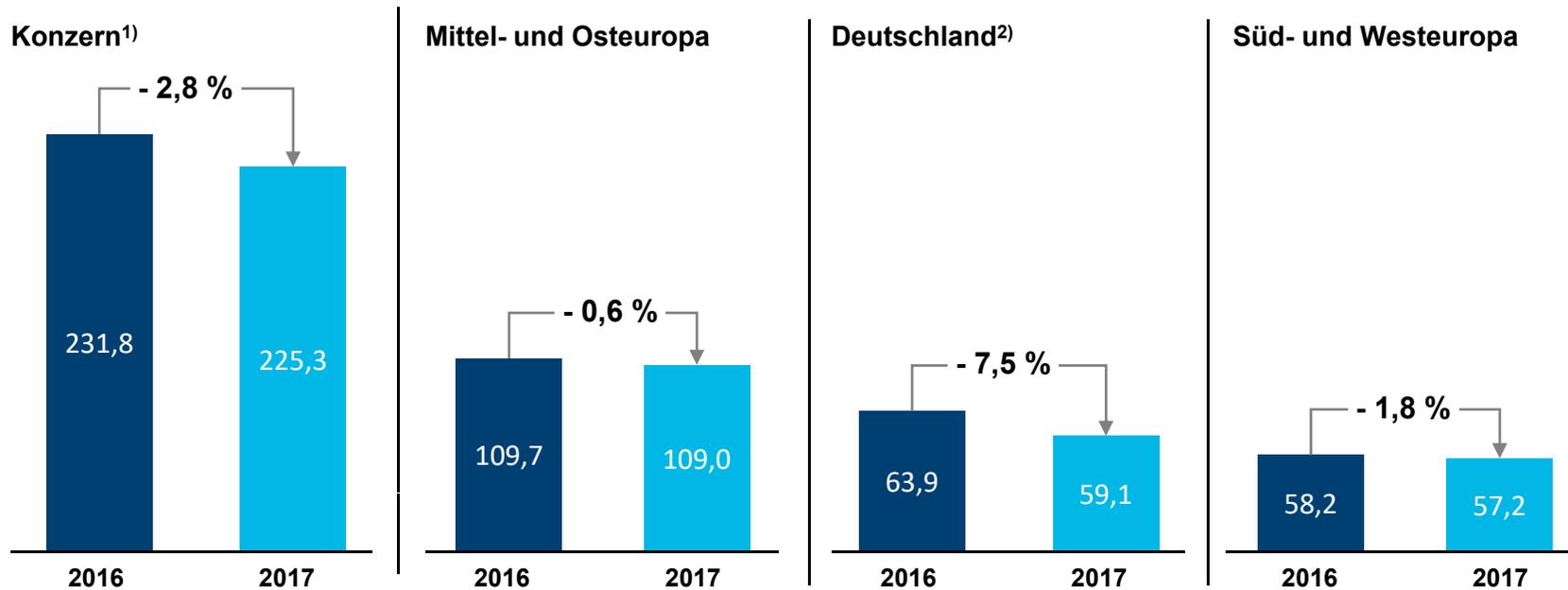
\* zum Vorjahr

- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

# Gesamtvertriebsprovisionen nach Segmenten



- Mittel- und Osteuropa auf Vorjahresniveau
- Süd- und Westeuropa weitgehend stabil
- Deutschland größtenteils beeinflusst durch LVRG-Auswirkungen



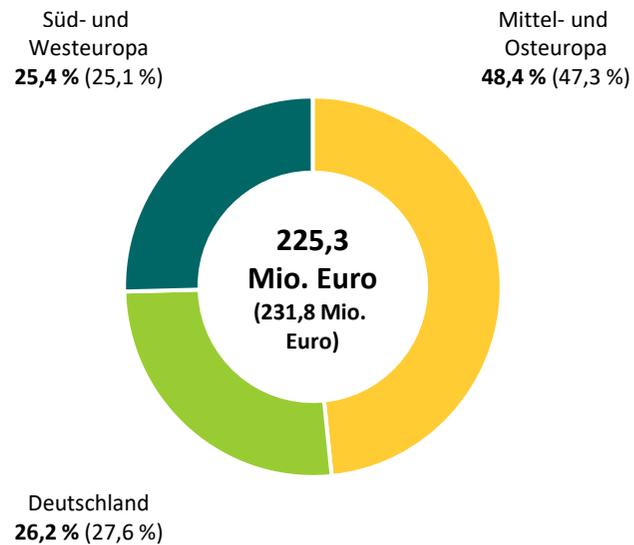
(in Mio. Euro, gerundet)

<sup>1)</sup> Daraus Erträge aus Vermittlungen laut GuV 221,6 Mio. Euro (Vorjahr: 218,7 Mio. Euro)

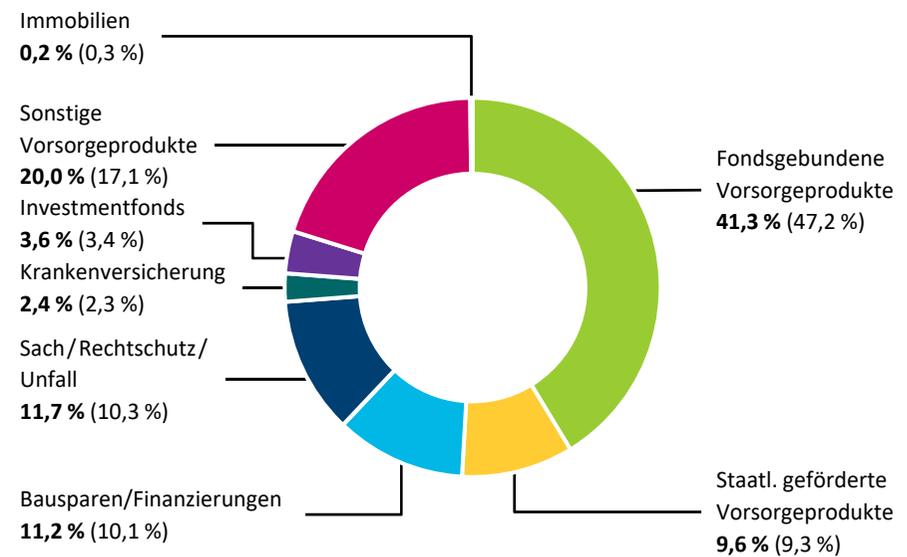
<sup>2)</sup> Davon Erträge aus Vermittlungen gem. GuV 55,4 Mio. Euro (Vorjahr: 50,8 Mio. Euro)

- Mittel- und Osteuropa weiterhin stärkste Region
- OVB Allfinanz-Beratungsansatz unterstützt stabile Geschäftsentwicklung

## Gesamtvertriebsprovisionen 2017 (2016) nach Regionen

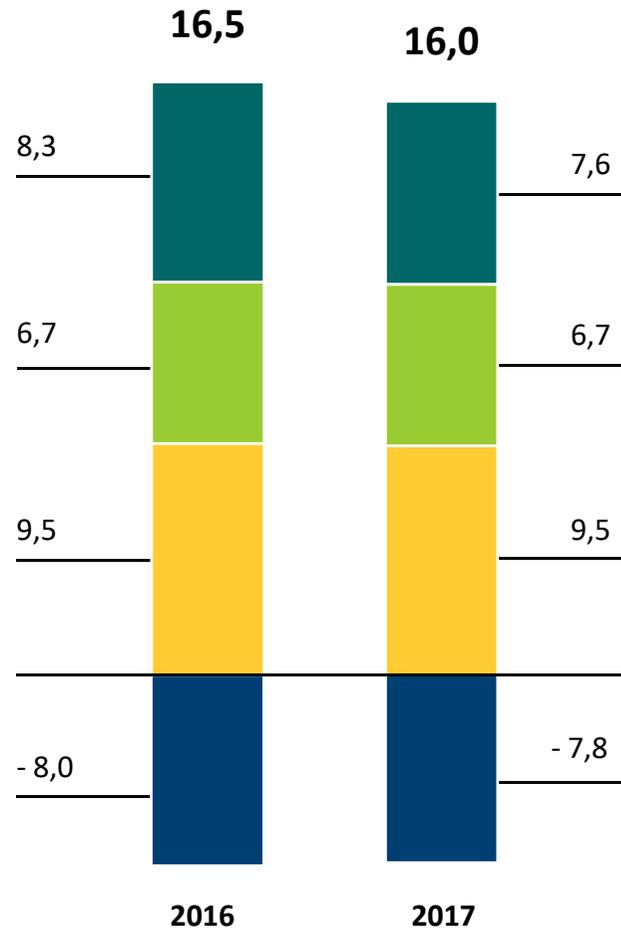


## Zusammensetzung des Neugeschäfts 2017 (2016)

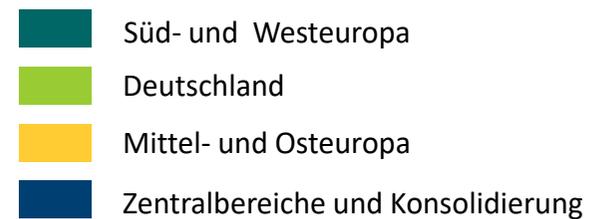


- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

# EBIT Entwicklung



- Operatives Ergebnis nur geringfügig um 3,3 % unter dem hohen Vorjahreswert
- EBIT-Marge mit 7,1 % gegenüber dem Vorjahr stabil



(in Mio. Euro, gerundet)

# Ausgewählte Positionen der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung



	2016	2017	Veränderung <sup>1)</sup>
Gesamtvertriebsprovisionen <sup>2)</sup>	231,8	<b>225,3</b>	- 2,8 %
Aufwendungen für Vermittlung <sup>3)</sup>	- 157,6	<b>-151,7</b>	- 3,7 %
Rohhertrag	74,2	<b>73,6</b>	- 0,8 %
Sonstige betriebliche Erträge	8,8	<b>9,7</b>	+ 9,5 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	- 36,8	<b>- 35,2</b>	- 4,2 %
Personalaufwand	- 26,1	<b>- 28,0</b>	+ 7,0 %
Abschreibungen	- 3,6	<b>- 4,1</b>	+ 13,9 %
EBIT	16,5	<b>16,0</b>	- 3,3 %
Finanzergebnis	0,7	<b>0,4</b>	- 43,3 %
Steuern	- 4,6	<b>- 4,0</b>	- 11,3 %
<b>Konzernergebnis</b>	12,7	<b>12,3</b>	- 2,8 %
<b>Ergebnis je Aktie (in Euro)</b>	0,88	<b>0,85</b>	- 3,1 %

- Rohhertrag nahezu stabil

Marktbedingte Gehaltsanpassungen sowie Neueinstellungen im Rahmen regulatorischer und strategischer

- Maßnahmen
- IT-Investitionen im Zusammenhang mit der Strategie »Evolution 2022«
- Vorjahreszeitraum beinhaltete Sondereffekte

(in Mio. Euro, gerundet)

<sup>1)</sup> Berechnung der Veränderungen erfolgt analog zum Geschäftsbericht auf **TEUR-Basis**

<sup>2)</sup> Daraus Erträge aus Vermittlungen laut GuV 221,6 Mio. Euro (Vorjahr: 218,7 Mio. Euro)

<sup>3)</sup> Aufwendungen für Vermittlung laut GuV - 148,0 Mio. Euro (Vorjahr: - 144,5 Mio. Euro)

- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

- 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
- Investitionen und erhöhte laufende Aufwendungen im Zusammenhang mit strategischen Maßnahmen

## Mittel- und Osteuropa

- Moderater Rückgang der Umsatzerlöse
- Operatives Ergebnis von ca. 8,0 Mio. Euro

## Deutschland

- Leichter Rückgang der Umsatzerlöse
- Operatives Ergebnis bei rund 6,3 Mio. Euro

## Süd- und Westeuropa

- Leichter Anstieg der Umsatzerlöse
- Operatives Ergebnis sollte auf ca. 8,0 Mio. Euro steigen

## Konzern

- Leicht rückläufige Umsatzerlöse
- Operatives Ergebnis bei 13,0 bis 13,5 Mio. Euro

- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

# Strategie »OVB Evolution 2022« in Umsetzung



Die elementaren Bausteine unserer Strategie





- Weiterentwicklung des europaweiten Aus- und Weiterbildungssystems
- Optimierung von Cross- und Upselling-Aktivitäten
- Auf- und Ausbau von Serviceeinheiten im Rahmen unseres Serviceansatzes



- Ausbau IT-gestützter Beratungsprozesse
- Digitalisierung der Geschäftsprozesse
- Erweiterte Interaktionsmöglichkeiten zwischen Kunden, Finanzvermittlern und OVB
- Ausbau des Onlinegeschäfts für unsere Finanzvermittler in nicht beratungsintensiven Produktbereichen



- Online-Marketing zur zielgruppengerechten Kommunikation mit Kunden und Finanzvermittlern
- Auf- und Ausbau unserer Social Media-Aktivitäten
- Konzernweiter Ausbau des Social Engagements



- OVV wird die Expansion in aussichtsreiche europäische Märkte vorantreiben und damit ihre Erfolgsstory fortschreiben
- OVV prüft derzeit den Markteintritt in verschiedene Ländermärkte
- OVV beabsichtigt, bis zum Jahr 2022 in mindestens zwei weiteren Ländermärkten aktiv zu sein

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.

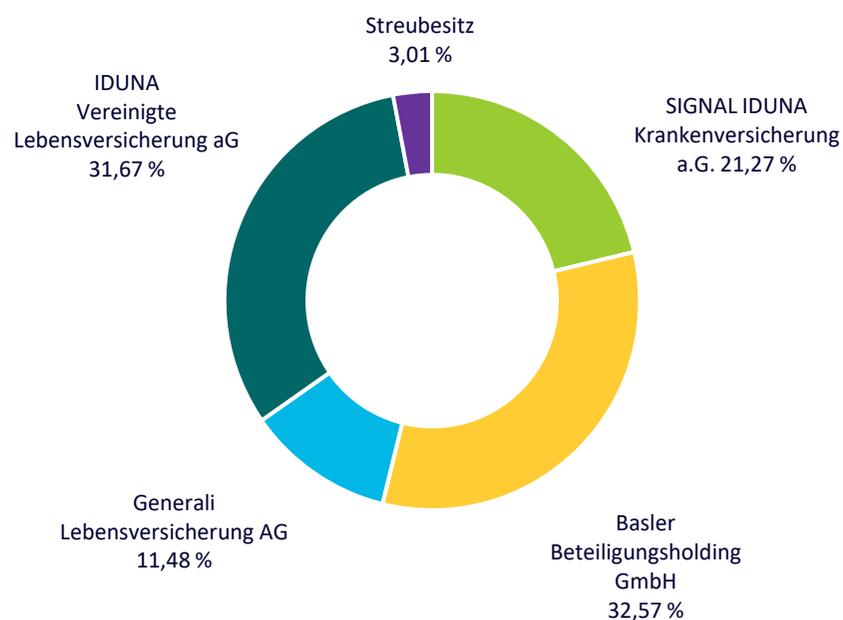
Die OVV Holding AG kann somit keine Gewähr dafür übernehmen, dass die tatsächliche Entwicklung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft mit den in diesem Dokument enthaltenen Aussagen übereinstimmt, und übernimmt keine Verpflichtung, die in diesem Dokument enthaltenen Äußerungen zu aktualisieren.

- 1 Geschäftsjahr 2017 im Überblick
- 2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3 Gesamtvertriebsprovisionen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4 Finanzinformationen im Detail
- 5 Rahmenbedingungen und Ausblick 2018
- 6 Strategie »OVV Evolution 2022«
- 7 Anhang

# Aktionärsstruktur / Profil der OVB Aktie



## Aktuelle Aktionärsstruktur



## Daten zur Aktie 2017

<b>WKN / ISIN Code</b>	628656 / DE0006286560
<b>Börsenkürzel</b>	O4B
<b>Reuters</b>	O4BG.DE
<b>Bloomberg</b>	O4B: GR
<b>Aktiengattung</b>	Nennwertlose Inhaber-Stammaktien
<b>Aktienanzahl</b>	14.251.314 Stück
<b>Grundkapital</b>	14.251.314,00 Euro
<b>Kurse Xetra (Schluss)</b>	
<b>Jahresschluss 2016</b>	16,20 Euro (30.12.2016)
<b>Jahreshoch 2017</b>	23,50 Euro (27.12.2017)
<b>Jahrestief 2017</b>	15,705 Euro (28.02.2017)
<b>Jahresschluss 2017</b>	22,065 Euro (29.12.2017)
<b>Marktkapitalisierung</b>	314 Mio. Euro (29.12.2017)

# Finanzkalender 2018



**23. März 2018**  
Frankfurt

Veröffentlichung des Jahresabschlusses 2017,  
Geschäftsbericht, Analystenkonferenz

**8. Mai 2018**  
Köln

Ergebnisse zum 1. Quartal 2018 und Conference Call

**5. Juni 2018**  
Köln

Hauptversammlung 2018

**7. August 2018**  
Köln

Ergebnisse zum 2. Quartal 2018 und Conference Call

**9. November 2018**  
Köln

Ergebnisse zum 3. Quartal 2018 und Conference Call

## OVV Holding AG

Heumarkt 1  
50667 Köln  
Deutschland

[www.ovv.eu](http://www.ovv.eu)

Jürgen Kotulla  
Chief Marketing Officer

Telefon: +49 (0) 221 - 2015 - 233  
Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 224  
E-Mail: [jkotulla@ovv.de](mailto:jkotulla@ovv.de)

Brigitte Bonifer  
Director Investor Relations

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