

## Lebensversicherer IDUNA Vereinigte Lebensversicherung aG für Handwerk, Handel und Gewerbe, SIGNAL IDUNA Pensionskasse AG

### **Ein deutliches Plus von 18,5 Prozent gegenüber dem Vorjahr auf jetzt 1,8 Milliarden Euro (Vorjahr: 1,5 Milliarden Euro) erzielten die Beiträge aller Lebensversicherungsunternehmen der Gruppe im abgelaufenen Geschäftsjahr.**

Ein deutliches Plus von 18,5 Prozent gegenüber dem Vorjahr auf jetzt 1,8 Milliarden Euro (Vorjahr: 1,5 Milliarden Euro) erzielten die Beiträge aller Lebensversicherungsunternehmen der Gruppe im abgelaufenen Geschäftsjahr. Die Beitragseinnahmen der IDUNA Leben wuchsen im gleichen Zeitraum um 20,7 Prozent auf rund 1,7 Milliarden Euro. Die Neugeschäftsbeiträge (inklusive übriger Zugang) der IDUNA Leben stiegen im abgelaufenen Geschäftsjahr um mehr als 98,1 Prozent auf 636,3 Millionen Euro (Branchendurchschnitt: 25,0 Prozent). Erfreulich zeigte sich auch das Neugeschäft der IDUNA Leben (inklusive übriger Zugang) bei den laufenden Beiträgen: Hier ist ein Zuwachs gegenüber 2009 um 7,2 Prozent auf 82,7 Millionen Euro zu verzeichnen, der Branchendurchschnitt liegt bei minus 3,0 Prozent. Bei den Einmalbeiträgen verbuchte die IDUNA Leben ein Plus von 126,9 Prozent auf insgesamt rund 553,7 Millionen Euro.

Die IDUNA Leben ist und bleibt als langfristig orientierter Versicherer ein seriöser und zuverlässiger Partner in Sachen Altersversorgung. Auch im vergangenen Jahr hat sich der Trend zu konventionellen Produkten und Produkten, die Sicherheit und Kapitalmarktchancen verbinden (fondsgebundene Produkte mit Garantien), fortgesetzt. Die IDUNA Leben verfügt in allen drei Schichten der Altersversorgung über beide Produktlinien, die sich durch umfassende Garantien, hohe Sicherheit und Flexibilität, aber auch durch gute Renditechancen auszeichnen. „Sowohl unsere umfassende Produktpalette als auch unsere überlegte Kapitalanlagepolitik, die sowohl sicherheits- als auch chancenorientiert ausgerichtet ist, haben bei den Kunden eine hohe Akzeptanz. Das zeigt auch unser erfreuliches Geschäftsergebnis 2010, das in einigen Bereichen deutlich über dem Marktdurchschnitt liegt“, sagt Reinhold Schulte, Vorstandsvorsitzender der SIGNAL IDUNA Gruppe.

Wie auch in den Vorjahren hält der Trend zur Rentenversicherung an, wenn auch in abgeschwächter Form. So entfielen beim Neugeschäft - bezogen auf die laufenden Beiträge - 45,4 Prozent auf die Rentenversicherung. Die IDUNA Leben zählt unter den privaten Rentenversicherern zu den zehn größten Anbietern.

Dank solider und sicherheitsorientierter Kapitalanlagepolitik gewährt das Unternehmen in 2011 eine attraktive Gesamtverzinsung von 4,45 Prozent. Dabei beträgt die laufende Verzinsung der Kundenguthaben 4,1 Prozent, hinzu kommen noch ein Schlussüberschussanteil von 0,35 Prozent und die Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Zum Ende des Geschäftsjahres 2010 hatte die IDUNA Leben rund 2,0 Millionen Verträge im Bestand; ein Minus von knapp 3,4 Prozent gegenüber dem Vorjahr. Die Bruttoaufwendungen für Versicherungsfälle verringerten sich im abgelaufenen Geschäftsjahr gegenüber 2009 um 5,1 Prozent auf knapp 1,6 Milliarden Euro. Den größten Anteil machten hierbei, wie in den Vorjahren, Ablaufleistungen und Rentenzahlungen aus. Die Stornoquote konnte von 5,4 Prozent auf 5,0 Prozent reduziert werden und liegt damit weiterhin unter Marktdurchschnitt.

Die Kapitalanlagen der IDUNA Leben stiegen im Jahr 2010 von rund 18,1 Milliarden Euro auf 18,5 Milliarden Euro, das entspricht einem Plus von 2,0 Prozent. Die Nettoerträge aus Kapitalanlagen wuchsen im abgelaufenen Geschäftsjahr um 0,6 Prozent auf rund 763,6 Millionen Euro (Vorjahr:

759,0 Millionen Euro).

Dank der anhaltenden Erholung auf den Kapitalmärkten und der ausgewogenen und langfristigen angelegten Geschäftspolitik des Unternehmens konnte die Nettoverzinsung mit 4,2 Prozent auf Vorjahresniveau verbleiben.

Der Rohüberschuss verringerte sich gegenüber dem Vorjahr um 6,8 Prozent auf rund 200 Millionen Euro (Vorjahr: 214,7 Millionen Euro).

Die Geschäftsentwicklung der SIGNAL IDUNA Pensionskasse AG (SIPK), mit Schwerpunkt betriebliche Altersversorgung, für das Jahr 2010 ist erfreulich. Der Neuzugang an laufendem Beitrag konnte im Vergleich zu 2009 um 7,6 Prozent auf 10,4 Millionen Euro gesteigert werden; die Steigerung liegt damit deutlich über dem Marktdurchschnitt von 1,9 Prozent. Die SIPK betreute 201 947 Verträge zum Ende des Geschäftsjahres 2010 (Vorjahr: 191 913 Verträge). Das ist eine Steigerung von rund 5,2 Prozent. Der Bestandsbeitrag sank geringfügig um 0,8 Prozent auf 116,3 Millionen Euro.

Bei der SIGNAL IDUNA Pensionskasse bleibt die Gesamtverzinsung des Versicherungsguthabens in 2011 unverändert bei 4,35 Prozent bestehen. Dabei beträgt die laufende Verzinsung der Kundenguthaben 4,0 Prozent; hinzu kommen noch ein Schlussüberschussanteil von 0,35 Prozent und die Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Als Serviceversicherer setzt die IDUNA Leben auf optimale Kundenberatung. So ist in 2010 ein neues Beratungskonzept eingeführt worden. Die strukturierte Qualitätsberatung beinhaltet eine individuelle und umfassende Analyse der Bedarfssituation des Kunden vor dem Hintergrund der drei Schichten der Altersversorgung sowie eine darauf abgestimmte Auswahl der passenden Produkte. Die Angebotspalette der IDUNA Leben wird auch in diesem Jahr durch flexible Produkte erweitert, die so konzipiert sind, dass sie an geänderte Bedarfssituationen des Kunden (Lebensphasenmodell) angepasst werden können. Als erstes Produkt wird eine konventionelle, flexible Rentenversicherung eingeführt, die in allen drei Schichten der Altersversorgung zur Verfügung steht. Ein besonderes Highlight ist das neue Invaliditäts-Zusatzprodukt „Flexijob“, das flexible Kombinationsmöglichkeiten zwischen einer Erwerbsunfähigkeits- und Berufsunfähigkeitsabsicherung in einem Vertrag ermöglicht. Diese Versicherung wird es auch in selbstständiger Form geben.

Bereits zum achten Mal hat sich die IDUNA Leben seitens der unabhängigen Experten der Kölner ASSEKURATA Assekuranz Rating Agentur GmbH bewerten lassen: In diesem Folge-rating 2010 erzielte sie erneut das Gesamturteil A „GUT“. „Gerade in der heutigen Zeit ist die Spitzenbewertung „sehr gut“ in der Teilqualität „Sicherheit“ besonders wichtig und dokumentiert einmal mehr die Zuverlässigkeit und Solidität der IDUNA Leben“, so Marlies Hirschberg-Tafel, Vorstandsmitglied der SIGNAL IDUNA Gruppe.

Das neue Geschäftsjahr 2011 ist gut gestartet: Die positive Entwicklung aus 2010 setzte sich im 1. Quartal fort. So konnte das Neugeschäft der IDUNA Leben, gemessen in laufendem Beitrag, um 9,3 Prozent auf 19,9 Millionen Euro gesteigert werden. Die SIGNAL IDUNA Pensionskasse betreute im 1. Quartal 2011 204 010 Verträge; das ist ein Plus von 4,8 Prozent gegenüber dem Vorjahresvergleichszeitraum.

Claus Rehse  
SIGNAL IDUNA Gruppe  
Unternehmenskommunikation

Joseph-Scherer-Str. 3  
44139 Dortmund  
Tel.: 0231-135-4245  
Fax : 0231-135-134245  
E-Mail: [claus.rehse@signal-iduna.de](mailto:claus.rehse@signal-iduna.de)  
Webseite: [www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de)

**SIGNAL IDUNA** 