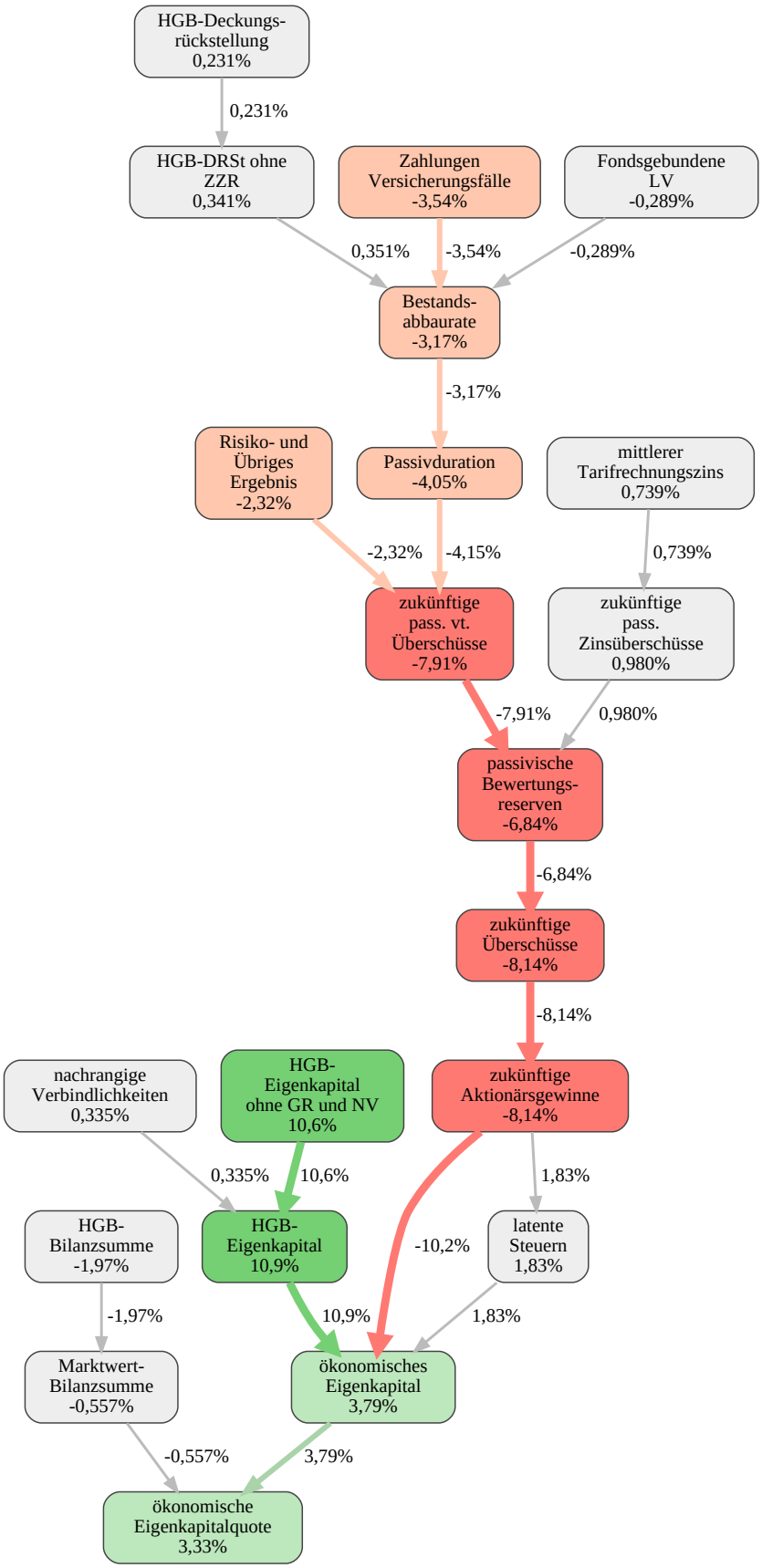
RISIKOVERSICHERER 2017

Credit Life
Rank 3 of 9



RISIKOVERSICHERER 2017

Credit Life
Rank 3 of 9

Die relativen Stärken und Schwächen der Gesellschaft Credit Life werden in Bezug auf den Marktdurchschnitt, unter Berücksichtigung aller Wettbewerber, analysiert. Dabei haben wir alle Variablen untersucht, die einen Einfluss auf die Größe ökonomische Eigenkapitalquote haben.

Die größte Stärke der Credit Life im Vergleich zum Marktdurchschnitt ist die Größe HGB-Eigenkapital, welche die ökonomische Eigenkapitalquote um 11 Prozentpunkte erhöht. Die größte Schwäche der Credit Life ist die Größe zukünftige Überschüsse, welche die ökonomische Eigenkapitalquote um 8,1 Prozentpunkte reduziert.

Die ökonomische Eigenkapitalquote, wie in der Rankingtabelle angegeben, beträgt 24% und liegt damit um 3,3 Prozentpunkte über dem Marktmittel von 21%.

Input Variable	Value in TEUR
Buchwert Kapitalanlagen	213.726
Fondsgebundene LV	92
Genussrechte	0
HGB-Bilanzsumme	244.737
HGB-Deckungsrückstellung	158.013
HGB-Eigenkapital ohne GR und NV	43.341
Risiko- und Übriges Ergebnis	18.959
Schlussüberschussanteil-Fonds	1.340
Zahlungen Versicherungsfälle	35.049
Zinszusatzreserve	3.220
aktivische Bewertungsreserven	12.110
freie RSt für Beitragsrückerstattung	220
mittlerer Tarifrechnungszins	2,0%
nachrangige Verbindlichkeiten	1.500

Output Variable	Value in TEUR
HGB-Eigenkapital	44.841
verfügbare RfB	1.560
HGB-DRSt ohne ZZR	154.793
Bestandsabbaurate	23%
Passivduration	4,8
skalierte aktivische Bewertungsreserven	12.110
Marktwert Kapitalanlagen	225.836
Marktwert-Bilanzsumme	256.847
zukünftige pass. vt. Überschüsse	90.595
zukünftige pass. Zinsüberschüsse	1.023
passivische Bewertungsreserven	91.618
zukünftige Überschüsse	103.728
zukünftige Aktionärsgewinne	25.932
latente Steuern	6.483
ökonomisches Eigenkapital	72.069
ökonomische Eigenkapitalquote	24%