

Zusammenfassung der Bilanzen

Sterbekassen

Tabelle 300

Bilanzposten	2004		2003		2002	
	in T €	in % 1)	in T €	in % 1)	in T €	in % 1)
1	2	3	4	5	6	7
Aktiva						
1. Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital	4.500	0,28	4.500	0,30	4.500	0,31
2. Immaterielle Vermögensgegenstände	638	0,04	883	0,06	1.117	0,08
3. Kapitalanlagen	1.531.977	96,98	1.462.811	96,85	1.400.610	96,21
4. Forderungen aus dem selbst abg. VG an:						
a) Versicherungsnehmer	1.579	0,10	1.533	0,10	1.056	0,07
b) Mitglieds- und Trägerunternehmen	-	-	-	-	-	-
5. Abgrenzte Zinsen und Mieten	26.433	1,67	25.327	1,68	24.303	1,67
6. Sonstige Aktiva	14.550	0,92	15.369	1,02	24.201	1,66
Passiva						
1. Eigenkapital 2)	92.725	5,87	83.260	5,51	67.476	4,64
2. Genußrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-	-
3. Sonderposten mit Rücklageanteil	-	-	-	-	69	0,00
4. Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen	1.450.333	91,81	1.389.784	92,01	1.352.118	92,88
5. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen VG	-	-	-	-	-	-
6. Verbindlichkeiten aus dem selbst abg. VG gegenüber VN:						
a) verzinslich angesammelte Überschußanteile	29.932	1,89	29.456	1,95	29.239	2,01
b) sonstige	1.108	0,07	652	0,04	962	0,07
7. Sonstige Passiva	5.580	0,35	7.271	0,48	5.922	0,41
Bilanzsumme	1.579.677	100,00	1.510.423	100,00	1.455.787	100,00
Anzahl der Unternehmen	41		43		45	

1) in % der Bilanzsumme

2) einschließlich Gesamt-Ausgleichsposten

Entwicklung der Kapitalanlagen (ohne Depotforderungen) 2004

Sterbekassen

Tabelle 310

Anlageart	Anfangsbestand 1)		Zugänge		% 3)	Zuschreibungen Mio. €	Umbuchungen Mio. €	Abgänge Mio. €	Abschreibungen Mio. €	Endbestand		
	Mio. €	% 2)	Mio. €	% 2)						Mio. €	% 2)	% 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten	40	2,8	3	0,7	7,5	-	-	2	1	40	2,7	+1,1
Anteile an verb. Unternehmen	0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0	0,0	-
Ausleihungen an verbundene Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beteiligungen	0	0,0	0	0,0	37,1	-	-	-	-	0	0,0	+37,1
Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	3	0,2	-	-	-	-	-	0	-	3	0,2	-4,9
Aktien	20	1,4	11	2,3	53,6	0	-	8	1	22	1,5	+11,6
Investmentanteile	288	20,5	88	19,4	30,5	2	-	64	0	313	20,7	+8,5
andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	17	1,2	3	0,7	18,7	0	-	4	0	16	1,1	-4,5
Inhaberschuldverschreibungen u. and. festverz. Wertpapiere	318	22,7	81	17,9	25,4	0	-	73	1	321	21,3	+0,9
Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	38	2,7	5	1,0	11,8	-	-	6	-	37	2,4	-4,4
Namenschuldverschreibungen	334	23,9	131	29,0	39,2	-	+0	90	0	375	24,9	+12,2
Schuldseinforderungen und Darlehen	259	18,5	109	24,0	42,0	0	+5	75	0	297	19,7	+14,8
Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
übrige Ausleihungen	1	0,1	0	0,0	4,9	0	-	0	-	1	0,1	+6,6
Einlagen bei Kreditinstituten	84	6,0	21	4,8	25,7	0	+0	23	-	82	5,4	-1,9
andere Kapitalanlagen	0	0,0	1	0,2	1093,8	-	-	-	0	1	0,1	1074,9
Summe der Kapitalanlagen	1.402	100,0	452	100,0	32,3	2	-	346	3	1.508	100,0	+7,6
Anzahl der Unternehmen	40											

1) mit dem Währungskurswert vom Ende des Geschäftsjahres

2) in % der Summe der Kapitalanlagen

3) in % des Anfangsbestandes

4) Veränderung (Endbestand abzüglich Anfangsbestand) in % des Anfangsbestandes

Eigenkapital, Genußrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten

Sterbekassen (Beträge in T €)

Tabelle 320

Bilanzposten	Gesamt 2004	Gesamt 2003
1	2	3
1. Gezeichnetes Kapital (Gründungsstock)	6.000	6.000
2. Kapitalrücklage	600	600
davon gemäß § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG	-	-
3. Gewinnrücklagen:		
a) gesetzliche Rücklagen (nach § 37 VAG)	52.660	47.559
b) Rücklage für eigene Anteile	-	-
c) satzungsmäßige Rücklagen	2.274	2.012
d) Rücklage gemäß § 58 Abs. 2a AktG	-	-
e) andere Gewinnrücklagen	-	1.338
4. Gewinnvortrag 1)	35	1.220
Verlustvortrag 1)	-	-
5. Jahresüberschuß 1)	114	85
Jahresfehlbetrag 1)	-	-
6. Bilanzgewinn 1)	-	-
Bilanzverlust 1)	-	-
Gesamt-Eigenkapital 2)	61.683	58.814
- ausstehende Einlagen	4.500	4.500
verfügbares Eigenkapital	57.183	54.314
Eigenkapital in % der gebuchten Brutto-Beiträge	83,2	86,2
Eigenkapital in % der Brutto-Deckungsrückstellung	4,7	4,6
Genußrechtskapital	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	-	-
Anzahl der Unternehmen	41	43

1) gemäß § 268 Abs. 1 HGB tritt an die Stelle der Posten 4 und 5 der Posten 6, wenn die Bilanz unter Berücksichtigung teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt wurde

2) ohne Gesamt-Ausgleichsposten

Versicherungstechnische Rückstellungen

Sterbekassen

Tabelle 330

Bilanzposten	2004		2003		2002	
	brutto in T €	netto in T €	brutto in T €	netto in T €	brutto in T €	netto in T €
1	2	3	4	5	6	7
1. Beitragsüberträge	69	69	73	73	65	65
2. Deckungsrückstellung	1.325.616	1.325.616	1.267.384	1.267.384	1.240.070	1.240.070
3. Rückstellung für noch nicht abgewickelte						
a) Versicherungsfälle	3.041	3.041	3.099	3.099	3.467	3.467
b) Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austrittsvergütungen	2.838	2.838	2.817	2.817	2.402	2.402
4. Rückstellung für Beitragsrückerstattung	117.453	117.453	114.983	114.983	100.264	100.264
5. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	1.303	1.303	1.419	1.419	5.850	5.850
Insgesamt	1.450.321	1.450.321	1.389.774	1.389.774	1.352.118	1.352.118
Anzahl der Unternehmen	41		43		45	

Ausgewählte Posten der Gewinn- und Verlustrechnung

Sterbekassen

Tabelle 340

Posten	2004		2003		2002	
	in T €	in % 1)	in T €	in % 1)	in T €	in % 1)
1	2	3	4	5	6	7
1. gebuchte Brutto-Beiträge	74.151		68.222		66.222	
2. verdiente Brutto-Beiträge	74.156	100,0	67.649	100,0	66.208	100,0
3. verdiente Netto-Beiträge	74.156	100,0	67.649	100,0	66.208	100,0
4. Beiträge aus der RfB	11.678	15,7	13.024	19,3	24.367	36,8
5. Erträge aus Kapitalanlagen	85.465	115,3	90.776	134,2	93.462	141,2
davon: laufende Erträge 2)	70.866	95,6	73.570	108,8	76.285	115,2
6. Brutto-Aufwendungen für Versicherungsfälle 3)	52.490	70,8	51.917	76,7	49.331	74,5
7. Brutto-Aufwendungen für Rückkäufe 3)	6.816	9,2	6.173	9,1	5.073	7,7
8. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung	53.231	71,8	33.273	49,2	55.999	84,6
9. Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen	36.384	49,1	31.434	46,5	22.086	33,4
10. Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	8.587	11,6	7.555	11,2	6.437	9,7
11. Aufwendungen für Kapitalanlagen	6.885	9,3	15.517	22,9	44.931	67,9
davon: laufende Aufwendungen 2)	4.425	6,0	6.349	9,4	12.388	18,7
12. Überschuß 4)	38.446	51,8	39.300	58,1	22.785	34,4
Anzahl der Unternehmen	41		44		45	

1) in % der verdienten Brutto-Beiträge

2) entsprechend der Zuordnung in NW 201 der BerVersV

3) einschließlich der Veränderung der Brutto-Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle bzw. Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austrittsvergütungen

4) Überschuß ist die Summe aus den Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen und den Einstellungen in Gewinnrücklagen

Ausgewählte Kennzahlen der Sterbekassen 2004

Tabelle 360 (1)

in der Rangfolge der Bilanzsumme

Rang	Name des VU	Bilanzsumme		verdiente Brutto-Beiträge		Beiträge aus der RfB		Versicherungsbestand 1)		Kapitalanlagen			Aufw. für den Versicherungsbetrieb		Überschuss		
		T €	3	T €	4	T €	5	Anzahl	T €	Bestand am Ende des GJ	Verzinsung 2)	Reinverzinsung 3)	% 4)	% 4)	% 4)	5)	
1	2																
	BRANCHE	1.579.677	74.156	11.678	2.541.965	3.557.998	1.509.815	4,9	5,4	11,6	54,0	12	54,0				
1	HOESCH DORTMUND VK	198.498	9.079	4.185	712.511	448.882	195.357	5,4	7,5	7,6	129,7						
2	BAYER BEISTANDSKASSE	169.502	7.471	4.722	100.875	436.624	166.413	4,2	3,9	3,0	26,6						
3	BASF STERBEKASSE	147.170	4.607	-	86.760	373.518	142.913	5,2	6,5	3,5							
4	HÖCHSTER STK	117.417	4.322	-	71.621	274.323	115.067	3,9	5,4	2,2	161,6						
5	BERGBAU-STK	101.976	3.340	-	114.266	251.765	99.227	5,3	5,5	8,3	3,6						
6	SOLIDAR STERBEGELDV.	95.155	6.596	-	478.083	267.422	93.002	4,8	4,8	17,3	49,1						
7	RHEINISCH-WESTF.STK	89.590	12.914	-	100.552	347.608	81.374	5,2	5,0	19,4	28,6						
8	DT. BANK STERBEKASSE	63.150	1.124	988	45.879	112.734	61.631	5,2	5,5	3,1	168,0						
9	GE.BE.IN VERSICH.	51.129	2.519	-	48.576	83.292	49.437	5,2	4,7	14,6	23,5						
10	ALLG. STK OBERH./DUJ.	41.344	1.816	-	30.910	107.820	39.699	4,9	4,7	17,5	-						
11	HINTERB.D.HEILBERUFE	37.276	756	571	9.653	32.110	35.879	5,8	7,3	21,1	210,2						
12	BOCHUMER VERS.VEREIN	34.455	1.958	66	51.350	43.501	33.409	4,4	4,8	13,8	49,3						
13	DIE VORSORGE STK	33.881	680	-	21.690	72.249	33.020	5,3	5,0	11,0	301,3						
14	SAARBERGLEUTE STK	29.301	566	-	36.593	34.031	28.432	5,2	5,5	5,7	-						
15	KÖLNVORSORGE STK	29.235	836	-	12.488	52.730	28.754	5,0	5,7	14,5	-						
16	SAARSTAHL VOELKLINGEN	26.845	1.582	-	26.306	54.154	26.328	4,1	3,6	15,4	11,4						
17	VORSORGEK.DRESD.BANK	25.836	1.177	-	69.327	33.004	25.506	4,6	5,4	2,1	-						
18	FEUERBESTATTUNG SELB	19.591	1.139	-	-	-	18.856	4,9	4,9	7,0	-						
19	STERBEKASSE VON 1908	19.303	1.520	-	24.113	67.432	18.595	6,7	4,6	13,7	-						
20	JUSTIZ-VERSICHERUNGSK	18.837	749	-	10.551	30.860	18.123	5,1	7,4	16,3	3,2						
21	STKEVANG FREIK.VVAG	16.580	908	-	-	-	-	-	-	13,9	5,8						
22	BAVARIA VERS.VEREIN	16.457	598	-	10.648	31.414	16.099	4,0	5,3	20,7	79,7						
23	ERSTE KIELER BK	16.414	992	-	149.901	33.562	15.444	3,8	3,9	23,3	160,9						
24	STADTVERW. DORTMUND	15.617	280	-	16.972	28.686	14.943	5,3	5,2	8,2	-						
25	ALLG. STK ESSEN	14.864	407	-	18.126	26.542	14.397	4,5	3,9	14,0	-						
26	STK BUNDESKNAPPSCHAFT	14.849	301	-	8.597	19.382	7.373	5,1	6,4	1,4	-						
27	STADT MÜNCHEN STK	14.692	675	-	13.879	34.423	14.247	5,1	5,4	7,4	257,2						
28	AVK ALLG. VERSICH.	14.152	996	-	51.445	30.902	13.826	5,1	4,2	14,5	41,6						
29	KURHESS. POSTSTERBEK.	13.370	412	-	7.769	26.408	13.157	4,2	4,0	17,5	-						
30	SONO STERBEGELDVERS.	12.565	573	386	13.062	24.929	11.490	4,9	5,0	14,8	83,1						
31	GERTHER VERS.-GEMEIN.	12.139	434	-	53.167	19.021	11.825	4,0	5,0	19,5	-						
32	STK SOZIALV.LVA RHEIN	11.168	594	-	9.557	38.571	10.850	4,2	5,1	19,9	-						
33	VORSORGE SIEMENS AG	9.837	410	-	11.828	18.904	9.445	4,7	3,5	25,3	-						
34	VERS. RASSELSTEIN	8.804	296	-	9.767	21.091	8.590	4,8	4,5	7,5	8,2						
35	HOFFNUNG STERBEKASSE	8.465	156	333	22.273	16.846	8.123	5,4	5,1	44,8	-						
36	BVG HILFSKASSE	7.763	130	-	21.031	8.001	7.507	4,0	4,3	14,7	-						
37	STK F. D. NIEDERRHEIN	6.994	805	-	7.360	23.591	6.714	4,8	5,1	20,8	-						
38	STK DER FEUERWEHREN	5.473	180	-	54.349	12.443	5.285	-	0,3	24,3	8,2						
39	BVG STERBEKASSE	5.096	75	426	5.500	8.633	4.775	4,5	5,0	19,6	-						
40	HAMB.WASSERWERKE STK	2.950	160	-	3.371	8.957	2.822	4,1	4,1	2,6	99,2						

Ausgewählte Kennzahlen der Sterbekassen 2004

in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (2)

R a n g	Name des VU	Bilanzsumme		verdiente Brutto-Beiträge		Beiträge aus der RfB		Versicherungsbestand 1)		Kapitalanlagen		Aufw. für den Versicherungsbetrieb		Überschuß		
		T €	3	T €	4	T €	5	Anzahl	T €	7	Bestand am Ende des GJ	lfd. Verzinsung 2)	Reinverzinsung 3)	% 4)	% 4)	5)
1	2															
	BRANCHE	1.579.677		74.156		11.678		2.541.965	3.557.998	1.509.815	4,9	5,4	11,6	54,0		
41	BHF-BANK STK	1.937		24		-		1.259	1.633	1.879	4,1	6,8	-	-		

1) Sterbegeldversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)

2) Posten I. 3. a), b) und e) des Formblatts 3 der RechVersV in % des arithmetischen Mittels der Kapitalanlagen am Anfang und Ende des Berichtsjahres

3) Posten I. 3. abzüglich des Postens I. 10. des Formblatts 3 der RechVersV in % des arithmetischen Mittels der Kapitalanlagen am Anfang und Ende des Berichtsjahres

4) in % der verdienten Brutto-Beiträge

5) Summe aus den Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen und den Einstellungen in Gewinnrücklagen