

Zusammenfassung der Bilanzen Sterbekassen

Tabelle 300

Bilanzposten	2012		2011		2010	
	in Tsd. €	in % ¹	in Tsd. €	in % ¹	in Tsd. €	in % ¹
1	2	3	4	5	6	7
Aktiva						
1. Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital	3.500	0,17	3.500	0,18	-	-
2. Immaterielle Vermögensgegenstände	421	0,02	399	0,02	496	0,03
3. Kapitalanlagen	1.948.715	96,45	1.914.199	97,22	1.867.126	96,89
4. Forderungen aus dem selbst abg. VG an:						
a) Versicherungsnehmer	2.906	0,14	2.393	0,12	2.018	0,10
b) Mitglieds- und Trägerunternehmen	-	-	48	0,00	-	-
5. Abgrenzte Zinsen und Mieten	30.555	1,51	31.423	1,60	29.364	1,52
6. Sonstige Aktiva	34.318	1,70	17.072	0,87	28.013	1,45
Passiva						
1. Eigenkapital ²	110.847	5,49	110.420	5,61	104.372	5,42
2. Genussrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	0,10	2.000	0,10	2.000	0,10
3. Sonderposten mit Rücklageanteil	-	-	-	-	-	-
4. Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen	1.851.705	91,65	1.801.662	91,50	1.774.843	92,10
5. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen VG	-	-	-	-	-	-
6. Verbindlichkeiten aus dem selbst abg. VG gegenüber VN:						
a) verzinslich angesammelte Überschussanteile	45.944	2,27	45.546	2,31	36.542	1,90
b) sonstige	903	0,04	1.039	0,05	1.130	0,06
7. Sonstige Passiva	9.014	0,45	8.368	0,42	8.132	0,42
Bilanzsumme	2.020.414	100,00	1.969.035	100,00	1.927.019	100,00
Anzahl der Unternehmen	37		39		40	

¹ In Prozent der Bilanzsumme.² Einschließlich Gesamt-Ausgleichsposten.

Entwicklung der Kapitalanlagen (ohne Depotforderungen) 2012
Sterbekassen

Anlageart	Anfangsbestand ¹		Zugänge		Zuschreibungen		Umbuchungen		Abgänge		Abschreibungen		Endbestand	
	in Mio. €	in % ²	in Mio. €	in % ²	in Mio. €	in % ³	in Mio. €	in % ³	in Mio. €	in % ³	in Mio. €	in % ⁴	in Mio. €	in % ⁴
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten	61	3,2	5	1,3	7,5	-	-	1	2	63	3,2	2,7	2	2,7
Anteile an verb. Unternehmen	2	0,1	-	-	-	-	-	-	-	2	0,1	-	-	-
Ausleihungen an verbundene Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beteiligungen	3	0,1	1	0,3	32,5	-	-	0	-	4	0,2	31,0	-	-
Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	2	0,1	-	-	-	-	-	0	-	2	0,1	-4,3	-	-
Aktien	13	0,7	10	3,0	80,2	0	-	12	0	11	0,6	-13,3	0	0
Investmentanteile	283	15,0	66	19,5	23,3	1	-	17	1	332	17,0	17,0	1	1
andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	1	0,0	0	0,0	18,5	0	-	-	-	1	0,0	19,1	0	0
Inhaberschuldverschreibungen u. and. festverz. Wertpapiere	475	25,1	130	38,4	27,4	2	1	103	0	504	25,9	6,1	0	0
Hypotheken-, Grundschild- und Rentenschuldforderungen	33	1,7	3	0,9	8,8	-	-	4	-	32	1,6	-4,4	-	-
Namensschuldverschreibungen	431	22,7	31	9,1	7,2	-	0	53	-	408	21,0	-5,1	-	-
Schuldseinerforderungen und Darlehen	519	27,4	26	7,6	4,9	-	0	60	0	484	24,9	-6,6	0	0
Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	0	0,0	0	0,0	13,6	-	-	0	-	0	0,0	-87,6	-	-
übrige Ausleihungen	11	0,6	-	-	-	0	-	0	-	11	0,6	0,8	-	-
Einlagen bei Kreditinstituten	61	3,2	66	19,6	108,8	-	-	33	-	94	4,8	54,4	-	-
andere Kapitalanlagen	1	0,0	1	0,4	138,7	-	-	-	-	2	0,1	138,7	-	-
Summe der Kapitalanlagen	1.894	100,0	339	100,0	17,9	3	37	284	4	1.949	100,0	2,9	4	2,9
Anzahl der Unternehmen														

¹ Mit dem Währungskurswert vom Ende des Geschäftsjahres.

² In Prozent der Summe der Kapitalanlagen.

³ In Prozent des Anfangsbestandes.

⁴ Veränderung (Endbestand abzüglich Anfangsbestand) in Prozent des Anfangsbestandes.

Eigenkapital, Genusssrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten

Sterbekassen (Beträge in Tsd. €)

Tabelle 320

Bilanzposten	Gesamt 2012	Gesamt 2011
1	2	3
1. Gezeichnetes Kapital	6.000	6.000
2. Kapitalrücklage	681	600
davon gemäß § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG	-	-
3. Gewinnrücklagen:	63.956	61.558
a) gesetzliche Rücklagen	-	-
b) Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	21.697	15.504
c) satzungsmäßige Rücklagen	2.500	2.450
d) Rücklage gemäß § 58 Abs. 2a AktG	489	489
e) sonstige Gewinnrücklagen	7.745	4.597
4. Gewinnvortrag ¹	36	70
Verlustvortrag ¹	388	301
5. Jahresüberschuss ¹	-	-36
Jahresfehlbetrag ¹	-	596
6. Bilanzgewinn ¹	-	-
Bilanzverlust ¹	-	-
Gesamt-Eigenkapital ²	99.920	88.561
- ausstehende Einlagen	3.500	3.500
verfügbares Eigenkapital	103.420	92.061
Eigenkapital in % der gebuchten Brutto-Beiträge	130,2	115,9
Eigenkapital in % der Brutto-Deckungsrückstellung	5,8	5,2
Genusssrechtskapital	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	2.000
Anzahl der Unternehmen	37	39

¹ Gemäß § 268 Absatz 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

Bilanzposten		2012		2011		2010	
		brutto in Tsd. €	netto in Tsd. €	brutto in Tsd. €	netto in Tsd. €	brutto in Tsd. €	netto in Tsd. €
1	2	3	4	5	6	7	
1. Beitragsüberträge	566	566	517	517	528	528	
2. Deckungsrückstellung	1.726.612	1.726.612	1.691.005	1.691.005	1.655.864	1.655.864	
3. Rückstellung für noch nicht abgewickelte a) Versicherungsfälle	5.466	5.466	4.362	4.362	4.489	4.489	
b) Rückkäufe, Rückgewährbeiträge und Austrittsvergütungen	2.837	2.837	2.665	2.665	2.799	2.799	
4. Rückstellung für Beitragsrückerstattung	116.147	116.147	103.047	103.047	111.106	111.106	
5. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	77	77	67	67	57	57	
Insgesamt	1.851.705	1.851.705	1.801.662	1.801.662	1.774.843	1.774.843	
Anzahl der Unternehmen	37		39		40		

Tabelle 330

**Ausgewählte Posten der Gewinn- und Verlustrechnung
Sterbekassen**

Posten	2012		2011		2010	
	in Tsd. €	in % ¹	in Tsd. €	in % ¹	in Tsd. €	in % ¹
1	2	3	4	5	6	7
1. gebuchte Brutto-Beiträge	76.764		76.382		75.675	
2. verdiente Brutto-Beiträge	76.717	100,0	76.392	100,0	75.654	100,0
3. verdiente Netto-Beiträge	76.717	100,0	76.392	100,0	75.654	100,0
4. Beiträge aus der RfB	8.653	11,3	12.510	16,4	18.320	24,2
5. Erträge aus Kapitalanlagen	94.154	122,7	84.994	111,3	87.980	116,3
davon: laufende Erträge ²	83.913	109,4	80.630	105,5	79.722	105,4
6. Brutto-Aufwendungen für Versicherungsfälle ³	77.388	100,9	78.517	102,8	71.155	94,1
7. Brutto-Aufwendungen für Rückkäufe ³	9.141	11,9	8.621	11,3	7.081	9,4
8. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung	35.269	46,0	30.289	39,6	48.245	63,8
9. Brutto-Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen	26.624	34,7	25.361	33,2	24.859	32,9
10. Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	8.073	10,5	7.915	10,4	7.768	10,3
11. Aufwendungen für Kapitalanlagen	12.182	15,9	13.552	17,7	13.036	17,2
davon: laufende Aufwendungen ²	7.941	10,4	7.204	9,4	7.451	9,8
12. Überschuss ⁴	34.516	45,0	39.833	52,1	31.741	42,0
Anzahl der Unternehmen	37		39		40	

¹ In Prozent der verdienten Brutto-Beiträge.

² Entsprechend der Zuordnung in Nr 201 der BerVers V.

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.

Tabelle 340

Ausgewählte Kennzahlen der Sterbekassen 2012

in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (1)

Rang	Name des VU	Bilanzsumme	verdiente Brutto-Beiträge	Beiträge aus der RfB	Versicherungsbestand ¹		Kapitalanlagen		Reinver-zinsung ³	Aufw. für den Ver-sicherungs-betrieb	Überschuss ⁵
		in Tsd. €	in Tsd. €	in Tsd. €	Anzahl	in Tsd. €	in %	Bestand am Ende des GJ in Tsd. €	in %	in %	in %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Branche	2.020.414	76.717	8.653	2.731.218	3.881.612	1.948.715	4,4	4,3	10,5	45,0
1	HOESCH DORTMUND VK	279.191	8.827	2.156	649.203	495.175	272.149	4,2	4,2	14,0	52,3
2	BAYER BEISTANDSKASSE	209.525	6.169	-	85.689	401.514	204.054	5,2	4,6	4,0	12,3
3	RHEINISCH-WESTF. STK	178.951	18.237	1.711	118.224	466.914	169.516	4,5	4,3	7,7	31,3
4	BASF STERBEKASSE	177.079	3.976	-	81.242	371.398	169.403	4,1	3,9	5,3	110,0
5	HÖCHSTER STK	152.309	3.205	-	65.950	278.008	148.728	4,2	4,1	3,9	-
6	SOLIDAR STERBEGELDV.	138.480	8.330	-	567.376	329.878	132.703	4,0	3,9	12,0	31,2
7	BERGBAU-STK	115.216	3.400	-	92.236	235.522	112.571	4,6	4,9	10,4	91,3
8	DT. BANK STERBEKASSE	72.499	1.115	1.076	40.121	111.168	70.935	4,3	6,1	4,2	246,0
9	GE.BE.IN VERSICH.	68.876	2.448	-	76.580	98.938	65.756	5,2	4,4	17,4	36,2
10	ALLG. STK OBERH./DUJ.	53.087	1.809	-	300.576	106.267	51.317	4,0	3,9	11,2	-
11	BOCHUMER VERS.VEREIN	50.201	1.840	-	58.202	100.280	45.688	4,1	3,5	19,7	27,3
12	VORSORGEK.COMMERZBANK	40.347	1.180	1.729	71.964	73.982	39.543	4,0	4,0	0,2	-
13	DIE VORSORGE STK	39.668	590	348	18.186	64.880	38.027	4,3	4,6	7,4	-
14	HINTERB.D.HEILBERUFE	36.961	710	590	9.671	33.693	36.076	5,5	3,7	18,9	101,9
15	KÖLNVORSORGE STK	31.947	808	-	11.392	57.682	31.215	4,2	4,0	13,8	-
16	STERBEKASSE VON 1908	31.407	1.930	-	23.615	84.965	30.571	5,6	4,1	14,3	32,9
17	SAARSTAHL VOELKLINGEN	31.025	1.282	-	20.531	44.691	30.011	2,7	2,0	22,1	2,7
18	SAARBERGLEUTE STK	29.325	430	-	45.830	34.373	28.339	4,8	6,0	5,3	953,1
19	STK.EVANG.FREIK.VWAG	25.315	1.242	-	14.274	38.941	24.297	5,1	3,5	15,4	39,3
20	FEUERBESTATTUNG SELB	24.780	1.427	766	26.185	48.763	24.099	4,5	5,3	14,2	-
21	ERSTE KIELER BK	21.964	889	-	129.702	31.003	21.162	3,6	3,8	11,8	-
22	STK KNAPPSCHAFT	20.624	611	-	8.458	44.801	19.546	4,3	4,4	1,6	219,6
23	AVK ALLG. VERSICH.	19.440	817	-	55.296	34.591	18.949	5,0	4,1	14,5	60,9
24	STADTVERM. DORTMUND	18.556	252	-	14.842	27.763	18.051	3,6	3,8	11,3	-
25	STADT MÜNCHEN STK	18.281	680	-	12.424	34.889	17.929	3,4	3,3	8,3	-
26	SONO STERBEGELDVERS.	17.165	504	-	12.011	27.365	16.794	3,9	3,9	16,3	81,3
27	KURHESS. POSTSTERBEK.	16.420	451	-	6.972	27.010	15.461	4,4	8,3	18,3	-
28	BAVARIA VERS.VEREIN	16.093	326	277	7.449	24.061	15.594	3,7	3,1	31,1	25,4
29	STK SOZIALV.LVA RHEIN	15.998	749	-	9.667	45.228	15.558	3,8	4,1	16,6	-
30	VORSORGE NÜRNBERG VAG	12.206	410	-	12.193	20.095	11.416	3,7	3,7	23,9	-
31	VERS. RASSELSTEIN	11.148	449	-	10.195	24.262	10.737	4,4	3,2	8,8	38,4
32	STK F. D. NIEDERRHEIN	9.776	783	-	6.241	22.618	9.641	3,6	3,6	23,2	31,0

Ausgewählte Kennzahlen der Sterbekassen 2012
in der Rangfolge der Bilanzsumme

Tabelle 360 (2)

Rang	Name des VU	Bilanzsumme in Tsd. €	verdiente Brutto- Beiträge in Tsd. €	Beiträge aus der RfB in Tsd. €	Versicherungsbestand ¹		Bestand am Ende des GJ in Tsd. €	Kapitalanlagen		Reinver- zinsung ³ in %	Aufw. für den Ver- sicherungs- betrieb in % ⁴	Überschuss ⁵ in % ⁴
					Ver- sicherungen Anzahl	Versiche- rungssumme in Tsd. €		lfd. Ver- zinsung ² in %	in % ⁴			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	Branche	2.020.414	76.717	8.653	2.731.218	3.881.612	1.948.715	4,4	4,3	10,5	45,0	
33	HOFFNUNG STERBEKASSE	9.543	134	-	18.312	15.773	9.254	4,0	3,5	29,6	-145,4	
34	BVG HILFSKASSE	8.116	101	-	14.575	5.899	7.815	2,5	3,4	14,2	623,0	
35	STK DER FEUERWEHREN	6.990	198	-	31.063	13.881	6.742	4,2	4,9	21,5	11,2	
36	BVG STERBEKASSE	5.344	65	-	4.771	5.346	4.165	4,0	3,4	23,3	-	

¹ Sterbegeldversicherungen (ohne Zusatzversicherungen).

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

⁴ In Prozent der verdienten Brutto-Beiträge.

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