



Conference Call

Konzernzwischenbericht zum 1. Halbjahr 2023

Köln, 11. August 2023, 11 Uhr

Mario Freis, CEO

Frank Burow, CFO

Heinrich Fritzlär, COO



OVB auf einen Blick



Mehr als 50 Jahre Erfahrung



Europaweit in 16 Ländern aktiv



4,41 Millionen Kund*innen



5.806 Finanzvermittler*innen



Über **100** Produktpartner

- 1** 1. Halbjahr 2023 im Überblick
- 2** Entwicklung bei Kund*innen und Finanzvermittler*innen
- 3** Erträge aus Vermittlungen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4** Finanzinformationen im Detail
- 5** Zusammenfassung und Ausblick 2023
- 6** Disclaimer/Finanzkalender/Kontakt

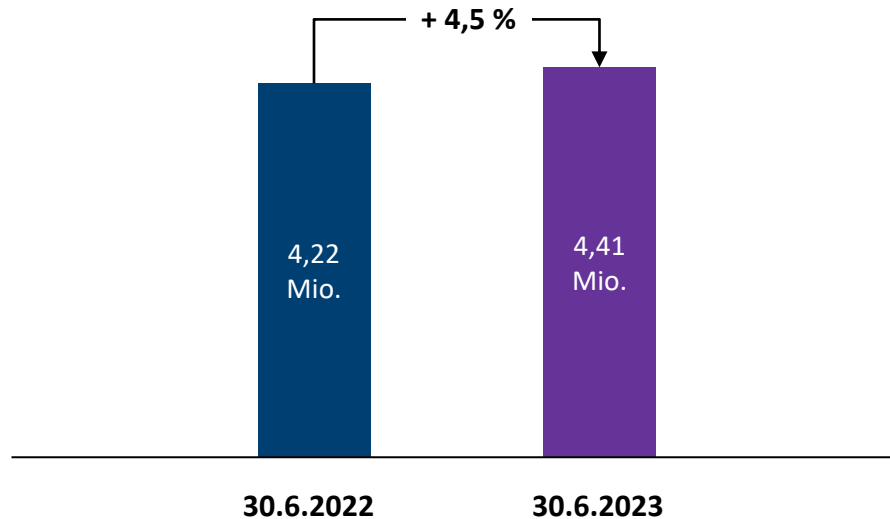
OVB mit leichtem Umsatzwachstum

- Erträge aus Vermittlungen steigen um 0,5 Prozent auf 170,6 Mio. Euro
- Beratungsbedarf der Menschen in Europa steigt
- Weiterer Ausbau der Zahl der Kund*innen (+ 4,5 %) und Finanzvermittler*innen (+ 3,1 %)

	H1 / 2022	H1 / 2023	Veränderung
Kund*innen	4,22 Mio.	4,41 Mio.	+ 4,5 %
Finanzvermittler*innen	5.630	5.806	+ 3,1 %
Erträge aus Vermittlungen	169,7 Mio. Euro	170,6 Mio. Euro	+ 0,5 %
Operatives Ergebnis (EBIT)	11,2 Mio. Euro	6,8 Mio. Euro	-38,8 %
Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter	6,2 Mio. Euro	5,3 Mio. Euro	- 14,8 %
Ergebnis je Aktie (unverwässert)	0,44 Euro	0,37 Euro	- 14,8 %

Zahl der Kund*innen

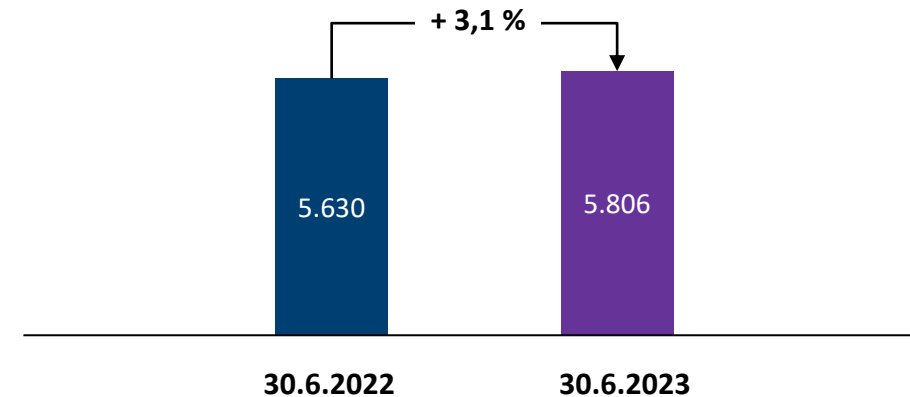
- Mittel- und Osteuropa: Starker Zuwachs auf hohem Niveau (+ 5,4 %*)
- Deutschland: Nahezu stabil (- 0,1 %*)
- Süd- und Westeuropa: Deutlicher Zuwachs (+ 4,9 %*)



* Zur Vorjahresperiode

Zahl der Finanzvermittler*innen

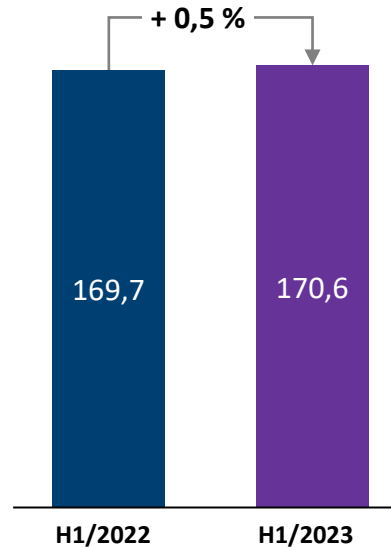
- Mittel- und Osteuropa: Erheblicher Zuwachs (+ 8,1 %*)
- Deutschland: rückläufige Entwicklung (- 3,8 %*)
- Süd- und Westeuropa: rückläufige Entwicklung (- 4,2 %*)



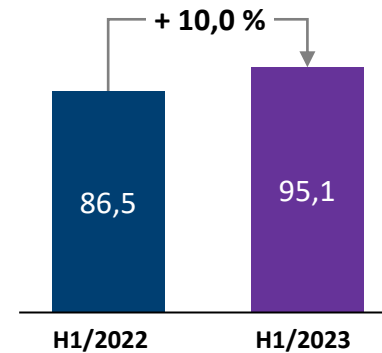
Deutlicher Umsatzanstieg im Segment Mittel- und Osteuropa

- Erträge aus Vermittlungen steigen im Konzern auf 170,6 Mio. Euro
- Segment Mittel- und Osteuropa wächst um 10,0 Prozent auf 95,1 Mio. Euro
- Geringere Erträge aus Vermittlungen in den Regionen Deutschland sowie Süd- und Westeuropa

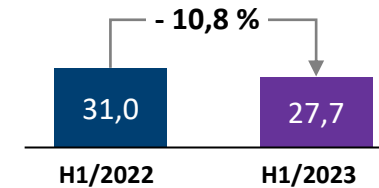
Konzern



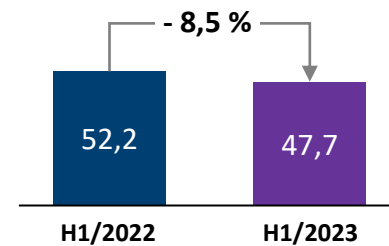
Mittel- und Osteuropa



Deutschland



Süd- und Westeuropa

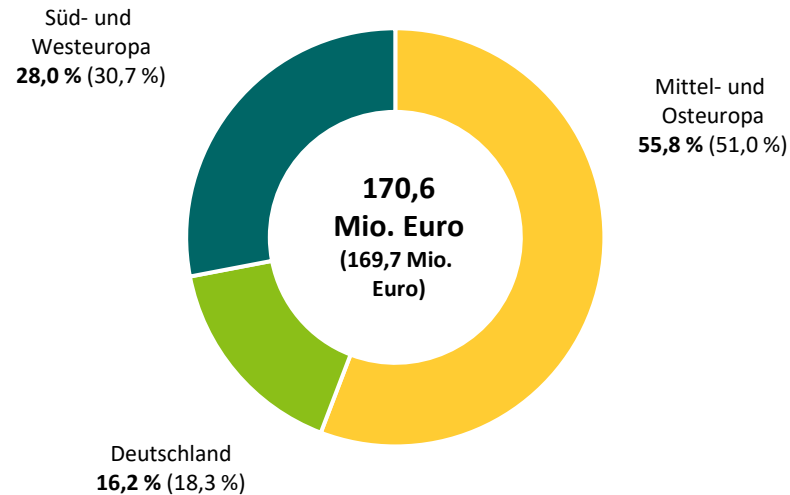


(in Mio. Euro, auf TEUR-Basis gerundet)

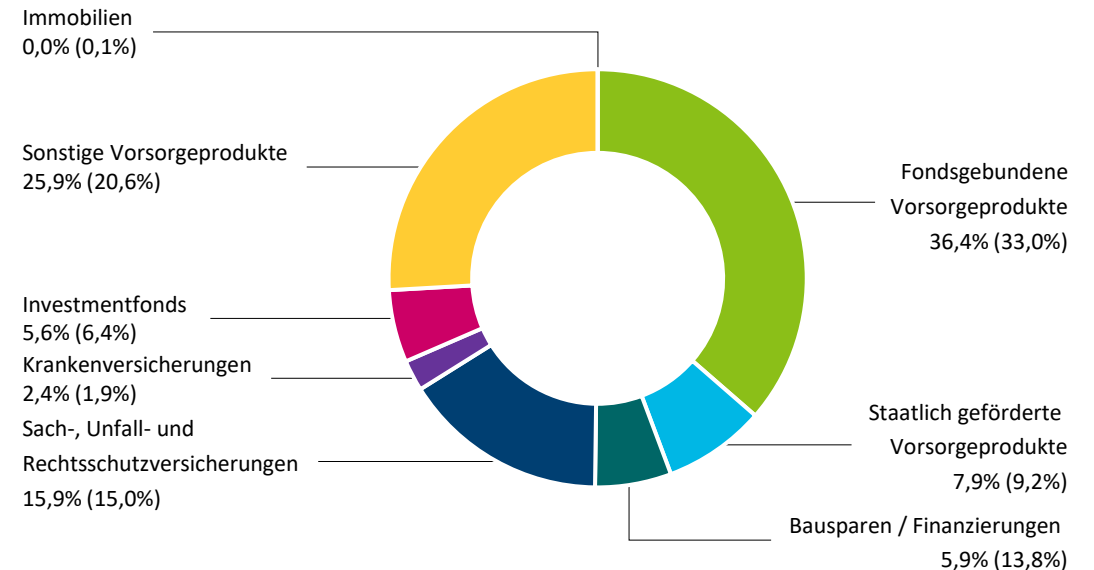
Europaweite Aufstellung mit diversifiziertem Produktportfolio

- Region Mittel- und Osteuropa trägt mit dynamischer Entwicklung 55,8 % zum Gesamtumsatz bei
- Fondsgebundene sowie sonstige Vorsorgeprodukte stärker nachgefragt; Finanzierungen aufgrund des gestiegenen Zinsniveaus deutlich rückläufig

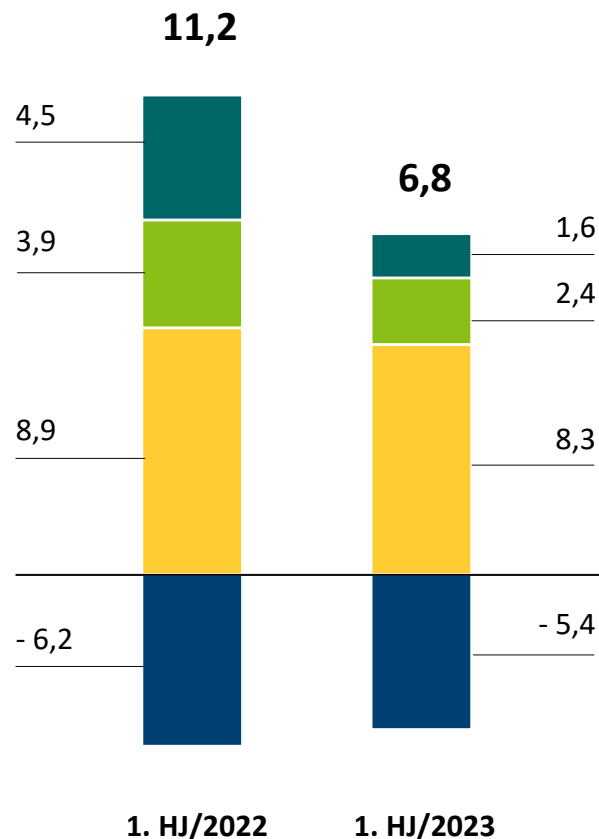
Erträge aus Vermittlungen 1-6/2023 (1-6/2022) nach Regionen



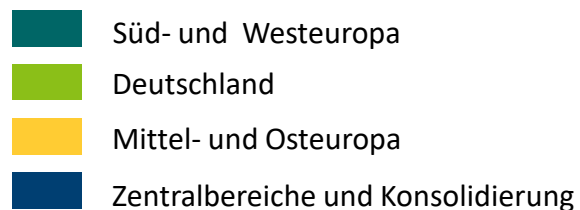
Zusammensetzung des Neugeschäfts 1-6/2023 (1-6/2022)



Segmentbetrachtung operatives Ergebnis



- Erwartungsgemäßer EBIT-Rückgang durch erhöhten Personalaufwand (planmäßiger Personalausbau und marktbedingte Gehaltsanpassungen) und inflationsbedingte Kostensteigerungen sowie die gezielte Zunahme von Vertriebsveranstaltungen und Schulungen
- Deutliche Verbesserung des operativen Ergebnisses der Zentralbereiche



(in Mio. Euro, gerundet – bei Aufsummierung können Rundungsdifferenzen auftreten)

Ausgewählte Positionen der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

	1-6/2022	1-6/2023	Veränderung ¹⁾
Erträge aus Vermittlungen	169,7	170,6	+ 0,5 %
Aufwendungen für Vermittlungen	- 111,7	- 113,5	+ 1,6 %
Sonstige betriebliche Erträge	5,9	7,0	+ 18,7 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	- 25,9	- 28,3	+ 9,6 %
Personalaufwand	- 22,6	- 24,7	+ 9,4 %
Abschreibungen	- 4,2	- 4,1	- 2,7 %
EBIT (operatives Ergebnis)	11,2	6,8	- 38,8 %
Finanzergebnis	- 1,6	1,2	+ 175,9 %
Ertragsteuern	- 3,2	- 2,5	- 19,5 %
Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter	6,2	5,3	- 14,8 %
Ergebnis je Aktie (in Euro)	0,44	0,37	- 14,8 %

(in Mio. Euro, gerundet, sofern nicht anders angegeben)

¹⁾ Berechnung der Veränderungen erfolgt analog zur Berichterstattung auf TEUR-Basis

H1 2023

- In einem anspruchsvollen Marktumfeld von Krieg, Inflation und hohem Zinsniveau steigt der Beratungsbedarf der Menschen in Europa
- Anzahl der Kund*innen und Finanzvermittler*innen nimmt weiter zu
- OVB mit leichtem Umsatzwachstum
- Operatives Ergebnis erwartungsgemäß durch inflationsbedingte Kostensteigerungen belastet, aber nach wie vor im Plan

Ausblick Gesamtjahr 2023

- OVB ist optimistisch und hält an Prognose für das Geschäftsjahr 2023 fest
- Unter Berücksichtigung der bestehenden Unsicherheiten in der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung erwartet der Vorstand für das Geschäftsjahr 2023 bei den Erträgen aus Vermittlungen eine Bandbreite von 325 bis 350 Mio. Euro und ein operatives Ergebnis zwischen 16 und 19 Mio. Euro

OVB auf einen Blick



Mehr als 50 Jahre Erfahrung



Europaweit in 16 Ländern aktiv



4,41 Millionen Kund*innen



5.806 Finanzvermittler*innen



Über **100** Produktpartner

- 1** 1. Halbjahr 2023 im Überblick
- 2** Entwicklung bei Kund:innen und Finanzvermittler:innen
- 3** Erträge aus Vermittlungen, regionale Diversifikation und Produktmix
- 4** Finanzinformationen im Detail
- 5** Zusammenfassung und Ausblick 2023
- 6** Disclaimer/Finanzkalender/Kontakt

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.

29. März 2023

Veröffentlichung des Jahresabschlusses 2022, Analystenkonferenz

9. Mai 2023

Ergebnisse zum 1. Quartal 2023 und Conference Call

14. Juni 2023

Hauptversammlung 2023

11. August 2023

Ergebnisse zum 2. Quartal 2023 und Conference Call

8. November 2023

Ergebnisse zum 3. Quartal 2023 und Conference Call

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