

Presseinformation

WWK Pressemitteilung

Höchste Finanz-, Substanz- und Ertragskraft für die WWK

München, den 26. September 2024

Die WWK Lebensversicherung a. G. überzeugt in einer aktuellen Untersuchung des Wirtschafts-
magazins Euro erneut bei allen aussagekräftigen Kennziffern zur Beurteilung der finanziellen Sta-
bilität eines Lebensversicherers. Das Unternehmen weist neben der höchsten Substanzkraftquote
auch die mit Abstand günstigste Stille-Lasten-Quote aller untersuchten Lebensversicherer auf und
hat auch bei der Quote der verlustdeckenden Mittel die Nase klar vorn. Bei den von Euro prämier-
ten Quoten für Substanz-, Ertrags-, und Finanzkraft belegt die WWK unter den 25 größten Wett-
bewerbern damit jeweils Platz 1 und zeigt ihre herausragende Stellung in der Branche auf. Mit 3,0
Prozent Nettoverzinsung der Kapitalanlagen für das Jahr 2023 hat die WWK darüber hinaus den
höchsten Wert unter den großen deutschen Lebensversicherern erwirtschaftet.

Jürgen Schrameier, Vorstandsvorsitzender der WWK sagt: „Seit knapp 30 Jahren legen wir einen
starken Fokus auf unsere Eigenkapitalbasis, die gemessen an unserer Unternehmensgröße rund
200 Prozent über dem Marktdurchschnitt liegt. In Phasen mit schwierigem Marktumfeld hatten wir
daher den erforderlichen Spielraum, flexibel in renditestärkere Anlageformen wie Aktien und Im-
mobilen zu investieren. Dadurch war insbesondere in der Niedrigzinsphase wenig Kapital in nied-
rig verzinsten Anleihen gebunden. In der Zinswende hatten wir dann genügend liquide Mittel, um
frühzeitig wieder in erheblichem Umfang in höher verzinsten Staats- und Unternehmensanleihen zu
gehen.“

Ertragskraft - 1. Platz für die WWK

Die der Ertragskraft zugrundeliegende Bewertungsreserve-Stille-Lasten-Quote ist ein verlässlicher
Indikator für Handlungsspielräume in der Kapitalanlage und zeigt, welche Lebensversicherer in
den vergangenen Jahren ein besonders kluges Asset Management betrieben haben. Die Quote
errechnet sich aus den Bewertungsreserven bzw. stillen Lasten in Prozent der konventionellen
Kapitalanlagen. In der Euro-Auswertung belegt die WWK damit klar den ersten Platz.

Substanzkraft - 1. Platz für die WWK

Die Substanzkraftquote zeigt, wie viel Risikokapital Lebensversicherern bezogen auf ihre Un-
ternehmensgröße zur Verfügung steht. Die Kennzahl errechnet sich aus der Addition von Eigenkapi-
tal, freier Rückstellung für Beitragsrückerstattung (freie RfB) und Schlussüberschussanteilsfonds
(SÜAF). Die Summe wird anschließend durch die eingezahlten und verzinsten Kundengelder
(konventionelle Deckungsrückstellung) geteilt. Das Rennen macht hier erneut die WWK.

Finanzkraft - 1. Platz für die WWK

Die Finanzkraft wird durch die Quote der verlustdeckenden Mittel wiedergespiegelt. Sie gibt Aus-
kunft über die Stabilität eines Lebensversicherers. Die WWK erreicht auch hier den höchsten
Wert und sichert sich damit die Auszeichnung für die höchste Stabilität. Für die Berechnung der
Quote werden Eigenkapital, freie Rückstellung für Beitragsrückerstattung (freie RfB), der
Schlussüberschussanteilsfonds und eben die stillen Lasten summiert und durch den mittleren kon-
ventionellen Kapitalanlagenbestand dividiert. Nicht berücksichtigt wird dabei die Zinszusatzreser-
ve. Sie soll in vollem Umfang den Versicherungsnehmerinnen und -nehmern zugutekommen und
steht somit auch nicht jederzeit in voller Höhe als verlustdeckendes Mittel zur Verfügung.

Die WWK Lebensversicherung a. G. zählt mit Beitragseinnahmen von über einer Milliarde Euro zu den 20 größten Lebensversicherungen in Deutschland. Geführt wird das Unternehmen als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit. Als solcher ist die WWK ausschließlich ihren Kunden, also den Mitgliedern, verpflichtet und agiert unabhängig von Aktionärsinteressen. Solidität und Finanzstärke zeichnen die WWK aus. Auf das Geschäftsvolumen bezogen ist die Gesellschaft seit langer Zeit einer der substanz- und eigenkapitalstärksten Lebensversicherer in Deutschland.

Für weitere Informationen:

Thomas Emlinger
Presse- und Öffentlichkeitsarbeit
WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37 - 80292 München
Telefon: (089) 5114-3531 Fax: (089) 5114-2698
<mailto:Thomas.Emlinger@wwk.de> - <http://www.wwk.de>

€uro-Siegel „Höchste Finanz-, Substanz-, und Ertragskraft“

