



## Conference Call

# Konzernzwischenbericht 1. Januar bis 30. September 2023

Köln, 8. November 2023

Mario Freis, CEO

Frank Burow, CFO

Heinrich Fritzlär, COO



# OVB auf einen Blick



Mehr als 50 Jahre Erfahrung



Europaweit in 16 Ländern aktiv



**4,46 Millionen** Kund\*innen



**5.896** Finanzvermittler\*innen



Über **100** Produktpartner

- 1** Die ersten neun Monate 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 / Kontakt

## OVB verzeichnet starkes Umsatzwachstum im dritten Quartal

- Kundenbestand wächst um 4,7 Prozent auf 4,46 Millionen
- Zahl der Finanzvermittler\*innen steigt um 4,4 Prozent auf 5.648
- Erträge aus Vermittlungen erhöhen sich um 5,3 Prozent auf 260,3 Mio. Euro
- EBIT vor allem durch inflationsbedingte Kostensteigerungen erwartungsgemäß bei 11,4 Mio. Euro

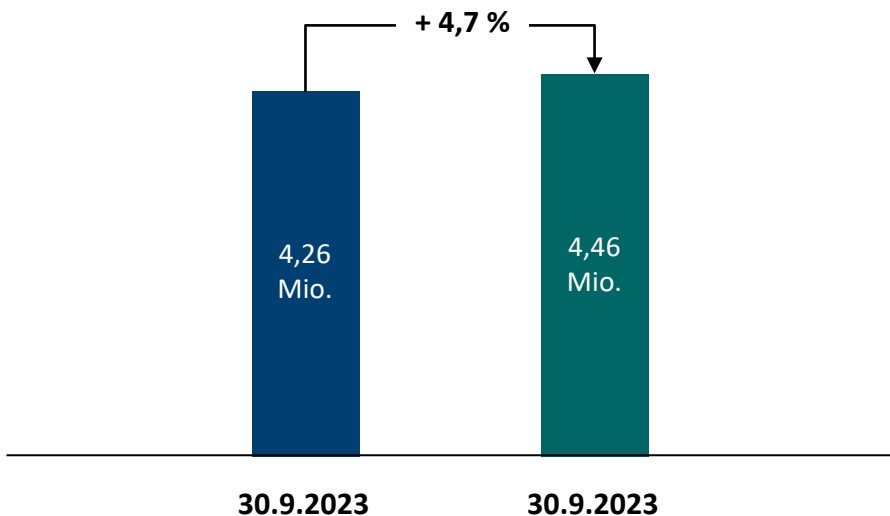
	1-9/2022	1-9/2023	Veränderung
Kund*innen	4,26 Mio.	<b>4,46 Mio.</b>	+ 4,7 %
Finanzvermittler*innen	5.648	<b>5.896</b>	+ 4,4 %
Erträge aus Vermittlungen	247,2 Mio. Euro	<b>260,3 Mio. Euro</b>	+ 5,3 %
Operatives Ergebnis (EBIT)	15,4 Mio. Euro	<b>11,4 Mio. Euro</b>	- 25,7 %
Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter	9,2 Mio. Euro	<b>9,1 Mio. Euro</b>	- 0,2 %
Ergebnis je Aktie (unverwässert)	0,64 Euro	<b>0,64 Euro</b>	- 0,2 %

# Anzahl der Kund\*innen und Finanzvermittler\*innen nimmt weiter zu



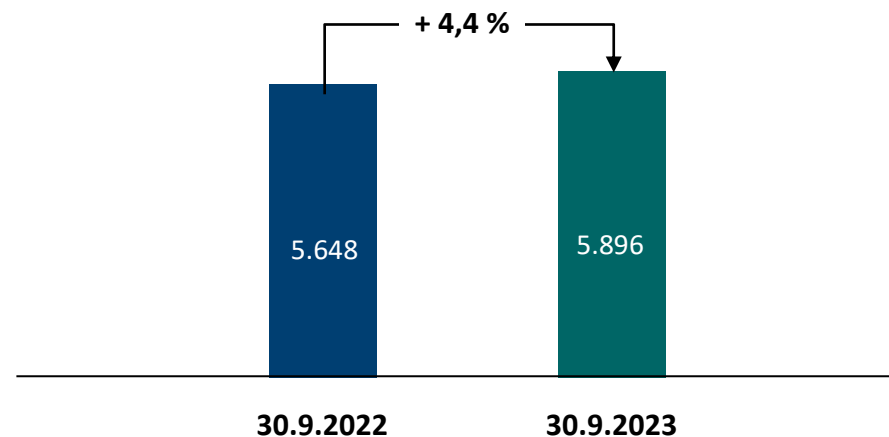
## Zahl der Kund\*innen

- Mittel- und Osteuropa: Starker Zuwachs (+ 5,6 %\*)
- Deutschland: Leichter Rückgang (- 0,4 %\*)
- Süd- und Westeuropa: Starker Zuwachs (+ 5,1 %\*)



## Zahl der Finanzvermittler\*innen

- Mittel- und Osteuropa: Deutlicher Ausbau auf hohem Niveau (+ 8,7 %\*)
- Deutschland: Moderater Rückgang (- 3,4 %\*)
- Süd- und Westeuropa: Leichter Rückgang (- 0,4 %\*)

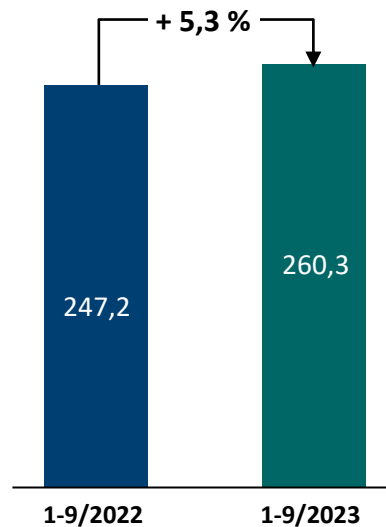


\* Zum Vorjahreszeitraum

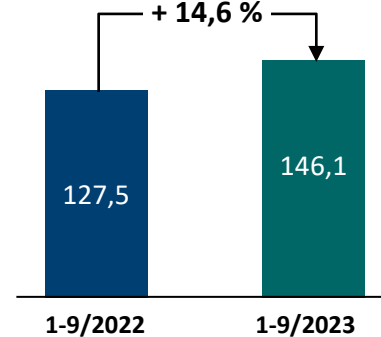
# Sehr starkes Umsatzwachstum in Mittel- und Osteuropa

- Erträge aus Vermittlungen steigen konzernweit deutlich um 5,3 Prozent auf 260,3 Mio. Euro
- Segment Mittel- und Osteuropa mit anhaltend positiver Entwicklung und sehr starkem Wachstum von 14,6 Prozent
- Die Segmente Deutschland sowie Süd- und Westeuropa können die rückläufige Umsatzentwicklung deutlich verringern

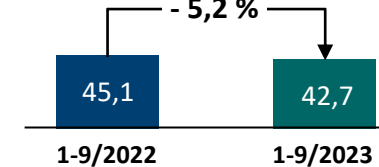
Konzern



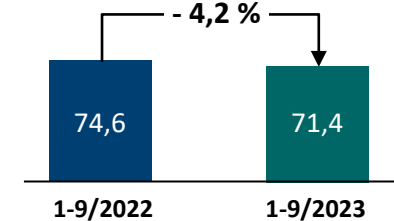
Mittel- und Osteuropa



Deutschland



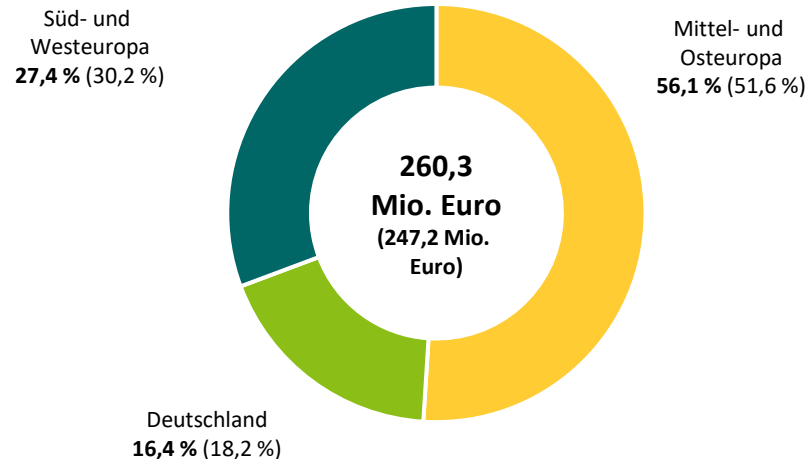
Süd- und Westeuropa



(in Mio. Euro, auf Segmentbasis gerundet)

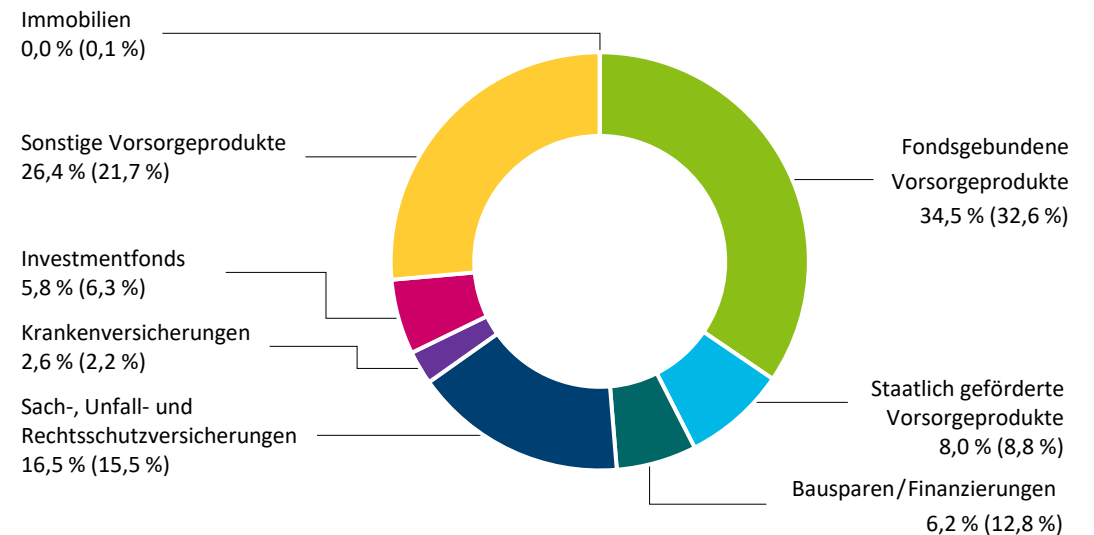
- Region Mittel- und Osteuropa trägt mit dynamischer Entwicklung 56,1 Prozent zum Gesamtumsatz bei
- Fondsgebundene sowie sonstige Vorsorgeprodukte stärker nachgefragt, Finanzierungen aufgrund des gestiegenen Zinsniveaus deutlich rückläufig

## Erträge aus Vermittlungen 1-9/2023 (1-9/2022) nach Regionen\*

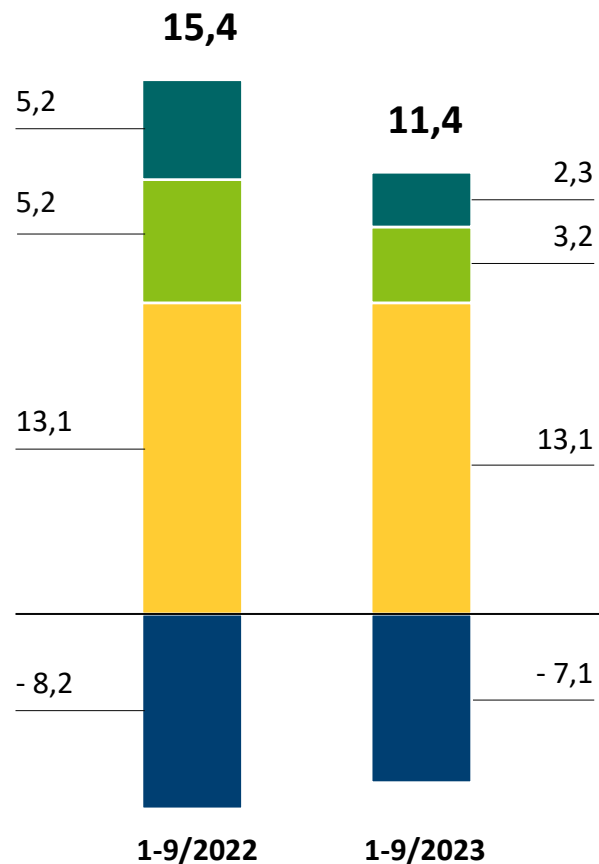


\*bei Aufsummierung können Rundungsdifferenzen auftreten

## Zusammensetzung des Neugeschäfts 1-9/2023 (1-9/2022)

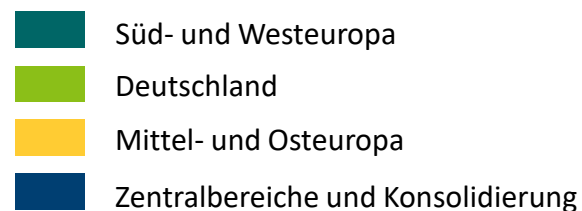


# Segmentbetrachtung operatives Ergebnis



(in Mio. Euro, gerundet)

- Erwartungsgemäßer EBIT-Rückgang aufgrund inflationsbedingter Kostensteigerungen, höheren Schulungskosten und Aufwendungen in die neue Unternehmensstrategie »OVV Excellence 2027«
- Deutliche Verbesserung des operativen Ergebnisses der Zentralbereiche





# Ausgewählte Positionen der Konzern-Gewinn- und -Verlustrechnung

	1-9/2022	1-9/2023	Veränderung <sup>1)</sup>
Erträge aus Vermittlungen	247,2	<b>260,3</b>	+ 5,3 %
Aufwendungen für Vermittlungen	- 162,1	<b>- 173,4</b>	+ 7,0 %
Sonstige betriebliche Erträge	8,0	<b>9,0</b>	+ 12,3 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	- 38,0	<b>- 41,2</b>	+ 8,5 %
Personalaufwand	- 33,2	<b>- 37,0</b>	+ 11,4 %
Abschreibungen	- 6,6	<b>- 6,3</b>	- 4,5 %
Operatives Ergebnis (EBIT)	15,4	<b>11,4</b>	- 25,7 %
Finanzergebnis	- 1,4	<b>1,9</b>	+ 237,6 %
Ertragsteuern	- 4,6	<b>- 3,9</b>	- 14,6 %
<b>Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter</b>	9,2	<b>9,1</b>	- 0,2 %
<b>Ergebnis je Aktie (in Euro)</b>	0,64	<b>0,64</b>	- 0,2 %

(in Mio. Euro, gerundet)

<sup>1)</sup> Berechnung der Veränderungen erfolgt analog zur Berichterstattung auf TEUR-Basis

## Q3 2023

- Dynamisches drittes Quartal mit Fortschritten in allen drei regionalen Segmenten
- Erträge aus Vermittlungen im Konzern steigen in den ersten neun Monaten 2023 deutlich
- Anzahl der Kund\*innen und Finanzvermittler\*innen legt weiter zu
- Operatives Ergebnis erwartungsgemäß unter Vorjahr – insbesondere aufgrund inflationsbedingter Kostensteigerungen – aber im Plan, Ergebnis je Aktie auf Vorjahresniveau

## Ausblick Gesamtjahr 2023

Trotz bestehender Unsicherheiten und herausforderndem Marktumfeld zeigt sich der Vorstand anhand des bisherigen Geschäftsverlaufs zuversichtlich und gibt folgende Prognose für das Geschäftsjahr 2023:

- Erträge aus Vermittlungen in der Bandbreite von 350 bis 360 Mio. Euro (zuvor 325 bis 350 Mio. Euro)
- Operatives Ergebnis (EBIT) zwischen 16 und 19 Mio. Euro

# OVB auf einen Blick



Mehr als 50 Jahre Erfahrung



Europaweit in 16 Ländern aktiv



**4,46 Millionen** Kund\*innen



**5.896** Finanzvermittler\*innen



Über **100** Produktpartner

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.

## 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  
E-Mail: [jkotulla@ovv.de](mailto:jkotulla@ovv.de)

Brigitte Bonifer  
Director Investor Relations

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