



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 8,1 Prozentpunkte erhöht. Die größte Schwäche der Credit Life ist die Größe zukünftige Überschüsse, welche die ökonomische Eigenkapitalquote um 24 Prozentpunkte reduziert.

Die ökonomische Eigenkapitalquote, wie in der Rankingtabelle angegeben, beträgt 24% und liegt damit um 11 Prozentpunkte unter dem Marktmittel von 35%.

Input Variable	Value in TEUR	Output Variable	Value in TEUR
Buchwert Kapitalanlagen	261.759	HGB-Eigenkapital	44.841
Fondsgebundene LV	128	verfügbare RfB	1.680
Genussrechte	0	HGB-DRSt ohne ZZR	262.682
HGB-Bilanzsumme	305.163	Bestandsabbaurate	18%
HGB-Deckungsrückstellung	268.002	Passivduration	5,9
HGB-Eigenkapital ohne GR und NV	43.341	skalierte aktivische Bewertungsreserven	12.460
Risiko- und Übriges Ergebnis	15.223	Marktwert Kapitalanlagen	274.219
Schlussüberschussanteil-Fonds	1.310	Marktwert-Bilanzsumme	317.623
Zahlungen Versicherungsfälle	47.844	zukünftige pass. vt. Überschüsse	90.325
Zinszusatzreserve	5.320	zukünftige pass. Zinsüberschüsse	7.055
aktivische Bewertungsreserven	12.460	passivische Bewertungsreserven	97.380
freie RSt für Beitragsrückerstattung	370	zukünftige Überschüsse	109.840
mittlerer Tarifrechnungszins	1,1%	zukünftige Aktionärsgewinne	27.460
nachrangige Verbindlichkeiten	1.500	latente Steuern	6.865
		ökonomisches Eigenkapital	89.600
		ökonomische Eigenkapitalquote vor beschränkter Haftung	24%
		ökonomische Eigenkapitalquote	24%