# Conference Call
# Konzernzwischenbericht 1. Januar bis 30. September 2021

Köln, 9. November 2021
Mario Freis, CEO
Frank Burow, CFO
Thomas Hücker, COO

# OVB auf einen Blick

OVB

Mehr als **50 Jahre** Erfahrung

Europaweit in **15 Ländern** aktiv

**4,09 Millionen** Kunden

**5.466** Finanzvermittler

Über **100** Produktpartner

# Agenda


| | |
|---|---|
| 1 | Die ersten neun Monate 2021 im Überblick |
| 2 | Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern |
| 3 | Erträge aus Vermittlungen, regionale Diversifikation und Produktmix |
| 4 | Finanzinformationen im Detail |
| 5 | Zusammenfassung und Ausblick Gesamtjahr 2021 |
| 6 | Disclaimer / Finanzkalender / Kontakt |

# Die ersten neun Monate 2021 im Überblick

**OVB setzt positive Geschäftsentwicklung auch im dritten Quartal 2021 fort und zeigt dynamisches Wachstum bei Umsatz und Ergebnis**

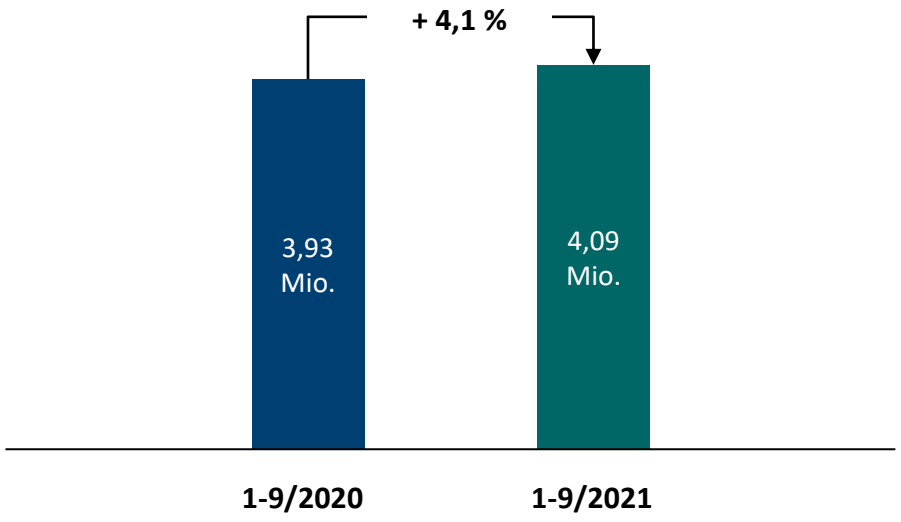
- Anhaltender Ausbau der Zahl der Kunden und Finanzvermittler
- Erträge aus Vermittlungen deutlich über Vorjahr
- Konzern-EBIT steigt auf 16,3 Mio. Euro

| | 1-9/2020 | 1-9/2021 | Veränderung |
|---|---|---|---|
| **Kunden** | 3,93 Mio. | **4,09 Mio.** | + 4,1 % |
| **Finanzvermittler** | 5.164 | **5.466** | + 5,8 % |
| **Erträge aus Vermittlungen** | 195,2 Mio. Euro | **234,2 Mio. Euro** | + 20,0 % |
| **Operatives Ergebnis (EBIT)** | 11,1 Mio. Euro | **16,3 Mio. Euro** | + 46,8 % |
| **Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter** | 8,3 Mio. Euro | **12,3 Mio. Euro** | + 48,5 % |
| **Ergebnis je Aktie (unverwässert)** | 0,58 Euro | **0,86 Euro** | + 48,5 % |

# Anhaltender Ausbau der Zahl der Kunden und Finanzvermittler

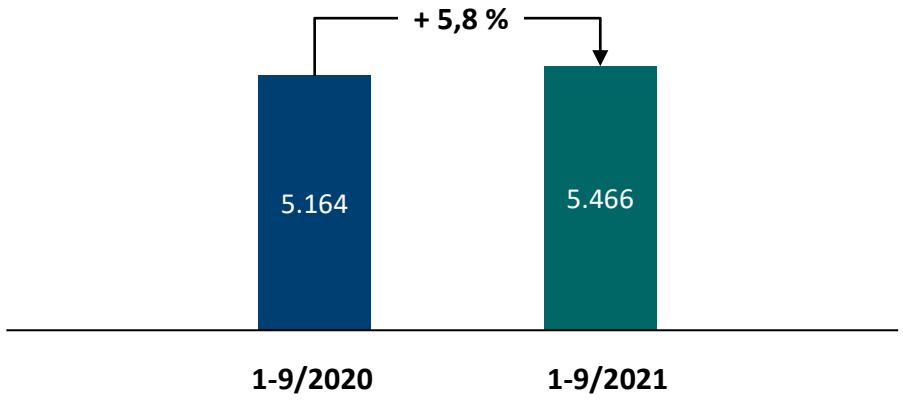
## Zahl der Kunden

- Mittel- und Osteuropa: Zuwachs auf hohem Niveau (+ 4,2 %*)
- Deutschland: Leichter Zuwachs (+ 0,5 %*)
- Süd- und Westeuropa: Deutlicher Zuwachs (+ 7,4 %*)




## Zahl der Finanzvermittler

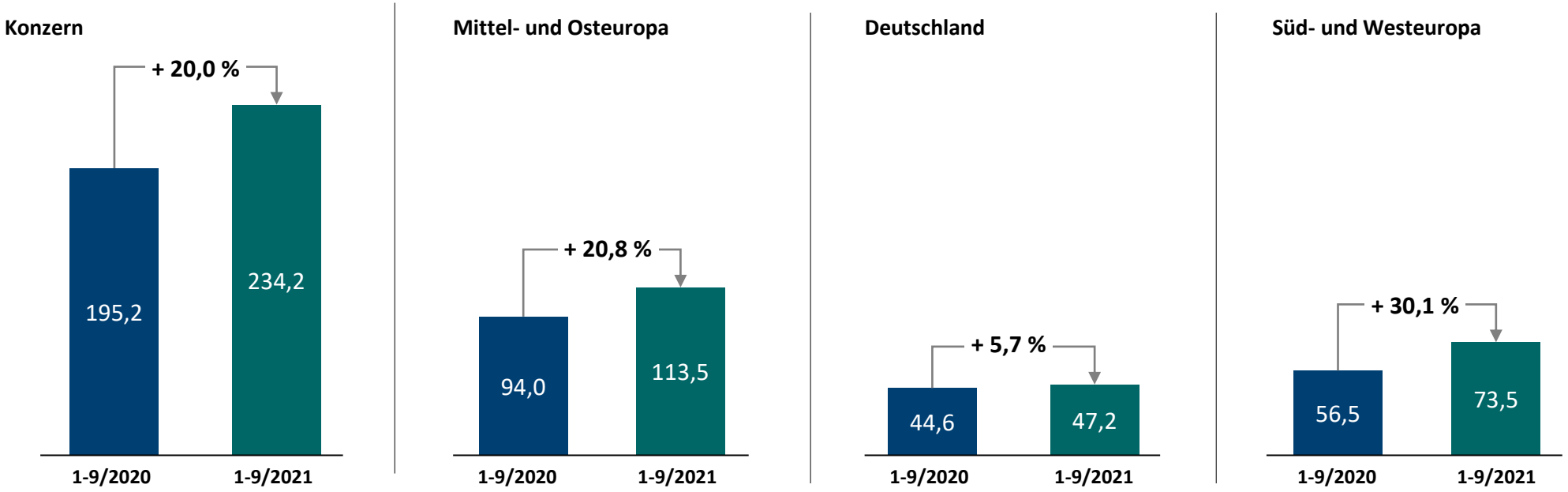
- Mittel- und Osteuropa: Kontinuierlicher Ausbau auf hohem Niveau (+ 4,8 %*)
- Deutschland: Nahezu auf Vorjahresniveau (- 0,6 %*)
- Süd- und Westeuropa: Weiterer deutlicher Ausbau (+ 18,7 %*)




* Zum Vorjahreszeitraum

# Alle regionalen Segmente tragen zum dynamischen Umsatzwachstum bei

- Umsatz des stärksten Segments Mittel- und Osteuropa steigt um 20,8 Prozent
- Umsatz des Segments Deutschland wächst um 5,7 Prozent auf 47,2 Mio. Euro
- Weiter dynamische Entwicklung im Segment Süd- und Westeuropa: Umsatzplus von 30,1 Prozent

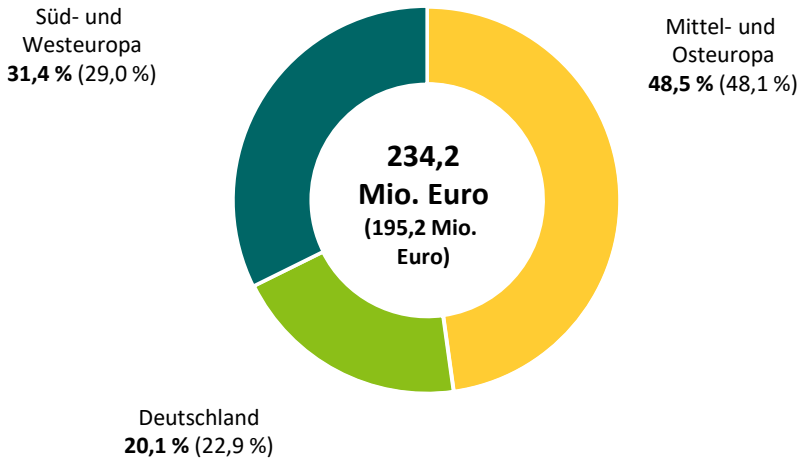



(in Mio. Euro, auf Segmentbasis gerundet)

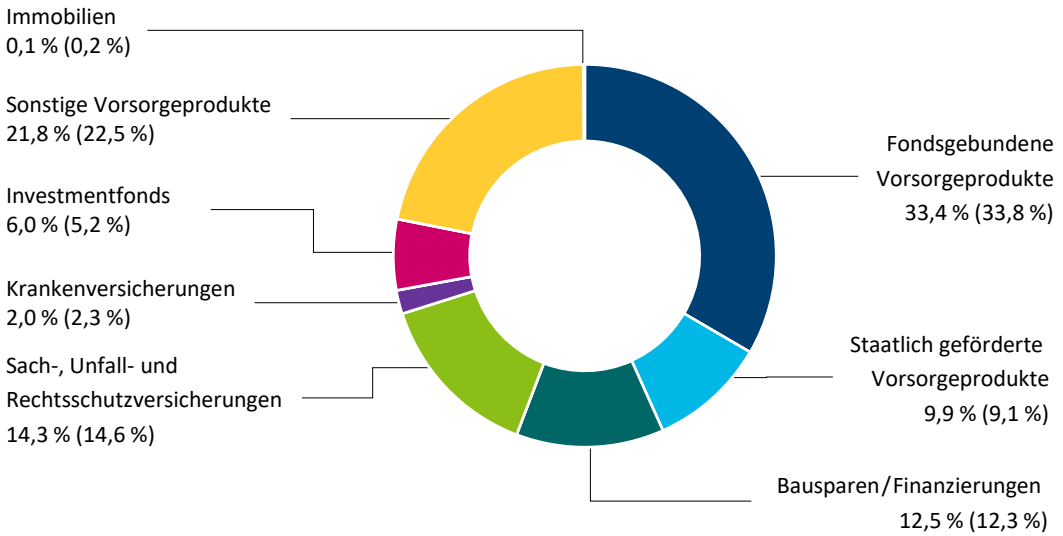
# Internationalität und Allfinanz

- Umsatzanteil nach Regionen: Segment Süd- und Westeuropa gewinnt weiter an Bedeutung
- Allfinanzportfolio: Staatlich geförderte Vorsorgeprodukte und Investmentfonds mit steigendem Gewicht

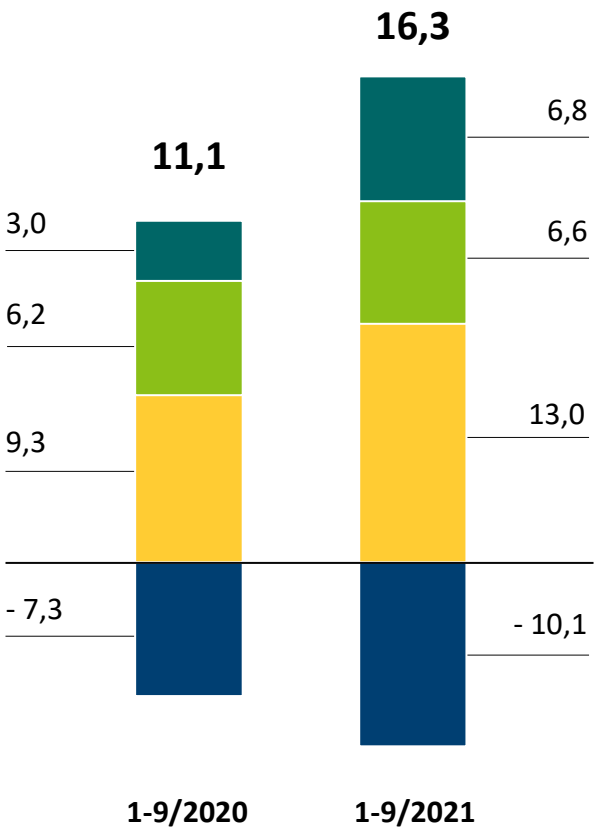
**Erträge aus Vermittlungen 1-9/2021 (1-9/2020) nach Regionen**




**Zusammensetzung des Neugeschäfts 1-9/2021 (1-9/2020)**



# Starkes EBIT-Wachstum gegenüber dem Vorjahreszeitraum




(in Mio. Euro, gerundet)

- Konzern-EBIT im Vergleich zum Vorjahreszeitraum um 46,8 Prozent auf 16,3 Mio. Euro gestiegen
- Alle operativen Segmente tragen zur Ergebnisverbesserung bei
- Konzern-EBIT-Marge steigt auf 7,0 Prozent

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

# Ausgewählte Positionen der Konzern-Gewinn- und -Verlustrechnung

| | 1-9/2020 | 1-9/2021 | Veränderung[1)] |
|---|---|---|---|
| Erträge aus Vermittlungen | 195,2 | **234,2** | + 20,0 % |
| Aufwendungen für Vermittlungen | - 130,0 | **- 157,2** | + 20,9 % |
| Sonstige betriebliche Erträge | 7,3 | **6,9** | - 6,3 % |
| Sonstige betriebliche Aufwendungen | - 27,2 | **- 30,6** | + 12,3 % |
| Personalaufwand | - 29,0 | **- 31,3** | + 7,9 % |
| Abschreibungen | - 5,1 | **- 5,7** | + 11,2 % |
| Operatives Ergebnis (EBIT) | 11,1 | **16,3** | + 46,8 % |
| Finanzergebnis | - 0,4 | **0,2** | n.a. |
| Ertragsteuern | - 2,2 | **- 4,2** | + 91,0 % |
| **Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter** | 8,3 | **12,3** | + 48,5 % |
| **Ergebnis je Aktie** (in Euro) | 0,58 | **0,86** | + 48,5 % |

(in Mio. Euro, gerundet, sofern nicht anders angegeben)
[1)] Berechnung der Veränderungen erfolgt analog zum Geschäftsbericht auf **TEUR-Basis**

# Zusammenfassung und Ausblick Gesamtjahr 2021

## Q3 2021

- Europaweit wachsender Beratungsbedarf
- Die zunehmende Digitalisierung der Geschäftsprozesse fördert die Effizienz unserer Vertriebsaktivitäten
- OVB auf der Zielgerade ihrer Strategie »OVB Evolution 2022«
- Kräftige Umsatzsteigerung und höhere Profitabilität

## Ausblick Gesamtjahr 2021

Der Vorstand bestätigt die zur Jahresmitte angehobene Jahresprognose

- Erträge aus Vermittlungen: 300 – 310 Mio. Euro (2020: 270,6 Mio. Euro )
- Operatives Ergebnis (EBIT): 19 – 22 Mio. Euro (2020: 14,9 Mio. Euro)

# OVB auf einen Blick

OVB

Mehr als **50 Jahre** Erfahrung

Europaweit in **15 Ländern** aktiv

**4,09 Millionen** Kunden

**5.466** Finanzvermittler

Über **100** Produktpartner

# Agenda


1 Die ersten neun Monate 2021 im Überblick

2 Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern

3 Erträge aus Vermittlungen, regionale Diversifikation und Produktmix

4 Finanzinformationen im Detail

5 Zusammenfassung und Ausblick Gesamtjahr 2021

**6 Disclaimer / Finanzkalender / Kontakt**

# 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.

# Finanzkalender 2022

| | |
|---|---|
| **23. März 2022** | Veröffentlichung des Jahresabschlusses 2021, Geschäftsbericht, Analystenkonferenz |
| **11. Mai 2022** | Ergebnisse zum 1. Quartal 2022 und Conference Call |
| **15. Juni 2022** | Hauptversammlung 2022 |
| **10. August 2022** | Ergebnisse zum 2. Quartal 2022 und Conference Call |
| **9. November 2022** | Ergebnisse zum 3. Quartal 2022 und Conference Call |

# Kontakt

## OVB Holding AG

Heumarkt 1
50667 Köln
Deutschland

www.ovb.eu

Jürgen Kotulla
Chief Marketing Officer

Telefon: +49 (0) 221 - 2015 - 233
Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 224
E-Mail: jkotulla@ovb.de

Brigitte Bonifer
Director Investor Relations

Telefon: +49 (0) 221 - 2015 - 288
Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 325
E-Mail: bbonifer@ovb.de