

Zusammenfassung der Bilanzen Sterbekassen

Tabelle 300

Bilanzposten	2009		2008		2007	
	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	0,19	3.500	0,19	3.500	0,20
2. Immaterielle Vermögensgegenstände	511	0,03	466	0,03	508	0,03
3. Kapitalanlagen	1.811.930	96,84	1.763.103	97,15	1.730.305	97,38
4. Forderungen aus dem selbst abg. VG an:						
a) Versicherungsnehmer	1.400	0,07	963	0,05	857	0,05
b) Mitglieds- und Trägerunternehmen	-	-	-	-	-	-
5. Abgegrenzte Zinsen und Mieten	28.899	1,54	27.045	1,49	25.143	1,41
6. Sonstige Aktiva	24.785	1,32	19.806	1,09	16.607	0,93
Passiva						
1. Eigenkapital 2)	100.246	5,36	100.217	5,52	100.362	5,65
2. Genußrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	0,11	2.000	0,11	-	-
3. Sonderposten mit Rücklageanteil	-	-	-	-	-	-
4. Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen	1.724.205	92,15	1.666.744	91,84	1.631.219	91,80
5. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen VG	-	-	-	-	-	-
6. Verbindlichkeiten aus dem selbst abg. VG gegenüber VN:						
a) verzinslich angesammelte Überschußanteile	35.838	1,92	35.899	1,98	35.333	1,99
b) sonstige	1.062	0,06	1.112	0,06	1.021	0,06
7. Sonstige Passiva	7.674	0,41	8.912	0,49	8.984	0,51
Bilanzsumme	1.871.025	100,00	1.814.884	100,00	1.776.919	100,00
Anzahl der Unternehmen	41		41		41	

1) in % der Bilanzsumme.

2) einschließlich Gesamt-Ausgleichsposten.

Entwicklung der Kapitalanlagen (ohne Depotforderungen) 2009 Sterbekassen

Tabelle 310

138

Anlageart	Anfangsbestand 1)		Zugänge			Zuschrei- bungen	Umbu- chungen	Abgänge	Abschrei- bungen	Endbestand		
	Mio. Euro	% 2)	Mio. Euro	% 2)	% 3)	Mio. Euro	Mio. Euro	Mio. Euro	Mio. Euro	Mio. Euro	% 2)	% 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Grundstücke, grundstücks- gleiche Rechte und Bauten	58	3,3	0	0,1	0,7	-	-	0	2	56	3,1	-3,1
Anteile an verb. Unternehmen	2	0,1	-	-	-	-	-	-	-	2	0,1	-
Ausleihungen an verbundene Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beteiligungen	0	0,0	0	0,0	5,7	-	0	-	-	0	0,0	44,0
Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	1	0,1	-	-	-	-	-	0	-	1	0,1	-11,6
Aktien	9	0,5	6	1,5	70,3	0	-	4	0	11	0,6	21,1
Investmentanteile	253	14,4	83	19,6	32,6	2	1	63	3	273	15,0	7,7
andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	1	0,1	0	0,0	7,8	-	-	1	0	1	0,0	-57,8
Inhaberschuldverschreibungen u. and. festverzl. Wertpapiere	375	21,3	139	33,0	37,1	2	0	152	2	362	19,9	-3,5
Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	39	2,2	6	1,3	14,6	-	-	4	-	41	2,2	4,3
Namenschuldverschreibungen	433	24,7	74	17,6	17,1	0	-	34	0	474	26,0	9,3
Schuldscheinforderungen und Darlehen	461	26,3	103	24,6	22,4	0	0	45	0	519	28,6	12,6
Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	0	0,0	0	0,0	53,4	-	-	0	-	0	0,0	-22,3
übrige Ausleihungen	10	0,5	-	-	-	-	-	0	0	9	0,5	-4,3
Einlagen bei Kreditinstituten 5)	105	6,0	9	2,1	8,4	-	-	46	-	68	3,8	-35,0
andere Kapitalanlagen	8	0,4	1	0,2	9,2	-	-	6	0	2	0,1	-68,3
Summe der Kapitalanlagen	1.756	100,0	421	100,0	24,0	4	1	356	8	1.819	100,0	3,6
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.

5) gemäß BerVersV wird hier der Saldo aus Zu- und Abgängen während des Berichtszeitraums als Zugang oder Abgang ausgewiesen.

Eigenkapital, Genußrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten Sterbekassen (Beträge in Tsd. Euro)

Tabelle 320

Bilanzposten	Gesamt 2009	Gesamt 2008
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)	55.040	51.473
b) Rücklage für eigene Anteile	-	1.200
c) satzungsmäßige Rücklagen	11.501	7.367
d) Rücklage gemäß § 58 Abs. 2a AktG	2.320	2.050
e) andere Gewinnrücklagen	-	-
4. Gewinnvortrag 1)	12.792	4.989
Verlustvortrag 1)	-	-
5. Jahresüberschuss 1)	-	190
Jahresfehlbetrag 1)	-	-
6. Bilanzgewinn 1)	666	-
Bilanzverlust 1)	-	5.209
Gesamt-Eigenkapital 2)	87.595	68.659
- ausstehende Einlagen	3.500	3.500
verfügbares Eigenkapital	84.095	65.159
Eigenkapital in % der gebuchten Brutto-Beiträge	116,3	90,6
Eigenkapital in % der Brutto-Deckungsrückstellung	5,5	4,4
Genußrechtskapital	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	2.000
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	2009		2008		2007	
	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	508	508	507	507	593	593
2. Deckungsrückstellung	1.601.382	1.601.382	1.559.894	1.559.894	1.508.616	1.508.616
3. Rückstellung für noch nicht abgewickelte						
a) Versicherungsfälle	4.266	4.266	4.368	4.368	3.765	3.765
b) Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austritts- vergütungen	2.929	2.929	3.214	3.214	3.311	3.311
4. Rückstellung für Beitragsrückerstattung	115.057	115.057	98.689	98.689	114.081	114.081
5. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	62	62	72	72	853	853
Insgesamt	1.724.205	1.724.205	1.666.744	1.666.744	1.631.219	1.631.219
Anzahl der Unternehmen	41		41		41	

Ausgewählte Posten der Gewinn- und Verlustrechnung Sterbekassen

Tabelle 340

Posten	2009		2008		2007	
	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	75.305		75.745		76.997	
2. verdiente Brutto-Beiträge	75.306	100,0	75.827	100,0	76.987	100,0
3. verdiente Netto-Beiträge	75.306	100,0	75.827	100,0	76.987	100,0
4. Beiträge aus der RfB	6.012	8,0	19.384	25,6	19.035	24,7
5. Erträge aus Kapitalanlagen	92.907	123,4	83.561	110,2	83.476	108,4
davon: laufende Erträge 2)	78.240	103,9	75.169	99,1	73.149	95,0
6. Brutto-Aufwendungen für Versicherungsfälle 3)	67.729	89,9	64.327	84,8	60.942	79,2
7. Brutto-Aufwendungen für Rückkäufe 3)	8.073	10,7	7.584	10,0	7.213	9,4
8. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung	43.880	58,3	43.584	57,5	48.586	63,1
9. Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen	30.046	39,9	14.974	19,7	26.507	34,4
10. Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	7.058	9,4	6.534	8,6	7.286	9,5
11. Aufwendungen für Kapitalanlagen	14.473	19,2	32.688	43,1	16.133	21,0
davon: laufende Aufwendungen 2)	7.681	10,2	14.203	18,7	8.717	11,3
12. Überschuß 4)	35.416	47,0	16.242	21,4	28.578	37,1
Anzahl der Unternehmen	41		40		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 2009

in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (1)

142

Rang	Name des VU	Bilanzsumme	verdiente Brutto-Beiträge	Beiträge aus der RfB	Versicherungsbestand 1)		Kapitalanlagen			Aufw. für den Versicherungsbetrieb	Überschuss 5)
		Tsd. Euro	Tsd. Euro	Tsd. Euro	Versicherungen	Vers. summe	Bestand am Ende des GJ	Ifd. Verzinsung 2)	Reinverzinsung 3)	% 4)	% 4)
					Anzahl	Tsd. Euro	Tsd. Euro	%	%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Branche	1.871.025	75.306	6.012	2.713.053	3.774.167	1.818.980	4,4	4,4	9,4	47,0
1	HOESCH DORTMUND VK	239.979	8.708	-	647.632	463.291	237.146	4,4	4,4	10,3	74,6
2	BAYER BEISTANDSKASSE	194.427	6.758	-	91.415	415.397	190.017	3,6	3,8	3,4	8,0
3	BASF STERBEKASSE	168.623	4.233	-	81.843	366.070	164.857	4,0	3,0	2,8	133,4
4	RHEINISCH-WESTF. STK	145.493	16.443	302	112.841	420.115	137.818	4,3	4,3	6,6	18,9
5	HÖCHSTER STK	142.805	3.712	-	68.424	278.812	138.701	4,7	6,7	2,9	-
6	SOLIDAR STERBEGELDV.	125.747	7.314	-	502.689	297.850	122.454	4,2	4,3	10,7	41,7
7	BERGBAU-STK	110.073	3.423	-	100.131	241.011	107.495	4,8	4,0	7,3	53,9
8	DT. BANK STERBEKASSE	69.674	1.126	533	42.095	111.972	67.497	5,0	4,4	4,7	136,7
9	GE.BE.IN VERSICH.	60.310	1.800	-	43.166	83.050	57.792	5,2	4,6	15,2	42,5
10	ALLG. STK OBERH./DUI.	49.584	1.905	1.896	314.774	108.365	47.279	4,5	4,8	10,4	-
11	BOCHUMER VERS.VEREIN	40.023	1.873	-	46.194	83.330	38.592	4,4	3,4	17,8	31,9
12	DIE VORSORGE STK	38.183	630	1.338	19.620	69.374	36.933	4,8	5,1	8,4	-
13	HINTERB.D.HEILBERUFE	37.994	349	297	9.217	28.693	36.778	6,3	5,6	38,5	360,7
14	VORSORGEK.DRESD.BANK	35.136	1.241	-	71.155	71.159	34.747	3,7	3,9	1,7	-
15	KÖLNVORSORGE STK	31.161	816	-	11.768	58.759	30.415	4,9	4,6	12,8	-
16	SAARSTAHL VOELKLINGEN	30.901	1.417	-	22.680	48.273	30.274	3,5	3,1	18,7	128,0
17	SAARBERGLEUTE STK	28.039	481	-	46.780	35.085	27.296	4,0	8,3	8,1	453,1
18	STERBEKASSE VON 1908	26.407	1.842	-	23.603	73.800	25.540	5,5	4,2	15,5	82,6
19	STK.EVANG.FREIK.VVAG	22.119	1.247	373	14.710	38.168	21.549	4,8	4,4	13,8	44,3
20	FEUERBESTATTUNG SELB	21.351	820	-	-	-	20.652	4,8	1,2	18,3	3,8
21	ERSTE KIELER BK	20.131	971	-	138.157	32.550	19.163	4,4	4,0	13,9	-
22	STK KNAPPSCHAFT	18.667	599	-	8.312	40.824	18.083	4,6	6,8	1,5	280,6
23	STADTVERW. DORTMUND	17.633	265	-	15.633	28.123	17.007	4,5	4,7	8,0	-
24	AVK ALLG. VERSICH.	17.245	791	-	55.115	34.448	16.868	4,5	2,7	17,0	24,1
25	BAVARIA VERS.VEREIN	17.137	426	284	8.699	26.981	16.668	3,7	3,5	30,6	54,0
26	STADT MÜNCHEN STK	17.129	706	-	13.001	35.650	16.686	3,4	3,5	8,0	-
27	JUSTIZ-VERSICHERUNGSK	16.983	674	-	8.545	28.423	16.580	5,4	5,3	19,7	123,0
28	ALLG. STK ESSEN	14.804	378	-	15.177	27.469	14.219	4,6	4,5	8,8	-
29	SONO STERBEGELDVERS.	14.326	503	-	11.384	24.336	13.971	4,6	4,6	16,9	85,7
30	KURHESS. POSTSTERBEK.	14.319	445	-	7.344	27.663	13.714	4,6	5,1	20,7	-
31	STK SOZIALV.LVA RHEIN	14.048	652	-	9.490	40.557	13.624	4,0	3,7	16,3	-
32	VORSORGE.SIEMENS VAG	10.959	417	428	10.521	18.422	10.254	4,3	4,1	29,1	-
33	VERS. RASSELSTEIN	9.680	380	198	9.099	21.383	9.419	5,1	6,3	8,5	99,3
34	HOFFNUNG STERBEKASSE	9.180	136	-	19.780	16.355	8.844	4,3	5,2	35,8	18,6
35	STK F. D. NIEDERRHEIN	8.654	820	-	6.753	23.548	8.502	4,1	3,1	20,4	-
36	BVG HILFSKASSE	7.941	112	-	16.781	6.648	7.578	3,6	3,8	14,0	468,1
37	GERTHER VERS.-GEMEIN.	6.791	442	241	48.489	18.609	7.102	8,6	12,3	25,9	-
38	STK DER FEUERWEHREN	6.377	201	-	30.784	13.634	6.177	4,0	4,3	17,7	-
39	BVG STERBEKASSE	5.299	70	-	5.094	5.628	5.184	4,1	-0,1	36,5	-
40	HAMB.WASSERWERKE STK	3.550	160	-	2.959	8.768	3.452	4,1	5,1	5,1	-

Ausgewählte Kennzahlen der Sterbekassen 2009 in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (2)

Rang	Name des VU	Bilanz- summe	verdiente Brutto- Beiträge	Beiträge aus der RfB	Versicherungsbestand 1)		Kapitalanlagen			Aufw. für den Ver- sicherungs- betrieb	Überschuss 5)
					Versich- erungen	Vers. summe	Bestand am Ende des GJ	lfd. Ver- zinsung 2)	Reinver- zinsung 3)		
					Anzahl	Tsd. Euro	Tsd. Euro	%	%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Branche	1.871.025	75.306	6.012	2.713.053	3.774.167	1.818.980	4,4	4,4	9,4	47,0
41	BHF-BANK STK	2.144	20	122	1.199	1.575	2.049	3,4	3,9	-	902,4

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.