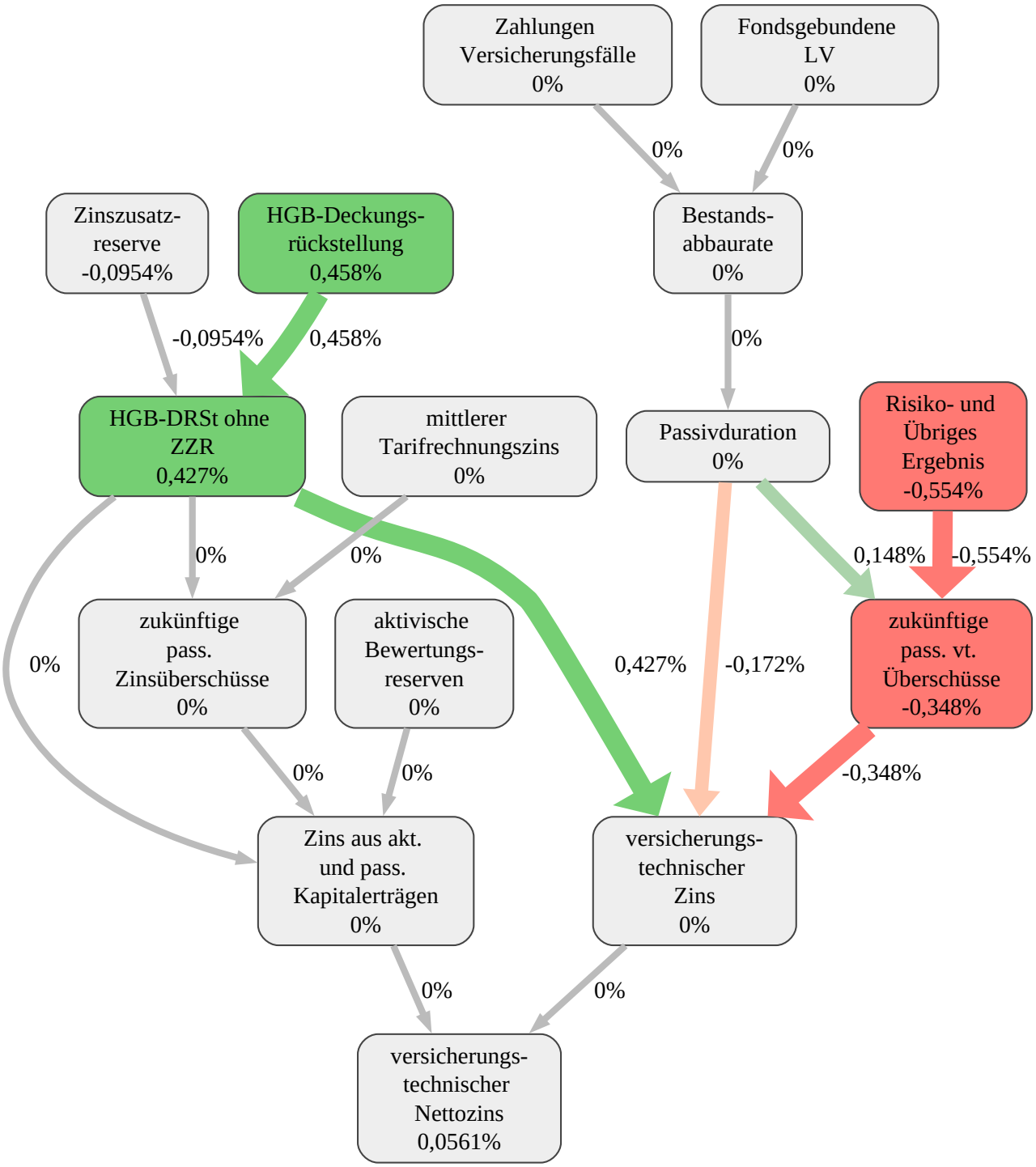
BU-VERSICHERER 2026

Helvetia Leben
Rank 19 of 60

helvetia



BU-VERSICHERER 2026

Helvetia Leben
Rank 19 of 60

Die relativen Stärken und Schwächen der Gesellschaft Helvetia Leben werden in Bezug auf den Marktdurchschnitt, unter Berücksichtigung aller Wettbewerber, analysiert. Dabei haben wir alle Variablen untersucht, die einen Einfluss auf die Größe versicherungstechnischer Nettozins haben.

Die größte Stärke der Helvetia Leben im Vergleich zum Marktdurchschnitt ist die Größe HGB-Deckungsrückstellung, welche den versicherungstechnischen Nettozins um 0,46 Prozentpunkte erhöht. Die größte Schwäche der Helvetia Leben ist die Größe Risiko- und Übriges Ergebnis, welche den versicherungstechnischen Nettozins um 0,55 Prozentpunkte reduziert.

Der versicherungstechnische Nettozins, wie in der Rankingtabelle angegeben, beträgt 1,1% und liegt damit um 0,056 Prozentpunkte über dem Marktmittel von 1,0%.

Input Variable	Value in TEUR
Buchwert Kapitalanlagen	1.801.457
Fondsgebundene LV	1.874.634
Genussrechte	0
Gewinnabführung	0
HGB-Bilanzsumme	3.786.755
HGB-Deckungsrückstellung	1.705.689
HGB-Eigenkapital ohne GR und NV	52.049
Jahresüberschuss vor Steuern und Gewinnabführung	898
Kapitalanlage-Aufwendungen	30.701
Kapitalanlage-Erträge	78.185
Risiko- und Übriges Ergebnis	17.274
Schlussüberschussanteil-Fonds	49.940
Steuern	48
ZZR-Aufwand	-8.322
Zahlungen Versicherungsfälle	225.790
Zinszusatzreserve	137.642
aktivische Bewertungsreserven	-227.044
freie RSt für Beitragsrückerstattung	23.659
mittlerer Tarifrechnungszins	2,2%
nachrangige Verbindlichkeiten	0

Output Variable	Value in TEUR
HGB-Eigenkapital	52.049
verfügbare RfB	73.600
HGB-DRSt ohne ZZR	1.568.047
Kapitalergebnis	47.483
Zinsaufwand	25.862
Zinsergebnis	21.621
Bestandsabbaurate	6,6%
Passivduration	11
Marktwert Kapitalanlagen	1.574.414
Marktwert-Bilanzsumme	3.559.711
zukünftige pass. vt. Überschüsse	185.506
zukünftige pass. Zinsüberschüsse	438.036
passivische Bewertungsreserven	623.542
Garantie	1.082.147
zukünftige Überschüsse	396.498
zukünftige Aktionärsgewinne	91.308
zukünftige Überschussbeteiligung	305.190
latente Steuern	22.827
Puffer	401.617
ökonomisches Eigenkapital	120.530
Sicherheitsmittel	522.147
Sicherheitsmittelquote	14%
ökonomische Eigenkapitalquote	3,4%
Nettoverzinsung	2,6%
nachhaltige Gesamtverzinsung	4,0%
HGB-DRSt ohne ZZR zzgl. FLV	3.442.681
Garantien und Optionen	7.816
sonstige Aktiva	110.663
sonstige Passiva	80.782
Jahresüberschuss nach Steuern und Gewinnabführung	850

BU-VERSICHERER 2026

Helvetia Leben
Rank 19 of 60

helvetia

Output Variable	Value in TEUR
Rohüberschuss	38.896
Zins aus akt. und pass. Kapitalerträgen	1,3%
versicherungstechnischer Zins	1,1%
versicherungstechnischer Nettozins	1,1%
BaseVar	3.499.446