

Zusammenfassung der Bilanzen Sterbekassen

Tabelle 300

Bilanzposten	2007		2006		2005	
	in Tsd. Euro	in % 1)	in Tsd. Euro	in % 1)	in Tsd. Euro	in % 1)
1	2	3	4	5	6	7
Aktiva						
1. Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital	3.500	0,20	3.500	0,20	4.500	0,27
2. Immaterielle Vermögensgegenstände	508	0,03	589	0,03	620	0,04
3. Kapitalanlagen	1.730.305	97,38	1.672.264	97,50	1.606.647	97,34
4. Forderungen aus dem selbst abg. VG an:						
a) Versicherungsnehmer	857	0,05	990	0,06	1.235	0,07
b) Mitglieds- und Trägerunternehmen	-	-	-	-	3	0,00
5. Abgrenzte Zinsen und Mieten	25.143	1,41	24.703	1,44	22.746	1,38
6. Sonstige Aktiva	16.607	0,93	13.163	0,77	14.812	0,90
Passiva						
1. Eigenkapital 2)	100.362	5,65	92.471	5,39	91.597	5,55
2. Genußrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-	-
3. Sonderposten mit Rücklageanteil	-	-	-	-	-	-
4. Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen	1.631.219	91,80	1.580.308	92,13	1.518.090	91,97
5. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen VG	-	-	-	-	-	-
6. Verbindlichkeiten aus dem selbst abg. VG gegenüber VN:						
a) verzinslich angesammelte Überschußanteile	35.333	1,99	34.186	1,99	31.719	1,92
b) sonstige	1.021	0,06	624	0,04	868	0,05
7. Sonstige Passiva	8.984	0,51	7.621	0,44	8.289	0,50
Bilanzsumme	1.776.919	100,00	1.715.209	100,00	1.650.563	100,00
Anzahl der Unternehmen	41		41		41	

1) in % der Bilanzsumme

2) einschließlich Gesamt-Ausgleichsposten

Entwicklung der Kapitalanlagen (ohne Depotforderungen) 2007

Sterbekassen

Tabelle 310

Anlageart	Anfangsbestand 1)		Zugänge		Zuschreibungen Mio. Euro	Umbuchungen Mio. Euro	Abgänge Mio. Euro	Abschreibungen Mio. Euro	Endbestand			
	Mio. Euro	% 2)	Mio. Euro	% 2)					Mio. Euro	% 2)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten	58	3,5	3	0,8	4,5	-	-	1	1	59	3,4	1,1
Anteile an verb. Unternehmen	2	0,1	-	-	-	-	-	-	-	2	0,1	-
Ausleihungen an verbundene Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beteiligungen	0	0,0	0	0,0	10,2	-	-	0	-	0	0,0	-3,3
Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	2	0,1	-	-	-	-	-	1	-	2	0,1	-31,2
Aktien	26	1,5	35	10,8	135,3	0	-3	36	2	20	1,1	-22,8
Investmentanteile	331	19,8	56	17,1	16,8	1	3	76	1	312	18,1	-5,5
andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	2	0,1	-	-	-	-	-	0	0	2	0,1	-25,7
Inhaberschuldverschreibungen u. and. festverzl. Wertpapiere	365	21,8	64	19,7	17,5	0	0	55	5	368	21,3	0,8
Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	39	2,3	4	1,4	11,4	-	-	3	-	40	2,3	3,1
Namenschuldverschreibungen	414	24,8	65	19,9	15,6	-	-2	46	0	431	24,9	4,0
Schuldscheinforderungen und Darlehen	365	21,8	78	24,1	21,4	0	2	26	1	419	24,2	14,8
Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	0	0,0	0	0,0	155,3	-	-	0	-	0	0,0	83,6
übrige Ausleihungen	2	0,1	5	1,5	219,5	-	-	0	-	7	0,4	203,6
Einlagen bei Kreditinstituten	63	3,8	15	4,6	23,6	-	-	11	-	66	3,8	5,6
andere Kapitalanlagen	3	0,2	0	0,0	2,8	-	-	-	0	3	0,1	-2,7
Summe der Kapitalanlagen	1.672	100,0	324	100,0	19,4	2	-	256	11	1.730	100,0	3,5
Anzahl der Unternehmen												41

- 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

Tabelle 320

Sterbekassen (Beträge in Tsd. Euro)

Bilanzposten	Gesamt 2007	Gesamt 2006
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)	53.432	52.027
b) Rücklage für eigene Anteile	-	-
c) satzungsmäßige Rücklagen	8.634	6.461
d) Rücklage gemäß § 58 Abs. 2a AktG	2.002	1.979
e) andere Gewinnrücklagen	-	-
4. Gewinnvortrag 1)	110	11.621
Verlustvortrag 1)	-	-
5. Jahresüberschuss 1)	466	150
Jahresfehlbetrag 1)	-	-
6. Bilanzgewinn 1)	-	-
Bilanzverlust 1)	-	-
Gesamt-Eigenkapital 2)	71.244	78.886
- ausstehende Einlagen	3.500	3.500
verfügbares Eigenkapital	67.744	75.386
Eigenkapital in % der gebuchten Brutto-Beiträge	92,5	102,0
Eigenkapital in % der Brutto-Deckungsrückstellung	4,7	5,4
Genußrechtskapital	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	-	-
Anzahl der Unternehmen	41	41

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	2007		2006		2005	
	brutto in Tsd. Euro	netto in Tsd. Euro	brutto in Tsd. Euro	netto in Tsd. Euro	brutto in Tsd. Euro	netto in Tsd. Euro
1	2	3	4	5	6	7
1. Beitragsüberträge	593	593	580	580	71	71
2. Deckungsrückstellung	1.508.616	1.508.616	1.454.733	1.454.733	1.393.008	1.393.008
3. Rückstellung für noch nicht abgewickelte a) Versicherungsfälle b) Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austritts- vergütungen	3.765	3.765	3.394	3.394	3.041	3.041
4. Rückstellung für Beitragsrückerstattung	3.311	3.311	3.033	3.033	2.916	2.916
5. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	114.081	114.081	117.706	117.706	118.163	118.163
Insgesamt	1.631.219	1.631.219	1.580.308	1.580.308	1.518.090	1.518.090
Anzahl der Unternehmen	41		41		41	



Ausgewählte Posten der Gewinn- und Verlustrechnung Sterbekassen

Tabelle 340

Posten	2007		2006		2005	
	in Tsd. Euro	in % 1)	in Tsd. Euro	in % 1)	in Tsd. Euro	in % 1)
1	2	3	4	5	6	7
1. gebuchte Brutto-Beiträge	76.997		77.347		75.448	
2. verdiente Brutto-Beiträge	76.987	100,0	76.838	100,0	75.445	100,0
3. verdiente Netto-Beiträge	76.987	100,0	76.838	100,0	75.445	100,0
4. Beiträge aus der RfB	19.035	24,7	19.326	25,2	28.038	37,2
5. Erträge aus Kapitalanlagen	83.476	108,4	84.629	110,1	86.409	114,5
davon: laufende Erträge 2)	73.149	95,0	72.074	93,8	71.731	95,1
6. Brutto-Aufwendungen für Versicherungsfälle 3)	60.922	79,1	58.321	75,9	55.773	73,9
7. Brutto-Aufwendungen für Rückkäufe 3)	7.213	9,4	6.632	8,6	6.161	8,2
8. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung	48.586	63,1	54.766	71,3	64.591	85,6
9. Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen	26.507	34,4	31.162	40,6	35.256	46,7
10. Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	7.473	9,7	7.354	9,6	7.530	10,0
11. Aufwendungen für Kapitalanlagen	16.133	21,0	13.233	17,2	10.134	13,4
davon: laufende Aufwendungen 2)	8.717	11,3	7.146	9,3	5.959	7,9
12. Überschuß 4)	28.553	37,1	38.626	50,3	37.624	49,9
Anzahl der Unternehmen	41		41		41	

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 2007 in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (2)

Rang	Name des VU	Bilanzsumme		verdiente Brutto-Beiträge		Beiträge aus der RfB		Versicherungsbestand 1)			Kapitalanlagen			Aufw. für den Versicherungsbetrieb		Überschuss							
		Tsd. Euro	3	Tsd. Euro	4	Tsd. Euro	5	Anzahl	Vers. summe	Tsd. Euro	7	Bestand am Ende des GJ	8	Ifd. Verzinsung 2)	9	Reinverzinsung 3)	10	% 4)	11	12	% 4)	12	
1	2	1.776.919	3	76.987	4	19.035	5	2.858.067	6	3.850.057	7	1.730.305	4,3	4,0	10	4,0	9,7	11	12	37,1	12	37,1	
41	BHF-BANK STK	2.082	3	22	4	-	5	1.227	6	1.604	7	2.006	4,0	6,4	10	6,4	-	-	-	-	-	-	-

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 Posten 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 die Gewinnrücklagen