

Zusammenfassung der Bilanzen

Sterbekassen

Tabelle 300

Bilanzposten	2011		2010		2009	
	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	0,18	-	-	3.500	0,19
2. Immaterielle Vermögensgegenstände	399	0,02	496	0,03	511	0,03
3. Kapitalanlagen	1.914.199	97,22	1.867.126	96,89	1.812.789	96,84
4. Forderungen aus dem selbst abg. VG an:						
a) Versicherungsnehmer	2.393	0,12	2.018	0,10	1.394	0,07
b) Mitglieds- und Trägerunternehmen	48	0,00	-	-	-	-
5. Abgegrenzte Zinsen und Mieten	31.423	1,60	29.364	1,52	28.917	1,54
6. Sonstige Aktiva	17.072	0,87	28.013	1,45	24.819	1,33
Passiva						
1. Eigenkapital 2)	110.420	5,61	104.372	5,42	101.423	5,42
2. Genussrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	0,10	2.000	0,10	2.000	0,11
3. Sonderposten mit Rücklageanteil	-	-	-	-	-	-
4. Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen	1.801.662	91,50	1.774.843	92,10	1.723.971	92,10
5. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen VG	-	-	-	-	-	-
6. Verbindlichkeiten aus dem selbst abg. VG gegenüber VN:						
a) verzinslich angesammelte Überschussanteile	45.552	2,31	36.542	1,90	35.838	1,91
b) sonstige	1.039	0,05	1.130	0,06	1.059	0,06
7. Sonstige Passiva	8.362	0,42	8.132	0,42	7.639	0,41
Bilanzsumme	1.969.035	100,00	1.927.019	100,00	1.871.930	100,00
Anzahl der Unternehmen	39		40		41	

1) In % der Bilanzsumme.

2) Einschließlich Gesamt-Ausgleichsposten.

Entwicklung der Kapitalanlagen (ohne Depotforderungen) 2011
Sterbekassen

Tabelle 310

Anlageart	Anfangsbestand 1)		Zugänge			Zuschreibungen in Mio. Euro	Umbuchungen in Mio. Euro	Abgänge in Mio. Euro	Abschreibungen in Mio. Euro	Endbestand		
	in Mio. Euro	% 2)	in Mio. Euro	% 2)	% 3)					in Mio. Euro	% 2)	% 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Grundstücke, grundstücks- gleiche Rechte und Bauten	55	3,0	8	2,3	14,8	-	-	0	1	62	3,2	12,3
Anteile an verb. Unternehmen	2	0,1	-	-	-	-	-	-	-	2	0,1	-
Ausleihungen an verbundene Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beteiligungen	1	0,0	0	0,1	34,3	-	2	0	-	3	0,1	349,0
Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	2	0,1	-	-	-	-	-	0	-	2	0,1	-7,6
Aktien	11	0,6	13	3,7	114,9	0	-	10	2	13	0,7	12,1
Investmentanteile	261	14,1	42	11,8	15,9	0	-	17	2	285	14,9	9,0
andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	1	0,0	-	-	-	-	0	-	0	1	0,0	-4,4
Inhaberschuldverschreibungen u. and. festverzl. Wertpapiere	417	22,6	134	38,2	32,2	1	1	65	2	486	25,5	16,6
Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	36	1,9	3	0,9	8,8	-	-	6	-	33	1,7	-7,8
Namensschulverschreibungen	464	25,1	47	13,4	10,2	-	-10	70	0	431	22,6	-7,0
Schuldscheinforderungen und Darlehen	512	27,7	32	9,2	6,3	-	9	35	-	519	27,2	1,3
Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	2	0,1	0	0,0	0,8	-	-	2	0	0	0,0	-90,4
übrige Ausleihungen	9	0,5	2	0,5	20,4	0	-	0	0	11	0,6	24,0
Einlagen bei Kreditinstituten	71	3,9	69	19,7	97,3	-	-	79	-	61	3,2	-13,6
andere Kapitalanlagen	4	0,2	0	0,1	6,2	-	-2	1	0	1	0,0	-77,8
Summe der Kapitalanlagen	1.847	100,0	351	100,0	19,0	1	-	283	7	1.909	100,0	3,3
Anzahl der Unternehmen							39					

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 Tsd. Euro)

Tabelle 320

Bilanzposten	Gesamt 2011	Gesamt 2010
1	2	3
1. Gezeichnetes Kapital	6.000	2.500
2. Kapitalrücklage	600	600
davon gemäß § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG	-	-
3. Gewinnrücklagen:		
a) gesetzliche Rücklagen	61.558	58.410
b) Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-	449
c) satzungsmäßige Rücklagen	15.504	13.226
d) Rücklage gemäß § 58 Abs. 2a AktG	2.450	2.400
e) sonstige Gewinnrücklagen	489	489
4. Gewinnvortrag 1)	4.597	756
Verlustvortrag 1)	70	177
5. Jahresüberschuss 1)	301	761
Jahresfehlbetrag 1)	-36	-70
6. Bilanzgewinn 1)	596	603
Bilanzverlust 1)	-	-
Gesamt-Eigenkapital 2)	88.561	80.157
- ausstehende Einlagen	3.500	-
verfügbares Eigenkapital	92.061	80.157
Eigenkapital in % der gebuchten Brutto-Beiträge	115,9	105,9
Eigenkapital in % der Brutto-Deckungsrückstellung	5,2	4,8
Genussrechtskapital	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	2.000
Anzahl der Unternehmen	39	40

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	2011		2010		2009	
	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	517	517	528	528	508	508
2. Deckungsrückstellung	1.691.005	1.691.005	1.655.864	1.655.864	1.601.382	1.601.382
3. Rückstellung für noch nicht abgewickelte						
a) Versicherungsfälle	4.462	4.462	4.489	4.489	4.245	4.245
b) Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austritts- vergütungen	2.565	2.565	2.799	2.799	2.922	2.922
4. Rückstellung für Beitragsrückerstattung	103.047	103.047	111.106	111.106	114.851	114.851
5. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	67	67	57	57	62	62
Insgesamt	1.801.662	1.801.662	1.774.843	1.774.843	1.723.971	1.723.971
Anzahl der Unternehmen	39		40		41	

Ausgewählte Posten der Gewinn- und Verlustrechnung

Sterbekassen

Tabelle 340

Posten	2011		2010		2009	
	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	76.382		75.675		75.366	
2. verdiente Brutto-Beiträge	76.392	100,0	75.654	100,0	75.367	100,0
3. verdiente Netto-Beiträge	76.392	100,0	75.654	100,0	75.367	100,0
4. Beiträge aus der RfB	12.510	16,4	18.320	24,2	6.012	8,0
5. Erträge aus Kapitalanlagen	84.994	111,3	87.980	116,3	93.434	124,0
davon: laufende Erträge 2)	80.630	105,5	79.722	105,4	78.450	104,1
6. Brutto-Aufwendungen für Versicherungsfälle 3)	78.517	102,8	71.155	94,1	67.858	90,0
7. Brutto-Aufwendungen für Rückkäufe 3)	8.621	11,3	7.081	9,4	8.028	10,7
8. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung	30.289	39,6	48.245	63,8	43.057	57,1
9. Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen	25.361	33,2	24.859	32,9	30.046	39,9
10. Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	7.915	10,4	7.768	10,3	6.974	9,3
11. Aufwendungen für Kapitalanlagen	13.552	17,7	13.036	17,2	13.760	18,3
davon: laufende Aufwendungen 2)	7.204	9,4	7.451	9,8	7.673	10,2
12. Überschuss 4)	39.833	52,1	31.741	42,0	35.386	47,0
Anzahl der Unternehmen	39		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 2011

in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (1)

Rang	Name des VU	Bilanz-	verdiente	Beiträge	Versicherungsbestand 1)		Kapitalanlagen			Aufw. für	Überschuss
		summe	Brutto-	aus d. RfB	Versich-	Vers.	Bestand am	lfd. Ver-	Reinver-	den Ver-	5)
		in Tsd. Euro	in Tsd. Euro	in Tsd. Euro	Anzahl	in Tsd. Euro	in Tsd. Euro	%	%	% 4)	% 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Branche	1.969.035	76.392	12.510	2.723.540	3.841.264	1.908.727	4,3	3,8	10,4	52,1
1	HOESCH DORTMUND VK	259.280	8.724	1.783	650.176	473.783	254.225	3,9	3,7	13,3	44,0
2	BAYER BEISTANDSKASSE	204.128	6.367	-	87.538	408.187	197.873	4,6	4,1	3,8	154,8
3	BASF STERBEKASSE	174.530	4.033	-	79.480	362.752	172.135	4,1	4,0	3,3	-
4	RHEINISCH-WESTF. STK	166.807	17.838	1.647	116.526	451.112	160.952	4,0	3,8	7,6	25,9
5	HÖCHSTER STK	150.180	3.362	-	66.483	271.561	146.523	4,5	4,4	3,7	-
6	SOLIDAR STERBEGELDV.	134.237	8.036	2.658	542.529	319.104	130.405	4,2	3,7	12,1	30,2
7	BERGBAU-STK	112.992	3.433	-	94.889	238.543	110.468	4,4	3,9	7,9	63,2
8	DT. BANK STERBEKASSE	70.817	1.094	1.065	40.635	108.895	68.602	4,9	4,3	4,4	126,3
9	GE. BE. IN VERSICH.	63.415	2.147	-	73.579	86.909	61.142	4,9	3,8	17,3	26,6
10	ALLG. STK OBERH./DUI.	52.006	1.839	-	304.133	107.672	49.770	4,1	3,8	15,8	190,0
11	BOCHUMER VERS. VEREIN	49.677	1.908	1.148	58.962	99.513	46.961	4,0	3,1	19,3	29,0
12	DIE VORSORGE STK	39.046	606	-	18.685	66.518	38.039	4,4	4,4	8,9	-
13	VORSORGEK.COMMERZBANK	38.523	1.198	-	70.316	69.946	38.123	3,6	3,2	3,1	195,9
14	HINTERB. D. HEILBERUFE	36.983	497	633	9.214	30.421	36.085	5,5	4,2	20,7	174,5
15	KÖLNVORSORGE STK	31.558	809	-	11.481	57.950	30.749	4,5	3,1	13,5	185,9
16	SAARSTAHL VOELKLINGEN	31.069	1.323	-	21.192	45.709	30.224	2,8	1,9	22,5	-
17	STERBEKASSE VON 1908	29.247	1.880	1.259	22.843	83.451	28.527	6,3	4,0	17,1	61,4
18	SAARBERGLEUTE STK	28.356	447	-	45.830	34.373	26.963	4,9	3,1	5,9	-
19	STK.EVANG.FREIK.VVAG	24.215	1.248	446	14.390	38.537	23.181	4,8	3,1	15,5	27,7
20	FEUERBESTATTUNG SELB	23.338	1.014	-	26.583	46.433	22.619	4,4	3,6	5,6	9,3
21	ERSTE KIELER BK	21.339	913	-	132.320	31.453	20.565	4,0	3,7	14,4	-
22	STK KNAPPSCHAFT	19.840	608	-	8.253	43.295	19.379	4,3	2,8	1,6	-
23	AVK ALLG. VERSICH.	18.663	803	-	55.092	34.452	18.282	4,4	3,3	15,0	47,7
24	STADTVERW. DORTMUND	18.290	257	-	15.066	28.268	17.759	4,2	3,7	7,6	291,7
25	STADT MÜNCHEN STK	17.901	722	-	12.587	34.968	17.545	2,6	2,4	8,0	-
26	SONO STERBEGELDVERS.	16.728	521	-	10.970	27.872	16.398	4,5	3,7	16,6	70,4
27	JUSTIZ-VERSICHERUNGSK	16.569	602	-	7.688	26.117	16.158	5,0	4,2	15,7	-
28	BAVARIA VERS. VEREIN	16.354	353	278	7.790	24.802	15.797	3,6	2,9	36,9	31,2
29	KURHESS. POSTSTERBEK.	15.473	451	-	7.111	27.265	14.918	4,4	2,7	16,8	371,8
30	STK SOZIALV. LVA RHEIN	15.230	680	-	9.565	44.119	14.799	4,1	3,6	18,1	142,3
31	VORSORGE NÜRNBERG VAG	12.057	424	403	12.385	19.644	11.536	4,1	3,6	27,2	-
32	VERS. RASSELSTEIN	10.967	445	414	10.337	24.015	10.682	5,0	3,9	10,2	51,4
33	STK F. D. NIEDERRHEIN	9.534	793	-	6.386	22.531	9.348	3,9	5,7	21,2	-
34	HOFFNUNG STERBEKASSE	9.404	133	-	18.764	15.904	9.076	3,9	3,1	45,7	-

Ausgewählte Kennzahlen der Sterbekassen 2011 in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (2)

Rang	Name des VU	Bilanzsumme	verdiente Brutto-Beiträge	Beiträge aus d. RfB	Versicherungsbestand 1)		Kapitalanlagen			Aufw. für den Versicherungsbetrieb	Überschuss 5)
		in Tsd. Euro	in Tsd. Euro	in Tsd. Euro	Versicherungen Anzahl	Vers. summe in Tsd. Euro	Bestand am Ende des GJ in Tsd. Euro	lfd. Verzinsung 2) %	Reinverzinsung 3) %	% 4)	% 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Branche	1.969.035	76.392	12.510	2.723.540	3.841.264	1.908.727	4,3	3,8	10,4	52,1
35	BVG HILFSKASSE	8.106	104	524	15.300	6.141	7.728	3,4	4,7	14,8	17,5
36	STK DER FEUERWEHREN	6.727	197	-	30.793	13.903	6.508	4,2	4,0	21,1	-
37	GERTHER VERS.-GEMEIN.	6.374	362	-	-	-	-	-	-	15,0	-
38	BVG STERBEKASSE	5.331	67	251	4.882	5.480	5.023	4,1	4,8	21,2	26,7
39	HAMB.WASSERWERKE STK	3.746	154	-	2.787	9.666	3.658	4,4	3,7	8,6	55,5

1) Sterbegeldversicherungen (ohne Zusatzversicherungen).

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

3) Posten l. 3. abzüglich Posten l. 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.