

# GESCHÄFTSBERICHTE 2001



**WGV**

**Württembergische  
Gemeinde-Versicherung a.G.**

**WGV– Schwäbische  
Allgemeine Versicherung AG**

**Württ. Gemeinde-  
Rechtsschutz-Versicherung AG**

**WGV– Schwäbische  
Lebensversicherung AG**

# WGV-VERSICHERUNGEN auf einen Blick

## (EUR in TEUR)

	2001	2000	1999	1990	1980	1970
<b>Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.</b>						
Bruttobeitragseinnahme	254.405	242.524	228.995	161.315	66.639	15.442
Nettobeitragseinnahme	192.919	183.318	171.336	128.765	53.076	11.643
Nettoaufwendungen für Versicherungsfälle	154.956	157.115	153.120	96.656	38.316	7.786
Nettoaufwendungen für Beitragsrückerstattung	17.631	13.147	13.804	23.563	12.743	3.204
Eigenkapital zum 31.12.	309.916	264.771	246.214	68.387	22.045	4.225
Anzahl der Verträge	1.664.912	1.617.519	1.563.176	1.105.209	586.316	155.687
Anzahl der neu angemeldeten Schäden	109.534	117.911	116.033	86.480	54.616	41.220
<b>WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG</b>						
Bruttobeitragseinnahme	152.724	140.735	132.047	51.502	3.522	–
Nettobeitragseinnahme	114.815	105.054	100.169	30.950	845	–
Nettoaufwendungen für Versicherungsfälle	93.711	87.778	86.394	22.185	706	–
Nettoaufwendungen für Beitragsrückerstattung	5.400	4.960	2.946	7.299	476	–
Eigenkapital zum 31.12.	68.158	61.868	64.832	10.559	1.881	–
Anzahl der Verträge	1.069.827	988.324	922.100	317.316	26.248	–
Anzahl der neu angemeldeten Schäden	65.275	66.645	65.337	24.051	2.134	–
<b>Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG *)</b>						
Bruttobeitragseinnahme	27.484	25.028	23.720	9.549	1.611	39
Nettobeitragseinnahme	23.291	21.096	20.019	8.043	1.611	39
Nettoaufwendungen für Versicherungsfälle	16.649	15.313	15.100	5.128	1.272	17
Nettoaufwendungen für Beitragsrückerstattung	1.800	1.687	1.636	1.168	187	8
Eigenkapital zum 31.12.	14.467	14.195	11.717	3.754	587	8
Anzahl der Verträge	277.004	257.890	240.097	109.338	32.657	2.983
Anzahl der neu angemeldeten Schäden	33.385	30.021	27.826	11.800	3.054	138
<b>WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG</b>						
Bruttobeitragseinnahme	22.798	21.562	20.569	–	–	–
Anzahl der Verträge	31.437	30.773	29.305	–	–	–
Versicherungssummen	1.413.806	1.364.153	1.280.528	–	–	–

\*) bis 1981 Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung a.G.

# WGV-VERSICHERUNGEN auf einen Blick

## (EUR in TEUR)

	2001	2000	1999	1990	1980	1970
<b>Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.</b>						
Bruttobeitragseinnahme	254.405	242.524	228.995	161.315	66.639	15.442
Nettobeitragseinnahme	192.919	183.318	171.336	128.765	53.076	11.643
Nettoaufwendungen für Versicherungsfälle	154.956	157.115	153.120	96.656	38.316	7.786
Nettoaufwendungen für Beitragsrückerstattung	17.631	13.147	13.804	23.563	12.743	3.204
Eigenkapital zum 31.12.	309.916	264.771	246.214	68.387	22.045	4.225
Anzahl der Verträge	1.664.912	1.617.519	1.563.176	1.105.209	586.316	155.687
Anzahl der neu angemeldeten Schäden	109.534	117.911	116.033	86.480	54.616	41.220
<b>WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG</b>						
Bruttobeitragseinnahme	152.724	140.735	132.047	51.502	3.522	–
Nettobeitragseinnahme	114.815	105.054	100.169	30.950	845	–
Nettoaufwendungen für Versicherungsfälle	93.711	87.778	86.394	22.185	706	–
Nettoaufwendungen für Beitragsrückerstattung	5.400	4.960	2.946	7.299	476	–
Eigenkapital zum 31.12.	68.158	61.868	64.832	10.559	1.881	–
Anzahl der Verträge	1.069.827	988.324	922.100	317.316	26.248	–
Anzahl der neu angemeldeten Schäden	65.275	66.645	65.337	24.051	2.134	–
<b>Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG *)</b>						
Bruttobeitragseinnahme	27.484	25.028	23.720	9.549	1.611	39
Nettobeitragseinnahme	23.291	21.096	20.019	8.043	1.611	39
Nettoaufwendungen für Versicherungsfälle	16.649	15.313	15.100	5.128	1.272	17
Nettoaufwendungen für Beitragsrückerstattung	1.800	1.687	1.636	1.168	187	8
Eigenkapital zum 31.12.	14.467	14.195	11.717	3.754	587	8
Anzahl der Verträge	277.004	257.890	240.097	109.338	32.657	2.983
Anzahl der neu angemeldeten Schäden	33.385	30.021	27.826	11.800	3.054	138
<b>WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG</b>						
Bruttobeitragseinnahme	22.798	21.562	20.569	–	–	–
Anzahl der Verträge	31.437	30.773	29.305	–	–	–
Versicherungssummen	1.413.806	1.364.153	1.280.528	–	–	–

\*) bis 1981 Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung a.G.

# GESCHÄFTSBERICHTE 2001



**WGJV**

**Württembergische  
Gemeinde-Versicherung a.G.**

**WGV–Schwäbische  
Allgemeine Versicherung AG**

**Württ. Gemeinde-  
Rechtsschutz-Versicherung AG**

**WGV–Schwäbische  
Lebensversicherung AG**

# Inhaltsverzeichnis

## Bericht der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G.

	Seite
Aufsichtsrat und Vorstand .....	5
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2001 .....	6
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001 .....	14
Gewinn- und Verlustrechnung 2001 .....	16
Anhang .....	19
Bericht des Aufsichtsrats .....	30

## Bericht der WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG

Aufsichtsrat und Vorstand .....	33
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2001 .....	34
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001 .....	40
Gewinn- und Verlustrechnung 2001 .....	42
Anhang .....	45
Bericht des Aufsichtsrats .....	54

## Bericht der Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG

Aufsichtsrat und Vorstand .....	57
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2001 .....	58
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001 .....	62
Gewinn- und Verlustrechnung 2001 .....	64
Anhang .....	67
Bericht des Aufsichtsrats .....	74

## Bericht der WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG

Aufsichtsrat und Vorstand .....	77
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2001 .....	78
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001 .....	84
Gewinn- und Verlustrechnung 2001 .....	86
Anhang .....	88
Bericht des Aufsichtsrats .....	97

<b>Konzernbericht .....</b>	<b>99</b>
-----------------------------	-----------

<b>Erläuterung von Fachbegriffen .....</b>	<b>117</b>
--	------------

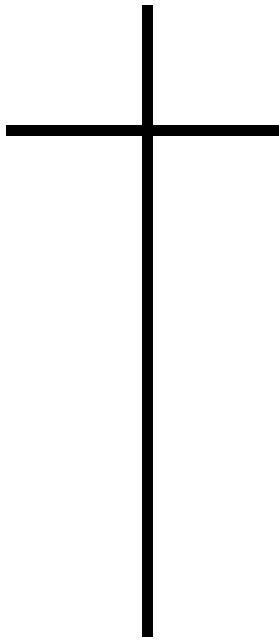
# Geschäftsbericht 2001



**Württembergische  
Gemeinde-Versicherung a.G.**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart

**Wir gedenken ehrend und dankbar  
unserer Verstorbenen**



**Christa Wenzel, Karlsruhe**

† am 23.02.2002 im Alter von 45 Jahren

Sachbearbeiterin

**Aufsichtsräte, Vorstände und Belegschaft  
der WGV-Versicherungsgruppe**

## Aufsichtsrat\*

DR. EUGEN SCHMID  
Oberbürgermeister i. R. der Universitäts-  
stadt Tübingen,  
Vorsitzender

ROLAND TROJAN  
Bürgermeister der Stadt Haigerloch,  
1. stellvertretender Vorsitzender

DR. EDGAR WAIS  
Landrat des Landkreises Reutlingen,  
2. stellvertretender Vorsitzender

RUDI EGE  
Abteilungsleiter, Schorndorf,  
3. stellvertretender Vorsitzender

GERLINDE BÄDER  
Gruppenleiterin, Winterbach

STEFAN BAUMANN  
Abteilungsleiter, Stuttgart

MARKUS BINDER  
Direktionsbevollmächtigter, Stuttgart

THEO BINDER  
Kfz-Sachverständiger,  
Leinfelden-Echterdingen,  
bis 18.07.2001

OTWIN BRUCKER  
Bürgermeister der Gemeinde  
Pliezhausen

BETTINA DANNENMANN  
Sachbearbeiterin, Stuttgart

PETER GUILLIARD  
Gruppenleiter, Stuttgart

HELMUT JAHN  
Landrat des Hohenlohekreises,  
Künzelsau

ELMAR JAUCH  
Sparkassendirektor i.R.,  
Rottenburg a.N., bis 18.07.2001

HANS-MARTIN KEMPTER  
Sachbearbeiter, Stuttgart,  
ab 18.07.2001

WALTER KOTZ  
Sparkassendirektor i.R.,  
Remseck a.N., bis 18.07.2001

MANFRED LIST  
Oberbürgermeister der Stadt  
Bietigheim-Bissingen

GÜNTHER MATHEIS  
Bürgermeister der Gemeinde Erolzheim,  
ab 18.07.2001

WALTER SCHMID  
Bürgermeister i.R. der Gemeinde  
Loßburg, bis 18.07.2001

VOLKER SCHNEIDER  
Bürgermeister der Gemeinde  
Michelbach a. d. Bilz

DR. HEINZ-WERNER SCHULTE  
Vorsitzender des Vorstandes  
der Kreissparkasse Ludwigsburg,  
ab 18.07.2001

DR. ERHARD SPENGLER  
Oberkirchenrat beim Evangelischen  
Oberkirchenrat Stuttgart

WERNER STÖCKLE  
Bürgermeister der Gemeinde Wangen

JÜRGEN TEUFEL  
Vorsitzender des Vorstandes  
der Kreissparkasse Calw,  
ab 18.07.2001

DR. WALDEMAR TEUFEL  
Leitender Direktor i.K. beim  
Bischöflichen Ordinariat Rottenburg

HERMANN VOGLER  
Oberbürgermeister der Stadt  
Ravensburg

## Vorstand \*

DIETER HOLL  
Stuttgart,  
Vorsitzender

DIETMAR BERNER  
Esslingen,  
stellvertretender Vorsitzender,  
bis 31.12.2001

HANS-JOACHIM HAUG  
Stuttgart,  
stellvertretender Vorsitzender  
ab 01.01.2002

KLAUS HACKBARTH  
Fellbach

BERND REMMLER  
Esslingen, ab 01.07.2001

## Abschlussprüfer

WIRTSCHAFTSTREUHAND GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart

## Verantwortlicher Aktuar

MANFRED WALTER  
Diplom-Mathematiker, Vaihingen (Enz)

## Hauptverwaltung

Stuttgart, Tübinger Straße 43

## Filialdirektion

Ravensburg, Meersburger Str. 3

\* Weitere Angaben zum Anhang

# Lagebericht

## Geschäftsgebiet

Nach § 1 Abs. 2 der Satzung ist das Geschäftsgebiet das Gebiet des früheren Landes Württemberg mit Hohenzollern.

## Betriebene Versicherungszweige und -arten

### Im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft

#### UNFALLVERSICHERUNG

Einzel-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr  
 Gruppen-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr  
 übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Unfallversicherung  
 Kraftfahrtunfallversicherung

#### HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

Privathaftpflichtversicherung  
 Betriebs- und Berufshaftpflichtversicherung  
 Gewässerschaden-Haftpflichtversicherung  
 Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung  
 Strahlen- und Atomanlagen-Haftpflichtversicherung  
 übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Haftpflichtversicherung  
 Luftfahrt-Haftpflichtversicherung

#### KRAFTFAHRZEUG-HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

#### SONSTIGE KRAFTFAHRTVERSICHERUNG

Fahrzeugvollversicherung  
 Fahrzeugteilversicherung

#### FEUER- UND SACHVERSICHERUNG

FEUERVERSICHERUNG

VERBUNDENE HAUSRATVERSICHERUNG

VERBUNDENE GEBÄUDEVERSICHERUNG

SONSTIGE SACHVERSICHERUNGEN

Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung  
 Leitungswasserversicherung  
 Glasversicherung

Technische Versicherungen  
 Maschinenversicherung  
 Elektronikversicherung  
 Bauleistungsversicherung

Sonstige Schadenversicherungen  
 Ausstellungsversicherung  
 Garderobenversicherung  
 Musikinstrumentversicherung  
 Kraftfahrzeuggepäckversicherung  
 Reisegepäckversicherung

#### TRANSPORTVERSICHERUNG

Kaskoversicherung

#### BEISTANDSLEISTUNGSVERSICHERUNG

#### SONSTIGE VERSICHERUNGEN

Betriebsunterbrechungsversicherung  
 Schlüsselverlustversicherung  
 Allgefahrenversicherung  
 Inhaltsversicherung  
 Vertrauensschadenversicherung  
 Verbundene Gebäudeversicherung von Körperschaften  
 Bodenkaskoversicherung

## Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft

UNFALLVERSICHERUNG  
 HAFTPFLICHTVERSICHERUNG  
 KRAFTFAHRTVERSICHERUNG  
 FEUERVERSICHERUNG  
 VERBUNDENE HAUSRATVERSICHERUNG  
 VERBUNDENE GEBÄUDEVERSICHERUNG  
 SONSTIGE SACHVERSICHERUNG  
 LUFTFAHRTVERSICHERUNG  
 RECHTSSCHUTZVERSICHERUNG  
 SONSTIGE VERSICHERUNGEN

Im Ausland haben wir wie in der Vergangenheit keine Versicherungsverträge abgeschlossen.

### Allgemeines

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. wurde 1921 vom Württ. Stadte- tag als Unternehmen für die kommunale Haftpflichtversicherung gegründet. Aus be- scheidenen Anfängen entwickelte sie sich zu einem Kompositversicherer, der erfolgreich – nach dem Grundsatz der Gegenseitigkeit – alle Versicherungsbedürfnis- se der Städte, Gemeinden, Landkreise und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körper- schaften in unserem Geschäftsgebiet Württemberg mit Hohenzollern befriedigt. Nahezu alle Kommunen und kommunalen Einrichtungen in diesem Geschäftsgebiet haben uns ihre Risiken in Deckung gegeben.

Daneben ist das Unternehmen auch mit seinem Angebot an natürliche Personen, die im öffentlichen Dienst beschäftigt sind, sehr erfolgreich und hat innerhalb dieser Kun- dengruppe einen hohen Marktanteil erzielt.

Die Hauptverwaltung befindet sich in Stuttgart, Tübinger Straße 43, eine Filialdirek- tion in Ravensburg, Meersburger Str. 3.

Auch in diesem Berichtsjahr konnten wir den Versicherungsbedarf unserer Mitglieder aus dem Bereich der öffentlichen Einrichtungen wieder vollständig und preisgünstig befriedigen. Die Zahl der bei uns versicherten privaten Mitglieder konnten wir trotz des erreichten hohen Marktanteils weiter steigern.

Die Zusammenarbeit mit unseren Mitgliedern war vertrauensvoll und erfolgreich. Wir danken für das uns entgegengebrachte Vertrauen und bemühen uns, dieses Ver- trauen uns auch für die Zukunft zu erhalten.

Zur WGV-Versicherungsgruppe, deren Obergesellschaft die Württembergische Ge- meinde-Versicherung a.G. ist, gehören die rasch wachsenden Unternehmen WGV– Schwäbische Allgemeine Versicherung AG, Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versiche- rung AG und die WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG. Die sehr befriedigenden Geschäftsergebnisse im Berichtsjahr sind in den Einzelberichten der Unternehmen dargestellt und im Konzernbericht zusammengefasst.

### Gesamtes selbst abgeschlossenenes Versicherungsgeschäft

Im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft bestanden am Bilanzstichtag 1.664.912 Versicherungsverträge; dies waren 47.393 Verträge oder 2,9 % mehr als zum entsprechenden Vorjahreszeitpunkt. Die gebuchten Bruttobeiträge haben sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 10.200.752,35 oder 4,6 % auf EUR 229.902.210,29 erhöht; die Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung ermäßigten sich um 1,6 % auf EUR 137.479.422,21.

Die Aufwendungen des Versicherungsbetriebs für das selbst abgeschlossene Ge- schäft betragen brutto EUR 13.356.912,56 (Vorjahr EUR 12.516.100,02). Der Verwal- tungskostensatz betrug 5,8 % (Vorjahr 5,7 %). Netto, das heißt nach Abzug der Rückversicherungsprovisionen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungs- geschäft, beträgt der Kostensatz wie im Vorjahr nur 1,0 %. Nicht ohne Stolz können wir feststellen, dass es im Berichtsjahr gelungen ist, die im Verhältnis zu anderen Versicherungsunternehmen ganz ungewöhnlich niedrige Kostenbelastung aufrecht- zuerhalten.

## Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft im Einzelnen

### Unfall

Aus dem im Geschäftsjahr 2001 erzielten versicherungstechnischen Überschuss können wir unter Beachtung der steuerlichen Vorschriften EUR 17.631.263,68 den Rückstellungen für die satzungsgemäße Beitragsrückerstattung zuführen. Unsere Mitglieder erhalten damit durchschnittlich 7,7 % (im Vorjahr 6,0%) der gebuchten Bruttobeiträge zurückerstattet. Die Rückerstattungsätze sind auf den Seiten 26 und 27 dargestellt.

In der **Unfallversicherung** insgesamt erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 1,1 % auf EUR 9.768.267,93.

Die erfreuliche Bestandsentwicklung der **Allgemeinen Unfallversicherung** hat im Berichts-jahr angehalten. Bei einem um 3,4 % auf 104.041 gestiegenen Vertragsbestand erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 1,5 % auf EUR 8.281.747,62. Bei einer um 11,2 % auf EUR 3.026.111,87 gestiegenen Netto-Schadenbelastung ist eine Beitragsrückerstattung von 35 % (Vorjahr 40 %) möglich.

Wiederum günstig war der Verlauf der **Kraftfahrtunfallversicherung**. Allerdings lässt die Entwicklung dieser Versicherungsart zu wünschen übrig. Die Zahl der Verträge verringerte sich um 1.641 auf 48.818. Die gebuchten Bruttobeiträge ermäßigten sich um 1,1 % auf EUR 1.486.520,31. Offensichtlich ziehen unsere Mitglieder den Abschluss einer Allgemeinen Unfallversicherung vor. Bei der Beitragsrückerstattung kann es bei 50 % verbleiben.

### Haftpflicht

In der **Haftpflichtversicherung** insgesamt stiegen die gebuchten Bruttobeiträge um 3,1 % auf EUR 29.871.463,01.

In der **Allgemeinen Haftpflichtversicherung** erhöhte sich der Vertragsbestand um 6.564 auf 234.805 Verträge, hauptsächlich durch den Abschluss weiterer Privat-Haftpflichtversicherungen. In diesem Bereich sehen wir auch in Zukunft noch weitere Wachstumsmöglichkeiten, während sich unser Kommunalgeschäft naturgemäß nur mit dem sich ändernden Versicherungsbedarf unserer kommunalen Mitglieder entwickeln kann. Mit EUR 29.846.075,30 lagen die gebuchten Bruttobeiträge 3,1 % höher als im Vorjahr. Die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung betrugen EUR 10.403.886,80 (+ 11,8 %).

Das Ergebnis ist zufriedenstellend. Dies ist in erster Linie auf den verbesserten Schadensverlauf in der Krankenhaushaftpflichtversicherung zurückzuführen. Neben der erneut notwendig gewordenen hohen Zuführung zur Schwankungsrückstellung ist es möglich geworden, für Haftpflichtversicherungsverträge von juristischen Personen – mit Ausnahme der Arzt- und Krankenhaushaftpflichtversicherung – eine Rückgewähr von 15 % (Vorjahr 15 %) und in der Privathaftpflichtversicherung einschließlich der Berufshaftpflichtversicherung ohne Arzthaftpflichtversicherungen bei schadenfreiem Verlauf eine Rückgewähr von 15 % (im Vorjahr 15 %) auszuschütten.

Die **Luftfahrt-Haftpflichtversicherung** hatte mit gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 25.387,71 ein geringes Volumen, eine Beitragsrückerstattung von 15 % (Vorjahr 15 %) ist möglich.

### Kraftfahrt

Die Versicherung von Kraftfahrzeugen mit der **Kraftfahrzeug-Haftpflicht**-, der **Fahrzeugvoll**- und der **Fahrzeugteilversicherung** ist mit Abstand unser bedeutendstes Geschäftsfeld. Wegen des hohen Marktanteils, den wir in unserem Geschäftsgebiet bei dem satzungsgemäß versicherungsberechtigten Personenkreis erreicht haben, ist ein höheres Bestandswachstum, als dies der Zunahme des gesamten Kraftfahrzeugbestands mit 1,5 % entspricht, nicht mehr möglich. Dementsprechend stieg die Zahl der versicherten Fahrzeuge auf 490.219 (+ 1,6 %). Die gebuchten Bruttobeiträge erhöhten sich um 4,9 % auf EUR 139.480.658,87, der Netto-Schadenaufwand sank um 2,5 % auf EUR 106.451.695,31.

In der **Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung** stieg die Vertragsanzahl um 1,6 % auf 490.219 Verträge; die gebuchte Bruttobeitragseinnahme erhöhte sich um 5,5 % auf EUR 82.277.153,42. Die Brutto-Schadenaufwendungen erhöhten sich um 2,7 % auf EUR 77.869.475,31. Nach Beteiligung des Rückversicherers haben sich die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung um 1,3 % auf EUR 61.341.532,65 erhöht. Die Sparte schließt mit einem Verlust von EUR 842.369,94, eine Beitragsrückerstattung ist deshalb nicht möglich.

Die **Fahrzeugvollversicherung** hat sich im Berichtsjahr erfreulich entwickelt. Bei einer Bestandssteigerung um 2,1 % auf 244.897 Verträge stiegen die gebuchten Bruttobeiträge um 5,3 % auf EUR 48.785.891,66. Nach Beteiligung des Rückversicherers haben sich die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung um 6,5 % auf EUR 40.208.808,51 ermäßigt. Eine Beitragsrückerstattung ist möglich.

In der **Fahrzeugteilversicherung** sank die Vertragsanzahl um 1,1 % auf 147.872. Die gebuchten Bruttobeiträge lagen mit EUR 8.417.613,79 um 2,1 % niedriger als im Vorjahr. Die Schadenbelastung für eigene Rechnung fiel um 13,6 % auf EUR 4.901.354,15. Eine Beitragsrückerstattung ist nicht möglich.

## Feuer

In der Feuerversicherung beschränkt sich unser Versicherungsbestand mit 2.317 Verträgen auf die Mobiliar- und die Waldbrandversicherung. Die gebuchten Bruttobeiträge lagen im Berichtsjahr bei EUR 1.422.000,09 (- 11,1 %). Der Beitragsrückgang ist im Wesentlichen darauf zurückzuführen, dass für institutionelle Versicherungsnehmer auch eine „Inhaltsversicherung“ angeboten wird, die neben anderen Risikobereichen die Feuerversicherung des Mobiliars einschließt. Die Netto-Schadenaufwendungen lagen bei EUR 186.469,62 (- 31,9 %).

Der Schadenverlauf lässt in der Mobiliar-Feuerversicherung eine Beitragsrückerstattung von 25 % (Vorjahr 25 %) und in der Waldbrandversicherung eine Beitragsrückerstattung von 50 % (Vorjahr 50 %) zu.

## Einbruchdiebstahl und Raub

Der Versicherungsbestand in der Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung ist um 12,6 % auf 1.923 Verträge abgesunken, dies ist auch hier die Folge der neu angebotenen Inhaltsversicherung. Dagegen sind die gebuchten Bruttobeiträge um 16,3 % auf EUR 2.792.670,39 gestiegen. Dies ist unter anderem auf die Versicherung der nach der Euroumstellung erhöhten Bargeldbestände der Sparkassen zurückzuführen. Der Schadenaufwand für eigene Rechnung verringerte sich um 23,1 % auf EUR 728.289,65.

Der Schadensverlauf lässt im Abrechnungsverband der Sparkassen eine Beitragsrückerstattung von 45 % (Vorjahr 35 %) und bei den übrigen Mitgliedern eine Beitragsrückerstattung von 15 % (Vorjahr 10 %) zu.

## Leitungswasser

Der von uns gebotene Versicherungsschutz erstreckt sich ganz überwiegend auf öffentliche Verwaltungsgebäude, Schulen und Krankenhäuser. Am Bilanzstichtag bestanden 1.698 Verträge, 322 weniger als zum entsprechenden Vorjahreszeitpunkt. Die gebuchten Bruttobeiträge sanken gegenüber dem Vorjahr um 7,8 % auf EUR 1.957.909,45. Die Schadenbelastung für eigene Rechnung stieg um 32,2 % auf EUR 1.356.435,66. Die Beitragsrückerstattung liegt bei 20 % (Vorjahr 30 %).

## Glas

Das Geschäftsvolumen in der Glasversicherung hat sich positiv entwickelt. Bei um 2,1 % auf 78.042 gestiegenen Versicherungsverträgen erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 3,1 % auf EUR 2.816.323,53. Da die Versicherungsbedingungen in der Verbundenen Hausratversicherung (VHB 2001) das Glasbruchrisiko nicht enthalten, werden verstärkt Glasversicherungen von unseren privaten Mitgliedern abgeschlossen. Netto-Schadenaufwendungen waren mit EUR 1.580.688,77 (- 2,5 %) zu verzeichnen. Es kann wie im Vorjahr eine Beitragsrückerstattung in Höhe von 30 % gewährt werden.

## Verbundene Hausrat

Die Verbundene Hausratversicherung weist seit Jahren eine gute Entwicklung auf. Bei gutem Schadenverlauf konnte der Bestand kontinuierlich gesteigert werden. Auch im Berichtsjahr stieg die Zahl der Verträge um 2,2 % auf 157.014. Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen um 2,8 % auf EUR 8.478.673,79. Die Netto-Schadenbelastung stieg um 21,1 % auf EUR 3.278.393,60. Die Beitragsrückerstattung kann wie im Vorjahr 30 % betragen.

## Verbundene Gebäude

In der Verbundenen Gebäudeversicherung für Wohngebäude erstreckt sich unser Risiko neben der Gebäude-Leitungswasserversicherung auch auf die Feuer- und Elementarschadenversicherung. Diese Erweiterungen wurden von unseren Mitgliedern gut angenommen, weshalb unser Versicherungsbestand im Berichtsjahr um 4,1 % auf 42.935 Verträge zugenommen hat. Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen

um 3,8 % auf EUR 4.579.926,43, der Netto-Schadenaufwand sank um 8,8 % auf EUR 2.690.205,04. Eine Beitragsrückerstattung ist wegen einer notwendig gewordenen Zuführung zur Schwankungsrückstellung nicht möglich.

### Technische Versicherungen

Unter den Technischen Versicherungen werden die Versicherungsarten Elektronik-, Bauleistungs- und Maschinenversicherung zusammengefasst. Der Vertragsbestand sank durch Vertragszusammenfassungen um 9,7 % auf 4.292 Verträge. Die gebuchten Bruttobeiträge lagen bei EUR 5.510.768,54 und damit um 3,6 % höher als im Vorjahr. Der Schadenaufwand für eigene Rechnung erhöhte sich um 26,2 % auf EUR 891.559,61. In allen drei Versicherungsarten ist eine Beitragsrückerstattung von 25 % (Vorjahr 25 %) möglich.

### Beistandsleistungsversicherung

Seit drei Jahren wird die unter der Beistandsleistungsversicherung ausgewiesene Schutzbriefversicherung (Verkehrsserviceversicherung) angeboten. Es konnte ein Bestand von 77.791 Verträgen mit einer Bruttobeitragseinnahme von EUR 468.506,66 aufgebaut werden. Das Geschäftsjahr endete mit einem Verlust. Eine Beitragsrückgewähr ist nicht möglich.

### Sonstige Schadenversicherungen

Bei dem Versicherungszweig „Sonstige Schadenversicherung“ sind besonders die Ausstellungs-, Garderoben- und Reisegepäckversicherung zu nennen. Hier bestanden 10.032 Verträge bei Bruttobeiträgen von EUR 1.732.265,83 und Netto-Schadenaufwendungen von EUR 622.624,99. Die Beitragsrückerstattungen sind auf Seite 27 ersichtlich.

### Sonstige Versicherungen

Die **Betriebsunterbrechungsversicherung** umfasste 167 Verträge bei einem Bruttobeitrag von EUR 434.590,52. Die Netto-Schadenaufwendungen beliefen sich auf EUR 7.116,65. Der Schadenverlauf gestattet eine Beitragsrückerstattung von 40 % (Vorjahr 40 %).

Bei der **Inhaltsversicherung**, welche die Feuer-, Leitungswasser- und Einbruchdiebstahlrisiken des Inventars einschließt, bestanden 809 Verträge (+ 203). Die Beiträge beliefen sich auf EUR 2.005.101,42 (Vorjahr EUR 1.290.393,34). Es konnte ein positives Ergebnis erzielt werden, das eine Beitragsrückerstattung von 25 % (Vorjahr 18 %) zulässt.

Bei der **Vertrauensschadenversicherung** besteht unser Versicherungsbestand aus Verträgen in der Vertrauensschadenversicherung sowie der Eigenschadenversicherung von Körperschaften und Anstalten des öffentlichen Rechts. Er umfasste 1.669 Verträge (+ 1,7 %) bei einem Beitragsvolumen von EUR 8.175.180,76 (+ 5,5 %). Der Schadenaufwand für eigene Rechnung stieg um 1,4 % auf EUR 2.680.825,71. Das Ergebnis lässt für einzelne Abrechnungsverbände eine Beitragsrückerstattung zu, die auf Seite 27 dargestellt ist.

Die **Verbundene Gebäudeversicherung von Körperschaften** wies Bruttobeiträge von EUR 9.882.684,13 (+ 4,8 %) bei 7.705 Verträgen (Vorjahr 7.599) auf. Der Netto-Schadenaufwand sank um EUR 1.671.376,48 auf EUR 2.146.474,21. Es ergab sich nach Zuführung zur Schwankungsrückstellung ein geringer Gewinn.

### In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft

Von unseren Tochtergesellschaften, einigen befreundeten Versicherungsunternehmen, dem Deutschen Luftpool und dem Pharmapool haben wir Versicherungsgeschäft in der Unfall-, Haftpflicht-, Kraftfahrt-, Rechtsschutz-, Feuer-, Verbundenen Hausrat-, Verbundenen Gebäude-, Sonstigen Sach-, Luftfahrt- und Sonstige Versicherungen in Rückdeckung genommen. Die gebuchten Bruttobeiträge aus der aktiven Rückversicherung lagen im Berichtsjahr bei EUR 24.502.353,16 (+ 7,4 %). Der Netto-Schadenaufwand sank um 0,7 % auf EUR 17.476.627,87. Die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb betragen EUR 5.254.099,96 (Vorjahr EUR 4.958.324,29).

Nach einer Zuführung zur Schwankungsrückstellung von EUR 1.558.737,88 verblieb insgesamt ein Gewinn von EUR 237.064,50. Verluste fielen bei der Leitungswasser-, Luftfahrt- und der Vertrauensschadenversicherung an.

## Kapitalanlagen und Kapitalerträge

Die Kapitalanlagen betragen am Bilanzstichtag EUR 640.078.439,33. Sie lagen um 9,1 % höher als im Vorjahr. Die Kapitalerträge beliefen sich auf EUR 73.796.958,40. Die Kapitalerträge sind mit dem Vorjahresergebnis wegen seinerzeit vorgezogener Beteiligungserträge von verbundenen Unternehmen nicht vergleichbar. Die nach der Verbandsformel errechnete Durchschnittsrendite der Kapitalanlagen lag im Berichtsjahr bei 11,2 % (Vorjahr 5,9 %). Der Ertragssaldo aus den Kapitalanlagen betrug in 2001 vor technischem Zinsertrag EUR 64.735.340,47 (Vorjahr EUR 33.127.524,64). Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederstwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir keinen Gebrauch gemacht.

## Jahresergebnis

Das versicherungstechnische Geschäft weist nach einem Aufwand für Beitragsrückerstattung von EUR 17.631.263,68 und einer Zuführung von EUR 5.433.535,16 zur Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen einen Gewinn von EUR 7.834.957,34 (Vorjahr EUR 2.789.255,66) auf.

Im allgemeinen Geschäft ergibt sich ein Ertragssaldo aus Kapitalanlagen von EUR 63.981.739,90; bei der Saldierung der sonstigen Erträge und Aufwendungen überwiegen die Erträge mit EUR 474.568,34, so dass sich als Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit ein Betrag von EUR 72.291.265,58 ergibt. Nach einem Steueraufwand von EUR 27.146.661,41 verbleibt im Berichtsjahr ein Jahresüberschuss von EUR 45.144.604,17 (Vorjahr EUR 18.557.279,65).

## Jahresüberschuss

Der Jahresüberschuss von EUR 45.144.604,17 wird aufgrund des vom Aufsichtsrat festgestellten Jahresabschlusses in Höhe von EUR 40.629.747,32 den anderen Gewinnrücklagen und in Höhe von EUR 4.514.856,85 der Verlustrücklage gemäß § 37 VAG zugewiesen. Diese erreicht am 31.12.2001 einen Stand von EUR 138.616.229,06.

## Risikobericht

### Versicherungstechnische Risiken

Der Schwerpunkt unseres Geschäfts liegt in regionaler Hinsicht im Gebiet Württemberg. Dort sind wir als Kommunalversicherer und als Versicherer des öffentlichen Dienstes am Markt tätig. Unsere Risikoneigung stufen wir insgesamt als moderat ein, wir zeichnen nur untergeordnet gefahrenexponiertes Feuerindustrie- und Transportgeschäft. Aktives Rückversicherungsgeschäft betreiben wir überwiegend mit unseren Verbundpartnern. Im passiven Rückversicherungsgeschäft haben wir unsere Risiken aus dem selbst abgeschlossenen Geschäft durch den Abschluss von Rückversicherungsverträgen rückgedeckt. Kumulrisiken und PMLs (denkbare Höchstschäden) überwachen wir laufend. Dem zufallsbedingten Schadenrisiko begegnen wir durch enge Annahmerichtlinien und Risikoselektion bei angemessener Risikoweitergabe im Rahmen der Rück- und Mitversicherung. Dem Prämienrisiko und dem Risiko nicht ausreichend gebildeter Rückstellungen treten wir mit internen Bewertungen unserer Rückstellungen und einer Beurteilung unserer versicherungstechnischen Risiken anhand aktueller Methoden entgegen. Der kurzfristige Anstieg unserer Schadenquote im Zeitraum 1999–2000 wurde vor allem durch das schwierige Marktumfeld im Kraftfahrtgeschäft hervorgerufen. Mittlerweile ist eine Beruhigung eingetreten. Sowohl auf der Beitragsseite als auch auf der Schadensseite hat sich die Lage wieder entspannt. Dieser positive Trend setzt sich auch für das Jahr 2002 fort. Auch ergaben sich, in Bezug auf die Eingangsschadenrückstellung, positive Abwicklungsergebnisse in den letzten 5 Jahren. Wir gehen deshalb von einer insgesamt ausreichenden und angemessenen Dotierung unserer Schadenrückstellungen auch für die Zukunft aus.

Die Schadenquoten und die Abwicklungsergebnisse stellen sich im Einzelnen wie folgt dar:

Jahr	Netto-Schadenaufwand in % der verdienten Beiträge	Abwicklungsergebnis in % der Eingangs- schadenrückstellung
1997	88,7	9,7
1998	88,4	17,7
1999	102,4	20,9
2000	99,2	32,4
2001	94,6	27,4

## Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

Es bestehen zum Bilanzstichtag Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft, die älter als 90 Tage sind, mit einer Quote von 0,37 %, die durchschnittliche Ausfallquote der vergangenen Jahre beträgt 0,13 %, jeweils bezogen auf die gebuchten Bruttobeiträge des selbst abgeschlossenen Geschäfts zum 31.12.2001. Bei den Forderungen gegenüber Rückversicherungen handelt es sich um Forderungen aus der Abrechnung des 4. Quartals, die inzwischen ausgeglichen bzw. verrechnet oder später fällig sind.

## Risiken aus Kapitalanlagen

Im Kapitalanlagebereich sind bei jeder Entscheidung die Anlagegrundsätze des § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz Grundlage unseres Handelns, wonach das Vermögen unter Berücksichtigung unseres Versicherungsgeschäfts und unserer Unternehmensstruktur so angelegt wird, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeit ausreichender Liquidität erreicht wird. Weitere Risikominimierungen werden durch Mischungs- und Streuungsentscheidungen nach Anlagearten, Emittenten und Regionen erzielt.

### Anlagerichtlinien, Mandate und Überwachung

Die Steuerung und Überwachung des Anlagemanagement erfolgt durch Anlagerichtlinien, laufende Berichterstattung und periodische Anlagesitzungen, der Aufsichtsrat wird regelmäßig unterrichtet. Bei der Vergabe von externen Mandaten für Spezialfonds wird die Anlagepolitik durch Festlegung eines Fondsprofils und durch Vorgabe von Anlagegrundsätzen und Zielvorgaben laufend gesteuert und durch regelmäßige Berichterstattung und Anlageausschusssitzungen überwacht.

### Marktpreisrisiken

Die festverzinslichen Wertpapiere sind Hauptbestandteil unseres Kapitalanlagenbestandes. Dem Risiko aus Zinsänderungen begegnen wir durch Laufzeitmanagement. Die Bestände lauten, bis auf geringe Beimischungen, auf EURO, so dass Währungsrisiken von weit untergeordneter Bedeutung sind. Wir berichten aus unserer Szenarioanalyse zum 31.12.2001, die die Auswirkungen eines 20-prozentigen Kursverlustes bei Aktien und einer Verschiebung der Zinskurve nach oben um 100 Basispunkte bei zinnsensitiven Inhaberpapieren aufzeigt:

Marktwertveränderungen (in TEUR)

- bei Aktien –1.408
- bei Investmentanteilen –10.535
- bei anderen nicht festverzinslichen und anderen festverzinslichen Wertpapieren –3.396

### Bonitätsrisiken

Im direkt gehaltenen Gesamtbestand von Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind 77,60 % enthalten, für die eine besondere Deckungsmasse besteht, von öffentlichen Haushalten gegeben wurden oder eine Einlagensicherung, Institutsgarantie oder Gewährträgerhaftung gegeben ist. Bei den restlichen Kapitalanlagebeständen handelt es sich in erster Linie um Genussscheine und nachrangige Schuldscheindarlehen von Kreditinstituten und um Unternehmensanleihen, die im so genannten Investmentgrade-Rating eingestuft sind. Es werden bei Anlageentscheidungen insbesondere die Beurteilungen internationaler Ratingagenturen für Emittenten und Wertpapieren berücksichtigt.

### Liquiditätsrisiken

Diesen Risiken wird begegnet durch eine laufende Liquiditätsplanung und -abwicklung, um die verschiedenen Zahlungsströme zielgenau zu steuern und dadurch Engpässe zu vermeiden.

## Operationale Risiken

Die Bestandsführung, das Beitragswesen und die Schadenregulierung, wird im Client-Server-Betrieb auf unserem eigenem EDV-Verwaltungssystem „ICIS“ (Insurance Company Information System) abgewickelt. Sämtliche Arbeitsplätze sind mit dem Rechnersystem vernetzt. Über unsere im Einsatz befindlichen EDV-Programme führen wir umfangreiche Programmdokumentationen. Die Vertragsverwaltung und die Führung unserer Bestände sichern wir mit automatisierten Kontroll- und Sicherheitsmaßnahmen im EDV-Bereich ab.

Der Datensicherheit tragen wir Rechnung, indem wir sämtliche Dateien – aktuelle Bestände und Historie – auf Sicherungsbändern in einem getrennten gesicherten Bandarchiv aufbewahren. Wir haben die Möglichkeit, bei Datenverlust unsere Bestände jederzeit wieder vollständig zu rekonstruieren.

Unsere Innenrevision ist beauftragt, laufend Prüfungen im Schadens- und Betriebsbereich durchzuführen. Schwerpunkt der Prüfungen ist die Feststellung der Ordnungsmäßigkeit und Sicherheit bei der Schadensabwicklung. Auch werden in diesem Rahmen Maßnahmen zur Unterbindung doloser Handlungen ergriffen.

Mit unserem Management-Informationssystem (MIS) überwachen und kontrollieren wir die wirtschaftlichen Risiken unseres laufenden Geschäfts. Das MIS bildet auch die Datenbasis für das interne Berichtswesen, anhand dessen wir unsere Entscheidungsfindung zur Risikominimierung ableiten.

## Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die vorhandenen Eigenmittel belaufen sich auf TEUR 309.748, die zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen notwendigen Eigenmittel auf TEUR 37.184. Damit ergibt sich eine deutliche Überdeckung, auch ohne noch vorhandene Sicherheitsreserven.

Zusammenfassend können wir feststellen, dass wir durch die angeführten vielschichtigen Maßnahmen Vorsorge getroffen haben, der geschilderten Risikolage unseres Unternehmens angemessen gerecht zu werden.

Nach unseren derzeitigen Erkenntnissen sehen wir keine Entwicklungen, die den Fortbestand unseres Unternehmens kurz- oder mittelfristig gefährden oder die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich und nachhaltig beeinträchtigen könnten.

## Dank an Mitarbeiter

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben durch Fleiß und hohe Leistungsbereitschaft die ihnen im Berichtsjahr gestellten umfangreichen Aufgaben zuverlässig und erfolgreich erfüllt. Wir möchten ihnen auch an dieser Stelle für die geleistete gute Arbeit, die zum Unternehmenserfolg beigetragen hat, Dank und Anerkennung aussprechen.

Die Zusammenarbeit mit dem Betriebsrat war, wie in der Vergangenheit, sachlich und konstruktiv.

## Ausblick

Nach Schluss des Berichtsjahres sind Vorgänge von besonderer Bedeutung nicht eingetreten. In den ersten Monaten des Jahres 2002 konnten wir das Geschäft unseres Unternehmens weiterentwickeln. Wir rechnen für das Jahr 2002 mit einem weiteren Ansteigen unseres Versichertenbestandes, insbesondere im Bereich der Privatmitglieder.

Bei unseren Tochtergesellschaften rechnen wir für 2002 mit einem weiteren planmäßigen Ausbau der Versicherungsbestände. Vorgänge von besonderer Bedeutung sind bei diesen Gesellschaften nach Schluss des Berichtsjahres ebenfalls nicht eingetreten.

Stuttgart, den 30. April 2002

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Remmler

## Aktiva

	2001		Vorjahr
	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>			
Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände .....			465
			167.392,00
<b>B. Kapitalanlagen</b>			
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....		37.584.828,00	38.028
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen .....		100.845.431,67	82.767
III. Sonstige Kapitalanlagen .....		501.150.561,66	465.546
IV. Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft .....		<u>497.618,00</u>	457
			640.078.439,33
<b>C. Forderungen</b>			
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:			
1. Versicherungsnehmer .....	1.134.044,74		966
2. Versicherungsvermittler .....	<u>478.878,26</u>		180
		1.612.923,00	1.146
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft .....		11.952.821,86	16.338
davon an verbundene Unternehmen:			
EUR 1.232.397,00 (Vorjahr TEUR 1.150)			
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 133.693,89 (Vorjahr TEUR 566)			
III. Sonstige Forderungen .....		18.644.397,42	5.190
davon an verbundene Unternehmen:			
EUR 5.424.745,26 (Vorjahr TEUR 2.055)			
			32.210.142,28
<b>D. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			
I. Sachanlagen und Vorräte .....		3.481.220,79	3.122
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....		<u>12.960.393,16</u>	11.791
			16.441.613,95
<b>E. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....		7.879.654,56	8.456
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....		<u>851.877,00</u>	404
			8.731.531,56
			697.629.119,12
			633.710

# 31. Dezember 2001

## Passiva

	2001		Vorjahr
	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>			
I. Kapitalrücklage .....		162.523,33	163
II. Gewinnrücklagen			
1. Verlustrücklage gem. § 37 VAG .....	138.616.229,06		134.101
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>171.137.000,00</u>		130.507
		<u>309.753.229,06</u>	264.608
			264.771
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>		0,00	920
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>			
I. Beitragsüberträge			
1. Bruttobetrag .....	2.476.202,81		2.043
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>920.258,87</u>		788
		1.555.943,94	1.255
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
1. Bruttobetrag .....	468.632.601,10		452.799
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>193.014.808,00</u>		189.295
		275.617.793,10	263.504
III. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung			
1. Bruttobetrag .....	22.535.271,78		18.688
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>15.680,26</u>		17
		22.519.591,52	18.671
IV. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen .....		20.243.535,00	14.810
V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen			
1. Bruttobetrag .....	803.933,00		810
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>250.800,00</u>		228
		<u>553.133,00</u>	582
			298.822
<b>D. Andere Rückstellungen</b>			
I. Rückstellung für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen .....		13.626.218,00	12.528
II. Steuerrückstellungen .....		2.087.212,00	123
III. Sonstige Rückstellungen .....		<u>2.282.434,00</u>	1.941
			14.592
<b>E. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>			
		16.236.004,20	15.256
<b>F. Andere Verbindlichkeiten</b>			
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber:			
1. Versicherungsnehmern .....	28.067.215,16		27.828
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>588.468,44</u>		738
		28.655.683,60	28.566
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungs- geschäft .....		2.088.612,91	1.218
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 1.731.578,42 (Vorjahr TEUR 1.080)			
III. Sonstige Verbindlichkeiten .....		2.136.107,43	9.443
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 0,00 (Vorjahr TEUR 6.369)			
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 137.523,02 (Vorjahr TEUR 122)			
davon aus Steuern: EUR 865.771,58 (Vorjahr TEUR 1.352)			
davon im Rahmen der sozialen Sicherheit: EUR 639.757,10 (Vorjahr TEUR 593)			
		32.880.403,94	39.227
<b>G. Rechnungsabgrenzungsposten .....</b>			
		111.098,03	122
		<u>697.629.119,12</u>	<u>633.710</u>

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter dem Posten C.II. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung unter Beachtung der §§ 341 f und 341 g HGB sowie der auf Grund des § 65 Abs. 1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden ist; Altbestand im Sinne von § 11 c VAG ist nicht vorhanden.

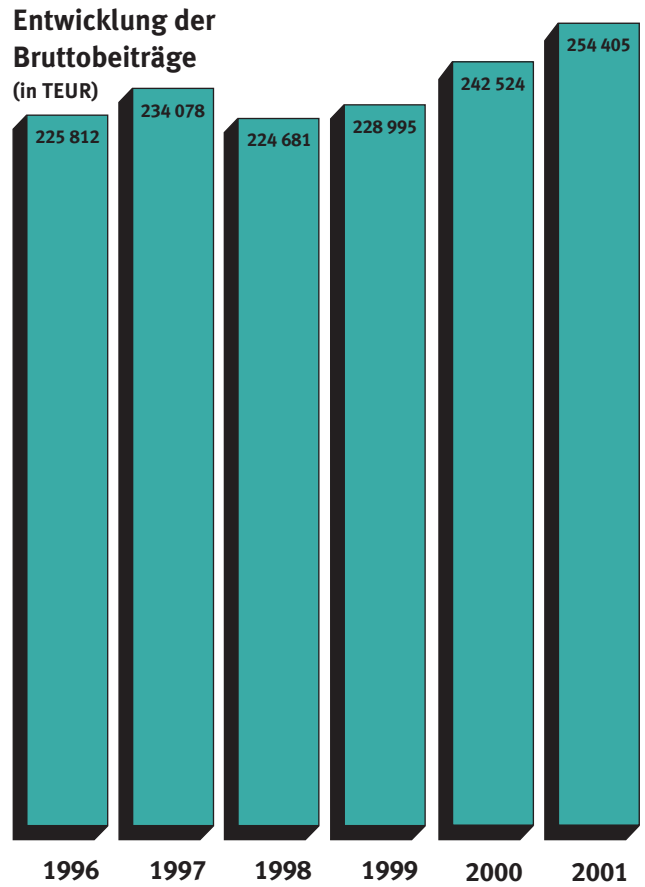
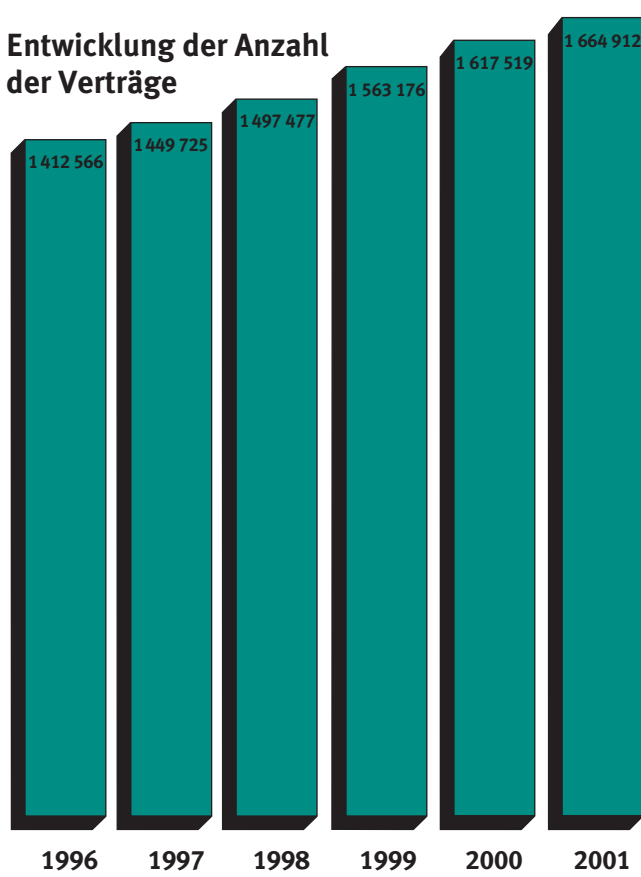
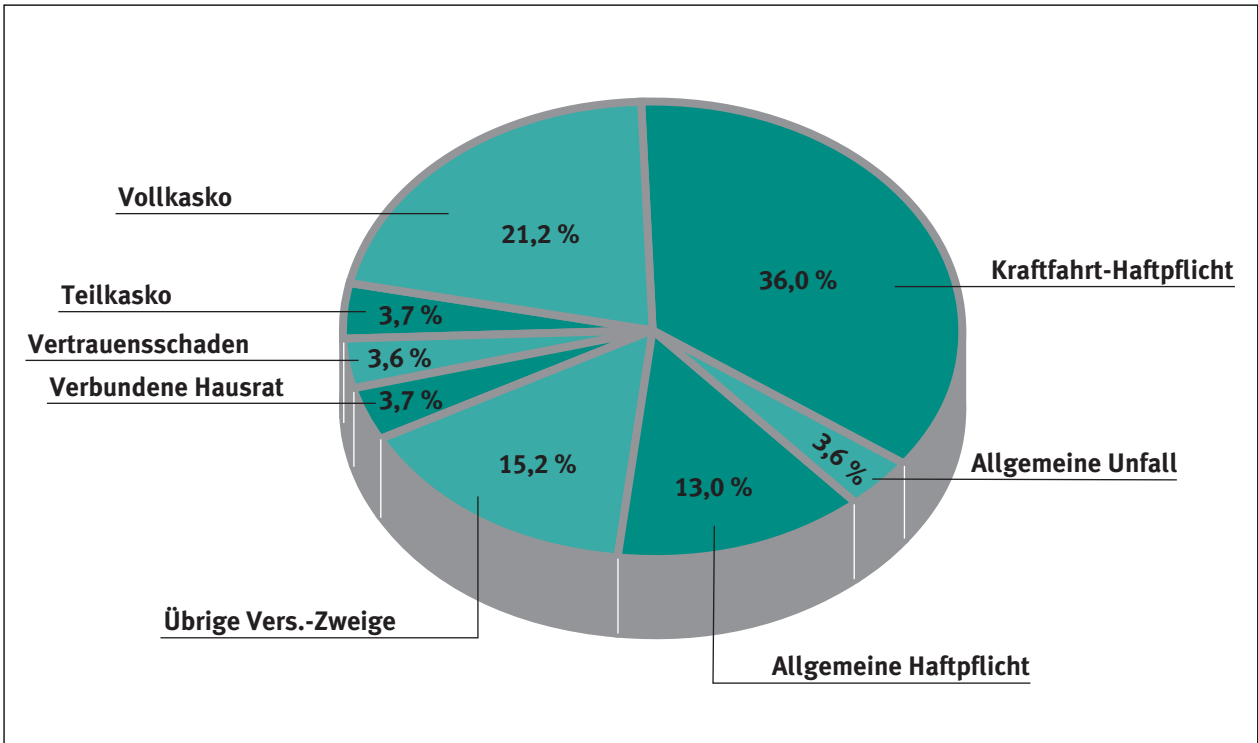
# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit

	2001		Vorjahr
	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung</b>			
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung			
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	254.404.563,45		242.524
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>61.485.404,49</u>		59.206
		192.919.158,96	183.318
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge .....	-432.799,96		-7
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>131.480,54</u>		-69
		<u>-301.319,42</u>	-76
		192.617.839,54	183.242
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung .....		636.841,55	616
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....		312.055,81	311
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa) Bruttobetrag .....	176.901.457,87		195.177
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>34.058.842,67</u>		40.835
		142.842.615,20	154.342
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
aa) Bruttobetrag .....	15.833.557,75		-1.181
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>3.720.122,87</u>		-3.954
		<u>12.113.434,88</u>	2.773
		154.956.050,08	157.115
5. Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen .....		6.177,31	-146
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung .....		17.631.263,68	13.147
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung			
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb .....		18.611.012,52	17.474
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinn- beteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		<u>11.147.650,27</u>	10.340
		7.463.362,25	7.135
8. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....		<u>253.745,70</u>	238
9. Zwischensumme .....		13.268.492,50	6.388
10. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen .....		<u>-5.433.535,16</u>	-3.599
11. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (= Übertrag:) .....		7.834.957,34	2.789

# vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
Übertrag:			7.834.957,34	2.789
<b>II. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus Beteiligungen .....	35.875.769,88			844
davon aus verbundenen Unternehmen: EUR 34.067.854,21 (Vorjahr TEUR 312)				
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen davon aus verbundenen Unternehmen: EUR 16.003,97 (Vorjahr TEUR 14)				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	3.031.970,80			3.039
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....	<u>32.924.570,18</u>			31.565
	35.956.540,98			34.604
c) Erträge aus Zuschreibungen.....	345.975,06			253
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	698.898,31			1.875
e) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....	<u>919.774,17</u>			707
		73.796.958,40		38.283
2. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....	1.652.422,01			1.299
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....	5.698.579,34			2.832
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	1.710.616,58			1.024
d) Einstellungen in den Sonderposten mit Rücklageanteil .....	<u>0,00</u>			0
		9.061.617,93		5.155
3. Technischer Zinsertrag .....		<u>753.600,57</u>		732
			63.981.739,90	32.396
4. Sonstige Erträge .....		25.570.380,97		23.631
5. Sonstige Aufwendungen .....		<u>25.095.812,63</u>		23.340
			<u>474.568,34</u>	291
6. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			72.291.265,58	35.476
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	31.651.066,87			20.946
abzüglich Erstattungen von Organgesellschaften .....	<u>4.652.770,00</u>			4.184
		26.998.296,87		16.762
8. Sonstige Steuern .....		<u>148.364,54</u>		157
			<u>27.146.661,41</u>	16.919
9. Jahresüberschuss .....			45.144.604,17	18.557
10. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Verlustrücklage gemäß § 37 VAG .....		4.514.856,85		1.856
b) in andere Gewinnrücklagen .....		<u>40.629.747,32</u>		16.701
			45.144.604,17	18.557
11. Bilanzgewinn .....			<u>0,00</u>	<u>0</u>

**Zusammensetzung der gebuchten Bruttobeiträge 2001  
im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft**



## Anhang

### Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

#### Aktiva

Immaterielle Vermögensgegenstände sind mit den Anschaffungskosten angesetzt. Die Abschreibungen werden linear mit den steuerlich zulässigen Sätzen vorgenommen.

Die Grundstücke, grundstücksgleichen Rechte und Bauten sind mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten unter Berücksichtigung der Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen erfolgten nach den steuerlich zulässigen Höchstsätzen (§ 7 Abs. 1, 4 und 5 EStG).

Die Anteile an verbundenen Unternehmen und die Beteiligungen sind mit den Anschaffungskosten bewertet.

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Hypotheken-, Grundschul- und Rentenschuldforderungen sowie Sonstige Ausleihungen sind grundsätzlich zu den Nennwerten angesetzt. Disagiabeträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agiobeträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Einlagen bei Kreditinstituten sowie Andere Kapitalanlagen sind mit den Nominalbeträgen bewertet.

Die Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer wurden mit den Nennbeträgen unter Abzug einer Pauschalwertberichtigung, Forderungen an Versicherungsvermittler mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Depotforderungen und Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft sowie Sonstige Forderungen sind mit den Nennbeträgen bilanziert.

Bei den Sachanlagen und Vorräten wurde die Betriebs- und Geschäftsausstattung mit den Anschaffungskosten, vermindert um die steuerlich zulässigen linearen Abschreibungen, bewertet. Geringwertige Wirtschaftsgüter sind im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben worden. Die Vorräte sind mit den Anschaffungskosten bewertet.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand sind mit den Nominalbeträgen angesetzt.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft und die hierauf entfallenden Rückversicherungsanteile wurden grundsätzlich für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt; die Beitragsüberträge für das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft entsprechen den Aufgaben der Vorversicherer.

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle des selbst abgeschlossenen Geschäfts wurden, mit Ausnahme der Schulunfallversicherung, individuell für jeden einzelnen bekannten Schadenfall nach den voraussichtlichen Aufwendungen ermittelt. Für die Schulunfallversicherung wurde die Rückstellung nach Erfahrungssätzen pauschal ermittelt. Für die am Bilanzstichtag noch nicht bekannten Fälle sind Spätschadenrückstellungen nach den Erfahrungen der Vergangenheit gebildet worden. Die Berechnung der Renten-Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode. Es liegen die Sterbetafeln DAV 1997 HUR für Männer bzw. Frauen (vgl. DAV-Mitteilung Nr. 8) mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrgangsguppen gestaffelten Altersverschiebungen zugrunde. Der Rechnungszins beträgt bei Rentenfällen mit Eintritt der Leistungsverpflichtung bis 30.06.2000 4,0 Prozent, sonst 3,25 Prozent. Die zurückgestellten Schadenregulierungsaufwendungen berechneten wir nach dem Erlass des Bundesministers der Finanzen vom 2. 2. 1973. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt. Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft wurden die Rückstellungen entsprechend den Aufgaben der Vorversicherer bzw. nach dem voraussichtlichen Bedarf gebildet. Die Anteile der Rückversicherer im selbst abgeschlossenen und übernommenen Geschäft wurden vertragsgemäß ermittelt.

Die Schwankungsrückstellung berechneten wir nach der Anlage zu § 29 und die Pharmarückstellung nach § 30 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen vom 08.11.1994.

Bei den sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen wurde die Rückstellung aufgrund der Verpflichtung aus der Mitgliedschaft in der Verkehrsofferhilfe e. V. gemäß Mitteilung des Vereins gebildet.

Die Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen wurden nach dem Teilwertverfahren gemäß § 6a EStG gebildet. Als Rechnungsgrundlagen dienten die Richttafeln 1998 von Dr. Klaus Heubeck und ein Rechnungszinsfuß von 6 %.

Die Steuerrückstellungen und die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Verbindlichkeiten sind mit den Nennbeträgen (Rückzahlungsbeträgen) ausgewiesen.

# Angaben zur Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001

## Aktiva

### Entwicklung der Aktivposten A., B.I. bis III. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zugänge TEUR	Um- buchungen TEUR	Abgänge TEUR	Zuschrei- bungen TEUR	Abschrei- bungen TEUR	Bilanzwerte Geschäftsjahr TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>							
Sonstige immaterielle Vermögens- gegenstände .....	465	58	0	0	0	356	167
<b>B.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....</b>	<b>38.028</b>	<b>812</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.255</b>	<b>37.585</b>
<b>B.II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen</b>							
1. Anteile an verbundenen Unternehmen ....	62.399	16.873	0	0	0	0	79.272
2. Beteiligungen .....	20.367	1.206	0	0	0	0	21.573
3. Summe B.II .....	82.766	18.079	0	0	0	0	100.845
<b>B.III. Sonstige Kapitalanlagen</b>							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....	143.716	25.076	0	9.284	224	4.183	155.549
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	85.546	19.992	0	14.275	122	261	91.124
3. Hypotheken, Grundschul- und Rentenschuldforderungen .....	2.109	230	0	247	0	0	2.092
4. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen	100.993	0	0	12.782	0	0	88.211
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	128.574	30.524	0	23.711	0	0	135.387
c) Übrige Ausleihungen .....	2.563	23.226	0	1	0	0	25.788
5. Einlagen bei Kreditinstituten .....	2.045	955	0	0	0	0	3.000
6. Summe B.III. ....	465.546	100.003	0	60.300	346	4.444	501.151
insgesamt B. ....	586.340	118.894	0	60.300	346	5.699	639.581
insgesamt .....	586.805	118.952	0	60.300	346	6.055	639.748

## B. Angabe des Zeitwerts bei Kapitalanlagen

Der Zeitwert der mit dem Anschaffungswert ausgewiesenen Kapitalanlagen beträgt zum 31.12.2001 EUR 444.993.652,00 (Vorjahr TEUR 423.022). Dabei wurden die Grundstücke im Jahr 2001 teilweise mit dem Mittelwert aus Ertrags- und Sachwert und teilweise mit den Herstellungskosten bewertet. Die Bewertung der Anteile an verbundenen Unternehmen sowie Beteiligungen erfolgte mit dem anteiligen Eigenkapital. Aktien, Investmentanteile, festverzinsliche und sonstige Wertpapiere wurden gemäß § 56 Abs. 2 RechVersV mit dem Börsenkurswert bewertet.

## B.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten

Grundstücke und Bauten mit einem Bilanzwert von TEUR 36.019 werden im Rahmen unserer Tätigkeit überwiegend selbst genutzt. Dabei wurde der Bilanzwert mit 100 % angesetzt. Eine Aufteilung des Bilanzwertes entsprechend dem Verhältnis der eigengenutzten zur insgesamt nutzbaren Fläche wurde wegen der untergeordneten Bedeutung nicht vorgenommen.

## B.II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen

	Höhe des Anteils am Kapital	Eigen- kapital	Ergebnis des letzten Geschäftsjahres
	%	EUR	EUR
<b>Anteile an verbundenen Unternehmen:</b>			
WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG, Stuttgart	100	68.158.228,92	11.507.088,48
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG, Stuttgart	100	14.467.294,17	1.812.820,11
WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG, Stuttgart	74	4.952.755,42	165.307,00
WGV–Informatik GmbH, Stuttgart	100	706.530,22	209.789,51

## E.II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten

In dem abgegrenzten Betrag ist mit EUR 741.487,00 das Agio für Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen enthalten.

## Passiva

### A.II.1. Verlustrücklage gem. § 37 VAG

	EUR
Stand 01.01.2001	134.101.372,21
Einstellung aus dem Jahresüberschuss	4.514.856,85
Stand 31.12.2001	<u>138.616.229,06</u>

### A.II.2. Andere Gewinnrücklagen

	EUR
Stand 01.01.2001	130.507.252,68
Einstellung aus dem Jahresüberschuss	40.629.747,32
Stand 31.12.2001	<u>171.137.000,00</u>

## B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 1.627.073,93 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 919.774,17 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

## D.III. Andere Rückstellungen, sonstige

Hier sind die zurückgestellten Aufwendungen für den Jahresabschluss mit EUR 356.000,00, für Verwaltungskosten mit EUR 341.050,00, für Urlaubsverpflichtungen mit EUR 478.700,00, für Gleitzeitguthaben der Mitarbeiter mit EUR 667.800,00 und für Altersteilzeitleistungen mit EUR 438.884,00 ausgewiesen.

### **F.I.1. Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern**

In dem Gesamtbetrag von EUR 28.067.215,16 sind als Verbindlichkeiten aus noch nicht abgehobener satzungsmäßiger Beitragsrückerstattung EUR 13.803.384,10 enthalten, die überwiegend mit den auf 01.01.2002 fällig gewordenen Beiträgen verrechnet wurden. Außerdem sind hier die vorausempfangenen Beiträge für 2002 und Beitragserstattungen in Höhe von EUR 14.263.831,06 enthalten.

### **G. Rechnungsabgrenzungsposten**

Der ausgewiesene Betrag betrifft mit EUR 110.689,00 das abgegrenzte Disagio auf Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen und mit EUR 409,03 vorausempfangene Mieten.

## **Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 2001**

### **I.2 Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung**

Hier sind insbesondere die Zinszuführungen zur Brutto-Rentendeckungsrückstellung in dem selbst abgeschlossenen Unfall- und Haftpflichtversicherungsgeschäft nach Abzug der an die Rückversicherer gezahlten Depotzinsen ausgewiesen.

### **I.4 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung**

Aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle ergab sich ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 22.472.416,71.

### **I.6 Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung**

Der Betrag in 2001 betrifft ausschließlich die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung.

### **I.7.a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb**

Der Gesamtbetrag von EUR 18.611.012,52 teilt sich auf in Abschlussaufwendungen mit EUR 7.750.934,87 und in Verwaltungsaufwendungen mit EUR 10.860.077,65.

### **II.4 Sonstige Erträge**

In diesem Posten sind u. a. Erträge aus Dienstleistungen für andere Unternehmen in Höhe von EUR 24.602.462,78 enthalten.

### **II.5 Sonstige Aufwendungen**

Hier sind u. a. Aufwendungen für Dienstleistungen für andere Unternehmen in Höhe von EUR 22.822.634,87 ausgewiesen.

## Angaben zum Versicherungsgeschäft

	Versicherungsgeschäft Gesamt	Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft					
		Gesamt	Haftpflicht	Kraftfahrzeug-Haftpflicht	sonstige Kraftfahrt	Feuer und Sach	sonstige Versicherungen
		TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
a) Gebuchte Bruttobeiträge							
2000	242.524	219.702	28.963	78.003	54.953	28.716	19.057
2001	254.405	229.902	29.871	82.277	57.204	29.565	20.702
b) Verdiente Bruttobeiträge							
2000	242.517	219.684	28.965	77.998	54.951	28.703	19.057
2001	253.972	229.461	29.864	82.272	57.203	29.144	20.703
c) Verdiente Nettobeiträge							
2000	183.242	160.409	13.542	59.470	53.518	20.485	6.541
2001	192.618	168.107	14.582	62.723	55.499	20.489	7.732
d) Bruttoaufwendungen für Versicherungsfälle							
2000	193.995	176.640	14.379	75.825	51.702	14.402	16.287
2001	192.735	175.255	21.001	77.869	45.130	14.951	11.444
e) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb							
2000	17.474	12.516	1.594	3.924	3.119	2.032	743
2001	18.611	13.357	1.759	4.069	3.236	2.192	844
f) Rückversicherungssaldo							
2000	-12.055	-12.058	-6.743	-2.324	1.599	-2.413	-1.204
2001	-12.690	-12.694	-1.507	-1.542	-1.683	-2.699	-4.572
g) Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung							
2000	2.789	2.530	288	-3.771	1.909	4.014	-359
2001	7.835	7.598	1.182	-842	3.173	3.391	362
h) Versicherungstechnische Bruttorekstellungen insgesamt							
2000	489.150	461.026	161.470	183.877	9.202	23.569	66.462
2001	514.692	483.502	168.227	193.943	13.587	25.181	65.623
davon:							
ha) Bruttorekstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle							
2000	452.799	425.731	147.865	183.479	7.830	10.217	65.028
2001	468.633	440.049	152.958	193.584	8.079	10.676	61.843
hb) Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen							
2000	14.810	13.784	9.552	0	1.063	3.170	0
2001	20.243	17.659	10.747	0	2.354	3.185	1.373
i) Anzahl der mindestens einjährigen Versicherungsverträge (nur selbst abgeschlossenes Geschäft)	Stück	Stück	Stück	Stück	Stück	Stück	Stück
2000	1.617.519	1.617.519	228.279	482.509	389.284	300.613	9.762
2001	1.664.912	1.664.912	234.842	490.219	392.769	306.146	9.954

## Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Geschäftsjahr	Vorjahr
	TEUR	TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	1.735	1.760
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne von § 92 HGB	208	212
3. Löhne und Gehälter	24.057	22.399
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	4.292	3.965
5. Aufwendungen für Altersversorgung	1.627	887
6. Aufwendungen insgesamt	31.919	29.223

Teilweise sind unsere Mitarbeiter und Vertrauensleute auch für verbundene Unternehmen tätig.

## Weitere Angaben

### Aufsichtsrat und Vorstand

Die Mitglieder des Aufsichtsrats und des Vorstands sind auf Seite 5 namentlich aufgeführt.

Die Bezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 110.899,17; der Vorstand erhielt EUR 1.220.106,62. Ein früheres Vorstandsmitglied sowie die Hinterbliebene eines früheren Vorstandsmitgliedes erhielten EUR 122.219,78. Für die Leistungen an frühere Vorstandsmitglieder sowie an eine Hinterbliebene eines früheren Vorstandsmitgliedes sind Rückstellungen gebildet; sie belaufen sich zum 31.12.2001 auf EUR 1.315.103,00.

### Zahl der Mitarbeiter

Unter der Leitung von 5 Vorstandsmitgliedern waren in unserem Unternehmen durchschnittlich beschäftigt:

	Geschäftsjahr	Vorjahr
Vollzeitbeschäftigte Mitarbeiter	517	489
Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter	81	77
Auszubildende	598	566
Mitarbeiter Gesamt	18	17
	616	583

## Angaben zur satzungsgemäßen Beitragsrückerstattung (nur erfolgsabhängige)

Nach der Zustimmung des Aufsichtsrats werden wir der Mitgliederversammlung vorschlagen, gemäß § 15 der Satzung an die Versicherten als freiwillige Beitragsrückerstattung auszuschütten:

in % der 2001 fällig gewordenen Beiträge	Geschäftsjahr %	Vorjahr %
Fahrzeugvollversicherung bei einer schadenfreien Vertragsdauer von		
10 bis 14 Kalenderjahren	5	0
15 bis 19 Kalenderjahren	5	0
20 bis 24 Kalenderjahren	10	0
25 und mehr Kalenderjahren	15	0
Kraftfahrtunfallversicherung bei mindestens einjähriger schadenfreier Vertragsdauer	50	50
Haftpflichtversicherung der Privatpersonen ohne Arzthaftpflichtversicherungen *	15	15
Haftpflichtversicherung der juristischen Personen ohne Arzt- und Krankenhaushaftpflichtversicherung	15	15
Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung **	15	15
Luftfahrt-Haftpflichtversicherung der Privatpersonen *	15	15
Luftfahrt-Haftpflichtversicherung der juristischen Personen	15	15
Feuerversicherung ohne Waldbrandversicherung	25	25
Waldbrandversicherung	50	50
Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung ohne Sparkassen	15	10
Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung der Sparkassen	45	35
Allgemeine Unfallversicherung **	35	40
Leitungswasserversicherung nach AWB	20	30
Verbundene Hausratversicherung **	30	30
Glasversicherung **	30	30

\* bei schadenfreiem Verlauf im Jahr 2001

\*\* bei Privatpersonen nur für schadenfreie Verträge

	Geschäftsjahr %	Vorjahr %
Dienstreise-Fahrzeugversicherung	10	0
Reisegepäckversicherung **	40	40
Vermögenseigenschadenversicherung der Körperschaften ohne Sparkassen	15	10
Vertrauensschadenversicherung der Körperschaften ohne Sparkassen	25	20
Ausstellungsversicherung	20	20
Sportboot-Kaskoversicherung**	40	40
Elektronikversicherung	25	25
Bauleistungsversicherung	25	25
Maschinenversicherung	25	25
Feuer-Betriebsunterbrechungsversicherung	40	40
Musikinstrumente-, Kühlgüter- und Bodenkaskoversicherung	50	50
Schlüsselverlustversicherung	50	50
Inhaltsversicherung	25	18

\*\* bei Privatpersonen nur für schadenfreie Verträge

Die Haftpflicht-, Unfall- und Garderobenversicherung für Schüler ist gegen Festprämie abgeschlossen und nimmt deshalb an der Beitragsrückerstattung nicht teil.

In den Versicherungszweigen bzw. -arten Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung, Fahrzeugteilversicherung, Vertrauensschadenversicherung der Sparkassen, Vermögenseigenschadenversicherung der Sparkassen, Garderobenversicherung, Verbundene Gebäudeversicherung für Körperschaften, Verbundene Wohngebäudeversicherung, Beistandsleistungsversicherung und der Allgefahroversicherung kann keine Beitragsrückerstattung vorgenommen werden. Die Kraftfahrtgepäckversicherung wird nicht mehr angeboten.

Schadenbehaftet sind Verträge, für die 2001 in der Kraftfahrtversicherung erstmals eine Schadenszahlung erfolgt oder eine Schadensreserve gestellt worden ist. In den übrigen Versicherungszweigen sind solche Verträge schadenbehaftet, für die 2001 erstmals eine Schadenszahlung erfolgt ist.

Nach Beschlussfassung der Mitgliederversammlung werden die Rückerstattungsbeträge bei der Beitragserhebung in 2003 verrechnet oder ausbezahlt.

## Angaben zur Konzernzugehörigkeit

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
 WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
 Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
 WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG und die  
 WGV–Informatik GmbH,  
 alle mit Sitz in Stuttgart,

bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Deshalb hat die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernabschluss zu erstellen, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV–Informatik GmbH, einbezogen sind.

Es bestehen Beherrschungs-, Dienstleistungs- und Funktionsausgliederungsverträge mit den konzernangehörigen Gesellschaften.

## Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Es bestehen nicht eingeforderte Einzahlungsverpflichtungen auf das Grundkapital bei der OVAG Ostdeutsche Versicherung AG, Berlin, in Höhe von TEUR 383, sowie bei der E+S Rückversicherungs–Aktiengesellschaft, Hannover, von TEUR 368 aus noch nicht voll einbezahlten Aktien.

Als Mitglied der Pharma-Rückversicherungs-Gemeinschaft haben wir für den Fall, dass eines der übrigen Poolmitglieder ausfällt, dessen Leistungsverpflichtung im Rahmen unserer quotenmäßigen Beteiligung zu übernehmen. Eine ähnliche Verpflichtung besteht im Rahmen unserer Mitgliedschaft beim Deutschen Luftpool.

Stuttgart, den 30. April 2002

**Württembergische Gemeinde-Versicherung  
 auf Gegenseitigkeit**

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Remmler

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a. G. für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Versicherungsunternehmens. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 10. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß  
Wirtschaftsprüfer

Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer

## Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtszeitraum durch den Vorstand regelmäßig und eingehend über den Gang der Geschäfte und die Lage des Unternehmens unterrichten lassen und die Geschäftsführung des Vorstands überwacht. Über wichtige Ereignisse wurde der Vorsitzende des Aufsichtsrats unverzüglich unterrichtet. Es ergab sich kein Anhaltspunkt für eine Beanstandung.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2001 sind durch den gemäß § 341 k Abs. 2 HGB i. V. mit § 318 Abs. 1 Satz 1 HGB bestellten Abschlussprüfer, die Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, als Pflichtprüfer geprüft, in Ordnung befunden und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden. Der Bericht des Abschlussprüfers vom 10. Mai 2002 hat dem Aufsichtsrat vorgelegen. Das Ergebnis der Prüfung ist in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats vom 4. Juni 2002 vom Abschlussprüfer erläutert und mit dem Aufsichtsrat ausführlich erörtert worden.

Den Jahresabschluss und den Lagebericht hat der Aufsichtsrat geprüft. Nach dem Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen nicht zu erheben. Er billigt den Jahresabschluss, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist.

Für die im Berichtsjahr geleistete erfolgreiche Arbeit spricht der Aufsichtsrat dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern seinen Dank aus. Den kommunalen und privaten Mitgliedern dankt er für die vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Stuttgart, den 4. Juni 2002

Der Aufsichtsrat

Dr. Schmid  
Vorsitzender

# Geschäftsbericht 2001



**WGV–Schwäbische  
Allgemeine Versicherung AG**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart

# Geschäftsbericht 2001



**WGV–Schwäbische  
Allgemeine Versicherung AG**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart





## Aufsichtsrat\*

DR. EUGEN SCHMID  
Oberbürgermeister i. R. der Universitäts-  
stadt Tübingen,  
Vorsitzender

OTWIN BRUCKER  
Bürgermeister der Gemeinde  
Pliezhausen,  
stellvertretender Vorsitzender

RUDI EGE  
Abteilungsleiter, Schorndorf

WALTER KOTZ  
Sparkassendirektor i. R.,  
Remseck a.N.

WERNER STÖCKLE  
Bürgermeister der Gemeinde Wangen,  
Kreis Göppingen

DR. EDGAR WAIS  
Landrat des Landkreises Reutlingen

## Vorstand \*

DIETER HOLL  
Stuttgart,  
Vorsitzender

DIETMAR BERNER  
Esslingen,  
stellvertretender Vorsitzender,  
bis 31.12.2001

HANS-JOACHIM HAUG  
Stuttgart,  
stellvertretender Vorsitzender  
ab 01.01.2002

KLAUS HACKBARTH  
Fellbach

BERND REMMLER  
Esslingen, ab 01.07.2001

## Abschlussprüfer

WIRTSCHAFTSTREUHAND GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart

## Verantwortlicher Aktuar

MANFRED WALTER  
Diplom-Mathematiker, Vaihingen (Enz)

## Aufsichtsrat\*

DR. EUGEN SCHMID  
Oberbürgermeister i. R. der Universitäts-  
stadt Tübingen,  
Vorsitzender

OTWIN BRUCKER  
Bürgermeister der Gemeinde  
Pliezhausen,  
stellvertretender Vorsitzender

RUDI EGE  
Abteilungsleiter, Schorndorf

WALTER KOTZ  
Sparkassendirektor i. R.,  
Remseck a.N.

WERNER STÖCKLE  
Bürgermeister der Gemeinde Wangen,  
Kreis Göppingen

DR. EDGAR WAIS  
Landrat des Landkreises Reutlingen

## Vorstand \*

DIETER HOLL  
Stuttgart,  
Vorsitzender

DIETMAR BERNER  
Esslingen,  
stellvertretender Vorsitzender,  
bis 31.12.2001

HANS-JOACHIM HAUG  
Stuttgart,  
stellvertretender Vorsitzender  
ab 01.01.2002

KLAUS HACKBARTH  
Fellbach

BERND REMMLER  
Esslingen, ab 01.07.2001

## Abschlussprüfer

WIRTSCHAFTSTREUHAND GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart

## Verantwortlicher Aktuar

MANFRED WALTER  
Diplom-Mathematiker, Vaihingen (Enz)

# Lagebericht

## Geschäftsgebiet

Nach § 1 Abs. 3 der Satzung ist Geschäftsgebiet die Bundesrepublik Deutschland.

## Betriebene Versicherungszeige und -arten

### Im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft

#### UNFALLVERSICHERUNG

Einzel-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr  
Gruppen-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr  
übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Unfallversicherung  
Kraftfahrtunfallversicherung

#### HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

Privathaftpflichtversicherung  
Betriebs- und Berufshaftpflichtversicherung  
Gewässerschaden-Haftpflichtversicherung  
übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Haftpflichtversicherung  
Luftfahrt-Haftpflichtversicherung

#### KRAFTFAHRZEUG-HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

#### SONSTIGE KRAFTFAHRTVERSICHERUNG

Fahrzeugvollversicherung  
Fahrzeugteilversicherung

#### FEUER- UND SACHVERSICHERUNG

##### VERBUNDENE HAUSRATVERSICHERUNG

##### VERBUNDENE GEBÄUDEVERSICHERUNG

##### SONSTIGE SACHVERSICHERUNGEN

Glasversicherung

#### BEISTANDSLEISTUNGSVERSICHERUNG

### Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft

UNFALLVERSICHERUNG  
HAFTPFLICHTVERSICHERUNG  
KRAFTFAHRTVERSICHERUNG  
FEUERVERSICHERUNG  
EINBRUCHDIEBSTAHL- UND RAUBVERSICHERUNG  
TECHNISCHE VERSICHERUNGEN  
BETRIEBSUNTERBRECHUNGSVERSICHERUNG  
RECHTSSCHUTZVERSICHERUNG  
SONSTIGE SCHADENVERSICHERUNG  
Sonstige Sachschadenversicherung  
Vertrauensschadenversicherung

Im Ausland haben wir wie in der Vergangenheit keine Versicherungsverträge abgeschlossen.

# Lagebericht

## Geschäftsgebiet

Nach § 1 Abs. 3 der Satzung ist Geschäftsgebiet die Bundesrepublik Deutschland.

## Betriebene Versicherungszeige und -arten

### Im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft

#### UNFALLVERSICHERUNG

Einzel-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr  
Gruppen-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr  
übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Unfallversicherung  
Kraftfahrtunfallversicherung

#### HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

Privathaftpflichtversicherung  
Betriebs- und Berufshaftpflichtversicherung  
Gewässerschaden-Haftpflichtversicherung  
übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Haftpflichtversicherung  
Luftfahrt-Haftpflichtversicherung

#### KRAFTFAHRZEUG-HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

#### SONSTIGE KRAFTFAHRTVERSICHERUNG

Fahrzeugvollversicherung  
Fahrzeugteilversicherung

#### FEUER- UND SACHVERSICHERUNG

##### VERBUNDENE HAUSRATVERSICHERUNG

##### VERBUNDENE GEBÄUDEVERSICHERUNG

##### SONSTIGE SACHVERSICHERUNGEN

Glasversicherung

#### BEISTANDSLEISTUNGSVERSICHERUNG

### Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft

UNFALLVERSICHERUNG  
HAFTPFLICHTVERSICHERUNG  
KRAFTFAHRTVERSICHERUNG  
FEUERVERSICHERUNG  
EINBRUCHDIEBSTAHL- UND RAUBVERSICHERUNG  
TECHNISCHE VERSICHERUNGEN  
BETRIEBSUNTERBRECHUNGSVERSICHERUNG  
RECHTSSCHUTZVERSICHERUNG  
SONSTIGE SCHADENVERSICHERUNG  
Sonstige Sachschadenversicherung  
Vertrauensschadenversicherung

Im Ausland haben wir wie in der Vergangenheit keine Versicherungsverträge abgeschlossen.

## Gesamtes Versicherungsgeschäft

Unser vierundzwanzigste Geschäftsjahr ist durch ein gutes Bestandswachstum und durch steigende Beitragseinnahmen bei einem zufrieden stellenden Schadenverlauf gekennzeichnet.

Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen um EUR 11.989.490,70 (8,5 %) auf EUR 152.724.392,08. Davon entfallen EUR 141.727.088,22 auf das selbst abgeschlossene und EUR 10.997.303,86 auf das in Rückdeckung übernommene Geschäft. Am Bilanzstichtag umfasste unser Versicherungsbestand 1.069.827 Verträge; dies sind 81.503 (8,2 %) mehr als zum entsprechenden Vorjahreszeitpunkt.

## Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung des selbst abgeschlossenen Geschäfts betragen im Berichtsjahr EUR 87.396.396,09; dies bedeutet eine Zunahme von 6,8 %. Die Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft betragen EUR 9.971.310,83 (Erhöhung 15,6 %). Es handelt sich überwiegend um Kostenerstattungen an die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. Der Verwaltungskostensatz lag damit bei 7,0 % (Vorjahr 6,6 %). Netto, d. h. unter Berücksichtigung der abgegebenen Rückversicherung, ergibt sich wegen der erhaltenen Rückversicherungsprovision ein Kostensatz von 3,3 % (Vorjahr 2,8 %).

Aus dem versicherungstechnischen Ergebnis werden brutto EUR 5.400.000,00 der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt. Dies sind, wie im Vorjahr, 3,8 % der bezahlten Beiträge. Mit Ausnahme der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung, der Teilkaskoversicherung, der Luftfahrt-Haftpflichtversicherung, der Kraftfahrtgepäckversicherung sowie der Beistandsleistungsversicherung (Verkehrsserviceversicherung) ist in allen von uns betriebenen Versicherungszweigen und -arten bei schadenfreiem Verlauf eine satzungsgemäße Beitragsrückerstattung möglich. Die Rückerstattungsätze sind auf Seite 51 dargestellt.

## Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft im Einzelnen

In der **Unfallversicherung** insgesamt erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 3,3 % auf EUR 3.679.527,93.

Dabei konnte in der **Allgemeinen Unfallversicherung** der Bestand um 1.996 (5,3 %) auf 39.940 Verträge erhöht werden. Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen auf EUR 2.980.184,24. In der **Kraftfahrtunfallversicherung** mit 21.577 Verträgen gab es einen Bestandszuwachs von 2,4 %. Die Beiträge stiegen um 2,7 % auf EUR 699.343,69.

Der Netto-Schadenaufwand lag insgesamt bei EUR 939.630,19. Dieser ermöglicht in der Allgemeinen Unfallversicherung eine Beitragsrückerstattung von 25 % (Vorjahr 25 %) und in der Kraftfahrtunfallversicherung von 40 % (Vorjahr 40 %).

In der **Haftpflichtversicherung** besteht unser Geschäft ganz überwiegend aus Privathaftpflichtversicherungen. Es ist uns im Berichtsjahr gelungen, den Bestand um 16.429 (9,1 %) auf 197.914 Verträge zu erhöhen. Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen um 11,9 % auf EUR 9.223.621,82. Trotz eines deutlich gestiegenen Schadenaufwandes für eigene Rechnung um 37,1 % auf EUR 4.114.171,31 ist eine Beitragsrückerstattung von 10 % möglich.

Die Versicherung von Kraftfahrzeugen mit der **Kraftfahrzeug-Haftpflicht-, der Fahrzeugvoll- und der Fahrzeugteilversicherung** ist mit einem Bruttobeitragsanteil von 83,4 % am selbst abgeschlossenen Geschäft unser bedeutendstes Geschäftsfeld. Trotz des schwierigen Umfelds konnte der Bestand an versicherten Kraftfahrzeugen um 17.710 (5,5 %) auf 338.803 erhöht werden, dies liegt erheblich über dem Marktdurchschnitt von 1,5 %. Die gebuchten Bruttobeiträge erhöhten sich um EUR 8.358.490,37 (7,6 %) auf EUR 118.217.836,00.

In der **Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung** erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 8,6 % auf EUR 74.625.644,85. Die Brutto-Schadenaufwendungen lagen mit EUR 71.344.457,02 um 3,8 % höher als im Vorjahr. Nach Beteiligung der Rückversicherer hat sich der Netto-Schadenaufwand um 9,4 % auf EUR 54.951.761,17 erhöht. Nach einer geringen Zuführung zur Schwankungsrückstellung ist das Ergebnis des technischen Geschäfts mit EUR 309.223,36 leicht negativ. Eine Beitragsrückerstattung ist – wie auch im Vorjahr – nicht möglich.

## Gesamtes Versicherungsgeschäft

Unser vierundzwanzigste Geschäftsjahr ist durch ein gutes Bestandswachstum und durch steigende Beitragseinnahmen bei einem zufrieden stellenden Schadenverlauf gekennzeichnet.

Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen um EUR 11.989.490,70 (8,5 %) auf EUR 152.724.392,08. Davon entfallen EUR 141.727.088,22 auf das selbst abgeschlossene und EUR 10.997.303,86 auf das in Rückdeckung übernommene Geschäft. Am Bilanzstichtag umfasste unser Versicherungsbestand 1.069.827 Verträge; dies sind 81.503 (8,2 %) mehr als zum entsprechenden Vorjahreszeitpunkt.

## Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung des selbst abgeschlossenen Geschäfts betragen im Berichtsjahr EUR 87.396.396,09; dies bedeutet eine Zunahme von 6,8 %. Die Brutto-Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft betragen EUR 9.971.310,83 (Erhöhung 15,6 %). Es handelt sich überwiegend um Kostenerstattungen an die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. Der Verwaltungskostensatz lag damit bei 7,0 % (Vorjahr 6,6 %). Netto, d. h. unter Berücksichtigung der abgegebenen Rückversicherung, ergibt sich wegen der erhaltenen Rückversicherungsprovision ein Kostensatz von 3,3 % (Vorjahr 2,8 %).

Aus dem versicherungstechnischen Ergebnis werden brutto EUR 5.400.000,00 der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt. Dies sind, wie im Vorjahr, 3,8 % der bezahlten Beiträge. Mit Ausnahme der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung, der Teilkaskoversicherung, der Luftfahrt-Haftpflichtversicherung, der Kraftfahrtgepäckversicherung sowie der Beistandsleistungsversicherung (Verkehrsserviceversicherung) ist in allen von uns betriebenen Versicherungszweigen und -arten bei schadenfreiem Verlauf eine satzungsgemäße Beitragsrückerstattung möglich. Die Rückerstattungsätze sind auf Seite 51 dargestellt.

## Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft im Einzelnen

In der **Unfallversicherung** insgesamt erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 3,3 % auf EUR 3.679.527,93.

Dabei konnte in der **Allgemeinen Unfallversicherung** der Bestand um 1.996 (5,3 %) auf 39.940 Verträge erhöht werden. Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen auf EUR 2.980.184,24. In der **Kraftfahrtunfallversicherung** mit 21.577 Verträgen gab es einen Bestandszuwachs von 2,4 %. Die Beiträge stiegen um 2,7 % auf EUR 699.343,69.

Der Netto-Schadenaufwand lag insgesamt bei EUR 939.630,19. Dieser ermöglicht in der Allgemeinen Unfallversicherung eine Beitragsrückerstattung von 25 % (Vorjahr 25 %) und in der Kraftfahrtunfallversicherung von 40 % (Vorjahr 40 %).

In der **Haftpflichtversicherung** besteht unser Geschäft ganz überwiegend aus Privathaftpflichtversicherungen. Es ist uns im Berichtsjahr gelungen, den Bestand um 16.429 (9,1 %) auf 197.914 Verträge zu erhöhen. Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen um 11,9 % auf EUR 9.223.621,82. Trotz eines deutlich gestiegenen Schadenaufwandes für eigene Rechnung um 37,1 % auf EUR 4.114.171,31 ist eine Beitragsrückerstattung von 10 % möglich.

Die Versicherung von Kraftfahrzeugen mit der **Kraftfahrzeug-Haftpflicht-, der Fahrzeugvoll- und der Fahrzeugteilversicherung** ist mit einem Bruttobeitragsanteil von 83,4 % am selbst abgeschlossenen Geschäft unser bedeutendstes Geschäftsfeld. Trotz des schwierigen Umfelds konnte der Bestand an versicherten Kraftfahrzeugen um 17.710 (5,5 %) auf 338.803 erhöht werden, dies liegt erheblich über dem Marktdurchschnitt von 1,5 %. Die gebuchten Bruttobeiträge erhöhten sich um EUR 8.358.490,37 (7,6 %) auf EUR 118.217.836,00.

In der **Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung** erhöhten sich die gebuchten Bruttobeiträge um 8,6 % auf EUR 74.625.644,85. Die Brutto-Schadenaufwendungen lagen mit EUR 71.344.457,02 um 3,8 % höher als im Vorjahr. Nach Beteiligung der Rückversicherer hat sich der Netto-Schadenaufwand um 9,4 % auf EUR 54.951.761,17 erhöht. Nach einer geringen Zuführung zur Schwankungsrückstellung ist das Ergebnis des technischen Geschäfts mit EUR 309.223,36 leicht negativ. Eine Beitragsrückerstattung ist – wie auch im Vorjahr – nicht möglich.

In der **Fahrzeuqvollversicherung** konnte die Vertragsanzahl um 6,4 % auf 137.564 Verträge gesteigert werden, die Bruttobeiträge erhöhten sich um 7,4 % auf EUR 34.530.964,31. Die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung lagen bei EUR 19.565.451,70 und waren damit um 0,5 % niedriger als im Vorjahr. Das Ergebnis lässt eine gleiche Beitragsrückerstattung entsprechend der auf Seite 51 dargestellten Staffelung wie im Vorjahr zu.

In der **Fahrzeugteilversicherung** ergab sich eine Steigerung der Bruttobeiträge von 0,9 % auf EUR 9.061.226,84, bei einer Erhöhung des Vertragsbestands von 2,3 % auf 112.045 Verträge. Die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung sind um 19,6 % auf EUR 3.547.486,10 zurückgegangen. Eine Beitragsrückerstattung ist nicht möglich.

In der **Verbundenen Hausratversicherung** betragen die gebuchten Bruttobeiträge des Berichtsjahres EUR 6.181.752,97 bei einem Steigerungssatz von 11,9 %. Der Bestand wuchs um 7.780 (9,0 %) auf 94.007 Verträge. Bei einem gegenüber dem Vorjahr um 9,3 % auf EUR 1.835.702,85 erhöhten Schadenaufwand für eigene Rechnung ist eine Beitragsrückerstattung von 20 % (Vorjahr 20 %) möglich.

Einen zufrieden stellenden Schadenverlauf nahm im Berichtsjahr die **Verbundene Gebäudeversicherung für Wohngebäude**, bei der sich unser Risiko neben der Gebäude-Leitungswasserversicherung auch auf die Feuer- und Elementarschadenversicherung erstreckt. Die Bruttobeiträge lagen bei EUR 3.112.337,48 (+ 15,5 %), die Schadenaufwendungen betragen für eigene Rechnung EUR 1.508.928,62 (– 16,4 %). Eine Beitragsrückerstattung von 10 % (Vorjahr 10 %) ist möglich.

Die ein geringes Volumen aufweisende **Glasversicherung** hatte bei einer Beitrags-einnahme von EUR 902.132,80 und Netto-Schadenaufwendungen von EUR 499.116,35 einen guten Verlauf; eine Beitragsrückerstattung von 20 % (Vorjahr 20 %) ist möglich.

Die unter der **Beistandsleistungsversicherung** ausgewiesene Schutzbriefversicherung (Verkehrsserviceversicherung) konnte einen Bestand von 66.744 Verträgen mit einer Bruttobeitrags-einnahme von EUR 409.840,52 erzielen. Das Geschäftsjahr endete mit einem Verlust, weshalb eine Beitragsrückerstattung nicht möglich ist.

## In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft

Das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft weist eine Beitragseinnahme von EUR 10.997.303,86 (+ 12,7 %) auf. Es handelt sich ausschließlich um Rückversicherungsverträge mit der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. und der Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG. Insgesamt war der Schadenverlauf gegenüber dem Vorjahr mit um 6,6 % höheren Aufwendungen von EUR 6.315.056,92 noch zufrieden stellend. Es konnte ein versicherungstechnisches Ergebnis von EUR 656.695,85 erzielt werden. Die Allgemeine Haftpflichtversicherung, die Ausstellungsversicherung und die Vertrauensschadenversicherung weisen, durch eine Zuführung zur Schwankungsrückstellung, einen Verlust auf, während sich in den anderen Versicherungszweigen des übernommenen Geschäfts Gewinne ergeben.

## Kapitalanlagen und Kapitalerträge

Die Kapitalanlagen stiegen auf EUR 251.339.537,41 (Steigerungsrate 16,1 %), die Kapitalerträge ermäßigten sich um 2,4 % auf EUR 17.129.653,02. Nach der Verbandsformel berechnet beträgt die durchschnittliche Verzinsung der Kapitalanlagen 6,7 % (Vorjahr 7,4 %). Der Ertragssaldo aus den Kapitalanlagen betrug in 2001 vor technischem Zinsertrag EUR 13.751.071,14 (Vorjahr EUR 15.240.781,93). Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederstwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir keinen Gebrauch gemacht.

## Jahresergebnis

Nach Aufwendungen für Beitragsrückerstattung von EUR 5.400.000,00 und einer Zuführung zu der Schwankungsrückstellung von EUR 2.806.421,84 schließt das selbst abgeschlossene Geschäft mit einem Gewinn von EUR 4.899.591,53 und das übernommene Geschäft mit einem Gewinn von EUR 656.695,85 ab. Im allgemeinen Geschäft beträgt der Ertragssaldo aus Kapitalanlagen EUR 13.495.014,26, bei der Saldierung der übrigen Erträge und Aufwendungen überwiegen die Aufwendungen mit EUR 294.600,00, so dass sich als Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit ein Betrag von EUR 18.756.701,64 ergibt. Nach einem Steueraufwand von EUR 7.249.613,16 und einer Einstellung in andere Gewinnrücklagen mit EUR 5.753.488,48 ergibt sich ein Bilanzgewinn von EUR 5.753.600,00.

In der **Fahrzeuqvollversicherung** konnte die Vertragsanzahl um 6,4 % auf 137.564 Verträge gesteigert werden, die Bruttobeiträge erhöhten sich um 7,4 % auf EUR 34.530.964,31. Die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung lagen bei EUR 19.565.451,70 und waren damit um 0,5 % niedriger als im Vorjahr. Das Ergebnis lässt eine gleiche Beitragsrückerstattung entsprechend der auf Seite 51 dargestellten Staffelung wie im Vorjahr zu.

In der **Fahrzeugteilversicherung** ergab sich eine Steigerung der Bruttobeiträge von 0,9 % auf EUR 9.061.226,84, bei einer Erhöhung des Vertragsbestands von 2,3 % auf 112.045 Verträge. Die Schadenaufwendungen für eigene Rechnung sind um 19,6 % auf EUR 3.547.486,10 zurückgegangen. Eine Beitragsrückerstattung ist nicht möglich.

In der **Verbundenen Hausratversicherung** betragen die gebuchten Bruttobeiträge des Berichtsjahres EUR 6.181.752,97 bei einem Steigerungssatz von 11,9 %. Der Bestand wuchs um 7.780 (9,0 %) auf 94.007 Verträge. Bei einem gegenüber dem Vorjahr um 9,3 % auf EUR 1.835.702,85 erhöhten Schadenaufwand für eigene Rechnung ist eine Beitragsrückerstattung von 20 % (Vorjahr 20 %) möglich.

Einen zufrieden stellenden Schadenverlauf nahm im Berichtsjahr die **Verbundene Gebäudeversicherung für Wohngebäude**, bei der sich unser Risiko neben der Gebäude-Leitungswasserversicherung auch auf die Feuer- und Elementarschadenversicherung erstreckt. Die Bruttobeiträge lagen bei EUR 3.112.337,48 (+ 15,5 %), die Schadenaufwendungen betragen für eigene Rechnung EUR 1.508.928,62 (– 16,4 %). Eine Beitragsrückerstattung von 10 % (Vorjahr 10 %) ist möglich.

Die ein geringes Volumen aufweisende **Glasversicherung** hatte bei einer Beitrags-einnahme von EUR 902.132,80 und Netto-Schadenaufwendungen von EUR 499.116,35 einen guten Verlauf; eine Beitragsrückerstattung von 20 % (Vorjahr 20 %) ist möglich.

Die unter der **Beistandsleistungsversicherung** ausgewiesene Schutzbriefversicherung (Verkehrsserviceversicherung) konnte einen Bestand von 66.744 Verträgen mit einer Bruttobeitrags-einnahme von EUR 409.840,52 erzielen. Das Geschäftsjahr endete mit einem Verlust, weshalb eine Beitragsrückerstattung nicht möglich ist.

## In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft

Das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft weist eine Beitragseinnahme von EUR 10.997.303,86 (+ 12,7 %) auf. Es handelt sich ausschließlich um Rückversicherungsverträge mit der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. und der Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG. Insgesamt war der Schadenverlauf gegenüber dem Vorjahr mit um 6,6 % höheren Aufwendungen von EUR 6.315.056,92 noch zufrieden stellend. Es konnte ein versicherungstechnisches Ergebnis von EUR 656.695,85 erzielt werden. Die Allgemeine Haftpflichtversicherung, die Ausstellungsversicherung und die Vertrauensschadenversicherung weisen, durch eine Zuführung zur Schwankungsrückstellung, einen Verlust auf, während sich in den anderen Versicherungszweigen des übernommenen Geschäfts Gewinne ergeben.

## Kapitalanlagen und Kapitalerträge

Die Kapitalanlagen stiegen auf EUR 251.339.537,41 (Steigerungsrate 16,1 %), die Kapitalerträge ermäßigten sich um 2,4 % auf EUR 17.129.653,02. Nach der Verbandsformel berechnet beträgt die durchschnittliche Verzinsung der Kapitalanlagen 6,7 % (Vorjahr 7,4 %). Der Ertragssaldo aus den Kapitalanlagen betrug in 2001 vor technischem Zinsertrag EUR 13.751.071,14 (Vorjahr EUR 15.240.781,93). Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederstwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir keinen Gebrauch gemacht.

## Jahresergebnis

Nach Aufwendungen für Beitragsrückerstattung von EUR 5.400.000,00 und einer Zuführung zu der Schwankungsrückstellung von EUR 2.806.421,84 schließt das selbst abgeschlossene Geschäft mit einem Gewinn von EUR 4.899.591,53 und das übernommene Geschäft mit einem Gewinn von EUR 656.695,85 ab. Im allgemeinen Geschäft beträgt der Ertragssaldo aus Kapitalanlagen EUR 13.495.014,26, bei der Saldierung der übrigen Erträge und Aufwendungen überwiegen die Aufwendungen mit EUR 294.600,00, so dass sich als Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit ein Betrag von EUR 18.756.701,64 ergibt. Nach einem Steueraufwand von EUR 7.249.613,16 und einer Einstellung in andere Gewinnrücklagen mit EUR 5.753.488,48 ergibt sich ein Bilanzgewinn von EUR 5.753.600,00.

## Risikobericht **Versicherungstechnische Risiken**

Mit der WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG sind wir bundesweit als Schaden- und Unfallversicherer im Privatkundengeschäft tätig. Den Schwerpunkt bildet hierbei das Kraftfahrtgeschäft.

Dem zufallsbedingten Schadenrisiko begegnen wir durch enge Annahmerichtlinien und Risikoselektion bei angemessener Risikoweitergabe im Rahmen der Rück- und Mitversicherung.

Die kurzfristige Erhöhung unserer Schadenquoten in der Unfall-/Schadenversicherung im Zeitraum 1998–2000, wurde vor allem durch das Kraftfahrtgeschäft hervorgerufen. Marktübliche Preiszugeständnisse und eine generelle Mehrbelastung auf der Schadenseite waren ursächlich hierfür. Diesem branchenweiten Markttrend konnten wir uns als Versicherer im Breitengeschäft nicht entziehen. Mittlerweile ist eine Beruhigung eingetreten. Sowohl auf der Beitragsseite als auch auf der Schadenseite hat sich die Lage – im nach wie vor umkämpften Kraftfahrt-Versicherungsmarkt – wieder entspannt. Dieser positive Trend setzt sich auch für das Jahr 2002 fort. In der Entlastung der Spitzenschadenquoten zwischen brutto und netto können wir feststellen, dass unsere Rückversicherungsverträge bedarfsgerecht greifen.

In den letzten 5 Jahren ergaben sich durchweg positive Abwicklungsergebnisse in Bezug auf die Eingangsschadenrückstellungen. Wir gehen deshalb von einer insgesamt ausreichenden und angemessenen Dotierung unserer Schadensrückstellungen auch für die Zukunft aus.

<b>Jahr</b>	<b>Netto-Schadenaufwand in % der verdienten Beiträge</b>	<b>Abwicklungsergebnis in % der Eingangs- schadenrückstellung</b>
1997	85,8	9,6
1998	90,5	7,9
1999	92,3	9,6
2000	94,5	22,1
2001	87,4	5,2

### **Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft**

Es bestehen zum Bilanzstichtag Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft, die älter als 90 Tage sind, mit einer Quote von 1,21 %, die durchschnittliche Ausfallquote der vergangenen Jahre beträgt 0,42 %, jeweils bezogen auf die gebuchten Bruttobeiträge des selbst abgeschlossenen Geschäfts zum 31.12.2001. Bei den Forderungen gegenüber Rückversicherungen handelt es sich um Forderungen aus der Abrechnung des 4. Quartals, die inzwischen ausgeglichen bzw. verrechnet oder später fällig sind.

### **Risiken aus Kapitalanlagen**

Im Kapitalanlagebereich sind bei jeder Entscheidung die Anlagegrundsätze des § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz Grundlage unseres Handelns, wonach das Vermögen unter Berücksichtigung unseres Versicherungsgeschäfts und unserer Unternehmensstruktur so angelegt wird, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeit ausreichender Liquidität erreicht wird. Weitere Risikominimierungen werden durch Mischungs- und Streuungsentscheidungen nach Anlagearten, Emittenten und Regionen erzielt.

## Risikobericht **Versicherungstechnische Risiken**

Mit der WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG sind wir bundesweit als Schaden- und Unfallversicherer im Privatkundengeschäft tätig. Den Schwerpunkt bildet hierbei das Kraftfahrtgeschäft.

Dem zufallsbedingten Schadenrisiko begegnen wir durch enge Annahmerichtlinien und Risikoselektion bei angemessener Risikoweitergabe im Rahmen der Rück- und Mitversicherung.

Die kurzfristige Erhöhung unserer Schadenquoten in der Unfall-/Schadenversicherung im Zeitraum 1998–2000, wurde vor allem durch das Kraftfahrtgeschäft hervorgerufen. Marktübliche Preiszugeständnisse und eine generelle Mehrbelastung auf der Schadenseite waren ursächlich hierfür. Diesem branchenweiten Markttrend konnten wir uns als Versicherer im Breitengeschäft nicht entziehen. Mittlerweile ist eine Beruhigung eingetreten. Sowohl auf der Beitragsseite als auch auf der Schadenseite hat sich die Lage – im nach wie vor umkämpften Kraftfahrt-Versicherungsmarkt – wieder entspannt. Dieser positive Trend setzt sich auch für das Jahr 2002 fort. In der Entlastung der Spitzenschadenquoten zwischen brutto und netto können wir feststellen, dass unsere Rückversicherungsverträge bedarfsgerecht greifen.

In den letzten 5 Jahren ergaben sich durchweg positive Abwicklungsergebnisse in Bezug auf die Eingangsschadenrückstellungen. Wir gehen deshalb von einer insgesamt ausreichenden und angemessenen Dotierung unserer Schadensrückstellungen auch für die Zukunft aus.

<b>Jahr</b>	<b>Netto-Schadenaufwand in % der verdienten Beiträge</b>	<b>Abwicklungsergebnis in % der Eingangs- schadenrückstellung</b>
1997	85,8	9,6
1998	90,5	7,9
1999	92,3	9,6
2000	94,5	22,1
2001	87,4	5,2

### **Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft**

Es bestehen zum Bilanzstichtag Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft, die älter als 90 Tage sind, mit einer Quote von 1,21 %, die durchschnittliche Ausfallquote der vergangenen Jahre beträgt 0,42 %, jeweils bezogen auf die gebuchten Bruttobeiträge des selbst abgeschlossenen Geschäfts zum 31.12.2001. Bei den Forderungen gegenüber Rückversicherungen handelt es sich um Forderungen aus der Abrechnung des 4. Quartals, die inzwischen ausgeglichen bzw. verrechnet oder später fällig sind.

### **Risiken aus Kapitalanlagen**

Im Kapitalanlagebereich sind bei jeder Entscheidung die Anlagegrundsätze des § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz Grundlage unseres Handelns, wonach das Vermögen unter Berücksichtigung unseres Versicherungsgeschäfts und unserer Unternehmensstruktur so angelegt wird, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeit ausreichender Liquidität erreicht wird. Weitere Risikominimierungen werden durch Mischungs- und Streuungsentscheidungen nach Anlagearten, Emittenten und Regionen erzielt.

### **Anlagerichtlinien, Mandate und Überwachung**

Die Steuerung und Überwachung des Anlagemanagement erfolgt durch Anlagerichtlinien, laufende Berichterstattung und periodische Anlagesitzungen, der Aufsichtsrat wird regelmäßig unterrichtet. Bei der Vergabe von externen Mandaten für Spezialfonds wird die Anlagepolitik durch Festlegung eines Fondsprofils und durch Vorgabe von Anlagegrundsätzen und Zielvorgaben laufend gesteuert und durch regelmäßige Berichterstattung und Anlageausschusssitzungen überwacht.

### **Marktpreisrisiken**

Die festverzinslichen Wertpapiere sind Hauptbestandteil unseres Kapitalanlagenbestandes. Dem Risiko aus Zinsänderungen begegnen wir durch Laufzeitmanagement. Die Bestände lauten, bis auf geringe Beimischungen, auf EURO, so dass Währungsrisiken von weit untergeordneter Bedeutung sind. Wir berichten aus unserer Szenarioanalyse zum 31.12.2001, die die Auswirkungen eines 20-prozentigen Kursverlustes bei Aktien und einer Verschiebung der Zinskurve nach oben um 100 Basispunkte bei zinssensitiven Inhaberpapieren aufzeigt:

Marktwertveränderungen (in TEUR)

- bei Aktien –669
- bei Investmentanteilen –5.628
- bei anderen nicht festverzinslichen und anderen festverzinslichen Wertpapieren –1.686

### **Bonitätsrisiken**

Im direkt gehaltenen Gesamtbestand von Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind 88,03 % enthalten, für die eine besondere Deckungsmasse besteht, von öffentlichen Haushalten begeben wurden oder eine Einlagensicherung, Institutsgarantie oder Gewährträgerhaftung gegeben ist. Bei den restlichen Kapitalanlagebeständen handelt es sich in erster Linie um Genussscheine und nachrangige Schuldscheindarlehen von Kreditinstituten und um Unternehmensanleihen, die im so genannten Investmentgrade-Rating eingestuft sind. Es werden bei Anlageentscheidungen insbesondere die Beurteilungen internationaler Ratingagenturen für Emittenten und Wertpapieren berücksichtigt.

### **Liquiditätsrisiken**

Diesen Risiken wird begegnet durch eine laufende Liquiditätsplanung und -abwicklung, um die verschiedenen Zahlungsströme zielgenau zu steuern und dadurch Engpässe zu vermeiden.

## **Operationale Risiken**

Die Bestandsführung, das Beitragswesen und die Schadenregulierung, wird im Client-Server-Betrieb auf unserem konzerneigenen EDV-Verwaltungssystem „ICIS“ (Insurance Company Information System) abgewickelt. Sämtliche Arbeitsplätze sind mit dem Rechnersystem vernetzt. Über unsere im Einsatz befindlichen EDV-Programme führen wir umfangreiche Programmdokumentationen. Die Vertragsverwaltung und die Führung unserer Bestände sichern wir mit automatisierten Kontroll- und Sicherheitsmaßnahmen im EDV-Bereich ab.

Der Datensicherheit tragen wir Rechnung, indem wir sämtliche Dateien – aktuelle Bestände und Historie – auf Sicherungsbändern in einem getrennten gesicherten Bandarchiv aufbewahren. Wir haben die Möglichkeit, bei Datenverlust unsere Bestände jederzeit wieder vollständig zu rekonstruieren.

Unsere Innenrevision ist beauftragt, laufend Prüfungen im Schadens- und Betriebsbereich durchzuführen. Schwerpunkt der Prüfungen ist die Feststellung der Ordnungsmäßigkeit und Sicherheit bei der Schadensabwicklung. Auch werden in diesem Rahmen Maßnahmen zur Unterbindung doloser Handlungen ergriffen.

Mit unserem Management-Informationssystem (MIS) überwachen und kontrollieren wir die wirtschaftlichen Risiken unseres laufenden Geschäfts. Das MIS bildet auch die Datenbasis für das interne Berichtswesen, anhand dessen wir unsere Entscheidungsfindung zur Risikominimierung ableiten.

### **Anlagerichtlinien, Mandate und Überwachung**

Die Steuerung und Überwachung des Anlagemanagement erfolgt durch Anlagerichtlinien, laufende Berichterstattung und periodische Anlagesitzungen, der Aufsichtsrat wird regelmäßig unterrichtet. Bei der Vergabe von externen Mandaten für Spezialfonds wird die Anlagepolitik durch Festlegung eines Fondsprofils und durch Vorgabe von Anlagegrundsätzen und Zielvorgaben laufend gesteuert und durch regelmäßige Berichterstattung und Anlageausschusssitzungen überwacht.

### **Marktpreisrisiken**

Die festverzinslichen Wertpapiere sind Hauptbestandteil unseres Kapitalanlagenbestandes. Dem Risiko aus Zinsänderungen begegnen wir durch Laufzeitmanagement. Die Bestände lauten, bis auf geringe Beimischungen, auf EURO, so dass Währungsrisiken von weit untergeordneter Bedeutung sind. Wir berichten aus unserer Szenarioanalyse zum 31.12.2001, die die Auswirkungen eines 20-prozentigen Kursverlustes bei Aktien und einer Verschiebung der Zinskurve nach oben um 100 Basispunkte bei zinssensitiven Inhaberpapieren aufzeigt:

Marktwertveränderungen (in TEUR)

- bei Aktien –669
- bei Investmentanteilen –5.628
- bei anderen nicht festverzinslichen und anderen festverzinslichen Wertpapieren –1.686

### **Bonitätsrisiken**

Im direkt gehaltenen Gesamtbestand von Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind 88,03 % enthalten, für die eine besondere Deckungsmasse besteht, von öffentlichen Haushalten begeben wurden oder eine Einlagensicherung, Institutsgarantie oder Gewährträgerhaftung gegeben ist. Bei den restlichen Kapitalanlagebeständen handelt es sich in erster Linie um Genussscheine und nachrangige Schuldscheindarlehen von Kreditinstituten und um Unternehmensanleihen, die im so genannten Investmentgrade-Rating eingestuft sind. Es werden bei Anlageentscheidungen insbesondere die Beurteilungen internationaler Ratingagenturen für Emittenten und Wertpapieren berücksichtigt.

### **Liquiditätsrisiken**

Diesen Risiken wird begegnet durch eine laufende Liquiditätsplanung und -abwicklung, um die verschiedenen Zahlungsströme zielgenau zu steuern und dadurch Engpässe zu vermeiden.

## **Operationale Risiken**

Die Bestandsführung, das Beitragswesen und die Schadenregulierung, wird im Client-Server-Betrieb auf unserem konzerneigenen EDV-Verwaltungssystem „ICIS“ (Insurance Company Information System) abgewickelt. Sämtliche Arbeitsplätze sind mit dem Rechnersystem vernetzt. Über unsere im Einsatz befindlichen EDV-Programme führen wir umfangreiche Programmdokumentationen. Die Vertragsverwaltung und die Führung unserer Bestände sichern wir mit automatisierten Kontroll- und Sicherheitsmaßnahmen im EDV-Bereich ab.

Der Datensicherheit tragen wir Rechnung, indem wir sämtliche Dateien – aktuelle Bestände und Historie – auf Sicherungsbändern in einem getrennten gesicherten Bandarchiv aufbewahren. Wir haben die Möglichkeit, bei Datenverlust unsere Bestände jederzeit wieder vollständig zu rekonstruieren.

Unsere Innenrevision ist beauftragt, laufend Prüfungen im Schadens- und Betriebsbereich durchzuführen. Schwerpunkt der Prüfungen ist die Feststellung der Ordnungsmäßigkeit und Sicherheit bei der Schadensabwicklung. Auch werden in diesem Rahmen Maßnahmen zur Unterbindung doloser Handlungen ergriffen.

Mit unserem Management-Informationssystem (MIS) überwachen und kontrollieren wir die wirtschaftlichen Risiken unseres laufenden Geschäfts. Das MIS bildet auch die Datenbasis für das interne Berichtswesen, anhand dessen wir unsere Entscheidungsfindung zur Risikominimierung ableiten.

## Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die vorhandenen Eigenmittel belaufen sich auf TEUR 62.405, die zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen notwendigen Eigenmittel auf TEUR 21.421. Damit ergibt sich eine deutliche Überdeckung, auch ohne noch vorhandene Sicherheitsreserven.

Zusammenfassend können wir feststellen, dass wir durch die angeführten vielschichtigen Maßnahmen Vorsorge getroffen haben, der geschilderten Risikolage unseres Unternehmens angemessen gerecht zu werden.

Nach unseren derzeitigen Erkenntnissen sehen wir keine Entwicklungen, die den Fortbestand unseres Unternehmens kurz- oder mittelfristig gefährden oder die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich und nachhaltig beeinträchtigen könnten.

### Sonstiges

Es besteht ein Beherrschungsvertrag mit der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart.

### Ausblick

In den ersten Monaten des Jahres 2002 ist es uns trotz des Wettbewerbs gelungen, den Versicherungsbestand weiter auszubauen. In allen Versicherungszweigen können wir einen erfreulichen Vertragszugang feststellen. Vorgänge von besonderer Bedeutung sind nicht zu verzeichnen. Für die Zukunft rechnen wir mit einem weiteren guten Bestands- und Beitragszuwachs bei zufrieden stellendem Schadenverlauf.

Stuttgart, den 29. April 2002

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Remmler

## Vorschlag für die Gewinnverwendung

Der Vorstand schlägt vor, den Bilanzgewinn von EUR 5.753.600,00 wie folgt zu verwenden:

1. Dividende	EUR 5.215.200,00
2. Einstellung in andere Gewinnrücklagen	EUR 538.400,00
Bilanzgewinn	<u>EUR 5.753.600,00</u>

## Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die vorhandenen Eigenmittel belaufen sich auf TEUR 62.405, die zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen notwendigen Eigenmittel auf TEUR 21.421. Damit ergibt sich eine deutliche Überdeckung, auch ohne noch vorhandene Sicherheitsreserven.

Zusammenfassend können wir feststellen, dass wir durch die angeführten vielschichtigen Maßnahmen Vorsorge getroffen haben, der geschilderten Risikolage unseres Unternehmens angemessen gerecht zu werden.

Nach unseren derzeitigen Erkenntnissen sehen wir keine Entwicklungen, die den Fortbestand unseres Unternehmens kurz- oder mittelfristig gefährden oder die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich und nachhaltig beeinträchtigen könnten.

### Sonstiges

Es besteht ein Beherrschungsvertrag mit der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart.

### Ausblick

In den ersten Monaten des Jahres 2002 ist es uns trotz des Wettbewerbs gelungen, den Versicherungsbestand weiter auszubauen. In allen Versicherungszweigen können wir einen erfreulichen Vertragszugang feststellen. Vorgänge von besonderer Bedeutung sind nicht zu verzeichnen. Für die Zukunft rechnen wir mit einem weiteren guten Bestands- und Beitragszuwachs bei zufrieden stellendem Schadenverlauf.

Stuttgart, den 29. April 2002

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Remmler

## Vorschlag für die Gewinnverwendung

Der Vorstand schlägt vor, den Bilanzgewinn von EUR 5.753.600,00 wie folgt zu verwenden:

1. Dividende	EUR 5.215.200,00
2. Einstellung in andere Gewinnrücklagen	EUR 538.400,00
Bilanzgewinn	<u>EUR 5.753.600,00</u>

# Jahresbilanz zum

## Aktiva

	2001	Vorjahr
	EUR	in TEUR
<b>A. Kapitalanlagen</b>		
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	0,00	87
II. Kapitalanlagen in verbundene Unternehmen und Beteiligungen .....	168.930,84	169
III. Sonstige Kapitalanlagen .....	251.127.403,57	216.235
IV. Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft .....	<u>43.203,00</u>	21
	251.339.537,41	216.512
<b>B. Forderungen</b>		
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:		
1. Versicherungsnehmer .....	2.025.490,44	1.818
2. Versicherungsvermittler .....	<u>40.652,07</u>	39
	2.066.142,51	1.857
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft .....	3.415.406,54	13.412
davon an verbundene Unternehmen: EUR 1.731.578,42 (Vorjahr TEUR 1.080)		
III. Sonstige Forderungen .....	4.236.092,03	10.461
davon an verbundene Unternehmen: EUR 0,00 (Vorjahr TEUR 6.390)		
	<u>9.717.641,08</u>	25.730
<b>C. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....	1.759.836,67	1.130
<b>D. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....	3.497.627,49	3.997
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....	<u>856.032,00</u>	543
	4.353.659,49	4.540
	<u>267.170.674,65</u>	<u>247.912</u>

# Jahresbilanz zum

## Aktiva

	2001	Vorjahr
	EUR	in TEUR
<b>A. Kapitalanlagen</b>		
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	0,00	87
II. Kapitalanlagen in verbundene Unternehmen und Beteiligungen .....	168.930,84	169
III. Sonstige Kapitalanlagen .....	251.127.403,57	216.235
IV. Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft .....	<u>43.203,00</u>	21
	251.339.537,41	216.512
<b>B. Forderungen</b>		
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:		
1. Versicherungsnehmer .....	2.025.490,44	1.818
2. Versicherungsvermittler .....	<u>40.652,07</u>	39
	2.066.142,51	1.857
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft .....	3.415.406,54	13.412
davon an verbundene Unternehmen: EUR 1.731.578,42 (Vorjahr TEUR 1.080)		
III. Sonstige Forderungen .....	4.236.092,03	10.461
davon an verbundene Unternehmen: EUR 0,00 (Vorjahr TEUR 6.390)		
	<u>9.717.641,08</u>	25.730
<b>C. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....	1.759.836,67	1.130
<b>D. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....	3.497.627,49	3.997
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....	<u>856.032,00</u>	543
	4.353.659,49	4.540
	<u>267.170.674,65</u>	<u>247.912</u>

# 31. Dezember 2001

## Passiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>				
I. Gezeichnetes Kapital .....		17.383.923,96		17.384
II. Kapitalrücklage .....		38.960.441,35		25.156
III. Gewinnrücklagen				
1. Gesetzliche Rücklage .....	306.775,13			307
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>5.753.488,48</u>			0
		6.060.263,61		307
IV. Bilanzgewinn .....		<u>5.753.600,00</u>		19.021
			68.158.228,92	61.868
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>			0,00	332
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag .....	236.875,37			227
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		236.875,37		227
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag .....	198.460.901,00			175.695
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>61.052.517,00</u>			54.641
		137.408.384,00		121.054
III. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag .....	7.189.232,79			6.443
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		7.189.232,79		6.443
IV. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen.....		26.195.290,00		23.389
V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag .....	578.657,00			584
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>97.600,00</u>			99
		<u>481.057,00</u>		485
			171.510.839,16	151.598
<b>D. Andere Rückstellungen</b>				
Sonstige Rückstellungen .....			112.520,00	109
<b>E. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>			3.314.116,07	12.167
<b>F. Andere Verbindlichkeiten</b>				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber:				
1. Versicherungsnehmern .....	20.887.147,52			21.024
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>106.669,05</u>			147
		20.993.816,57		21.171
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungs- geschäft .....		629.353,59		556
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 591.483,20 (Vorjahr TEUR 553)				
III. Sonstige Verbindlichkeiten.....		2.432.315,34		104
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 2.320.034,85 (Vorjahr TEUR 0) davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 107.547,03 (Vorjahr TEUR 95) davon aus Steuern: EUR 1.766,95 (Vorjahr TEUR 6)				
			24.055.485,50	21.831
<b>G. Rechnungsabgrenzungsposten .....</b>			19.485,00	7
			<u>267.170.674,65</u>	<u>247.912</u>

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter dem Posten C.II. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung unter Beachtung der §§ 341 f und 341 g HGB sowie der auf Grund des § 65 Abs. 1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden ist; Altbestand im Sinne von § 11c VAG ist nicht vorhanden

# 31. Dezember 2001

## Passiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>				
I. Gezeichnetes Kapital .....		17.383.923,96		17.384
II. Kapitalrücklage .....		38.960.441,35		25.156
III. Gewinnrücklagen				
1. Gesetzliche Rücklage .....	306.775,13			307
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>5.753.488,48</u>			0
		6.060.263,61		307
IV. Bilanzgewinn .....		<u>5.753.600,00</u>		19.021
			68.158.228,92	61.868
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>			0,00	332
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag .....	236.875,37			227
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		236.875,37		227
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag .....	198.460.901,00			175.695
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>61.052.517,00</u>			54.641
		137.408.384,00		121.054
III. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag .....	7.189.232,79			6.443
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		7.189.232,79		6.443
IV. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen.....		26.195.290,00		23.389
V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag .....	578.657,00			584
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>97.600,00</u>			99
		<u>481.057,00</u>		485
			171.510.839,16	151.598
<b>D. Andere Rückstellungen</b>				
Sonstige Rückstellungen .....			112.520,00	109
<b>E. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>			3.314.116,07	12.167
<b>F. Andere Verbindlichkeiten</b>				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber:				
1. Versicherungsnehmern .....	20.887.147,52			21.024
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>106.669,05</u>			147
		20.993.816,57		21.171
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungs- geschäft .....		629.353,59		556
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 591.483,20 (Vorjahr TEUR 553)				
III. Sonstige Verbindlichkeiten.....		2.432.315,34		104
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 2.320.034,85 (Vorjahr TEUR 0) davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 107.547,03 (Vorjahr TEUR 95) davon aus Steuern: EUR 1.766,95 (Vorjahr TEUR 6)				
			24.055.485,50	21.831
<b>G. Rechnungsabgrenzungsposten .....</b>			19.485,00	7
			<u>267.170.674,65</u>	<u>247.912</u>

WGV-Schwäbische  
Allgemeine Versicherung AG

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter dem Posten C.II. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung unter Beachtung der §§ 341 f und 341 g HGB sowie der auf Grund des § 65 Abs. 1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden ist; Altbestand im Sinne von § 11c VAG ist nicht vorhanden

# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	152.724.392,08			140.735
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>37.909.517,52</u>			35.681
		114.814.874,56		105.054
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge.....	-9.593,19			-41
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>0,00</u>	<u>-9.593,19</u>		0
			114.805.281,37	105.013
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung .....			239.151,13	186
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			301.902,18	423
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag.....	99.771.978,54			108.783
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>22.415.103,22</u>			26.620
		77.356.875,32		82.163
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	22.766.482,78			6.610
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>6.411.905,09</u>			995
		<u>16.354.577,69</u>		5.615
			93.711.453,01	87.778
5. Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen .....			-6.644,02	-102
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung .....			5.400.000,00	4.960
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb .....		13.039.791,15		11.360
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinn- beteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		<u>5.306.874,93</u>		4.939
			7.732.916,22	6.421
8. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			<u>132.612,21</u>	114
9. Zwischensumme .....			8.362.709,22	6.247
10. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen .....			<u>-2.806.421,84</u>	-474
11. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (= Übertrag:) .....			5.556.287,38	5.773

# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	152.724.392,08			140.735
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>37.909.517,52</u>			35.681
		114.814.874,56		105.054
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge.....	-9.593,19			-41
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>0,00</u>	<u>-9.593,19</u>		0
			114.805.281,37	105.013
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung .....			239.151,13	186
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			301.902,18	423
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag.....	99.771.978,54			108.783
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>22.415.103,22</u>			26.620
		77.356.875,32		82.163
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	22.766.482,78			6.610
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>6.411.905,09</u>			995
		<u>16.354.577,69</u>		5.615
			93.711.453,01	87.778
5. Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen .....			-6.644,02	-102
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung .....			5.400.000,00	4.960
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb .....		13.039.791,15		11.360
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinn- beteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		<u>5.306.874,93</u>		4.939
			7.732.916,22	6.421
8. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			<u>132.612,21</u>	114
9. Zwischensumme .....			8.362.709,22	6.247
10. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen .....			<u>-2.806.421,84</u>	-474
11. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (= Übertrag:) .....			5.556.287,38	5.773

# vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
Übertrag:			5.556.287,38	5.773
<b>II. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	0,00			5
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....	<u>15.895.274,85</u>			15.568
	15.895.274,85			15.573
b) Erträge aus Zuschreibungen .....	258.898,15			77
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	643.039,29			774
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....	<u>332.440,73</u>			212
		17.129.653,02		16.636
2. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....	243.303,01			271
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....	2.337.463,88			831
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	<u>797.814,99</u>			293
		3.378.581,88		1.395
3. Technischer Zinsertrag .....		<u>256.056,88</u>	13.495.014,26	200
				15.041
4. Sonstige Erträge .....		71.749,01		75
5. Sonstige Aufwendungen .....		<u>366.349,01</u>	<u>-294.600,00</u>	839
				-764
6. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			18.756.701,64	20.050
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	4.053.841,10			4.252
zuzüglich Erstattungen an den Organträger .....	<u>3.195.627,00</u>			3.525
		7.249.468,10		7.777
8. Sonstige Steuern .....		<u>145,06</u>	<u>7.249.613,16</u>	1
				7.778
9. Jahresüberschuss .....			11.507.088,48	12.272
10. Entnahmen aus der Kapitalrücklage .....			0,00	6.749
11. Einstellung in Gewinnrücklagen in andere Gewinnrücklagen .....			5.753.488,48	0
12. Bilanzgewinn .....			<u>5.753.600,00</u>	<u>19.021</u>

# vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
Übertrag:			5.556.287,38	5.773
<b>II. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	0,00			5
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....	<u>15.895.274,85</u>			15.568
	15.895.274,85			15.573
b) Erträge aus Zuschreibungen .....	258.898,15			77
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	643.039,29			774
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....	<u>332.440,73</u>			212
		17.129.653,02		16.636
2. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....	243.303,01			271
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....	2.337.463,88			831
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	<u>797.814,99</u>			293
		3.378.581,88		1.395
3. Technischer Zinsertrag .....		<u>256.056,88</u>	13.495.014,26	200
				15.041
4. Sonstige Erträge .....		71.749,01		75
5. Sonstige Aufwendungen .....		<u>366.349,01</u>	<u>-294.600,00</u>	839
				-764
6. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			18.756.701,64	20.050
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	4.053.841,10			4.252
zuzüglich Erstattungen an den Organträger .....	<u>3.195.627,00</u>			3.525
		7.249.468,10		7.777
8. Sonstige Steuern .....		<u>145,06</u>	<u>7.249.613,16</u>	1
				7.778
9. Jahresüberschuss .....			11.507.088,48	12.272
10. Entnahmen aus der Kapitalrücklage .....			0,00	6.749
11. Einstellung in Gewinnrücklagen in andere Gewinnrücklagen .....			5.753.488,48	0
12. Bilanzgewinn .....			<u>5.753.600,00</u>	<u>19.021</u>

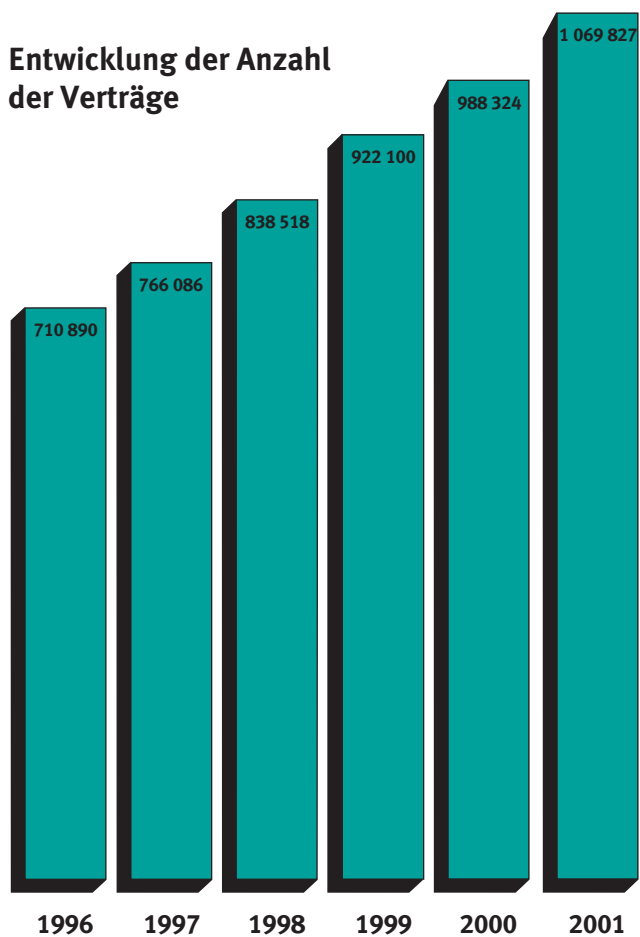
**Entwicklung der Anzahl  
der Verträge**

**GRAFIK**

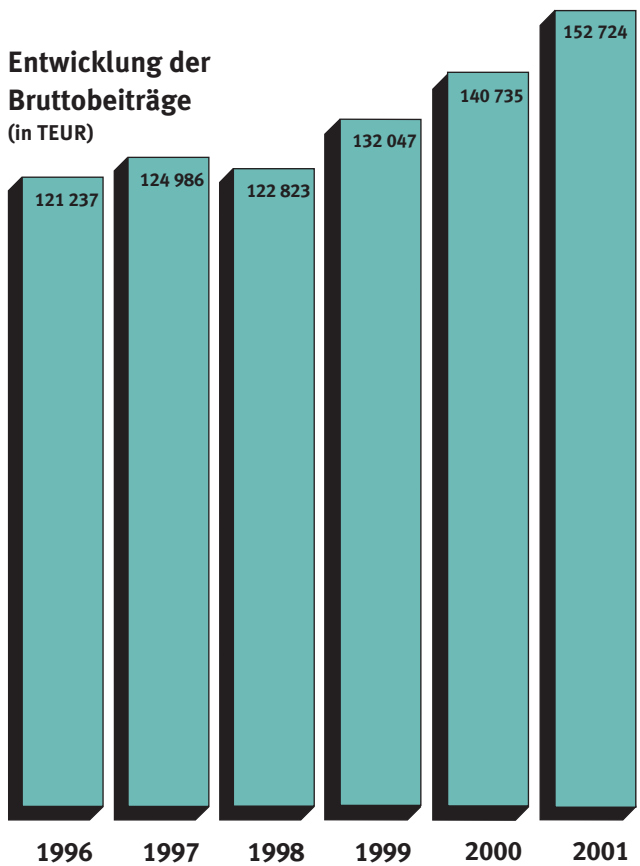
**Entwicklung der  
Bruttobeiträge  
(in TEUR)**

**GRAFIK**

### Entwicklung der Anzahl der Verträge



### Entwicklung der Bruttobeiträge (in TEUR)



# Anhang

## Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Die Grundstücke, grundstücksgleichen Rechte und Bauten sind mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten unter Berücksichtigung der Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen erfolgten nach den steuerlich zulässigen Höchstsätzen (§ 7 Abs. 1 EStG).

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Sonstige Ausleihungen sind zu den Nennwerten angesetzt. Disagioträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agioträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Einlagen bei Kreditinstituten sowie Andere Kapitalanlagen sind mit den Nominalbeträgen bewertet.

Die Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer wurden mit den Nennbeträgen unter Abzug einer Pauschalwertberichtigung, Forderungen an Versicherungsvermittler mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Depotforderungen und Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft sowie Sonstige Forderungen sind mit den Nennbeträgen bilanziert.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand sind mit den Nominalbeträgen angesetzt.

# Anhang

## Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Die Grundstücke, grundstücksgleichen Rechte und Bauten sind mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten unter Berücksichtigung der Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen erfolgten nach den steuerlich zulässigen Höchstsätzen (§ 7 Abs. 1 EStG).

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Sonstige Ausleihungen sind zu den Nennwerten angesetzt. Disagioträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agioträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Einlagen bei Kreditinstituten sowie Andere Kapitalanlagen sind mit den Nominalbeträgen bewertet.

Die Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer wurden mit den Nennbeträgen unter Abzug einer Pauschalwertberichtigung, Forderungen an Versicherungsvermittler mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Depotforderungen und Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft sowie Sonstige Forderungen sind mit den Nennbeträgen bilanziert.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand sind mit den Nominalbeträgen angesetzt.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft und die hierauf entfallenden Rückversicherungsanteile wurden für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt; die Beitragsüberträge für das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft entsprechen den Aufgaben der Vorversicherer.

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle des selbst abgeschlossenen Geschäfts wurden individuell für jeden einzelnen bekannten Schadenfall nach den voraussichtlichen Aufwendungen ermittelt. Für die am Bilanzstichtag noch nicht bekannten Fälle sind Spätschadenrückstellungen nach den Erfahrungen der Vergangenheit gebildet worden. Die Berechnung der Renten-Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode. Es liegen die Sterbetafeln DAV 1997 HUR für Männer bzw. Frauen (vgl. DAV-Mitteilung Nr. 8) mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrgangsgruppen gestaffelten Altersverschiebungen zugrunde. Der Rechnungszins beträgt bei Rentenfällen mit Eintritt der Leistungsverpflichtung bis 30.06.2000 4,0 Prozent, sonst 3,25 Prozent. Die zurückgestellten Schadenregulierungsaufwendungen berechneten wir nach dem Erlass des Bundesministers der Finanzen vom 02.02.1973. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt. Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft wurden die Rückstellungen entsprechend den Aufgaben der Vorversicherer bzw. nach dem voraussichtlichen Bedarf gebildet. Die Anteile der Rückversicherer im selbst abgeschlossenen und übernommenen Geschäft wurden vertragsgemäß ermittelt.

Die Schwankungsrückstellung berechneten wir nach der Anlage zu § 29 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen vom 08. 11. 1994.

Die sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen wurden mit dem voraussichtlichen Bedarf gebildet.

Die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Verbindlichkeiten sind mit den Nennbeträgen (Rückzahlungsbeträgen) ausgewiesen.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft und die hierauf entfallenden Rückversicherungsanteile wurden für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt; die Beitragsüberträge für das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft entsprechen den Aufgaben der Vorversicherer.

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle des selbst abgeschlossenen Geschäfts wurden individuell für jeden einzelnen bekannten Schadenfall nach den voraussichtlichen Aufwendungen ermittelt. Für die am Bilanzstichtag noch nicht bekannten Fälle sind Spätschadenrückstellungen nach den Erfahrungen der Vergangenheit gebildet worden. Die Berechnung der Renten-Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode. Es liegen die Sterbetafeln DAV 1997 HUR für Männer bzw. Frauen (vgl. DAV-Mitteilung Nr. 8) mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrgangsgruppen gestaffelten Altersverschiebungen zugrunde. Der Rechnungszins beträgt bei Rentenfällen mit Eintritt der Leistungsverpflichtung bis 30.06.2000 4,0 Prozent, sonst 3,25 Prozent. Die zurückgestellten Schadenregulierungsaufwendungen berechneten wir nach dem Erlass des Bundesministers der Finanzen vom 02.02.1973. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt. Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft wurden die Rückstellungen entsprechend den Aufgaben der Vorversicherer bzw. nach dem voraussichtlichen Bedarf gebildet. Die Anteile der Rückversicherer im selbst abgeschlossenen und übernommenen Geschäft wurden vertragsgemäß ermittelt.

Die Schwankungsrückstellung berechneten wir nach der Anlage zu § 29 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen vom 08. 11. 1994.

Die sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen wurden mit dem voraussichtlichen Bedarf gebildet.

Die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Verbindlichkeiten sind mit den Nennbeträgen (Rückzahlungsbeträgen) ausgewiesen.

# Angaben zur Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001

## Aktiva

### Entwicklung der Aktivposten A.I. bis III. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zugänge TEUR	Um- buchungen TEUR	Abgänge TEUR	Zuschrei- bungen TEUR	Abschrei- bungen TEUR	Bilanzwerte Geschäfts- jahr TEUR
<b>A.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....</b>	86	0	0	85	0	1	0
<b>A.II. Beteiligungen .....</b>	169	0	0	0	0	0	169
<b>A.III. Sonstige Kapitalanlagen</b>							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere.....	90.708	12.374	0	3.914	218	2.336	97.050
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	32.673	5.934	0	6.813	41	0	31.835
3. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen .....	19.260	0	0	4.090	0	0	15.170
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	70.527	28.068	0	6.079	0	0	92.516
c) Übrige Ausleihungen .....	2.556	12.000	0	0	0	0	14.556
4. Einlagen bei Kreditinstituten .....	511	0	0	511	0	0	0
5. Summe A.III. ....	216.235	58.376	0	21.407	259	2.336	251.127
<b>insgesamt .....</b>	<b>216.490</b>	<b>58.376</b>	<b>0</b>	<b>21.492</b>	<b>259</b>	<b>2.337</b>	<b>251.296</b>

#### A. Angabe des Zeitwerts bei Kapitalanlagen

Der Zeitwert der mit dem Anschaffungswert ausgewiesenen Kapitalanlagen beträgt zum 31.12.2001 EUR 139.074.590 (Vorjahr TEUR 136.689). Dabei wurden die Beteiligungen nach den Anschaffungskosten, die übrigen Kapitalanlagen nach dem Börsenkurswert zum 31.12.2001 bewertet.

#### D.II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten

Der abgegrenzte Betrag mit EUR 856.032,00 betrifft das Agio für Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen.

## Passiva

#### A.I. Gezeichnetes Kapital

Das gezeichnete Kapital beträgt EUR 17.383.923,96 und ist eingeteilt in 3.400 auf den Namen lautende nennwertlose Stückaktien. Das gezeichnete Kapital befindet sich voll im Besitz der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart.

Eigene Aktien besitzen weder wir noch Dritte für unsere Rechnung. Vorzugsaktien oder solche, die ein höheres Stimmrecht gewähren, sind nicht vorhanden.

# Angaben zur Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001

## Aktiva

### Entwicklung der Aktivposten A.I. bis III. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zugänge TEUR	Um- buchungen TEUR	Abgänge TEUR	Zuschrei- bungen TEUR	Abschrei- bungen TEUR	Bilanzwerte Geschäfts- jahr TEUR
<b>A.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....</b>	86	0	0	85	0	1	0
<b>A.II. Beteiligungen .....</b>	169	0	0	0	0	0	169
<b>A.III. Sonstige Kapitalanlagen</b>							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere.....	90.708	12.374	0	3.914	218	2.336	97.050
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	32.673	5.934	0	6.813	41	0	31.835
3. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen .....	19.260	0	0	4.090	0	0	15.170
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	70.527	28.068	0	6.079	0	0	92.516
c) Übrige Ausleihungen .....	2.556	12.000	0	0	0	0	14.556
4. Einlagen bei Kreditinstituten .....	511	0	0	511	0	0	0
5. Summe A.III. ....	216.235	58.376	0	21.407	259	2.336	251.127
<b>insgesamt .....</b>	<b>216.490</b>	<b>58.376</b>	<b>0</b>	<b>21.492</b>	<b>259</b>	<b>2.337</b>	<b>251.296</b>

#### A. Angabe des Zeitwerts bei Kapitalanlagen

Der Zeitwert der mit dem Anschaffungswert ausgewiesenen Kapitalanlagen beträgt zum 31.12.2001 EUR 139.074.590 (Vorjahr TEUR 136.689). Dabei wurden die Beteiligungen nach den Anschaffungskosten, die übrigen Kapitalanlagen nach dem Börsenkurswert zum 31.12.2001 bewertet.

#### D.II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten

Der abgegrenzte Betrag mit EUR 856.032,00 betrifft das Agio für Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen.

## Passiva

#### A.I. Gezeichnetes Kapital

Das gezeichnete Kapital beträgt EUR 17.383.923,96 und ist eingeteilt in 3.400 auf den Namen lautende nennwertlose Stückaktien. Das gezeichnete Kapital befindet sich voll im Besitz der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart.

Eigene Aktien besitzen weder wir noch Dritte für unsere Rechnung. Vorzugsaktien oder solche, die ein höheres Stimmrecht gewähren, sind nicht vorhanden.

## A.II. Kapitalrücklage

	EUR
Stand 01.01.2001	25.155.560,56
Einstellung	13.804.880,79
Entnahme	0,00
Stand 31.12.2001	<u>38.960.441,35</u>

## A.III. Gewinnrücklagen

1. Gesetzliche Rücklage	EUR
Stand 31.12.2001 (unverändert)	<u>306.775,13</u>
2. Andere Gewinnrücklagen	EUR
Stand 01.01.2001	0,00
Einstellung aus dem Jahresüberschuss	5.753.488,48
Stand 31.12.2001	<u>5.753.488,48</u>

## B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 544.190,96 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 332.440,73 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

## D.II. Andere Rückstellungen, sonstige

Hier sind die zurückgestellten Aufwendungen für den Jahresabschluss mit EUR 86.000,00 und für Verwaltungskosten mit EUR 26.520,00 ausgewiesen.

## F.I.1. Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern

In dem Gesamtbetrag von EUR 20.887.147,52 sind als Verbindlichkeiten aus noch nicht abgehobener satzungsmäßiger Beitragsrückerstattung EUR 4.730.891,77 enthalten, die überwiegend mit den auf 01.01.2002 fällig gewordenen Beiträgen verrechnet wurden. Außerdem sind hier die vorausempfangenen Beiträge für 2002 und Beitragsrückerstattungen in Höhe von EUR 16.156.255,75 enthalten.

## G. Rechnungsabgrenzungsposten

Der ausgewiesene Betrag betrifft mit EUR 19.485,00 das abgegrenzte Disagio auf Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen.

## A.II. Kapitalrücklage

	EUR
Stand 01.01.2001	25.155.560,56
Einstellung	13.804.880,79
Entnahme	0,00
Stand 31.12.2001	<u>38.960.441,35</u>

## A.III. Gewinnrücklagen

1. Gesetzliche Rücklage	EUR
Stand 31.12.2001 (unverändert)	<u>306.775,13</u>
2. Andere Gewinnrücklagen	EUR
Stand 01.01.2001	0,00
Einstellung aus dem Jahresüberschuss	5.753.488,48
Stand 31.12.2001	<u>5.753.488,48</u>

## B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 544.190,96 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 332.440,73 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

## D.II. Andere Rückstellungen, sonstige

Hier sind die zurückgestellten Aufwendungen für den Jahresabschluss mit EUR 86.000,00 und für Verwaltungskosten mit EUR 26.520,00 ausgewiesen.

## F.I.1. Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern

In dem Gesamtbetrag von EUR 20.887.147,52 sind als Verbindlichkeiten aus noch nicht abgehobener satzungsmäßiger Beitragsrückerstattung EUR 4.730.891,77 enthalten, die überwiegend mit den auf 01.01.2002 fällig gewordenen Beiträgen verrechnet wurden. Außerdem sind hier die vorausempfangenen Beiträge für 2002 und Beitragsrückerstattungen in Höhe von EUR 16.156.255,75 enthalten.

## G. Rechnungsabgrenzungsposten

Der ausgewiesene Betrag betrifft mit EUR 19.485,00 das abgegrenzte Disagio auf Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen.

# Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 2001

## I.2 Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung

Hier ist insbesondere die Zinszuführung zur Brutto-Rentendeckungsrückstellung in dem selbst abgeschlossenen Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherungsgeschäft nach Abzug der an die Rückversicherer gezahlten Depotzinsen ausgewiesen.

## I.4 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle ergab sich ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 5.468.012,71.

## I.6 Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung

Der Betrag in 2001 betrifft ausschließlich die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung.

## I.7.a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Der Gesamtbetrag von EUR 13.039.791,15 teilt sich auf in Abschlussaufwendungen mit EUR 6.463.333,69 und in Verwaltungsaufwendungen mit EUR 6.576.457,46.

## II.5. Sonstige Aufwendungen

Hier sind u. a. Zinsaufwendungen in Höhe von EUR 104.831,85 für ein Prämiendepot ausgewiesen.

## Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Geschäftsjahr	Vorjahr
	TEUR	TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	1.032	1.005
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne von § 92 HGB	207	153
3. Löhne und Gehälter	67	74
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	0	0
5. Aufwendungen für Altersversorgung	0	0
6. Aufwendungen insgesamt	1.306	1.232

Mitarbeiter und Vertrauensleute der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. sind teilweise auch für unser Unternehmen tätig.

# Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 2001

## I.2 Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung

Hier ist insbesondere die Zinszuführung zur Brutto-Rentendeckungsrückstellung in dem selbst abgeschlossenen Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherungsgeschäft nach Abzug der an die Rückversicherer gezahlten Depotzinsen ausgewiesen.

## I.4 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle ergab sich ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 5.468.012,71.

## I.6 Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung

Der Betrag in 2001 betrifft ausschließlich die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung.

## I.7.a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Der Gesamtbetrag von EUR 13.039.791,15 teilt sich auf in Abschlussaufwendungen mit EUR 6.463.333,69 und in Verwaltungsaufwendungen mit EUR 6.576.457,46.

## II.5 Sonstige Aufwendungen

Hier sind u. a. Zinsaufwendungen in Höhe von EUR 104.831,85 für ein Prämiendepot ausgewiesen.

## Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Geschäftsjahr	Vorjahr
	TEUR	TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	1.032	1.005
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne von § 92 HGB	207	153
3. Löhne und Gehälter	67	74
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	0	0
5. Aufwendungen für Altersversorgung	0	0
6. Aufwendungen insgesamt	1.306	1.232

Mitarbeiter und Vertrauensleute der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. sind teilweise auch für unser Unternehmen tätig.

## Angaben zum Versicherungsgeschäft

	Versicherungsgeschäft Gesamt	Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			
		Gesamt	Haftpflicht	Kraftfahrzeug- Haftpflicht	sonstige Kraftfahrt
		TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
a) Gebuchte Bruttobeiträge					
2000	140.735	130.976	8.247	68.728	41.132
2001	152.724	141.727	9.224	74.626	43.592
b) Verdiente Bruttobeiträge					
2000	140.694	130.976	8.247	68.728	41.132
2001	152.715	141.731	9.224	74.626	43.592
c) Verdiente Nettobeiträge					
2000	105.013	95.294	4.784	52.965	28.136
2001	114.805	103.821	5.379	58.268	29.680
d) Bruttoaufwendungen für Versicherungsfälle					
2000	115.392	109.468	4.650	64.227	34.952
2001	122.538	116.223	6.244	71.344	32.053
e) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb					
2000	11.360	8.627	1.145	3.489	2.423
2001	13.040	9.971	1.433	3.895	2.726
f) Rückversicherungssaldo					
2000	-3.128	-3.128	-596	-1.746	497
2001	-3.776	-3.776	-450	123	-2.224
g) Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung					
2000	5.773	5.463	813	-675	3.618
2001	5.556	4.900	195	-309	3.689
h) Versicherungstechnische Bruttorückstellungen insgesamt					
2000	206.338	181.438	6.552	151.773	12.527
2001	232.661	205.571	8.341	171.092	14.389
davon:					
ha) Bruttorückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle					
2000	175.694	153.602	4.615	136.576	5.498
2001	198.461	175.130	6.258	155.822	5.723
hb) Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen					
2000	23.389	20.809	792	14.720	5.246
2001	26.195	22.673	823	14.807	6.489
	Stück	Stück	Stück	Stück	Stück
i) Anzahl der mindestens einjährigen Versicherungsverträge (nur selbst abgeschlossenes Geschäft)					
2000	988.324	988.324	181.485	321.093	238.889
2001	1.069.827	1.069.827	197.914	338.803	249.609

## Angaben zum Versicherungsgeschäft

	Versicherungsgeschäft Gesamt	Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			
		Gesamt	Haftpflicht	Kraftfahrzeug-Haftpflicht	sonstige Kraftfahrt
		TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
a) Gebuchte Bruttobeiträge					
2000	140.735	130.976	8.247	68.728	41.132
2001	152.724	141.727	9.224	74.626	43.592
b) Verdiente Bruttobeiträge					
2000	140.694	130.976	8.247	68.728	41.132
2001	152.715	141.731	9.224	74.626	43.592
c) Verdiente Nettobeiträge					
2000	105.013	95.294	4.784	52.965	28.136
2001	114.805	103.821	5.379	58.268	29.680
d) Bruttoaufwendungen für Versicherungsfälle					
2000	115.392	109.468	4.650	64.227	34.952
2001	122.538	116.223	6.244	71.344	32.053
e) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb					
2000	11.360	8.627	1.145	3.489	2.423
2001	13.040	9.971	1.433	3.895	2.726
f) Rückversicherungssaldo					
2000	-3.128	-3.128	-596	-1.746	497
2001	-3.776	-3.776	-450	123	-2.224
g) Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung					
2000	5.773	5.463	813	-675	3.618
2001	5.556	4.900	195	-309	3.689
h) Versicherungstechnische Bruttorückstellungen insgesamt					
2000	206.338	181.438	6.552	151.773	12.527
2001	232.661	205.571	8.341	171.092	14.389
davon:					
ha) Bruttorückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle					
2000	175.694	153.602	4.615	136.576	5.498
2001	198.461	175.130	6.258	155.822	5.723
hb) Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen					
2000	23.389	20.809	792	14.720	5.246
2001	26.195	22.673	823	14.807	6.489
	Stück	Stück	Stück	Stück	Stück
i) Anzahl der mindestens einjährigen Versicherungsverträge (nur selbst abgeschlossenes Geschäft)					
2000	988.324	988.324	181.485	321.093	238.889
2001	1.069.827	1.069.827	197.914	338.803	249.609

## Weitere Angaben

### Aufsichtsrat, Beirat und Vorstand

Die Mitglieder des Aufsichtsrats und Vorstands sind auf Seite 33 namentlich aufgeführt.

Die Bezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 8.487,46; der Vorstand erhielt EUR 67.490,52.

### Zahl der Mitarbeiter

Eigene Mitarbeiter waren in 2001 nicht vorhanden.

### Angaben zur Beitragsrückerstattung (nur erfolgsabhängige)

Nach Zustimmung des Aufsichtsrats haben wir gemäß § 14 der Satzung beschlossen, an die Versicherten als freiwillige Beitragsrückerstattung auszuschütten:

in % der 2001 fällig gewordenen Beiträge	Geschäftsjahr %	Vorjahr %
<b>Fahrzeugvollversicherung</b>		
bei einer schadenfreien Vertragsdauer von		
10 bis 14 Kalenderjahren	5	5
15 bis 19 Kalenderjahren	5	5
20 bis 24 Kalenderjahren	10	10
25 und mehr Kalenderjahren	15	15
<b>Kraftfahrtunfallversicherung</b>		
bei mindestens einjähriger schadenfreier Vertragsdauer	40	40
<b>Übrige Versicherungszweige</b>		
Die Beitragsrückerstattung wird für schadenfreie Verträge gewährt:		
Allgemeine Unfallversicherung	25	25
Allgemeine Haftpflichtversicherung	10	10
Glasversicherung	20	20
Verbundene Hausratversicherung	20	20
Verbundene Gebäudeversicherung	10	10
Luftfahrt-Haftpflichtversicherung	10	10

Schadenbehaftet sind Verträge, für die 2001 in der Kraftfahrtversicherung erstmals eine Schadenzahlung erfolgt oder eine Schadenreserve gestellt worden ist. In den übrigen Versicherungszweigen sind solche Verträge schadenbehaftet, für die 2001 erstmals eine Schadenzahlung erfolgt ist.

In der Kraftfahrzeug-Haftpflicht-, der Fahrzeugteil- und der Beistandsleistungsversicherung muss eine Beitragsrückerstattung entfallen. Die Kraftfahrtgepäckversicherung wird nicht mehr angeboten.

Die Rückerstattungsbeträge werden bei der nächsten Beitragserhebung im Jahr 2003 verrechnet oder ausbezahlt.

## Weitere Angaben

### Aufsichtsrat, Beirat und Vorstand

Die Mitglieder des Aufsichtsrats und Vorstands sind auf Seite 33 namentlich aufgeführt.

Die Bezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 8.487,46; der Vorstand erhielt EUR 67.490,52.

### Zahl der Mitarbeiter

Eigene Mitarbeiter waren in 2001 nicht vorhanden.

### Angaben zur Beitragsrückerstattung (nur erfolgsabhängige)

Nach Zustimmung des Aufsichtsrats haben wir gemäß § 14 der Satzung beschlossen, an die Versicherten als freiwillige Beitragsrückerstattung auszuschütten:

in % der 2001 fällig gewordenen Beiträge	Geschäftsjahr %	Vorjahr %
<b>Fahrzeugvollversicherung</b>		
bei einer schadenfreien Vertragsdauer von		
10 bis 14 Kalenderjahren	5	5
15 bis 19 Kalenderjahren	5	5
20 bis 24 Kalenderjahren	10	10
25 und mehr Kalenderjahren	15	15
<b>Kraftfahrtunfallversicherung</b>		
bei mindestens einjähriger schadenfreier Vertragsdauer	40	40
<b>Übrige Versicherungszweige</b>		
Die Beitragsrückerstattung wird für schadenfreie Verträge gewährt:		
Allgemeine Unfallversicherung	25	25
Allgemeine Haftpflichtversicherung	10	10
Glasversicherung	20	20
Verbundene Hausratversicherung	20	20
Verbundene Gebäudeversicherung	10	10
Luftfahrt-Haftpflichtversicherung	10	10

Schadenbehaftet sind Verträge, für die 2001 in der Kraftfahrtversicherung erstmals eine Schadenzahlung erfolgt oder eine Schadenreserve gestellt worden ist. In den übrigen Versicherungszweigen sind solche Verträge schadenbehaftet, für die 2001 erstmals eine Schadenzahlung erfolgt ist.

In der Kraftfahrzeug-Haftpflicht-, der Fahrzeugteil- und der Beistandsleistungsversicherung muss eine Beitragsrückerstattung entfallen. Die Kraftfahrtgepäckversicherung wird nicht mehr angeboten.

Die Rückerstattungsbeträge werden bei der nächsten Beitragserhebung im Jahr 2003 verrechnet oder ausbezahlt.

## Angaben zur Konzernzugehörigkeit

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG und die  
WGV-Informatik GmbH,  
alle mit Sitz in Stuttgart,

bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Deshalb hat die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernabschluss zu erstellen, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV-Informatik GmbH, einbezogen sind.

Durch einen Dienstleistungs- und Funktionsausgliederungsvertrag werden alle Funktionen unseres Unternehmens durch die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. gegen Kostenerstattung getätigt.

Stuttgart, den 29. April 2002

**WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung  
Aktiengesellschaft**

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Remmler

## Angaben zur Konzernzugehörigkeit

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG und die  
WGV-Informatik GmbH,  
alle mit Sitz in Stuttgart,

bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Deshalb hat die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernabschluss zu erstellen, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV-Informatik GmbH, einbezogen sind.

Durch einen Dienstleistungs- und Funktionsausgliederungsvertrag werden alle Funktionen unseres Unternehmens durch die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. gegen Kostenerstattung getätigt.

Stuttgart, den 29. April 2002

**WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung  
Aktiengesellschaft**

Der Vorstand

Holl   Haug   Hackbarth   Remmler

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung Aktiengesellschaft für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Versicherungsunternehmens. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 8. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß  
Wirtschaftsprüfer

Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer

## Bestätigungsvermerk

Wir haben den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung Aktiengesellschaft für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Versicherungsunternehmens. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 8. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß  
Wirtschaftsprüfer

Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer

## Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtsjahr durch den Vorstand regelmäßig und eingehend über den Gang der Geschäfte und die Lage der Gesellschaft gemäß § 90 AktG unterrichten lassen und die Geschäftsführung des Vorstands überwacht. Über wichtige Ereignisse wurde der Vorsitzende des Aufsichtsrats unverzüglich unterrichtet. Es ergab sich kein Anhaltspunkt für eine Beanstandung.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2001 sind durch den gemäß § 341 k Abs. 2 HGB i. V. mit § 318 Abs. 1 Satz 1 HGB bestellten Abschlussprüfer, die Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, als Pflichtprüfer geprüft, in Ordnung befunden und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden. Der Bericht des Abschlussprüfers vom 8. Mai 2002 hat dem Aufsichtsrat vorgelegen. Das Ergebnis der Prüfung ist in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats vom 5. Juni 2002 vom Abschlussprüfer erläutert und mit dem Aufsichtsrat ausführlich erörtert worden.

Den Jahresabschluss und den Lagebericht hat der Aufsichtsrat geprüft. Nach dem Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen nicht zu erheben. Er billigt den Jahresabschluss, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist, und schließt sich dem Vorschlag des Vorstands für die Gewinnverwendung an.

Stuttgart, den 5. Juni 2002

Der Aufsichtsrat

Dr. Schmid  
Vorsitzender

## Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtsjahr durch den Vorstand regelmäßig und eingehend über den Gang der Geschäfte und die Lage der Gesellschaft gemäß § 90 AktG unterrichten lassen und die Geschäftsführung des Vorstands überwacht. Über wichtige Ereignisse wurde der Vorsitzende des Aufsichtsrats unverzüglich unterrichtet. Es ergab sich kein Anhaltspunkt für eine Beanstandung.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2001 sind durch den gemäß § 341 k Abs. 2 HGB i. V. mit § 318 Abs. 1 Satz 1 HGB bestellten Abschlussprüfer, die Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, als Pflichtprüfer geprüft, in Ordnung befunden und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden. Der Bericht des Abschlussprüfers vom 8. Mai 2002 hat dem Aufsichtsrat vorgelegen. Das Ergebnis der Prüfung ist in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats vom 5. Juni 2002 vom Abschlussprüfer erläutert und mit dem Aufsichtsrat ausführlich erörtert worden.

Den Jahresabschluss und den Lagebericht hat der Aufsichtsrat geprüft. Nach dem Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen nicht zu erheben. Er billigt den Jahresabschluss, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist, und schließt sich dem Vorschlag des Vorstands für die Gewinnverwendung an.

Stuttgart, den 5. Juni 2002

Der Aufsichtsrat

Dr. Schmid  
Vorsitzender

# Geschäftsbericht 2001



**Württ. Gemeinde-  
Rechtsschutz-Versicherung AG**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart



## Aufsichtsrat\*

DR. EUGEN SCHMID  
Oberbürgermeister i. R. der Universitäts-  
stadt Tübingen,  
Vorsitzender

WALTER SCHMID  
Bürgermeister i. R.  
der Gemeinde Loßburg,  
stellvertretender Vorsitzender

DIETMAR BERNER  
stv. Vorsitzender des Vorstands  
der Württembergischen Gemeinde-  
Versicherung a.G. bis 31.12.2001,  
Direktor i. R. ab 01.01.2002,  
Esslingen

DIETER HOLL  
Vorsitzender des Vorstands der  
Württembergischen Gemeinde-  
Versicherung a.G., Stuttgart

HELMUT JAHN  
Landrat des Hohenlohekreises,  
Künzelsau

ROLAND TROJAN  
Bürgermeister der Stadt  
Haigerloch

## Beirat

DR. MATHIAS BANCK  
Geschäftsführer des Kommunalen  
Schadenausgleichs Schleswig-Holstein,  
Kiel

HARALD MICHAEL KLEIN  
Geschäftsführer des  
Kommunalen Schadenausgleichs  
der Länder Brandenburg,  
Mecklenburg-Vorpommern, Sachsen,  
Sachsen-Anhalt und Thüringen, Berlin

PETER KOMP  
Mitglied des Vorstands der  
Ostdeutschen Kommunalversicherung  
a.G., Berlin, ab 01.01.2001

DR. JÜRGEN MEIER  
Geschäftsführender Direktor des Auto-  
schadenausgleichs Deutscher  
Gemeinden und Gemeindeverbände,  
Köln

WILHELM OHLENDORF  
Geschäftsführender Direktor des Kom-  
munalen Schadenausgleichs Hannover,  
Hannover

THOMAS UYLEN  
Mitglied des Vorstands der  
GVV-Privatversicherung AG, Köln

MISCHA WOITSCHECK  
Geschäftsführer des Sächsischen  
Städte- und Gemeindetags, Dresden,  
ab 01.01.2001

## Vorstand \*

ALBRECHT BENZ  
Stuttgart

KARL-HEINZ KOST  
Tübingen

## Abschlussprüfer

WIRTSCHAFTSTREUHAND GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart

# Lagebericht

## Betriebene Versicherungszweige

Als einzigen Versicherungszweig des selbst abgeschlossenen Geschäfts betreiben wir die Rechtsschutzversicherung nach den ARB und die Rechtsschutzversicherung für die Träger öffentlicher Aufgaben (ÖRB). In dem in Rückdeckung übernommenen Geschäft betreiben wir die Versicherungszweige Unfall-, Haftpflicht-, Kraftfahrt-, Feuer-, Einbruchdiebstahlversicherung, Technische Versicherungen, Betriebsunterbrechungs-, Ausstellungs- und Vertrauensschadenversicherung. Im Ausland haben wir keine Versicherungsverträge abgeschlossen.

## Gesamtes Versicherungsgeschäft

Auch im Berichtsjahr 2001 konnten wir den Versicherungsbestand unserer Gesellschaft planmäßig ausbauen und sowohl im versicherungstechnischen als auch im allgemeinen Geschäft ein gutes Ergebnis erzielen. Die gesamten gebuchten Bruttobeiträge haben sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 2.455.294,66 auf EUR 27.483.726,36 erhöht (Steigerung 9,8 %).

Aus dem versicherungstechnischen Ergebnis konnten EUR 1.800.000,00 der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt werden.

## Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft

Es ist uns gelungen, unseren Versicherungsbestand von 257.890 auf 277.004 Verträge auszuweiten. Dies entspricht einer über dem Marktdurchschnitt liegenden Steigerungsrate von 7,4 %. Die Zahl der Versicherungsverträge nach den ARB hat sich um 19.100 Verträge und nach den ÖRB um 14 Verträge erhöht. Erfreulich ist die wiederum hohe Bestandsfestigkeit der Verträge. Die gebuchten Bruttobeiträge sind im selbst abgeschlossenen Geschäft um EUR 1.300.880,70 (6,7 %) auf EUR 20.651.170,87 gestiegen.

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung haben sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 959.874,33 auf EUR 13.036.581,75 (7,9 %) erhöht.

Die Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb des selbst abgeschlossenen Geschäfts betragen EUR 1.686.699,58. Es handelt sich überwiegend um Kostenerstattungen an die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. Der Verwaltungskostensatz betrug brutto 8,2 % (Vorjahr 7,4 %) und netto 3,1 % (Vorjahr 2,4 %).

Es ist möglich, für schadenfreie Versicherungsverträge eine Beitragsrückerstattung von 10 % (Vorjahr 10 %) auszuschütten.

## In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft

Die Beitragseinnahme des in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäfts stieg um EUR 1.154.413,96 (20,3 %) auf EUR 6.832.555,49. Der Geschäftsverlauf war mit einem versicherungstechnischen Gewinn vor Schwankungsrückstellung von EUR 1.190.578,82 zufrieden stellend. Nach Schwankungsrückstellung ergaben sich bis auf die Haftpflicht- und Vertrauensschadenversicherung bei allen anderen Versicherungszweigen Gewinne.

## Kapitalanlagen und Kapitalerträge

Die Kapitalanlagen beliefen sich am Bilanzstichtag auf EUR 67.333.999,50; sie sind gegenüber dem Vorjahr um EUR 5.528.216,28 (8,9 %) gestiegen. Nach der Formel berechnet beträgt die durchschnittliche Verzinsung der Kapitalanlagen 6,6 % (Vorjahr 7,4 %). Der Ertragssaldo aus den Kapitalanlagen sank auf EUR 3.647.364,14 (Vorjahr EUR 4.095.585,97). Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederstwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungs-möglichkeit haben wir keinen Gebrauch gemacht.

## Jahresergebnis

Es errechnet sich ein Jahresüberschuss von EUR 1.812.820,11 (Vorjahr EUR 4.173.311,00).

Nach einer Zuführung in die Gewinnrücklage mit EUR 585.720,11 ergibt sich ein Bilanzgewinn von EUR 1.227.100,00.

## Risikobericht **Versicherungstechnische Risiken**

Die Vorkehrungen zur Abwehr von bestandsgefährdenden Risiken für das Rechtsschutzgeschäft treffen wir in folgender Weise:

Dem zufallsbedingtem Schadenrisiko begegnen wir durch risikoadäquate Annahmerichtlinien und einer laufenden Risikoselektion. Wir zeichnen keine Verträge im Ausland.

Die Bestandsrisiken aus dem selbst abgeschlossenen Geschäft haben wir durch den Abschluss von RV-Verträgen rückgedeckt. Die Brutto-/Nettoschadenquoten (vor und nach Rückversicherung) blieben in den letzten 5 Jahren stets unter der kritischen 100%-Marke.

Dem Risiko nicht ausreichend gebildeter Rückstellungen beugen wir mit internen Bewertungen und einer laufenden Überwachung unserer Rückstellungen vor. Die Abwicklungsergebnisse in Bezug auf die Eingangsschadenrückstellung der letzten 5 Jahre verliefen positiv. Insgesamt gehen wir deshalb von einer ausreichenden und angemessenen Dotierung unserer Schadensrückstellungen aus. Wir gehen auch für die Zukunft nicht von einer grundsätzlich anderen Entwicklung aus.

Schadenquoten und Abwicklungsergebnisse:

Jahr	Netto-Schadenaufwand in % der verdienten Beiträge	Abwicklungsergebnis in % der Eingangsschadenrückstellung
1997	94,1	21,3
1998	84,3	14,3
1999	93,9	20,2
2000	94,1	22,3
2001	95,7	23,7

## Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

Es bestehen zum Bilanzstichtag Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft, die älter als 90 Tage sind, mit einer Quote von 0,19 %, die durchschnittliche Ausfallquote der vergangenen Jahre liegt deutlich unter 0,50 %, jeweils bezogen auf die gebuchten Bruttobeiträge des selbst abgeschlossenen Geschäfts zum 31.12.2001. Bei den Forderungen gegenüber Rückversicherungen handelt es sich um Forderungen aus der Abrechnung des 4. Quartals, die inzwischen ausgeglichen bzw. verrechnet oder später fällig sind.

## Risiken aus Kapitalanlagen

Im Kapitalanlagebereich sind bei jeder Entscheidung die Anlagegrundsätze des § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz Grundlage unseres Handelns, wonach das Vermögen unter Berücksichtigung unseres Versicherungsgeschäfts und unserer Unternehmensstruktur so angelegt wird, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeit ausreichender Liquidität erreicht wird. Weitere Risikominimierungen werden durch Mischungs- und Streuungsentscheidungen nach Anlagearten, Emittenten und Regionen erzielt.

### **Anlagerichtlinien, Mandate und Überwachung**

Die Steuerung und Überwachung des Anlagemanagement erfolgt durch Anlagerichtlinien, laufende Berichterstattung und periodische Anlagesitzungen, der Aufsichtsrat wird regelmäßig unterrichtet. Bei der Vergabe von externen Mandaten für Spezialfonds wird die Anlagepolitik durch Festlegung eines Fondsprofils und durch Vorgabe von Anlagegrundsätzen und Zielvorgaben laufend gesteuert und durch regelmäßige Berichterstattung und Anlageausschusssitzungen überwacht.

### **Marktpreisrisiken**

Die festverzinslichen Wertpapiere sind Hauptbestandteil unseres Kapitalanlagenbestandes. Dem Risiko aus Zinsänderungen begegnen wir durch Laufzeitmanagement. Die Bestände lauten auf EURO, so dass Währungsrisiken nicht gegeben sind. Wir berichten aus unserer Szenarioanalyse zum 31.12.2001, die die Auswirkungen eines 20-prozentigen Kursverlustes bei Aktien und einer Verschiebung der Zinskurve nach oben um 100 Basispunkte bei zinssensitiven Inhaberpapieren aufzeigt:

Marktwertveränderungen (in TEUR)

- bei Aktien –252
- bei Investmentanteilen –1.309
- bei anderen nicht festverzinslichen und anderen festverzinslichen Wertpapieren –320

### **Bonitätsrisiken**

Im direkt gehaltenen Gesamtbestand von Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind 69,79 % enthalten, für die eine besondere Deckungsmasse besteht, von öffentlichen Haushalten begeben wurden oder eine Einlagensicherung, Institutsgarantie oder Gewährträgerhaftung gegeben ist. Bei den restlichen Kapitalanlagebeständen handelt es sich in erster Linie um Genusscheine und nachrangige Schuldscheindarlehen von Kreditinstituten und um Unternehmensanleihen, die im so genannten Investmentgrade-Rating eingestuft sind. Es werden bei Anlageentscheidungen insbesondere die Beurteilungen internationaler Ratingagenturen für Emittenten und Wertpapieren berücksichtigt.

### **Liquiditätsrisiken**

Diesen Risiken wird begegnet durch eine laufende Liquiditätsplanung und -abwicklung, um die verschiedenen Zahlungsströme zielgenau zu steuern und dadurch Engpässe zu vermeiden.

### **Operationale Risiken**

Die Bestandsführung, das Beitragswesen und die Schadenregulierung, wird im Client-Server-Betrieb auf unserem konzerneigenen EDV-Verwaltungssystem „ICIS“ (Insurance Company Information System) abgewickelt. Sämtliche Arbeitsplätze sind mit dem Rechnersystem vernetzt. Über unsere im Einsatz befindlichen EDV-Programme führen wir umfangreiche Programmdokumentationen. Die Vertragsverwaltung und die Führung unserer Bestände sichern wir mit automatisierten Kontroll- und Sicherheitsmaßnahmen im EDV-Bereich ab. Der Datensicherheit tragen wir Rechnung, indem wir sämtliche Dateien – aktuelle Bestände und Historie – auf Sicherungsbändern in einem getrennten gesicherten Bandarchiv aufbewahren. Wir haben die Möglichkeit, bei Datenverlust unsere Bestände jederzeit wieder vollständig zu rekonstruieren.

Unsere Innenrevision ist beauftragt, laufend Prüfungen im Schadens- und Betriebsbereich durchzuführen. Schwerpunkt der Prüfungen ist die Feststellung der Ordnungsmäßigkeit und Sicherheit bei der Schadensabwicklung. Auch werden in diesem Rahmen Maßnahmen zur Unterbindung doloser Handlungen ergriffen.

Mit unserem Management-Informationssystem (MIS) überwachen und kontrollieren wir die wirtschaftlichen Risiken unseres laufenden Geschäfts. Das MIS bildet auch die Datenbasis für das interne Berichtswesen, anhand dessen wir unsere Entscheidungsfindung zur Risikominimierung ableiten.

## Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die vorhandenen Eigenmittel belaufen sich auf TEUR 13.240, die zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen notwendigen Eigenmittel auf TEUR 4.055. Damit ergibt sich eine deutliche Überdeckung, auch ohne noch vorhandene Sicherheitsreserven.

Zusammenfassend können wir feststellen, dass wir durch die angeführten vielschichtigen Maßnahmen Vorsorge getroffen haben, der geschilderten Risikolage unseres Unternehmens angemessen gerecht zu werden.

Nach unseren derzeitigen Erkenntnissen sehen wir keine Entwicklungen, die den Fortbestand unseres Unternehmens kurz- oder mittelfristig gefährden oder die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich und nachhaltig beeinträchtigen könnten.

### Sonstiges

Es besteht ein Beherrschungsvertrag mit der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart, die 100 % unseres Aktienkapitals hält.

### Ausblick

Vorgänge von besonderer Bedeutung sind nach dem Schluss des Geschäftsjahres nicht eingetreten. Unser Versicherungsgeschäft hat sich planmäßig und voll befriedigend weiterentwickelt. Auch für die Zukunft rechnen wir mit einem guten Bestands- und Beitragszuwachs bei zufrieden stellendem Schadenverlauf.

Stuttgart, den 25. April 2002

Der Vorstand  
Benz                      Kost

## Vorschlag für die Gewinnverwendung

Der Vorstand schlägt vor, den Bilanzgewinn von EUR 1.227.100,00 in voller Höhe auszuschütten.

# Jahresbilanz zum

## Aktiva

		2001		Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Kapitalanlagen</b>				
I. Sonstige Kapitalanlagen .....		67.290.796,50		61.784
II. Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft .....		<u>43.203,00</u>	67.333.999,50	21 61.805
<b>B. Forderungen</b>				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungs- geschäft an:				
1. Versicherungsnehmer .....	53.469,16			74
2. Versicherungsvermittler .....	<u>0,00</u>			0
		53.469,16		74
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungs- geschäft .....		591.483,20		553
davon an verbundene Unternehmen: EUR 591.483,20 (Vorjahr TEUR 553)				
III. Sonstige Forderungen .....		73.134,73		1.193
davon an verbundene Unternehmen: EUR 22.005,54 (Vorjahr TEUR 0)				
		<u>718.087,09</u>		1.820
<b>C. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....			1.019.093,20	52
<b>D. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....		1.282.329,25		1.479
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....		<u>718.826,39</u>		381
			<u>2.001.155,64</u>	1.860
			<u>71.072.335,43</u>	<u>65.537</u>

# 31. Dezember 2001

## Passiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>				
I. Gezeichnetes Kapital.....		4.090.335,05		4.090
II. Kapitalrücklage .....		8.257.363,88		5.190
III. Gewinnrücklagen				
1. Gesetzliche Rücklage .....	306.775,13			307
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>585.720,11</u>			0
		892.495,24		307
IV. Bilanzgewinn .....		<u>1.227.100,00</u>		4.608
			14.467.294,17	14.195
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>			0,00	148
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag .....	236.875,37			222
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		236.875,37		222
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag .....	50.357.178,00			47.321
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>6.253.230,00</u>			5.898
		44.103.948,00		41.423
III. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag .....	1.967.289,37			1.835
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		1.967.289,37		1.835
IV. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen.....		<u>2.698.364,00</u>		1.818
			49.006.476,74	45.298
<b>D. Andere Rückstellungen</b>				
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen ...		172.299,00		154
II. Steuerrückstellungen .....		584.747,00		0
III. Sonstige Rückstellungen .....		<u>65.723,00</u>		67
			822.769,00	221
<b>E. Andere Verbindlichkeiten</b>				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber:				
1. Versicherungsnehmern .....	3.889.087,34			3.677
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>83.844,87</u>			94
		3.972.932,21		3.771
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft .....		1.232.397,00		1.150
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 1.232.397,00 (Vorjahr TEUR 1.150)				
III. Sonstige Verbindlichkeiten .....		1.566.992,58		750
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 1.556.715,91 (Vorjahr TEUR 742) davon aus Steuern: EUR 7.236,84 (Vorjahr TEUR 5) davon im Rahmen der sozialen Sicherheit: EUR 1.050,90 (Vorjahr TEUR 1)				
			6.772.321,79	5.671
<b>F. Rechnungsabgrenzungsposten .....</b>			3.473,73	4
			<u>71.072.335,43</u>	<u>65.537</u>

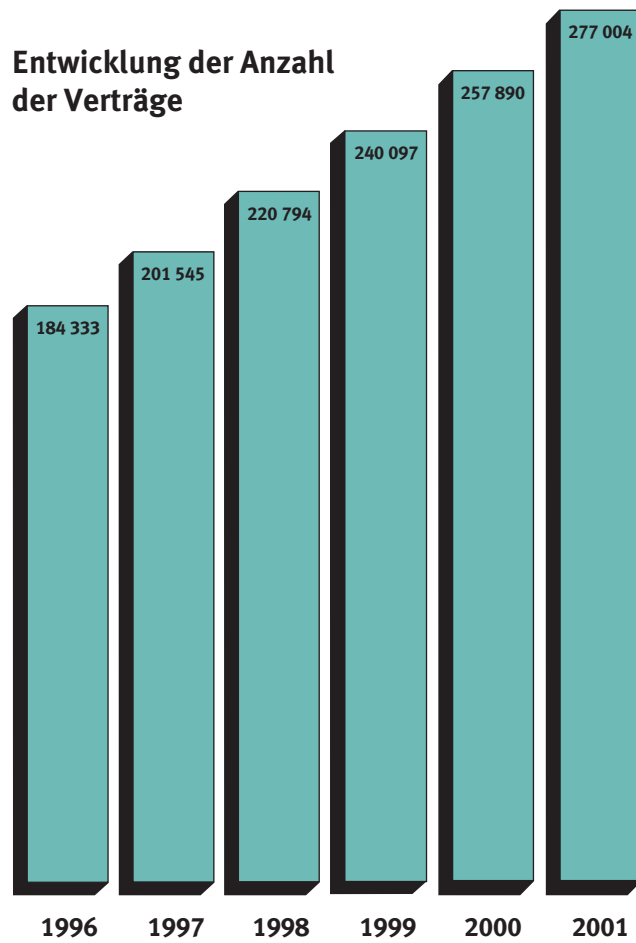
# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	27.483.726,36			25.028
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>4.192.692,45</u>			3.932
		23.291.033,91		21.096
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge .....	-15.046,63			-42
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>0,00</u>			0
		<u>-15.046,63</u>		-42
			23.275.987,28	21.054
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung.....			747,21	1
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			37.408,84	1
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	16.350.880,04			15.447
bb) Anteil der Rückversicherer.....	<u>2.382.983,08</u>			2.286
		13.967.896,96		13.161
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	3.036.376,10			2.488
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>355.549,73</u>			336
		<u>2.680.826,37</u>		2.152
			16.648.723,33	15.313
5. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung .....			1.800.000,00	1.687
6. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb .....		3.700.585,22		3.124
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinn- beteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		<u>1.037.514,34</u>		972
			<u>2.663.070,88</u>	2.152
7. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung.....			<u>1.650,03</u>	0
8. Zwischensumme .....			2.200.699,09	1.904
9. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen .....			<u>-880.376,24</u>	-722
10. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (= Übertrag:) .....			1.320.322,85	1.182

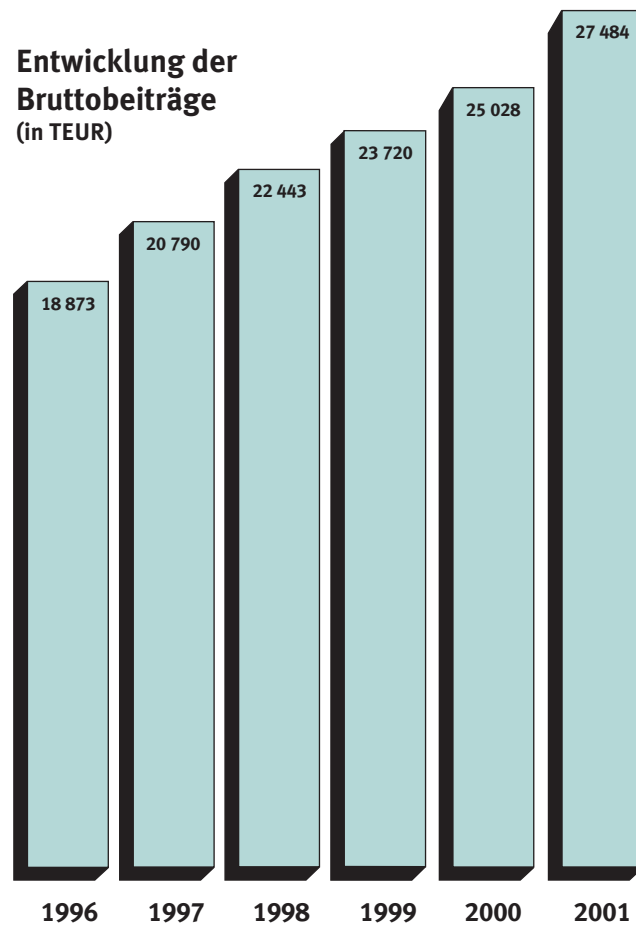
# vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
Übertrag:			1.320.322,85	1.182
<b>II. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....	4.299.627,99			4.445
b) Erträge aus Zuschreibungen .....	84.804,21			11
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	97.344,39			66
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....	<u>147.726,54</u>			49
		4.629.503,13		4.571
2. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....	58.472,91			58
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....	587.872,49			376
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	<u>335.793,59</u>			41
		982.138,99		475
3. Technischer Zinsertrag .....		<u>747,21</u>		1
			3.646.616,93	4.095
4. Sonstige Erträge .....		11.212,27		7
5. Sonstige Aufwendungen .....		<u>96.140,90</u>		112
			<u>-84.928,63</u>	-105
6. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			4.882.011,15	5.172
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....		1.718.864,04		441
zuzüglich Erstattungen an den Organträger .....		<u>1.350.327,00</u>		558
			<u>3.069.191,04</u>	999
8. Jahresüberschuss .....			1.812.820,11	4.173
9. Entnahmen aus der Kapitalrücklage.....			0,00	435
10. Einstellung in Gewinnrücklagen in andere Gewinnrücklagen .....			585.720,11	0,00
11. Bilanzgewinn .....			<u>1.227.100,00</u>	4.608

### Entwicklung der Anzahl der Verträge



### Entwicklung der Bruttobeiträge (in TEUR)



# Anhang

## Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe des Anschaffungswertes vorgenommen.

Sonstige Ausleihungen sind zu den Nennwerten abzüglich geleisteter Tilgungen angesetzt worden. Disagioträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agioträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Depotforderungen und Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft wurden mit den Nominalwerten angesetzt.

Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft, Sonstige Forderungen sowie laufende Guthaben bei Kreditinstituten wurden mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge, die nur das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft betreffen, entsprechen den Aufgaben der Vorversicherer.

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle wurden im selbst abgeschlossenen Geschäft individuell für jeden einzelnen bekannten Schadenfall ermittelt. Für die am Bilanzstichtag noch nicht bekannt gewordenen Fälle sind Spätschadenrückstellungen nach den Erfahrungen der Vergangenheit gebildet worden. Die zurückgestellten Schadenregulierungsaufwendungen berechneten wir nach dem Erlass des Bundesministers der Finanzen vom 02.02.1973. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt. Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft wurden die Brutto-Schadenrückstellungen entsprechend den Aufgaben der Vorversicherer bzw. nach dem voraussichtlichen Bedarf gebildet. Die Anteile der Rückversicherer berechneten wir vertragsgemäß.

Die Schwankungsrückstellung berechneten wir nach der Anlage zu § 29 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen vom 08.11.1994.

Die Pensionsrückstellungen wurden nach dem Teilwertverfahren gemäß § 6a EStG gebildet. Als Rechnungsgrundlagen dienten die Richttafeln 1998 von Dr. Klaus Heubeck und ein Rechnungszinsfuß von 6 %.

Die nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Verbindlichkeiten sind mit den Nennbeträgen (Rückzahlungsbeträgen) ausgewiesen.

# Angaben zur Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001

## Aktiva

### Entwicklung der Aktivposten A. I. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zugänge TEUR	Um- buchungen TEUR	Abgänge TEUR	Zuschrei- bungen TEUR	Abschrei- bungen TEUR	Bilanzwerte Geschäftsjahr TEUR
<b>A. I. Sonstige Kapitalanlagen</b>							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....	19.321	2.742	0	1.695	85	588	19.865
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	5.876	5.492	0	518	0	0	10.850
3. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen .....	7.102	0	0	511	0	0	6.591
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	26.929	0	0	2.500	0	0	24.429
c) Übrige Ausleihungen .....	2.556	3.000	0	0	0	0	5.556
4. Summe A. I. = insgesamt .....	61.784	11.234	0	5.224	85	588	67.291

### A. Angabe des Zeitwerts bei Kapitalanlagen

Der Zeitwert der mit dem Anschaffungswert ausgewiesenen Kapitalanlagen beträgt zum 31.12.2001 EUR 32.046.583,00 (Vorjahr TEUR 27.289). Dabei wurden die Kapitalanlagen nach dem Börsenkurswert zum 31.12.2001 bewertet.

### D. II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten

Der abgegrenzte Betrag mit EUR 718.826,39 betrifft das Agio für Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen.

## Passiva

### A. I. Gezeichnetes Kapital

Das gezeichnete Kapital beträgt EUR 4.090.335,05 und ist eingeteilt in 800 auf den Namen lautende nennwertlose Stückaktien. Das gezeichnete Kapital befindet sich voll im Besitz der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart.

Eigene Aktien besitzen weder wir noch Dritte für unsere Rechnung. Vorzugsaktien oder solche, die ein höheres Stimmrecht gewähren, sind nicht vorhanden.

### A. II. Kapitalrücklage

	EUR
Stand 01.01.2001	5.189.612,59
Einstellung	3.067.751,29
Entnahme	0,00
Stand 31.12.2001	<u>8.257.363,88</u>

### A. III. Gewinnrücklagen

1. Gesetzliche Rücklage	EUR
Stand 31.12.2001 (unverändert)	<u>306.775,13</u>
2. Andere Gewinnrücklagen	EUR
Stand 01.01.2001	0,00
Einstellungen aus dem Jahresüberschuss	585.720,11
Stand 31.12.2001	<u>585.720,11</u>

### B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 196.969,57 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 147.726,54 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

### D.II. Andere Rückstellungen, sonstige

Hier sind die zurückgestellten Aufwendungen für den Jahresabschluss mit EUR 52.990,00, für Verwaltungskosten mit EUR 9.683,00 und für Urlaubsverpflichtungen mit EUR 3.050,00 ausgewiesen.

### E. I. 1. Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern

Es handelt sich um Verbindlichkeiten aus noch nicht abgehobener satzungsgemäßer Beitragsrückerstattung, die überwiegend mit den auf 01.01.2002 fällig gewordenen Beiträgen verrechnet wurden (EUR 1.709.257,85), sowie um vorausempfangene Beiträge für 2002 und Beitragsrückerstattungen (EUR 2.179.829,49).

### F. Rechnungsabgrenzungsposten

Der ausgewiesene Betrag betrifft mit EUR 3.473,73 das abgegrenzte Disagio auf Ausleihungen.

## Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 2001

### I. 4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle ergab sich ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 2.718.498,18.

### I.5. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung

Der Betrag betrifft ausschließlich die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung.

### I. 6. a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Der Gesamtbetrag von EUR 3.700.585,22 teilt sich auf in Abschlussaufwendungen mit EUR 1.006.743,53 und in Verwaltungsaufwendungen mit EUR 2.693.841,69.

## Angaben zum Versicherungsgeschäft

	Versicherungsgeschäft	Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft Rechtsschutz Gesamt	In Rückdeckung übernommenes Geschäft Gesamt
	Gesamt	Gesamt	Gesamt
	TEUR	TEUR	TEUR
a) Gebuchte Bruttobeiträge			
2000	25.028	19.350	5.678
2001	27.484	20.651	6.833
b) Verdiente Bruttobeiträge			
2000	24.986	19.350	5.636
2001	27.469	20.651	6.818
c) Verdiente Nettobeiträge			
2000	21.054	15.418	5.636
2001	23.276	16.458	6.818
d) Bruttoaufwendungen für Versicherungsfälle			
2000	17.934	14.698	3.236
2001	19.387	15.775	3.612
e) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb			
2000	3.124	1.436	1.688
2001	3.701	1.687	2.014
f) Rückversicherungssaldo			
2000	-338	-338	0
2001	-417	-417	0
g) Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung			
2000	1.182	1.192	-10
2001	1.320	1.010	310
h) Versicherungstechnische Bruttorückstellungen insgesamt			
2000	51.196	33.028	18.168
2001	55.260	35.258	20.002
davon:			
ha) Bruttorückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
2000	47.321	31.192	16.129
2001	50.357	33.290	17.067
hb) Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen			
2000	1.818	0	1.818
2001	2.698	0	2.698
i) Anzahl der mindestens einjährigen Versicherungsverträge (nur selbst abgeschlossenes Geschäft)	Stück	Stück	
2000	257.890	257.890	
2001	277.004	277.004	

## Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Geschäftsjahr	Vorjahr
	TEUR	TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	274	260
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne von § 92 HGB	39	29
3. Löhne und Gehälter	228	233
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	7	7
5. Aufwendungen für Altersversorgung	9	8
6. Aufwendungen insgesamt	557	537

Mitarbeiter und Vertrauensleute der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. sind teilweise auch für unser Unternehmen tätig.

## Weitere Angaben

### Aufsichtsrat, Beirat und Vorstand

Die Mitglieder des Aufsichtsrats, des Beirats und des Vorstands sind auf der Seite 57 namentlich aufgeführt.

Die Bezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 8.359,61, der Beirat erhielt EUR 4.871,93, der Vorstand EUR 245.599,55.

### Zahl der Mitarbeiter

Eigene Mitarbeiter waren in 2001 nicht vorhanden.

### Angaben zur Beitragsrückerstattung (nur erfolgsabhängig)

Aus der Rückstellung für die Beitragsrückerstattung werden gemäß § 14 der Satzung an die Versicherungsnehmer bei schadenfreiem Verlauf ihres Vertrages 10 % (Vorjahr 10 %) der im Berichtsjahr bezahlten Versicherungsbeiträge für Rechtsschutz-Versicherungsverträge nach den ARB zurückerstattet. Für Versicherungsverträge nach ÖRB ist, bei schadenfreiem Verlauf, eine Beitragsrückerstattung von ebenfalls 10 % (Vorjahr 10 %) der im Jahr 2001 gezahlten Versicherungsbeiträge möglich.

## Angaben zur Konzernzugehörigkeit

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG und die  
WGV–Informatik GmbH,  
alle mit Sitz in Stuttgart,

bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Deshalb hat die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernabschluss zu erstellen, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV–Informatik GmbH, einbezogen sind.

Durch einen Dienstleistungs- und Funktionsausgliederungsvertrag werden alle Funktionen unseres Unternehmens durch die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. gegen Kostenerstattung getätigt.

Stuttgart, den 25. April 2002

**Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung  
Aktiengesellschaft**

Der Vorstand

Benz      Kost

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung Aktiengesellschaft für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Versicherungsunternehmens. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Diese Bestätigung erteilen wir aufgrund unserer pflichtgemäßen, abgeschlossenen Abschlussprüfung.

Stuttgart, den 8. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß  
Wirtschaftsprüfer

Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer

## Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtszeitraum durch den Vorstand regelmäßig und eingehend über den Gang der Geschäfte und die Lage der Gesellschaft gemäß § 90 AktG unterrichten lassen und die Geschäftsführung des Vorstands überwacht. Über wichtige Ereignisse wurde der Vorsitzende des Aufsichtsrats unverzüglich unterrichtet. Es ergab sich kein Anhaltspunkt für eine Beanstandung.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2001 sind durch den gemäß § 341 k Abs. 2 HGB i. V. mit § 318 Abs. 1 Satz 1 HGB bestellten Abschlussprüfer, die Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, als Pflichtprüfer geprüft, in Ordnung befunden und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden. Der Prüfungsbericht des Abschlussprüfers hat dem Aufsichtsrat vorgelegen. Das Ergebnis der Prüfung ist in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats vom 5. Juni 2002 vom Abschlussprüfer erläutert und mit dem Aufsichtsrat ausführlich erörtert worden.

Den Jahresabschluss und den Lagebericht hat der Aufsichtsrat geprüft. Nach dem Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen nicht zu erheben. Er billigt den Jahresabschluss, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist, und schließt sich dem Vorschlag des Vorstands für die Gewinnverwendung an.

Stuttgart, den 5. Juni 2002

Der Aufsichtsrat

Dr. Schmid  
Vorsitzender

# Geschäftsbericht 2001



**WGJV–Schwäbische  
Lebensversicherung AG**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart

# Geschäftsbericht 2001



**WGJV–Schwäbische  
Lebensversicherung AG**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart





## Aufsichtsrat\*

DR. EUGEN SCHMID  
Oberbürgermeister i. R. der Universitäts-  
stadt Tübingen,  
Vorsitzender

MANFRED HAAS  
Vorsitzender des Vorstands der  
SV Lebensversicherung AG, Mannheim,  
stellvertretender Vorsitzender

MARKUS BINDER  
Direktionsbevollmächtigter, Stuttgart

HELMUT JAHN  
Landrat des Hohenlohekreises,  
Künzelsau

VOLKER SCHNEIDER  
Bürgermeister der  
Gemeinde Michelbach a. d. Bilz

ROLAND TROJAN  
Bürgermeister der Stadt Haigerloch

## Vorstand \*

DIETER HOLL  
Stuttgart,  
Vorsitzender

DIETMAR BERNER  
Esslingen,  
stellvertretender Vorsitzender,  
bis 31.12.2001

HANS-JOACHIM HAUG  
Stuttgart,  
stellvertretender Vorsitzender,  
ab 01.01.2002

KLAUS HACKBARTH  
Fellbach,  
ab 01.01.2002

MANFRED WALTER  
Vaihingen (Enz),  
ab 01.01.2002

## Abschlussprüfer

WIRTSCHAFTSTREUHAND GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart

## Verantwortlicher Aktuar

MANFRED WALTER  
Diplom-Mathematiker, Vaihingen (Enz)

## Aufsichtsrat\*

DR. EUGEN SCHMID  
Oberbürgermeister i. R. der Universitäts-  
stadt Tübingen,  
Vorsitzender

MANFRED HAAS  
Vorsitzender des Vorstands der  
SV Lebensversicherung AG, Mannheim,  
stellvertretender Vorsitzender

MARKUS BINDER  
Direktionsbevollmächtigter, Stuttgart

HELMUT JAHN  
Landrat des Hohenlohekreises,  
Künzelsau

VOLKER SCHNEIDER  
Bürgermeister der  
Gemeinde Michelbach a. d. Bilz

ROLAND TROJAN  
Bürgermeister der Stadt Haigerloch

## Vorstand \*

DIETER HOLL  
Stuttgart,  
Vorsitzender

DIETMAR BERNER  
Esslingen,  
stellvertretender Vorsitzender,  
bis 31.12.2001

HANS-JOACHIM HAUG  
Stuttgart,  
stellvertretender Vorsitzender,  
ab 01.01.2002

KLAUS HACKBARTH  
Fellbach,  
ab 01.01.2002

MANFRED WALTER  
Vaihingen (Enz),  
ab 01.01.2002

## Abschlussprüfer

WIRTSCHAFTSTREUHAND GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart

## Verantwortlicher Aktuar

MANFRED WALTER  
Diplom-Mathematiker, Vaihingen (Enz)

# Lagebericht

## Allgemeines

Die Gesellschaft wurde am 20. November 1989 unter der Firmierung „WGV-Lebensversicherung AG“ gegründet. Der Geschäftsbetrieb wurde zum 1. September 1990 aufgenommen. Durch Beschluss der Hauptversammlung vom 20. August 1991 wurde der Name der Gesellschaft in „WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG“ geändert.

Das Aktienkapital beträgt EUR 3.067.751,29 und ist voll einbezahlt. Es wird zu 74 % von der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart, und zu 26 % von der SV Lebensversicherung AG, Mannheim, gehalten.

Nach § 1 Abs. 3 der Satzung ist das Geschäftsgebiet die Bundesrepublik Deutschland.

Die Gesellschaft betrieb im Geschäftsjahr 2001 folgende Versicherungsarten:

- Aufgeschobene Rentenversicherung
- Sofort beginnende Rentenversicherung
- Todes- und Erlebensfallversicherung (gemischte Versicherung)
- Ausbildungsversicherung (Versicherung mit festem Auszahlungstermin)
- Todes- und Erlebensfallversicherung auf zwei verbundene Leben
- Fondsgebundene Lebensversicherung
- Fondsgebundene Rentenversicherung
- Risikoversicherung mit Umtauschrecht
- Risikoversicherung mit Umtauschrecht auf zwei verbundene Leben
- Unfall-Zusatzversicherung
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Bei allen Tarifen mit laufender Beitragszahlung ist eine regelmäßige Erhöhung von Beitrag und Versicherungsleistung ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich.

Es wurde hierbei ausschließlich das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft betrieben. Kollektivversicherungen wurden keine angeboten.

## Neugeschäft

Im Berichtsjahr 2001 wurden 1.789 Versicherungsscheine (Vorjahr 2.287) mit einer Versicherungssumme von 97 Mio. EUR eingelöst. Der laufende Beitrag der eingelösten Versicherungsscheine betrug 1,28 Mio. EUR (Vorjahr 1,48 Mio. EUR). Der eingelöste Einmalbeitrag belief sich auf 1,51 Mio. EUR (Vorjahr 0,84 Mio. EUR).

Bei den **Kapitalversicherungen** betrug die Versicherungssumme 11 Mio. EUR bei 582 eingelösten Versicherungsscheinen. In den **Risikoversicherungen** wurden 951 Verträge mit einer Versicherungssumme von 79 Mio. EUR eingelöst. Die 12fache Jahresrente belief sich bei Rentenversicherungen auf 6 Mio. EUR bei 249 eingelösten Versicherungsscheinen. Sonstige Lebensversicherungen wurden mit einer Versicherungssumme von TEUR 175 bei 7 Versicherungsscheinen eingelöst.

Die Beitragssumme des gesamten Neugeschäfts belief sich auf EUR 28.044.697,60 (Vorjahr EUR 33.551.794,10).

## Bestandsentwicklung

Am 31.12.2001 belief sich die Versicherungssumme im Bestand auf 1.414 Mio. EUR, der laufende Beitrag auf 21,43 Mio. EUR. Die Stornoquote betrug 2,5 % (Vorjahr 2,6 %) aus dem laufenden Beitrag der vorzeitigen Abgänge im Verhältnis zum mittleren Jahresbestand der laufenden Beiträge. Sie liegt damit deutlich unter dem Marktdurchschnitt.

## Beiträge

Im Geschäftsjahr 2001 erhöhten sich die verdienten Bruttobeiträge um EUR 1.345.727,29 auf EUR 22.695.056,39.

## Aufwendungen für Versicherungsfälle

Für Leistungsfälle waren in 2001 Brutto-Aufwendungen von EUR 1.043.816,76 (Vorjahr EUR 546.954,67) zu erbringen, der Aufwand für Rückkäufe betrug EUR 1.235.279,19 (Vorjahr EUR 1.355.640,14).

## Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Die Kosten für den Abschluss von Versicherungsverträgen und für die laufende Verwaltung betragen insgesamt EUR 1.578.018,82 (Vorjahr EUR 1.202.852,88). Hiervon betrafen EUR 957.890,12 Abschlusskosten und EUR 620.128,70 Verwaltungskosten.

## Kapitalanlagen und Kapitalerträge

Die Kapitalanlagen betragen am Bilanzstichtag EUR 115.469.257,11. Sie lagen damit um 20,2 % höher als im Vorjahr. Die Kapitalerträge stiegen in 2001 um 15,0 % auf EUR 7.431.032,37. Die nach der Verbandsformel errechnete Durchschnittsrendite der Kapitalanlagen lag im Berichtsjahr bei 6,65 % (Vorjahr 7,20 %), die Nettoerträge der

# Lagebericht

## Allgemeines

Die Gesellschaft wurde am 20. November 1989 unter der Firmierung „WGV-Lebensversicherung AG“ gegründet. Der Geschäftsbetrieb wurde zum 1. September 1990 aufgenommen. Durch Beschluss der Hauptversammlung vom 20. August 1991 wurde der Name der Gesellschaft in „WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG“ geändert.

Das Aktienkapital beträgt EUR 3.067.751,29 und ist voll einbezahlt. Es wird zu 74 % von der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart, und zu 26 % von der SV Lebensversicherung AG, Mannheim, gehalten.

Nach § 1 Abs. 3 der Satzung ist das Geschäftsgebiet die Bundesrepublik Deutschland.

Die Gesellschaft betrieb im Geschäftsjahr 2001 folgende Versicherungsarten:

- Aufgeschobene Rentenversicherung
- Sofort beginnende Rentenversicherung
- Todes- und Erlebensfallversicherung (gemischte Versicherung)
- Ausbildungsversicherung (Versicherung mit festem Auszahlungstermin)
- Todes- und Erlebensfallversicherung auf zwei verbundene Leben
- Fondsgebundene Lebensversicherung
- Fondsgebundene Rentenversicherung
- Risikoversicherung mit Umtauschrecht
- Risikoversicherung mit Umtauschrecht auf zwei verbundene Leben
- Unfall-Zusatzversicherung
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Bei allen Tarifen mit laufender Beitragszahlung ist eine regelmäßige Erhöhung von Beitrag und Versicherungsleistung ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich.

Es wurde hierbei ausschließlich das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft betrieben. Kollektivversicherungen wurden keine angeboten.

## Neugeschäft

Im Berichtsjahr 2001 wurden 1.789 Versicherungsscheine (Vorjahr 2.287) mit einer Versicherungssumme von 97 Mio. EUR eingelöst. Der laufende Beitrag der eingelösten Versicherungsscheine betrug 1,28 Mio. EUR (Vorjahr 1,48 Mio. EUR). Der eingelöste Einmalbeitrag belief sich auf 1,51 Mio. EUR (Vorjahr 0,84 Mio. EUR).

Bei den **Kapitalversicherungen** betrug die Versicherungssumme 11 Mio. EUR bei 582 eingelösten Versicherungsscheinen. In den **Risikoversicherungen** wurden 951 Verträge mit einer Versicherungssumme von 79 Mio. EUR eingelöst. Die 12fache Jahresrente belief sich bei Rentenversicherungen auf 6 Mio. EUR bei 249 eingelösten Versicherungsscheinen. Sonstige Lebensversicherungen wurden mit einer Versicherungssumme von TEUR 175 bei 7 Versicherungsscheinen eingelöst.

Die Beitragssumme des gesamten Neugeschäfts belief sich auf EUR 28.044.697,60 (Vorjahr EUR 33.551.794,10).

## Bestandsentwicklung

Am 31.12.2001 belief sich die Versicherungssumme im Bestand auf 1.414 Mio. EUR, der laufende Beitrag auf 21,43 Mio. EUR. Die Stornoquote betrug 2,5 % (Vorjahr 2,6 %) aus dem laufenden Beitrag der vorzeitigen Abgänge im Verhältnis zum mittleren Jahresbestand der laufenden Beiträge. Sie liegt damit deutlich unter dem Marktdurchschnitt.

## Beiträge

Im Geschäftsjahr 2001 erhöhten sich die verdienten Bruttobeiträge um EUR 1.345.727,29 auf EUR 22.695.056,39.

## Aufwendungen für Versicherungsfälle

Für Leistungsfälle waren in 2001 Brutto-Aufwendungen von EUR 1.043.816,76 (Vorjahr EUR 546.954,67) zu erbringen, der Aufwand für Rückkäufe betrug EUR 1.235.279,19 (Vorjahr EUR 1.355.640,14).

## Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Die Kosten für den Abschluss von Versicherungsverträgen und für die laufende Verwaltung betragen insgesamt EUR 1.578.018,82 (Vorjahr EUR 1.202.852,88). Hiervon betrafen EUR 957.890,12 Abschlusskosten und EUR 620.128,70 Verwaltungskosten.

## Kapitalanlagen und Kapitalerträge

Die Kapitalanlagen betragen am Bilanzstichtag EUR 115.469.257,11. Sie lagen damit um 20,2 % höher als im Vorjahr. Die Kapitalerträge stiegen in 2001 um 15,0 % auf EUR 7.431.032,37. Die nach der Verbandsformel errechnete Durchschnittsrendite der Kapitalanlagen lag im Berichtsjahr bei 6,65 % (Vorjahr 7,20 %), die Nettoerträge der

Kapitalanlagen bei 5,50 % (Vorjahr 6,53 %). Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederstwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir in geringem Umfang Gebrauch gemacht.

Die Entwicklung der Kapitalanlagen ist im Anhang auf Seite 89 dargestellt.

## Überschussbeteiligung

Aus dem Überschuss des Geschäftsjahres wurden für künftige Überschussbeteiligung EUR 2.563.589,70 (Vorjahr EUR 3.444.351,92) der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt. Darüber hinaus wurden den Versicherungsnehmern Überschussanteile in Höhe von EUR 3.760.335,18 (Vorjahr EUR 3.586.111,21) direkt gutgeschrieben. Von diesem Gesamtbetrag der Direktgutschrift von Überschussanteilen entfallen EUR 694.702,65 (Vorjahr EUR 596.595,22) auf Zinsüberschussanteile, EUR 3.065.632,53 (Vorjahr EUR 2.989.515,99) wurden als Sonderdirektgutschrift in Form von Sofortrabatten, Grund-, Risiko- oder Zusatzüberschussanteilen gewährt.

Weitere Details zur Höhe und Aufteilung der Direktgutschrift von Überschussanteilen befinden sich unter Punkt 6. und 10. in den Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung.

Einzelheiten der Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer werden im Anhang auf den Seiten 92 bis 95 dargestellt.

## Jahresergebnis

Das Geschäftsjahr 2001 schließt mit einem Jahresüberschuss von EUR 165.307,00 (Vorjahr EUR 177.627,40). Unter Berücksichtigung der Entnahme aus der Kapitalrücklage mit EUR 300.000,00 und nach einer Einstellung in andere Gewinnrücklagen mit EUR 82.600,00 ergibt sich ein Bilanzgewinn von EUR 382.707,00.

## Risikobericht

### Versicherungstechnische Risiken

Die versicherungstechnischen Risiken eines Lebensversicherungsunternehmens bestehen insbesondere aus den biometrischen Risiken, dem Stornorisiko und dem Zinsgarantierisiko.

#### Biométrische Risiken

Hier geht es um die Gefahr, dass sich die Rechnungsgrundlagen der Tarife – etwa die Sterbe- oder Invalidisierungswahrscheinlichkeiten – im Laufe der Zeit signifikant verändern. Bei der WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG wird der Verlauf des Risikos laufend beobachtet. Die zur Berechnung der Deckungsrückstellungen verwendeten biometrischen Rechnungsgrundlagen werden vom Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen (BAV) und der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV) als ausreichend angesehen. Für einzelne Teilbestände wurden Auffüllungen der Deckungsrückstellungen derart vorgenommen, dass die aktuellen Ausscheideordnungen Anwendung gefunden haben. Derzeit ergibt sich kein Anlass, die Sicherheit der Rechnungsgrundlagen in Zweifel zu ziehen. Eine detaillierte Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden befindet sich im Anhang des Geschäftsberichts. Das Zufallsrisiko durch hohe Versicherungsleistungen einzelner versicherter Risiken haben wir durch eine entsprechende Annahmepolitik und durch den Abschluss von Rückversicherungsverträgen begrenzt.

#### Stornorisiko

Bei der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen werden keine Stornowahrscheinlichkeiten berücksichtigt. Die Deckungsrückstellungen sind mindestens so hoch wie die Rückkaufswerte. Nennenswerte Ausfälle bei den aktivierten noch nicht fälligen Ansprüchen an Versicherungsnehmer aus gezeilmerten Tarifen bestehen nicht. Schwankungen im Stornoverhalten haben nur geringen Einfluss auf das Ergebnis.

#### Zinsgarantierisiko

Für die einzelvertragliche Berechnung der Deckungsrückstellung wird der zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses geltende garantierte Rechnungszins verwendet. Die Festlegung dieses Rechnungszinses erfolgt für den Altbestand in den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplänen und für den Neubestand unter Beachtung der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV). Bei der Berechnung der Deckungsrückstellung wird sichergestellt, dass der zulässige Höchstrechnungszins gemäß DeckRV nicht überschritten wird.

Kapitalanlagen bei 5,50 % (Vorjahr 6,53 %). Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederstwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir in geringem Umfang Gebrauch gemacht.

Die Entwicklung der Kapitalanlagen ist im Anhang auf Seite 89 dargestellt.

## Überschussbeteiligung

Aus dem Überschuss des Geschäftsjahres wurden für künftige Überschussbeteiligung EUR 2.563.589,70 (Vorjahr EUR 3.444.351,92) der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt. Darüber hinaus wurden den Versicherungsnehmern Überschussanteile in Höhe von EUR 3.760.335,18 (Vorjahr EUR 3.586.111,21) direkt gutgeschrieben. Von diesem Gesamtbetrag der Direktgutschrift von Überschussanteilen entfallen EUR 694.702,65 (Vorjahr EUR 596.595,22) auf Zinsüberschussanteile, EUR 3.065.632,53 (Vorjahr EUR 2.989.515,99) wurden als Sonderdirektgutschrift in Form von Sofortrabatten, Grund-, Risiko- oder Zusatzüberschussanteilen gewährt.

Weitere Details zur Höhe und Aufteilung der Direktgutschrift von Überschussanteilen befinden sich unter Punkt 6. und 10. in den Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung.

Einzelheiten der Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer werden im Anhang auf den Seiten 92 bis 95 dargestellt.

## Jahresergebnis

Das Geschäftsjahr 2001 schließt mit einem Jahresüberschuss von EUR 165.307,00 (Vorjahr EUR 177.627,40). Unter Berücksichtigung der Entnahme aus der Kapitalrücklage mit EUR 300.000,00 und nach einer Einstellung in andere Gewinnrücklagen mit EUR 82.600,00 ergibt sich ein Bilanzgewinn von EUR 382.707,00.

## Risikobericht

### Versicherungstechnische Risiken

Die versicherungstechnischen Risiken eines Lebensversicherungsunternehmens bestehen insbesondere aus den biometrischen Risiken, dem Stornorisiko und dem Zinsgarantierisiko.

#### Biométrische Risiken

Hier geht es um die Gefahr, dass sich die Rechnungsgrundlagen der Tarife – etwa die Sterbe- oder Invalidisierungswahrscheinlichkeiten – im Laufe der Zeit signifikant verändern. Bei der WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG wird der Verlauf des Risikos laufend beobachtet. Die zur Berechnung der Deckungsrückstellungen verwendeten biometrischen Rechnungsgrundlagen werden vom Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen (BAV) und der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV) als ausreichend angesehen. Für einzelne Teilbestände wurden Auffüllungen der Deckungsrückstellungen derart vorgenommen, dass die aktuellen Ausscheideordnungen Anwendung gefunden haben. Derzeit ergibt sich kein Anlass, die Sicherheit der Rechnungsgrundlagen in Zweifel zu ziehen. Eine detaillierte Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden befindet sich im Anhang des Geschäftsberichts. Das Zufallsrisiko durch hohe Versicherungsleistungen einzelner versicherter Risiken haben wir durch eine entsprechende Annahmepolitik und durch den Abschluss von Rückversicherungsverträgen begrenzt.

#### Stornorisiko

Bei der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen werden keine Stornowahrscheinlichkeiten berücksichtigt. Die Deckungsrückstellungen sind mindestens so hoch wie die Rückkaufswerte. Nennenswerte Ausfälle bei den aktivierten noch nicht fälligen Ansprüchen an Versicherungsnehmer aus gezeilmerten Tarifen bestehen nicht. Schwankungen im Stornoverhalten haben nur geringen Einfluss auf das Ergebnis.

#### Zinsgarantierisiko

Für die einzelvertragliche Berechnung der Deckungsrückstellung wird der zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses geltende garantierte Rechnungszins verwendet. Die Festlegung dieses Rechnungszinses erfolgt für den Altbestand in den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplänen und für den Neubestand unter Beachtung der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV). Bei der Berechnung der Deckungsrückstellung wird sichergestellt, dass der zulässige Höchstrechnungszins gemäß DeckRV nicht überschritten wird.

## Risiken aus Kapitalanlagen

Im Kapitalanlagebereich sind bei jeder Entscheidung die Anlagegrundsätze des § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz Grundlage unseres Handelns, wonach das Vermögen unter Berücksichtigung unseres Versicherungsgeschäfts und unserer Unternehmensstruktur so angelegt wird, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeit ausreichender Liquidität erreicht wird. Weitere Risikominimierungen werden durch Mischungs- und Streuungsentscheidungen nach Anlagearten, Emittenten und Regionen erzielt.

### Anlagerichtlinien, Mandate und Überwachung

Die Steuerung und Überwachung des Anlagemanagement erfolgt durch Anlagerichtlinien, laufende Berichterstattung und periodische Anlagesitzungen, der Aufsichtsrat wird regelmäßig unterrichtet. Bei der Vergabe von externen Mandaten für Spezialfonds wird die Anlagepolitik durch Festlegung eines Fondsprofils und durch Vorgabe von Anlagegrundsätzen und Zielvorgaben laufend gesteuert und durch regelmäßige Berichterstattung und Anlageausschusssitzungen überwacht.

### Marktpreisrisiken

Die festverzinslichen Wertpapiere sind Hauptbestandteil unseres Kapitalanlagenbestandes. Dem Risiko aus Zinsänderungen begegnen wir durch Laufzeitmanagement. Die Bestände lauten auf EURO, so dass Währungsrisiken nicht gegeben sind. Wir berichten aus unserer Szenarioanalyse zum 31.12.2001, die die Auswirkungen eines 20-prozentigen Kursverlustes bei Aktien und einer Verschiebung der Zinskurve nach oben um 100 Basispunkte bei zinssensitiven Inhaberpapieren aufzeigt:

Marktwertveränderungen (in TEUR)

- bei Aktien –74
- bei Investmentanteilen –1.663
- bei anderen nicht festverzinslichen und anderen festverzinslichen Wertpapieren –1.553

### Bonitätsrisiken

Im direkt gehaltenen Gesamtbestand von Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind 77,60 % enthalten, für die eine besondere Deckungsmasse besteht, von öffentlichen Haushalten begeben wurden oder eine Einlagensicherung, Institutsgarantie oder Gewährträgerhaftung gegeben ist. Bei den restlichen Kapitalanlagebeständen handelt es sich in erster Linie um Genussscheine und nachrangige Schuldscheindarlehen von Kreditinstituten und um Unternehmensanleihen, die im so genannten Investmentgrade-Rating eingestuft sind. Es werden bei Anlageentscheidungen insbesondere die Beurteilungen internationaler Ratingagenturen für Emittenten und Wertpapieren berücksichtigt.

### Liquiditätsrisiken

Diesen Risiken wird begegnet durch eine laufende Liquiditätsplanung und -abwicklung, um die verschiedenen Zahlungsströme zielgenau zu steuern und dadurch Engpässe zu vermeiden.

## Operationale Risiken

Die Bestandsführung, das Beitragswesen und die Schadenregulierung, wird im Client-Server-Betrieb auf unserem konzerneigenen EDV-Verwaltungssystem „ICIS“ (Insurance Company Information System) abgewickelt. Sämtliche Arbeitsplätze sind mit dem Rechnersystem vernetzt. Über unsere im Einsatz befindlichen EDV-Programme führen wir umfangreiche Programmdokumentationen. Die Vertragsverwaltung und die Führung unserer Bestände sichern wir mit automatisierten Kontroll- und Sicherheitsmaßnahmen im EDV-Bereich ab.

Der Datensicherheit tragen wir Rechnung, indem wir sämtliche Dateien – aktuelle Bestände und Historie – auf Sicherungsbändern in einem getrennten gesicherten Bandarchiv aufbewahren. Wir haben die Möglichkeit, bei Datenverlust unsere Bestände jederzeit wieder vollständig zu rekonstruieren.

Sowohl bei der Risikoprüfung als auch bei der Leistungsbearbeitung findet das 4-Augen-Prinzip Anwendung. Dadurch wird die Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsvorfälle und der Zahlungen gewährleistet. Darüber hinaus werden Stichprobenkontrollen durchgeführt, um dolose Handlungen zu verhindern.

## Risiken aus Kapitalanlagen

Im Kapitalanlagebereich sind bei jeder Entscheidung die Anlagegrundsätze des § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz Grundlage unseres Handelns, wonach das Vermögen unter Berücksichtigung unseres Versicherungsgeschäfts und unserer Unternehmensstruktur so angelegt wird, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeit ausreichender Liquidität erreicht wird. Weitere Risikominimierungen werden durch Mischungs- und Streuungsentscheidungen nach Anlagearten, Emittenten und Regionen erzielt.

### Anlagerichtlinien, Mandate und Überwachung

Die Steuerung und Überwachung des Anlagemanagement erfolgt durch Anlagerichtlinien, laufende Berichterstattung und periodische Anlagesitzungen, der Aufsichtsrat wird regelmäßig unterrichtet. Bei der Vergabe von externen Mandaten für Spezialfonds wird die Anlagepolitik durch Festlegung eines Fondsprofils und durch Vorgabe von Anlagegrundsätzen und Zielvorgaben laufend gesteuert und durch regelmäßige Berichterstattung und Anlageausschusssitzungen überwacht.

### Marktpreisrisiken

Die festverzinslichen Wertpapiere sind Hauptbestandteil unseres Kapitalanlagenbestandes. Dem Risiko aus Zinsänderungen begegnen wir durch Laufzeitmanagement. Die Bestände lauten auf EURO, so dass Währungsrisiken nicht gegeben sind. Wir berichten aus unserer Szenarioanalyse zum 31.12.2001, die die Auswirkungen eines 20-prozentigen Kursverlustes bei Aktien und einer Verschiebung der Zinskurve nach oben um 100 Basispunkte bei zinssensitiven Inhaberpapieren aufzeigt:

Marktwertveränderungen (in TEUR)

- bei Aktien –74
- bei Investmentanteilen –1.663
- bei anderen nicht festverzinslichen und anderen festverzinslichen Wertpapieren –1.553

### Bonitätsrisiken

Im direkt gehaltenen Gesamtbestand von Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind 77,60 % enthalten, für die eine besondere Deckungsmasse besteht, von öffentlichen Haushalten begeben wurden oder eine Einlagensicherung, Institutsgarantie oder Gewährträgerhaftung gegeben ist. Bei den restlichen Kapitalanlagebeständen handelt es sich in erster Linie um Genussscheine und nachrangige Schuldscheindarlehen von Kreditinstituten und um Unternehmensanleihen, die im so genannten Investmentgrade-Rating eingestuft sind. Es werden bei Anlageentscheidungen insbesondere die Beurteilungen internationaler Ratingagenturen für Emittenten und Wertpapieren berücksichtigt.

### Liquiditätsrisiken

Diesen Risiken wird begegnet durch eine laufende Liquiditätsplanung und -abwicklung, um die verschiedenen Zahlungsströme zielgenau zu steuern und dadurch Engpässe zu vermeiden.

## Operationale Risiken

Die Bestandsführung, das Beitragswesen und die Schadenregulierung, wird im Client-Server-Betrieb auf unserem konzerneigenen EDV-Verwaltungssystem „ICIS“ (Insurance Company Information System) abgewickelt. Sämtliche Arbeitsplätze sind mit dem Rechnersystem vernetzt. Über unsere im Einsatz befindlichen EDV-Programme führen wir umfangreiche Programmdokumentationen. Die Vertragsverwaltung und die Führung unserer Bestände sichern wir mit automatisierten Kontroll- und Sicherheitsmaßnahmen im EDV-Bereich ab.

Der Datensicherheit tragen wir Rechnung, indem wir sämtliche Dateien – aktuelle Bestände und Historie – auf Sicherungsbändern in einem getrennten gesicherten Bandarchiv aufbewahren. Wir haben die Möglichkeit, bei Datenverlust unsere Bestände jederzeit wieder vollständig zu rekonstruieren.

Sowohl bei der Risikoprüfung als auch bei der Leistungsbearbeitung findet das 4-Augen-Prinzip Anwendung. Dadurch wird die Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsvorfälle und der Zahlungen gewährleistet. Darüber hinaus werden Stichprobenkontrollen durchgeführt, um dolose Handlungen zu verhindern.

Durch regelmäßige statistische Auswertungen überwachen und kontrollieren wir die wirtschaftlichen Risiken unseres laufenden Geschäfts. Diese Auswertungen bilden die Basis für das interne Berichtswesen, anhand dessen wir unsere Entscheidungsfindung zur Risikominimierung ableiten.

## Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die vorhandenen Eigenmittel belaufen sich auf TEUR 9.284, die zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen notwendigen Eigenmittel auf TEUR 7.460. Damit ergibt sich eine deutliche Überdeckung, auch ohne noch vorhandene Sicherheitsreserven.

Zusammenfassend können wir feststellen, dass wir durch die angeführten vielschichtigen Maßnahmen Vorsorge getroffen haben, der geschilderten Risikolage unseres Unternehmens angemessen gerecht zu werden.

Nach unseren derzeitigen Erkenntnissen sehen wir keine Entwicklungen, die den Fortbestand unseres Unternehmens kurz- oder mittelfristig gefährden oder die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich und nachhaltig beeinträchtigen könnten.

## Beziehungen zu verbundenen Unternehmen

Wir haben nach § 312 AktG einen Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen aufgestellt und darin abschließend erklärt:

„Wir bestätigen aufgrund unserer Prüfung der Bücher, Schriften und sonstiger Unterlagen und nach den Umständen, die uns zu dem Zeitpunkt bekannt waren, in denen die Rechtsgeschäfte vorgenommen oder die Maßnahmen mit dem verbundenen Unternehmen unterlassen wurden, dass die WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG im Berichtsjahr 2001 bei jedem Rechtsgeschäft eine angemessene Gegenleistung erhalten hat und ihr dadurch, dass eine Maßnahme getroffen oder unterlassen wurde, kein Nachteil entstanden ist. Im Interesse der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. wurden keine Maßnahmen getroffen oder veranlasst, durch die die WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG einen Nachteil erlitten hat.“

## Ausblick

Nach Schluss des Berichtsjahres sind Vorgänge von besonderer Bedeutung nicht eingetreten. Die in der zweiten Jahreshälfte 2001 neu eingeführten fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukte, einschließlich der nach dem Altersvermögensgesetz (AVmG) geförderten fondsgebundenen Altersvorsorge, haben auch im laufenden Jahr 2002 noch nicht den erwarteten Erfolg gebracht. Es ist jedoch eine leichte Belebung bei Neuabschlüssen von kapitalbildenden Lebensversicherungen festzustellen. Noch im 2. Quartal des laufenden Jahres werden wir neue Produkte in der Risikolebensversicherung und in der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung einführen, um unsere Wettbewerbsfähigkeit zu verbessern. Wir erwarten eine Geschäftsentwicklung, die über derjenigen des Vorjahres liegt.

Stuttgart, 29. April 2002

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Walter

## Vorschlag für die Gewinnverwendung

Der Vorstand schlägt vor, den Bilanzgewinn von EUR 382.707,00 wie folgt zu verwenden:

1. Dividende	EUR 125.000,00
2. Einstellung in andere Gewinnrücklagen	EUR 257.707,00
Bilanzgewinn	<u>EUR 382.707,00</u>

Durch regelmäßige statistische Auswertungen überwachen und kontrollieren wir die wirtschaftlichen Risiken unseres laufenden Geschäfts. Diese Auswertungen bilden die Basis für das interne Berichtswesen, anhand dessen wir unsere Entscheidungsfindung zur Risikominimierung ableiten.

## Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die vorhandenen Eigenmittel belaufen sich auf TEUR 9.284, die zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen notwendigen Eigenmittel auf TEUR 7.460. Damit ergibt sich eine deutliche Überdeckung, auch ohne noch vorhandene Sicherheitsreserven.

Zusammenfassend können wir feststellen, dass wir durch die angeführten vielschichtigen Maßnahmen Vorsorge getroffen haben, der geschilderten Risikolage unseres Unternehmens angemessen gerecht zu werden.

Nach unseren derzeitigen Erkenntnissen sehen wir keine Entwicklungen, die den Fortbestand unseres Unternehmens kurz- oder mittelfristig gefährden oder die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich und nachhaltig beeinträchtigen könnten.

## Beziehungen zu verbundenen Unternehmen

Wir haben nach § 312 AktG einen Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen aufgestellt und darin abschließend erklärt:

„Wir bestätigen aufgrund unserer Prüfung der Bücher, Schriften und sonstiger Unterlagen und nach den Umständen, die uns zu dem Zeitpunkt bekannt waren, in denen die Rechtsgeschäfte vorgenommen oder die Maßnahmen mit dem verbundenen Unternehmen unterlassen wurden, dass die WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG im Berichtsjahr 2001 bei jedem Rechtsgeschäft eine angemessene Gegenleistung erhalten hat und ihr dadurch, dass eine Maßnahme getroffen oder unterlassen wurde, kein Nachteil entstanden ist. Im Interesse der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. wurden keine Maßnahmen getroffen oder veranlasst, durch die die WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG einen Nachteil erlitten hat.“

## Ausblick

Nach Schluss des Berichtsjahres sind Vorgänge von besonderer Bedeutung nicht eingetreten. Die in der zweiten Jahreshälfte 2001 neu eingeführten fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukte, einschließlich der nach dem Altersvermögensgesetz (AVmG) geförderten fondsgebundenen Altersvorsorge, haben auch im laufenden Jahr 2002 noch nicht den erwarteten Erfolg gebracht. Es ist jedoch eine leichte Belebung bei Neuabschlüssen von kapitalbildenden Lebensversicherungen festzustellen. Noch im 2. Quartal des laufenden Jahres werden wir neue Produkte in der Risikolebensversicherung und in der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung einführen, um unsere Wettbewerbsfähigkeit zu verbessern. Wir erwarten eine Geschäftsentwicklung, die über derjenigen des Vorjahres liegt.

Stuttgart, 29. April 2002

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Walter

## Vorschlag für die Gewinnverwendung

Der Vorstand schlägt vor, den Bilanzgewinn von EUR 382.707,00 wie folgt zu verwenden:

1. Dividende	EUR 125.000,00
2. Einstellung in andere Gewinnrücklagen	EUR 257.707,00
Bilanzgewinn	<u>EUR 382.707,00</u>

# Bewegung des Bestandes

## A. Bewegung des Bestandes

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			
	(nur Hauptversicherungen)	(Haupt- und Zusatzversicherungen)		(nur Hauptversicherungen)
	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Einmalbeitrag in TEUR	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	30.773	20.764		1.364.154
II. Zugang während des Geschäftsjahres				
1. Neuzugang	1.789	1.275	1.509	96.680
a) eingelöste Versicherungsscheine				
b) Erhöhungen der Versicherungssummen (ohne Pos. 2)	0	325	0	11.881
2. Erhöhungen der Versicherungssummen durch Überschussanteile	0	0	0	4.063
3. Übriger Zugang	0	0	0	0
4. Gesamter Zugang	1.789	1.600	1.509	112.624
III. Abgang während des Geschäftsjahres				
1. Tod, Berufsunfähigkeit etc.	25	22		1.018
2. Ablauf d. Versicherung/Beitragszahlung	482	384		29.949
3. Rückkauf und Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen	456	480		20.498
4. Sonstiger vorzeitiger Abgang	162	52		11.507
5. Übriger Abgang	0	0		0
6. Gesamter Abgang	1.125	938		62.972
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	31.437	21.426		1.413.806

## B. Struktur des Bestandes (ohne Zusatzversicherungen)

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft	
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres davon beitragsfrei	30.773 570	1.364.154 10.621
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres davon beitragsfrei	31.437 755	1.413.806 14.810

## C. Struktur des Bestandes

	Zusatzversicherungen insgesamt	
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	5.854	373.977
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	6.069	395.324

# Bewegung des Bestandes

## A. Bewegung des Bestandes

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			
	(nur Hauptversicherungen)	(Haupt- und Zusatzversicherungen)		(nur Hauptversicherungen)
	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Einmalbeitrag in TEUR	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	30.773	20.764		1.364.154
II. Zugang während des Geschäftsjahres				
1. Neuzugang	1.789	1.275	1.509	96.680
a) eingelöste Versicherungsscheine				
b) Erhöhungen der Versicherungssummen (ohne Pos. 2)	0	325	0	11.881
2. Erhöhungen der Versicherungssummen durch Überschussanteile	0	0	0	4.063
3. Übriger Zugang	0	0	0	0
4. Gesamter Zugang	1.789	1.600	1.509	112.624
III. Abgang während des Geschäftsjahres				
1. Tod, Berufsunfähigkeit etc.	25	22		1.018
2. Ablauf d. Versicherung/Beitragszahlung	482	384		29.949
3. Rückkauf und Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen	456	480		20.498
4. Sonstiger vorzeitiger Abgang	162	52		11.507
5. Übriger Abgang	0	0		0
6. Gesamter Abgang	1.125	938		62.972
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	31.437	21.426		1.413.806

## B. Struktur des Bestandes (ohne Zusatzversicherungen)

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft	
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres davon beitragsfrei	30.773 570	1.364.154 10.621
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres davon beitragsfrei	31.437 755	1.413.806 14.810

## C. Struktur des Bestandes

	Zusatzversicherungen insgesamt	
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	5.854	373.977
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	6.069	395.324

# an Lebensversicherungen im Geschäftsjahr 2001

## an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen

Einzelversicherungen							
Kapitalversicherungen (einschl. Vermögensbildungsversicherungen) o. Risikovers. u. sonstige Lebensversicherungen		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufsunfähigkeits- u. Pflegerentenversicherungen) ohne sonstige Lebensversicherungen		Sonstige Lebensversicherungen	
Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR
15.281	12.856	13.295	5.254	2.197	2.654	0	0
582	475	951	433	249	360	7	7
0	224	0	46	0	55	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
582	699	951	479	249	415	7	7
9	10	10	7	6	5	0	0
0	230	482	154	0	0	0	0
307	340	118	81	31	59	0	0
6	4	156	48	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
322	584	766	290	37	64	0	0
15.541	12.971	13.480	5.443	2.409	3.005	7	7

## an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen

Einzelversicherungen							
Kapitalversicherungen (einschl. Vermögensbildungsversicherungen) o. Risikovers. u. sonstige Lebensversicherungen		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufsunfähigkeits- u. Pflegerentenversicherungen) ohne sonstige Lebensversicherungen		Sonstige Lebensversicherungen	
Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR
15.281	380.973	13.295	930.189	2.197	52.992	0	0
332	5.461	21	154	217	5.006	0	0
15.541	390.760	13.480	963.918	2.409	58.953	7	175
453	8.129	28	191	274	6.490	0	0

## an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

Unfall-Zusatzversicherungen		Berufsunfähigkeits- oder Invaliditäts-Zusatzversicherungen	
Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	12fache Jahresrente in TEUR
2.126	84.440	3.728	289.537
2.134	86.772	3.935	308.552

# an Lebensversicherungen im Geschäftsjahr 2001

## an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen

Einzelversicherungen							
Kapitalversicherungen (einschl. Vermögensbildungsversicherungen) o. Risikovers. u. sonstige Lebensversicherungen		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufsunfähigkeits- u. Pflegerentenversicherungen) ohne sonstige Lebensversicherungen		Sonstige Lebensversicherungen	
Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR
15.281	12.856	13.295	5.254	2.197	2.654	0	0
582	475	951	433	249	360	7	7
0	224	0	46	0	55	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
582	699	951	479	249	415	7	7
9	10	10	7	6	5	0	0
0	230	482	154	0	0	0	0
307	340	118	81	31	59	0	0
6	4	156	48	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
322	584	766	290	37	64	0	0
15.541	12.971	13.480	5.443	2.409	3.005	7	7

## an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen

Einzelversicherungen							
Kapitalversicherungen (einschl. Vermögensbildungsversicherungen) o. Risikovers. u. sonstige Lebensversicherungen		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufsunfähigkeits- u. Pflegerentenversicherungen) ohne sonstige Lebensversicherungen		Sonstige Lebensversicherungen	
Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR
15.281	380.973	13.295	930.189	2.197	52.992	0	0
332	5.461	21	154	217	5.006	0	0
15.541	390.760	13.480	963.918	2.409	58.953	7	175
453	8.129	28	191	274	6.490	0	0

## an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

Unfall-Zusatzversicherungen		Berufsunfähigkeits- oder Invaliditäts-Zusatzversicherungen	
Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	12fache Jahresrente in TEUR
2.126	84.440	3.728	289.537
2.134	86.772	3.935	308.552

# Jahresbilanz zum

## Aktiva

	2001	Vorjahr
	EUR	in TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b> .....	EUR	244
	218.373,00	
<b>B. Kapitalanlagen</b>		
Sonstige Kapitalanlagen .....	115.469.257,11	96.056
<b>C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice</b> .....	758,89	0
<b>D. Forderungen</b>		
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:		
1. Versicherungsnehmer		
a) fällige Ansprüche .....	122.651,10	177
b) noch nicht fällige Ansprüche .....	<u>278.274,37</u>	180
2. Versicherungsvermittler .....	<u>400.925,47</u>	357
	0,00	0
	<u>400.925,47</u>	357
II. Sonstige Forderungen .....	15.159,01	169
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 0,00 (Vorjahr TEUR 0)		
	416.084,48	526
<b>E. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....	2.504.734,68	1.112
<b>F. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....	1.866.514,11	1.778
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....	<u>59.324,33</u>	50
	1.925.838,44	1.828
	<u>120.535.046,60</u>	<u>99.766</u>

# Jahresbilanz zum

## Aktiva

	2001	Vorjahr
	EUR	in TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b> .....	218.373,00	244
<b>B. Kapitalanlagen</b>		
Sonstige Kapitalanlagen .....	115.469.257,11	96.056
<b>C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice</b> .....	758,89	0
<b>D. Forderungen</b>		
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:		
1. Versicherungsnehmer		
a) fällige Ansprüche .....	122.651,10	177
b) noch nicht fällige Ansprüche .....	<u>278.274,37</u>	180
2. Versicherungsvermittler .....	<u>400.925,47</u>	357
	<u>0,00</u>	0
	400.925,47	357
II. Sonstige Forderungen .....	15.159,01	169
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 0,00 (Vorjahr TEUR 0)		
	416.084,48	526
<b>E. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....	2.504.734,68	1.112
<b>F. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....	1.866.514,11	1.778
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....	<u>59.324,33</u>	50
	1.925.838,44	1.828
	<u>120.535.046,60</u>	<u>99.766</u>

# 31. Dezember 2001

## Passiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>				
I. Gezeichnetes Kapital .....		3.067.751,29		3.068
II. Kapitalrücklage .....		728.712,73		1.029
III. Gewinnrücklagen				
1. Gesetzliche Rücklage .....	0,00			0
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>773.584,40</u>	773.584,40		675
IV. Bilanzgewinn .....		<u>382.707,00</u>		138
			4.952.755,42	4.910
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>			0,00	59
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag .....	5.427.196,47			5.324
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>630.109,47</u>			616
		4.797.087,00		4.708
II. Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag .....	101.305.994,83			80.975
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>543.355,00</u>			356
		100.762.639,83		80.619
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag .....	372.431,09			477
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>175.861,70</u>			239
		196.569,39		238
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag .....	7.312.787,15			6.598
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>			0
		<u>7.312.787,15</u>		6.598
			113.069.083,37	92.163
<b>D. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensver- sicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird</b>				
Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag.....		758,89		0
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft.....		<u>0,00</u>		0
			758,89	0
<b>E. Andere Rückstellungen</b>				
I. Steuerrückstellungen .....		0,00		0
II. Sonstige Rückstellungen .....		<u>60.400,00</u>		43
			60.400,00	43
<b>F. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>			543.355,00	356
<b>G. Andere Verbindlichkeiten</b>				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber:				
1. Versicherungsnehmern .....	649.465,31			374
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>13.267,25</u>			22
		662.732,56		396
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungs- geschäft .....		<u>1.014.785,08</u>		945
III. Sonstige Verbindlichkeiten .....		199.374,31		866
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 111.439,75 (Vorjahr TEUR 858) davon aus Steuern: EUR 5.954,93 (Vorjahr TEUR 5)			1.876.891,95	2.207
<b>H. Rechnungsabgrenzungsposten.....</b>			31.801,97	28
			<u>120.535.046,60</u>	<u>99.766</u>

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter den Posten C.II. und D. der Passiva eingestellten Deckungsrückstellungen unter Beachtung des § 341 f HGB sowie der aufgrund des § 65 Abs. 1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden sind; für den Altbestand im Sinne des § 11c VAG und des Artikels 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach dem zuletzt am 24.11.2000 genehmigten Geschäftsplan berechnet worden.

# 31. Dezember 2001

## Passiva

	2001		Vorjahr
	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>			
I. Gezeichnetes Kapital .....		3.067.751,29	3.068
II. Kapitalrücklage .....		728.712,73	1.029
III. Gewinnrücklagen			
1. Gesetzliche Rücklage .....	0,00		0
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>773.584,40</u>	773.584,40	675
IV. Bilanzgewinn .....		<u>382.707,00</u>	138
		4.952.755,42	4.910
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>		0,00	59
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>			
I. Beitragsüberträge			
1. Bruttobetrag .....	5.427.196,47		5.324
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>630.109,47</u>		616
		4.797.087,00	4.708
II. Deckungsrückstellung			
1. Bruttobetrag .....	101.305.994,83		80.975
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>543.355,00</u>		356
		100.762.639,83	80.619
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
1. Bruttobetrag .....	372.431,09		477
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>175.861,70</u>		239
		196.569,39	238
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung			
1. Bruttobetrag .....	7.312.787,15		6.598
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>0,00</u>		0
		<u>7.312.787,15</u>	6.598
		113.069.083,37	92.163
<b>D. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensver- sicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird</b>			
Deckungsrückstellung			
1. Bruttobetrag.....		758,89	0
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft.....		<u>0,00</u>	0
		758,89	0
<b>E. Andere Rückstellungen</b>			
I. Steuerrückstellungen .....		0,00	0
II. Sonstige Rückstellungen .....		<u>60.400,00</u>	43
		60.400,00	43
<b>F. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>			356
		543.355,00	
<b>G. Andere Verbindlichkeiten</b>			
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber:			
1. Versicherungsnehmern .....	649.465,31		374
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>13.267,25</u>		22
		662.732,56	396
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungs- geschäft .....		<u>1.014.785,08</u>	945
III. Sonstige Verbindlichkeiten .....		199.374,31	866
davon gegenüber verbundenen Unternehmen: EUR 111.439,75 (Vorjahr TEUR 858) davon aus Steuern: EUR 5.954,93 (Vorjahr TEUR 5)			
		1.876.891,95	2.207
<b>H. Rechnungsabgrenzungsposten.....</b>		31.801,97	28
		<u>120.535.046,60</u>	<u>99.766</u>

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter den Posten C.II. und D. der Passiva eingestellten Deckungsrückstellungen unter Beachtung des § 341 f HGB sowie der aufgrund des § 65 Abs. 1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden sind; für den Altbestand im Sinne des § 11c VAG und des Artikels 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach dem zuletzt am 24.11.2000 genehmigten Geschäftsplan berechnet worden.

# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit

	2001		Vorjahr
	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung</b>			
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung			
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	22.798.151,28		21.562
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>1.055.006,03</u>		1.041
		21.743.145,25	20.521
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge .....	-103.094,89		-212
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>13.587,58</u>		40
		<u>-89.507,31</u>	-172
		21.653.637,94	20.349
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....			1.349
		1.597.532,47	
3. Erträge aus Kapitalanlagen			
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....		7.069.834,20	6.197
b) Erträge aus Zuschreibungen .....		126.636,96	18
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		175.535,63	224
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....		<u>59.025,58</u>	20
		7.431.032,37	6.459
4. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen.....			0
		21,53	
5. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			0
		103.231,92	
6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa) Bruttobetrag .....	2.383.261,90		1.848
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>435.513,82</u>		132
		1.947.748,08	1.716
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
aa) Bruttobetrag .....	-104.165,95		55
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>-62.939,10</u>		-23
		<u>-41.226,85</u>	78
		1.906.521,23	1.794
7. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen Deckungsrückstellung			
a) Bruttobetrag .....	-20.331.593,65		-18.246
b) Anteil der Rückversicherer .....	<u>187.119,54</u>		307
		-20.144.474,11	-17.939
8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung .....			3.444
		2.563.589,70	
9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung			
a) Abschlussaufwendungen .....	957.890,12		617
b) Verwaltungsaufwendungen .....	<u>620.128,70</u>		585
c) davon ab: erhaltene Provisionen u. Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungs- geschäft .....		1.578.018,82	1.202
		<u>74.178,61</u>	264
		1.503.840,21	938
10. Aufwendungen für Kapitalanlagen			
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....		31.453,91	30
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....		1.115.752,82	810
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		<u>467.026,56</u>	29
		1.614.233,29	869
11. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen.....			0
		0,10	
12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			2.799
		<u>2.721.917,14</u>	
13. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (= Übertrag:) .....			374
		330.880,45	

# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit

	2001		Vorjahr
	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung</b>			
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung			
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	22.798.151,28		21.562
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>1.055.006,03</u>		1.041
		21.743.145,25	20.521
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge .....	-103.094,89		-212
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>13.587,58</u>		40
		<u>-89.507,31</u>	-172
		21.653.637,94	20.349
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....			1.349
		1.597.532,47	
3. Erträge aus Kapitalanlagen			
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....		7.069.834,20	6.197
b) Erträge aus Zuschreibungen .....		126.636,96	18
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		175.535,63	224
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....		<u>59.025,58</u>	20
		7.431.032,37	6.459
4. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen.....			0
		21,53	
5. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			0
		103.231,92	
6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa) Bruttobetrag .....	2.383.261,90		1.848
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>435.513,82</u>		132
		1.947.748,08	1.716
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
aa) Bruttobetrag .....	-104.165,95		55
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>-62.939,10</u>		-23
		<u>-41.226,85</u>	78
		1.906.521,23	1.794
7. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen Deckungsrückstellung			
a) Bruttobetrag .....	-20.331.593,65		-18.246
b) Anteil der Rückversicherer .....	<u>187.119,54</u>		307
		-20.144.474,11	-17.939
8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung .....			3.444
		2.563.589,70	
9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung			
a) Abschlussaufwendungen .....	957.890,12		617
b) Verwaltungsaufwendungen .....	<u>620.128,70</u>		585
c) davon ab: erhaltene Provisionen u. Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungs- geschäft .....		1.578.018,82	1.202
		<u>74.178,61</u>	264
		1.503.840,21	938
10. Aufwendungen für Kapitalanlagen			
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....		31.453,91	30
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....		1.115.752,82	810
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		<u>467.026,56</u>	29
		1.614.233,29	869
11. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen.....			0
		0,10	
12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			2.799
		<u>2.721.917,14</u>	
13. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (= Übertrag:) .....			374
		330.880,45	

## vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

		2001		Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
	Übertrag:		330.880,45	374
<b>II. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Sonstige Erträge .....		15.451,93		38
2. Sonstige Aufwendungen .....		<u>74.187,10</u>	<u>-58.735,17</u>	91 -53
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			272.145,28	321
4. Steuern vom Einkommen und Ertrag .....		59.745,28		87
zuzüglich Erstattungen an den Organträger .....		<u>47.093,00</u>		56
			106.838,28	143
5. Jahresüberschuss .....			165.307,00	178
6. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....			0,00	49
7. Entnahme aus der Kapitalrücklage.....			300.000,00	0
davon Entnahme aus der Rücklage gem. § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG:				
EUR 300.000,00 (Vorjahr TEUR 0)				
8. Einstellungen in Gewinnrücklagen			82.600,00	88
in andere Gewinnrücklagen .....				
9. Bilanzgewinn .....			<u>382.707,00</u>	<u>139</u>

## vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

		2001		Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
	Übertrag:		330.880,45	374
<b>II. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Sonstige Erträge .....		15.451,93		38
2. Sonstige Aufwendungen .....		<u>74.187,10</u>	<u>-58.735,17</u>	91 -53
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			272.145,28	321
4. Steuern vom Einkommen und Ertrag .....		59.745,28		87
zuzüglich Erstattungen an den Organträger .....		<u>47.093,00</u>		56
			106.838,28	143
5. Jahresüberschuss .....			165.307,00	178
6. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....			0,00	49
7. Entnahme aus der Kapitalrücklage.....			300.000,00	0
davon Entnahme aus der Rücklage gem. § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG:				
EUR 300.000,00 (Vorjahr TEUR 0)				
8. Einstellungen in Gewinnrücklagen			82.600,00	88
in andere Gewinnrücklagen .....				
9. Bilanzgewinn .....			<u>382.707,00</u>	<u>139</u>

## Anhang

### Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Immaterielle Vermögensgegenstände sind mit den Anschaffungskosten angesetzt. Die Abschreibungen werden linear mit den steuerlich zulässigen Sätzen vorgenommen.

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden je nach Zweckbestimmung erstmalig dem Umlauf- bzw. Anlagevermögen zugeordnet und entsprechend den Vorschriften des VersKapAG bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Namenschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind zu den Nennwerten angesetzt. Disagiobeträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agiobeträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Die Forderungen wurden mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten sind mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge wurden für jeden Versicherungsvertrag nach individuellem Vertragsbeginn einzeln ermittelt. Die steuerlichen Bestimmungen wurden beachtet.

Die Berechnung der Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode mit implizierter Berücksichtigung der künftigen Kosten, sofern es sich nicht um Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen handelt. Insbesondere werden für beitragsfreie Versicherungsjahre ausreichende Verwaltungskosten reserviert. Die Deckungsrückstellung der Bonusversicherungssummen und der Bonusrenten wird nach denselben Grundlagen berechnet wie die Deckungsrückstellung der zugehörigen Versicherung.

Für den Altbestand im Sinne von § 11 c VAG und Artikel 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach dem genehmigten Geschäftsplan berechnet worden.

Beim Neubestand liegt sowohl den kapitalbildenden Lebensversicherungen als auch den Risikoversicherungen die DAV-Sterbetafel 1994 T für Männer bzw. Frauen zugrunde (vgl. VerBAV 1994 S. 174 f.). Ab 01.07.2000 werden bei den Risikoversicherungen Raucher und Nichtraucher gesondert behandelt, wobei die verwendeten Rechnungsgrundlagen auf der DAV-Sterbetafel 1994 T basieren. Bei den Rentenversicherungen des Neubestandes kommt die DAV-Sterbetafel 1994 R für Männer bzw. Frauen mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrganggruppen gestaffelten Altersverschiebungen zum Tragen (vgl. VerBAV 1995 S. 79 ff.).

Bei der Fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherung wird die Deckungsrückstellung retrospektiv ohne Zillmerung ermittelt. Sie wird in Anteileneinheiten geführt und entspricht dem Posten C. auf der Aktivseite.

Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes bis 30.06.2000 liegen dieselben Ausscheideordnungen wie beim Altbestand zugrunde (vgl. VerBAV 1986 S. 200 f. bzw. VerBAV 1990 S. 301 ff.). Um den geänderten Eintrittswahrscheinlichkeiten bei Berufsunfähigkeitsversicherungen Rechnung zu tragen, wurde bei den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Alt- und Neubestandes die Deckungsrückstellung angepasst. Maßgebliche Rechnungsgrundlagen für das Berufsunfähigkeitsrisiko waren die Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI (jeweils getrennt für Männer und Frauen, vgl. VerBAV 1998 S. 117 ff.). Die Sterbewahrscheinlichkeiten für Aktive entsprachen der Sterbetafel DAV 1994 T für Männer bzw. Frauen. Als Rechnungszins wurde der am 31.12.1998 für das Neugeschäft maßgebliche Höchstrechnungszins von 4,0 % p.a. angesetzt. Die Anpassung der Deckungsrückstellung ist bereits vollständig finanziert. Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes ab 01.07.2000 liegen dieselben Tafeln zugrunde, die auch für die Anpassung der Deckungsrückstellung verwendet werden.

Die Deckungsrückstellung des Neubestandes bis 30.06.2000 wird mit einem Rechnungszins von 4 % gerechnet, dem Bestand ab 01.07.2000 liegt ein Rechnungszins von 3,25 % zugrunde.

## Anhang

### Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Immaterielle Vermögensgegenstände sind mit den Anschaffungskosten angesetzt. Die Abschreibungen werden linear mit den steuerlich zulässigen Sätzen vorgenommen.

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden je nach Zweckbestimmung erstmalig dem Umlauf- bzw. Anlagevermögen zugeordnet und entsprechend den Vorschriften des VersKapAG bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Namenschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sind zu den Nennwerten angesetzt. Disagiobeträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agiobeträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Die Forderungen wurden mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten sind mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge wurden für jeden Versicherungsvertrag nach individuellem Vertragsbeginn einzeln ermittelt. Die steuerlichen Bestimmungen wurden beachtet.

Die Berechnung der Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode mit implizierter Berücksichtigung der künftigen Kosten, sofern es sich nicht um Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen handelt. Insbesondere werden für beitragsfreie Versicherungsjahre ausreichende Verwaltungskosten reserviert. Die Deckungsrückstellung der Bonusversicherungssummen und der Bonusrenten wird nach denselben Grundlagen berechnet wie die Deckungsrückstellung der zugehörigen Versicherung.

Für den Altbestand im Sinne von § 11 c VAG und Artikel 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach dem genehmigten Geschäftsplan berechnet worden.

Beim Neubestand liegt sowohl den kapitalbildenden Lebensversicherungen als auch den Risikoversicherungen die DAV-Sterbetafel 1994 T für Männer bzw. Frauen zugrunde (vgl. VerBAV 1994 S. 174 f.). Ab 01.07.2000 werden bei den Risikoversicherungen Raucher und Nichtraucher gesondert behandelt, wobei die verwendeten Rechnungsgrundlagen auf der DAV-Sterbetafel 1994 T basieren. Bei den Rentenversicherungen des Neubestandes kommt die DAV-Sterbetafel 1994 R für Männer bzw. Frauen mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrganggruppen gestaffelten Altersverschiebungen zum Tragen (vgl. VerBAV 1995 S. 79 ff.).

Bei der Fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherung wird die Deckungsrückstellung retrospektiv ohne Zillmerung ermittelt. Sie wird in Anteileneinheiten geführt und entspricht dem Posten C. auf der Aktivseite.

Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes bis 30.06.2000 liegen dieselben Ausscheideordnungen wie beim Altbestand zugrunde (vgl. VerBAV 1986 S. 200 f. bzw. VerBAV 1990 S. 301 ff.). Um den geänderten Eintrittswahrscheinlichkeiten bei Berufsunfähigkeitsversicherungen Rechnung zu tragen, wurde bei den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Alt- und Neubestandes die Deckungsrückstellung angepasst. Maßgebliche Rechnungsgrundlagen für das Berufsunfähigkeitsrisiko waren die Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI (jeweils getrennt für Männer und Frauen, vgl. VerBAV 1998 S. 117 ff.). Die Sterbewahrscheinlichkeiten für Aktive entsprachen der Sterbetafel DAV 1994 T für Männer bzw. Frauen. Als Rechnungszins wurde der am 31.12.1998 für das Neugeschäft maßgebliche Höchstrechnungszins von 4,0 % p.a. angesetzt. Die Anpassung der Deckungsrückstellung ist bereits vollständig finanziert. Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes ab 01.07.2000 liegen dieselben Tafeln zugrunde, die auch für die Anpassung der Deckungsrückstellung verwendet werden.

Die Deckungsrückstellung des Neubestandes bis 30.06.2000 wird mit einem Rechnungszins von 4 % gerechnet, dem Bestand ab 01.07.2000 liegt ein Rechnungszins von 3,25 % zugrunde.

Bei Renten- und kapitalbildenden Lebensversicherungen beträgt der Zillmersatz einheitlich 9 Promille der Beitragssumme, bei Risiko- und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen bis 30.06.2000 20 Promille und ab 01.07.2000 40 Promille der Beitragssumme. Von der gesamten Deckungsrückstellung entfallen 57 % auf den Altbestand und 43 % auf den Neubestand.

Die durch die Zillmerung bedingten negativen Deckungskapitalien als Unterschiedsbetrag zwischen den geschäftsplanmäßigen Deckungsrückstellungen und den uneingeschränkt gezillmerten Deckungsrückstellungen sind beim Altbestand bei den Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer unter noch nicht fälligen Ansprüchen aktiviert. Für den Neubestand werden nur negative Deckungskapitalien aktiviert, die aus Zillmerung herrühren.

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle wurde einzelvertraglich berechnet.

Die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Andere Verbindlichkeiten wurden mit den geschuldeten Beiträgen angesetzt.

## Angaben zur Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001

### Aktiva

#### Entwicklung der Aktivposten A., B. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte	Zugänge	Um-	Abgänge	Zuschrei-	Abschrei-	Bilanzwerte
	Vorjahr		buchungen		bungen	bungen	
	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	Geschäfts-
							jahr
							TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände .....</b>	244	20	0	0	0	46	218
<b>B. Sonstige Kapitalanlagen</b>							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....	26.023	9.053	0	1.718	127	1.116	32.369
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	4.032	8.433	0	3.014	0	0	9.451
3. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen .....	16.647	0	0	0	0	0	16.647
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	49.126	9.625	0	5.113	0	0	53.638
c) übrige Ausleihungen .....	0	3.000	0	0	0	0	3.000
d) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine .....	227	173	0	35	0	0	365
4. Summe B. ....	96.055	30.284	0	9.880	127	1.116	115.470
insgesamt .....	96.299	30.304	0	9.880	127	1.162	115.688

#### B. Angabe des Zeitwerts bei Kapitalanlagen

Der Zeitwert der mit dem Anschaffungswert ausgewiesenen Kapitalanlagen beträgt zum 31.12.2001 TEUR 41.828 (Vorjahr TEUR 30.742). Die Bewertung erfolgte nach dem Börsenkurswert zum 31.12.2001.

##### B.1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Von den unter Sonstige Kapitalanlagen ausgewiesenen Investmentanteilen von insgesamt TEUR 15.936 sind TEUR 15.731 dem Anlagevermögen zugewiesen. Insoweit wurden teilweise Abschreibungen in Anwendung des gemilderten Niederstwertprinzip in Höhe von TEUR 685 nicht vorgenommen

#### C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice

	Bilanzwerte Geschäftsjahr		Bilanzwerte Vorjahr	
	Stück	EUR	Stück	EUR
Fondsanteile	18,3807	758,89	0	0

Bei Renten- und kapitalbildenden Lebensversicherungen beträgt der Zillmersatz einheitlich 9 Promille der Beitragssumme, bei Risiko- und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen bis 30.06.2000 20 Promille und ab 01.07.2000 40 Promille der Beitragssumme. Von der gesamten Deckungsrückstellung entfallen 57 % auf den Altbestand und 43 % auf den Neubestand.

Die durch die Zillmerung bedingten negativen Deckungskapitalien als Unterschiedsbetrag zwischen den geschäftsplanmäßigen Deckungsrückstellungen und den uneingeschränkt gezillmerten Deckungsrückstellungen sind beim Altbestand bei den Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer unter noch nicht fälligen Ansprüchen aktiviert. Für den Neubestand werden nur negative Deckungskapitalien aktiviert, die aus Zillmerung herrühren.

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle wurde einzelvertraglich berechnet.

Die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Andere Verbindlichkeiten wurden mit den geschuldeten Beiträgen angesetzt.

## Angaben zur Jahresbilanz zum 31. Dezember 2001

### Aktiva

#### Entwicklung der Aktivposten A., B. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte	Zugänge	Um-	Abgänge	Zuschrei-	Abschrei-	Bilanzwerte
	Vorjahr		buchungen		bungen	bungen	
	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	Geschäfts-
							jahr
							TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände .....</b>	244	20	0	0	0	46	218
<b>B. Sonstige Kapitalanlagen</b>							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....	26.023	9.053	0	1.718	127	1.116	32.369
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	4.032	8.433	0	3.014	0	0	9.451
3. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen .....	16.647	0	0	0	0	0	16.647
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	49.126	9.625	0	5.113	0	0	53.638
c) übrige Ausleihungen .....	0	3.000	0	0	0	0	3.000
d) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine .....	227	173	0	35	0	0	365
4. Summe B. ....	96.055	30.284	0	9.880	127	1.116	115.470
insgesamt .....	96.299	30.304	0	9.880	127	1.162	115.688

#### B. Angabe des Zeitwerts bei Kapitalanlagen

Der Zeitwert der mit dem Anschaffungswert ausgewiesenen Kapitalanlagen beträgt zum 31.12.2001 TEUR 41.828 (Vorjahr TEUR 30.742). Die Bewertung erfolgte nach dem Börsenkurswert zum 31.12.2001.

##### B.1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Von den unter Sonstige Kapitalanlagen ausgewiesenen Investmentanteilen von insgesamt TEUR 15.936 sind TEUR 15.731 dem Anlagevermögen zugewiesen. Insoweit wurden teilweise Abschreibungen in Anwendung des gemilderten Niederstwertprinzip in Höhe von TEUR 685 nicht vorgenommen

#### C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice

	Bilanzwerte Geschäftsjahr		Bilanzwerte Vorjahr	
	Stück	EUR	Stück	EUR
Fondsanteile	18,3807	758,89	0	0

## F. Rechnungsabgrenzungsposten

Unter den sonstigen Rechnungsabgrenzungsposten sind Agiobeträge in Höhe von EUR 39.991,00 enthalten.

## Passiva

### A.I. Gezeichnetes Kapital

Das gezeichnete Kapital beträgt EUR 3.067.751,29 und ist eingeteilt in 600 auf den Namen lautende nennwertlose Stückaktien.

Das gezeichnete Kapital wird zu 74 % von der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart, und zu 26 % von der SV Lebensversicherung AG, Mannheim, gehalten

### A.II. Kapitalrücklage

Die Kapitalrücklage enthält u. a. einen Organisationsfonds gemäß § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG, der zum 31.12.2001 EUR 421.937,60 beträgt.

In Höhe von EUR 306.775,13 besteht die Rücklage aus dem bei der Aktienaussgabe erzielten Aufgeld unverändert fort.

### A.III. Gewinnrücklagen

1. Gesetzliche Rücklage (unverändert)	EUR <u>0,00</u>
2. Andere Gewinnrücklagen	EUR
Stand 01.01.2001	675.117,47
Einstellungen aus dem Bilanzgewinn 2000	15.866,93
Einstellung aus dem Jahresüberschuss	82.600,00
Stand 31.12.2001	<u>773.584,40</u>

## B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 78.700,60 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 59.025,58 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

## C.IV. Brutto-Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung

	EUR
Stand 01.01.2001	6.598.246,64
Entnahme für Überschussanteile	1.849.049,19
Zuführung in 2001	2.563.589,70
Stand 31.12.2001	<u>7.312.787,15</u>

In der Rückstellung für Beitragsrückerstattung sind für laufende, noch nicht zugewiesene Überschussanteile EUR 2.191.525,41 (Vorjahr EUR 2.517.944,21), für Schlussüberschussanteile EUR 24.754,85 (Vorjahr EUR 1.447,22) festgelegt. Der Schlussüberschussanteilfonds für künftige, noch nicht festgelegte Beträge beläuft sich auf EUR 2.042.563,62 (Vorjahr EUR 1.548.883,82).

Der Schlussüberschussanteilfonds wird so berechnet, dass sich für jede Versicherung mindestens der Teil des zu ihrem regulären Fälligkeitszeitpunkt vorgesehenen Schlussüberschussanteils ergibt, der dem Verhältnis der abgelaufenen Versicherungsdauer zu der gesamten Versicherungsdauer entspricht, abgezinst mit 6,5 %. In diesem Diskontierungszinssatz ist ein Zuschlag für Storno und Sterblichkeit enthalten.

## E.II. Sonstige Rückstellungen

Hier sind die zurückgestellten Aufwendungen für den Jahresabschluss im Betrag von EUR 38.550,00 und für Verwaltungskosten mit EUR 21.850,00 enthalten.

## F. Rechnungsabgrenzungsposten

Unter den sonstigen Rechnungsabgrenzungsposten sind Agiobeträge in Höhe von EUR 39.991,00 enthalten.

## Passiva

### A.I. Gezeichnetes Kapital

Das gezeichnete Kapital beträgt EUR 3.067.751,29 und ist eingeteilt in 600 auf den Namen lautende nennwertlose Stückaktien.

Das gezeichnete Kapital wird zu 74 % von der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., Stuttgart, und zu 26 % von der SV Lebensversicherung AG, Mannheim, gehalten

### A.II. Kapitalrücklage

Die Kapitalrücklage enthält u. a. einen Organisationsfonds gemäß § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG, der zum 31.12.2001 EUR 421.937,60 beträgt.

In Höhe von EUR 306.775,13 besteht die Rücklage aus dem bei der Aktienaussgabe erzielten Aufgeld unverändert fort.

### A.III. Gewinnrücklagen

1. Gesetzliche Rücklage (unverändert)	EUR <u>0,00</u>
2. Andere Gewinnrücklagen	EUR
Stand 01.01.2001	675.117,47
Einstellungen aus dem Bilanzgewinn 2000	15.866,93
Einstellung aus dem Jahresüberschuss	82.600,00
Stand 31.12.2001	<u>773.584,40</u>

## B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 78.700,60 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 59.025,58 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

## C.IV. Brutto-Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung

	EUR
Stand 01.01.2001	6.598.246,64
Entnahme für Überschussanteile	1.849.049,19
Zuführung in 2001	2.563.589,70
Stand 31.12.2001	<u>7.312.787,15</u>

In der Rückstellung für Beitragsrückerstattung sind für laufende, noch nicht zugewiesene Überschussanteile EUR 2.191.525,41 (Vorjahr EUR 2.517.944,21), für Schlussüberschussanteile EUR 24.754,85 (Vorjahr EUR 1.447,22) festgelegt. Der Schlussüberschussanteilfonds für künftige, noch nicht festgelegte Beträge beläuft sich auf EUR 2.042.563,62 (Vorjahr EUR 1.548.883,82).

Der Schlussüberschussanteilfonds wird so berechnet, dass sich für jede Versicherung mindestens der Teil des zu ihrem regulären Fälligkeitszeitpunkt vorgesehenen Schlussüberschussanteils ergibt, der dem Verhältnis der abgelaufenen Versicherungsdauer zu der gesamten Versicherungsdauer entspricht, abgezinst mit 6,5 %. In diesem Diskontierungszinssatz ist ein Zuschlag für Storno und Sterblichkeit enthalten.

## E.II. Sonstige Rückstellungen

Hier sind die zurückgestellten Aufwendungen für den Jahresabschluss im Betrag von EUR 38.550,00 und für Verwaltungskosten mit EUR 21.850,00 enthalten.

## G.I.1. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern

Hier sind verzinslich angesammelte Überschussanteile in Höhe von EUR 624.299,98 (Vorjahr EUR 329.181,17) enthalten.

## Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 2001

### I.1.a) Gebuchte Bruttobeiträge

Beim Gesamtbetrag in Höhe von EUR 22.798.151,28 handelt es sich um Beiträge aus Einzelversicherungen mit Gewinnbeteiligung. Davon entfallen EUR 21.288.880,86 auf laufende Beiträge und EUR 1.509.270,42 auf Einmalbeiträge. Vom Gesamtbetrag entfallen lediglich EUR 850,00 auf Verträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird.

### I.6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung von aus dem Vorjahr stammenden Leistungsfällen in der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung resultierte ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 93.966,14.

### I.7. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung

Vom Gesamtbetrag der Erhöhung der Deckungsrückstellung in Höhe von EUR 20.331.593,65 (Vorjahr EUR 18.245.968,00) entfallen EUR 1.091.750,82 (Vorjahr EUR 983.419,79) auf die Direktgutschrift von Überschussanteilen, die zur Erhöhung der Versicherungsleistung (Bonus) verwendet werden.

### I.8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung

Der Posten betrifft ausschließlich die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung mit EUR 2.563.589,70 (Vorjahr EUR 3.444.351,92).

### I.12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen

Hier handelt es sich im Wesentlichen um Direktgutschriften von Überschussanteilen der Versicherungsnehmer in Form des Sofortrabattes bzw. aus der Erhöhung der verzinslich angesammelten Überschussanteile. Von der hier enthaltenen Direktgutschrift in Höhe von EUR 2.668.584,36 (Vorjahr EUR 2.602.691,42) entfallen lediglich EUR 942,14 (Vorjahr EUR 747,08) auf Zinsen auf gutgeschriebene Überschussanteile, der Restbetrag betrifft die übrigen Aufwendungen.

### Zu: Rückversicherungssaldo

Der Rückversicherungssaldo einschließlich der Veränderung des Anteils der Rückversicherer an der Brutto-Deckungsrückstellung beläuft sich auf EUR 407.545,58 (Vorjahr EUR 934.600,91) zugunsten der Rückversicherer.

### Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Geschäftsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	92	114
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne von § 92 HGB	31	20
3. Löhne und Gehälter	25	25
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	0	0
5. Aufwendungen für Altersversorgung	0	0
6. Aufwendungen insgesamt	148	159

Mitarbeiter und Vertrauensleute der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. sind teilweise auch für unser Unternehmen tätig.

## G.I.1. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern

Hier sind verzinslich angesammelte Überschussanteile in Höhe von EUR 624.299,98 (Vorjahr EUR 329.181,17) enthalten.

## Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 2001

### I.1.a) Gebuchte Bruttobeiträge

Beim Gesamtbetrag in Höhe von EUR 22.798.151,28 handelt es sich um Beiträge aus Einzelversicherungen mit Gewinnbeteiligung. Davon entfallen EUR 21.288.880,86 auf laufende Beiträge und EUR 1.509.270,42 auf Einmalbeiträge. Vom Gesamtbetrag entfallen lediglich EUR 850,00 auf Verträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird.

### I.6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung von aus dem Vorjahr stammenden Leistungsfällen in der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung resultierte ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 93.966,14.

### I.7. Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung

Vom Gesamtbetrag der Erhöhung der Deckungsrückstellung in Höhe von EUR 20.331.593,65 (Vorjahr EUR 18.245.968,00) entfallen EUR 1.091.750,82 (Vorjahr EUR 983.419,79) auf die Direktgutschrift von Überschussanteilen, die zur Erhöhung der Versicherungsleistung (Bonus) verwendet werden.

### I.8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung

Der Posten betrifft ausschließlich die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung mit EUR 2.563.589,70 (Vorjahr EUR 3.444.351,92).

### I.12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen

Hier handelt es sich im Wesentlichen um Direktgutschriften von Überschussanteilen der Versicherungsnehmer in Form des Sofortrabattes bzw. aus der Erhöhung der verzinslich angesammelten Überschussanteile. Von der hier enthaltenen Direktgutschrift in Höhe von EUR 2.668.584,36 (Vorjahr EUR 2.602.691,42) entfallen lediglich EUR 942,14 (Vorjahr EUR 747,08) auf Zinsen auf gutgeschriebene Überschussanteile, der Restbetrag betrifft die übrigen Aufwendungen.

### Zu: Rückversicherungssaldo

Der Rückversicherungssaldo einschließlich der Veränderung des Anteils der Rückversicherer an der Brutto-Deckungsrückstellung beläuft sich auf EUR 407.545,58 (Vorjahr EUR 934.600,91) zugunsten der Rückversicherer.

### Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Geschäftsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	92	114
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne von § 92 HGB	31	20
3. Löhne und Gehälter	25	25
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	0	0
5. Aufwendungen für Altersversorgung	0	0
6. Aufwendungen insgesamt	148	159

Mitarbeiter und Vertrauensleute der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. sind teilweise auch für unser Unternehmen tätig.

# Weitere Angaben

## Aufsichtsrat und Vorstand

Die Mitglieder des Aufsichtsrats und des Vorstands sind auf Seite 77 namentlich aufgeführt.

Der Vorstand erhielt in 2001 Bezüge in Höhe von EUR 24.542,00. Die Bezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 8.052,83.

## Zahl der Mitarbeiter

Eigene Mitarbeiter waren in 2001 nicht vorhanden.

## Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

Die Sicherung der dauernden Erfüllbarkeit der Verträge mit garantierten Leistungen machen vorsichtige Annahmen bezüglich der versicherten Risiken und der Zinserwartung notwendig.

Die WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG beteiligt ihre Versicherungsnehmer sofort an hieraus entstehenden Überschüssen.

Für die vor 1995 eingeführten Tarife (Rechnungszins 3,5 %) richtet sich die Überschussbeteiligung nach unserem genehmigten Gesamtgeschäftsplan für die Überschussbeteiligung.

Für die zwischen 01.01.1995 und 30.06.2000 eingeführten Tarife (Rechnungszins 4,0 %) und die zum 01.07.2000 und später eingeführten Tarife (Rechnungszins 3,25 %) ist die Überschussbeteiligung wie folgt geregelt:

### 1. Bei kapitalbildenden Versicherungen:

Es werden jährliche Überschussanteile und Schlussüberschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der maßgebliche Beitrag für das Todesfallrisiko, der Bruttojahresbeitrag und/oder die Versicherungssumme. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil. Risiko- und Zusatzüberschussanteile werden als Direktgutschrift gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden zur Summenerhöhung (Bonus) verwendet oder verzinslich angesammelt. Der Bonus selbst ist ebenfalls am Überschuss beteiligt.

**Schlussüberschussanteile** werden für jedes vollendete Versicherungsjahr gewährt. Bezugsgröße dafür ist die Versicherungssumme der Hauptversicherung (ohne Bonus). Die Schlussüberschussanteile werden bei planmäßigem Ablauf der Versicherung fällig. Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe werden fällig, wenn die Versicherung durch den Eintritt des vorzeitigen Versicherungsfalles endet oder wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens ein Drittel der Versicherungsdauer oder zehn Jahre bestanden hat.

### 2. Bei Rentenversicherungen:

**In der Aufschubzeit** werden jährliche Überschussanteile und Schlussüberschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der Bruttojahresbeitrag und/oder die versicherte Jahresrente. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil. Zusatzüberschussanteile werden als Direktgutschrift gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden verzinslich angesammelt. Bei Rentenbeginn wird das Ansammlungsguthaben zur Rentenerhöhung verwendet. Bei vorheriger Beendigung der Versicherung – gleich aus welchem Grund – wird das Ansammlungsguthaben ausgezahlt.

# Weitere Angaben

## Aufsichtsrat und Vorstand

Die Mitglieder des Aufsichtsrats und des Vorstands sind auf Seite 77 namentlich aufgeführt.

Der Vorstand erhielt in 2001 Bezüge in Höhe von EUR 24.542,00. Die Bezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 8.052,83.

## Zahl der Mitarbeiter

Eigene Mitarbeiter waren in 2001 nicht vorhanden.

## Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

Die Sicherung der dauernden Erfüllbarkeit der Verträge mit garantierten Leistungen machen vorsichtige Annahmen bezüglich der versicherten Risiken und der Zinserwartung notwendig.

Die WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG beteiligt ihre Versicherungsnehmer sofort an hieraus entstehenden Überschüssen.

Für die vor 1995 eingeführten Tarife (Rechnungszins 3,5 %) richtet sich die Überschussbeteiligung nach unserem genehmigten Gesamtgeschäftsplan für die Überschussbeteiligung.

Für die zwischen 01.01.1995 und 30.06.2000 eingeführten Tarife (Rechnungszins 4,0 %) und die zum 01.07.2000 und später eingeführten Tarife (Rechnungszins 3,25 %) ist die Überschussbeteiligung wie folgt geregelt:

### 1. Bei kapitalbildenden Versicherungen:

Es werden jährliche Überschussanteile und Schlussüberschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der maßgebliche Beitrag für das Todesfallrisiko, der Bruttojahresbeitrag und/oder die Versicherungssumme. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil. Risiko- und Zusatzüberschussanteile werden als Direktgutschrift gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden zur Summenerhöhung (Bonus) verwendet oder verzinslich angesammelt. Der Bonus selbst ist ebenfalls am Überschuss beteiligt.

**Schlussüberschussanteile** werden für jedes vollendete Versicherungsjahr gewährt. Bezugsgröße dafür ist die Versicherungssumme der Hauptversicherung (ohne Bonus). Die Schlussüberschussanteile werden bei planmäßigem Ablauf der Versicherung fällig. Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe werden fällig, wenn die Versicherung durch den Eintritt des vorzeitigen Versicherungsfalles endet oder wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens ein Drittel der Versicherungsdauer oder zehn Jahre bestanden hat.

### 2. Bei Rentenversicherungen:

**In der Aufschubzeit** werden jährliche Überschussanteile und Schlussüberschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der Bruttojahresbeitrag und/oder die versicherte Jahresrente. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil. Zusatzüberschussanteile werden als Direktgutschrift gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden verzinslich angesammelt. Bei Rentenbeginn wird das Ansammlungsguthaben zur Rentenerhöhung verwendet. Bei vorheriger Beendigung der Versicherung – gleich aus welchem Grund – wird das Ansammlungsguthaben ausgezahlt.

**Schlussüberschussanteile** werden für jedes vollendete Versicherungsjahr gewährt. Bezugsgröße dafür ist die garantierte Kapitalabfindung der Rentenversicherung. Die Schlussüberschussanteile werden bei planmäßigem Ablauf der Aufschubzeit fällig. Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe werden fällig, wenn die Versicherung durch Tod der versicherten Person endet oder wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens ein Drittel der Aufschubzeit oder zehn Jahre bestanden hat. Bei Rentenbeginn werden die Schlussüberschussanteile zur Rentenerhöhung verwendet.

**Im Rentenbezug** werden jährliche Überschussanteile gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie bestehen aus Zinsüberschussanteilen. Bezugsgröße hierfür ist die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung. Die jährlichen Überschussanteile werden zur Rentenerhöhung (Bonusrente) verwendet. Die Bonusrente selbst ist in gleicher Weise am Überschuss beteiligt.

### **3. Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen:**

Die Überschussbeteiligung besteht aus einem Risiko- und Zusatzüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des monatlichen Risikobeitrages für das Todesfallrisiko bemessen und vermindert den Risikobeitrag. Bezugsgröße für den Zusatzüberschussanteil sind der Bruttojahresbeitrag und das maßgebliche Fondsguthaben. Die Zusatzüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

### **4. Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen:**

**Vor Rentenbeginn** besteht die Überschussbeteiligung aus einem Risiko- und einem Zusatzüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des monatlichen Risikobeitrages für das Todesfallrisiko bemessen und vermindert den Risikobeitrag. Bezugsgröße für den Zusatzüberschussanteil sind der Bruttojahresbeitrag und das maßgebliche Fondsguthaben. Die Zusatzüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

**Im Rentenbezug** gelten dieselben Grundsätze wie bei Rentenversicherungen.

### **5. Bei der fondsgebundenen Altersvorsorge:**

**Vor Rentenbeginn** besteht die Überschussbeteiligung aus einem Zusatz- und einem Zinsüberschussanteil. Der Zusatzüberschussanteil wird in Prozent des vereinbarten Bruttojahresbeitrages bemessen. Bezugsgröße für den Zinsüberschussanteil ist das im sonstigen Vermögen angelegte Deckungskapital. Zusatz- und Zinsüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

**Im Rentenbezug** gelten dieselben Grundsätze wie bei Rentenversicherungen.

### **6. Bei Risikoversicherungen:**

Die Überschussbeteiligung besteht bei beitragspflichtigen Versicherungen aus einem **Sofortrabatt**. Bezugsgröße für den Sofortrabatt ist die jeweils fällige Beitragsrate.

Beitragsfreie Versicherungen erhalten einen **Todesfallbonus**, der in Prozent der Versicherungssumme bemessen und beim Tode des Versicherten fällig wird.

Sofortrabatt und Todesfallbonus werden als Direktgutschrift gewährt.

### **7. Bei Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ):**

Vor Eintritt der Berufsunfähigkeit besteht die Überschussbeteiligung aus einem **Sofortrabatt**. Bezugsgröße für den Sofortrabatt ist die jeweils fällige Beitragsrate. Der Sofortrabatt wird als Direktgutschrift gewährt.

Bei Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer für die BUZ kann zusätzlich ein **Schlussüberschussanteil**, bezogen auf die maßgebliche Beitragssumme, gewährt werden, sofern keine Leistungspflicht eingetreten war.

Nach Eintritt des Versicherungsfalles gewähren wir **Zinsüberschussanteile**, die in Prozent der maßgeblichen Deckungsrückstellung bemessen werden. Die Zinsüberschussanteile werden jeweils zum Ende des Versicherungsjahres zugeteilt und zur Erhöhung der Rente (Bonusrente) verwendet. Falls nur die Beitragsbefreiung versichert ist, werden die Zinsüberschussanteile der BUZ verzinslich angesammelt.

Die folgende **Zusammenstellung** enthält:

- die Höhe der Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteile, die in 2002 zugeteilt werden;
- die Höhe der übrigen Überschussanteile, die in dem in 2002 beginnenden Versicherungsjahr fällig werden.

Die Direktgutschrift von Überschussanteilen ist in diesen Sätzen enthalten. Die Sätze des Vorjahres sind in Klammern angegeben.

**Schlussüberschussanteile** werden für jedes vollendete Versicherungsjahr gewährt. Bezugsgröße dafür ist die garantierte Kapitalabfindung der Rentenversicherung. Die Schlussüberschussanteile werden bei planmäßigem Ablauf der Aufschubzeit fällig. Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe werden fällig, wenn die Versicherung durch Tod der versicherten Person endet oder wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens ein Drittel der Aufschubzeit oder zehn Jahre bestanden hat. Bei Rentenbeginn werden die Schlussüberschussanteile zur Rentenerhöhung verwendet.

**Im Rentenbezug** werden jährliche Überschussanteile gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie bestehen aus Zinsüberschussanteilen. Bezugsgröße hierfür ist die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung. Die jährlichen Überschussanteile werden zur Rentenerhöhung (Bonusrente) verwendet. Die Bonusrente selbst ist in gleicher Weise am Überschuss beteiligt.

### **3. Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen:**

Die Überschussbeteiligung besteht aus einem Risiko- und Zusatzüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des monatlichen Risikobeitrages für das Todesfallrisiko bemessen und vermindert den Risikobeitrag. Bezugsgröße für den Zusatzüberschussanteil sind der Bruttojahresbeitrag und das maßgebliche Fondsguthaben. Die Zusatzüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

### **4. Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen:**

**Vor Rentenbeginn** besteht die Überschussbeteiligung aus einem Risiko- und einem Zusatzüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des monatlichen Risikobeitrages für das Todesfallrisiko bemessen und vermindert den Risikobeitrag. Bezugsgröße für den Zusatzüberschussanteil sind der Bruttojahresbeitrag und das maßgebliche Fondsguthaben. Die Zusatzüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

**Im Rentenbezug** gelten dieselben Grundsätze wie bei Rentenversicherungen.

### **5. Bei der fondsgebundenen Altersvorsorge:**

**Vor Rentenbeginn** besteht die Überschussbeteiligung aus einem Zusatz- und einem Zinsüberschussanteil. Der Zusatzüberschussanteil wird in Prozent des vereinbarten Bruttojahresbeitrages bemessen. Bezugsgröße für den Zinsüberschussanteil ist das im sonstigen Vermögen angelegte Deckungskapital. Zusatz- und Zinsüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

**Im Rentenbezug** gelten dieselben Grundsätze wie bei Rentenversicherungen.

### **6. Bei Risikoversicherungen:**

Die Überschussbeteiligung besteht bei beitragspflichtigen Versicherungen aus einem **Sofortrabatt**. Bezugsgröße für den Sofortrabatt ist die jeweils fällige Beitragsrate.

Beitragsfreie Versicherungen erhalten einen **Todesfallbonus**, der in Prozent der Versicherungssumme bemessen und beim Tode des Versicherten fällig wird.

Sofortrabatt und Todesfallbonus werden als Direktgutschrift gewährt.

### **7. Bei Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ):**

Vor Eintritt der Berufsunfähigkeit besteht die Überschussbeteiligung aus einem **Sofortrabatt**. Bezugsgröße für den Sofortrabatt ist die jeweils fällige Beitragsrate. Der Sofortrabatt wird als Direktgutschrift gewährt.

Bei Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer für die BUZ kann zusätzlich ein **Schlussüberschussanteil**, bezogen auf die maßgebliche Beitragssumme, gewährt werden, sofern keine Leistungspflicht eingetreten war.

Nach Eintritt des Versicherungsfalles gewähren wir **Zinsüberschussanteile**, die in Prozent der maßgeblichen Deckungsrückstellung bemessen werden. Die Zinsüberschussanteile werden jeweils zum Ende des Versicherungsjahres zugeteilt und zur Erhöhung der Rente (Bonusrente) verwendet. Falls nur die Beitragsbefreiung versichert ist, werden die Zinsüberschussanteile der BUZ verzinslich angesammelt.

Die folgende **Zusammenstellung** enthält:

- die Höhe der Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteile, die in 2002 zugeteilt werden;
- die Höhe der übrigen Überschussanteile, die in dem in 2002 beginnenden Versicherungsjahr fällig werden.

Die Direktgutschrift von Überschussanteilen ist in diesen Sätzen enthalten. Die Sätze des Vorjahres sind in Klammern angegeben.

a) Zum 01.07.2000 und später eingeführte Tarife

**Kapitalbildende Versicherungen**

Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des maßgeblichen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) für das Todesfallrisiko
Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,75 % (3,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	6,00 ‰ (6,00 ‰) der Versicherungssumme p.a.

**Rentenversicherungen**

Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttobeitrages
Zinsüberschussanteil	2,75 % (3,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	4,00 ‰ (4,00 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a.

**Fondsgebundene Lebensversicherungen**

Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des maßgeblichen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) für das Todesfallrisiko
Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
und	0,25 % (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens

**Fondsgebundene Rentenversicherungen**

Risikoüberschussanteil	0,00 % (0,00 %) des maßgeblichen Beitrages
Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
und	0,25 % (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens

**Fondsgebundene Altersvorsorge**

Zusatzüberschussanteil	1,00 % des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,75 % der maßgeblichen Deckungsrückstellung

**Risikoversicherungen**

Nichtraucher	
Sofortrabatt für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des fälligen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus für männliche Versicherte	82,00 % (82,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
weibliche Versicherte	49,00 % (49,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
Raucher	
Sofortrabatt für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des fälligen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus für männliche Versicherte	82,00 % (82,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
weibliche Versicherte	49,00 % (49,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme

**Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ)**

Sofortrabatt	30,00 % (30,00 %) des fälligen Beitrages
Schlussüberschussanteil	0,00 % (0,00 %) der gezahlten BUZ-Beiträge
Zinsüberschussanteil	2,75 % (3,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/ Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

b) Zwischen 01.01.1995 und 30.06.2000 eingeführte Tarife

**Kapitalbildende Versicherungen**

Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des maßgeblichen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) für das Todesfallrisiko
Zusatzüberschussanteil	1,00 ‰ (1,00 ‰) des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,00 % (3,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	5,00 ‰ (5,00 ‰) der Versicherungssumme p.a.

a) Zum 01.07.2000 und später eingeführte Tarife

**Kapitalbildende Versicherungen**

Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des maßgeblichen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) für das Todesfallrisiko
Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,75 % (3,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	6,00 ‰ (6,00 ‰) der Versicherungssumme p.a.

**Rentenversicherungen**

Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttobeitrages
Zinsüberschussanteil	2,75 % (3,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	4,00 ‰ (4,00 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a.

**Fondsgebundene Lebensversicherungen**

Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des maßgeblichen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) für das Todesfallrisiko
Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
und	0,25 % (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens

**Fondsgebundene Rentenversicherungen**

Risikoüberschussanteil	0,00 % (0,00 %) des maßgeblichen Beitrages
Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
und	0,25 % (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens

**Fondsgebundene Altersvorsorge**

Zusatzüberschussanteil	1,00 % des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,75 % der maßgeblichen Deckungsrückstellung

**Risikoversicherungen**

Nichtraucher	
Sofortrabatt für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des fälligen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus für männliche Versicherte	82,00 % (82,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
weibliche Versicherte	49,00 % (49,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
Raucher	
Sofortrabatt für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des fälligen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus für männliche Versicherte	82,00 % (82,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
weibliche Versicherte	49,00 % (49,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme

**Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ)**

Sofortrabatt	30,00 % (30,00 %) des fälligen Beitrages
Schlussüberschussanteil	0,00 % (0,00 %) der gezahlten BUZ-Beiträge
Zinsüberschussanteil	2,75 % (3,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/ Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

b) Zwischen 01.01.1995 und 30.06.2000 eingeführte Tarife

**Kapitalbildende Versicherungen**

Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des maßgeblichen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) für das Todesfallrisiko
Zusatzüberschussanteil	1,00 ‰ (1,00 ‰) des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,00 % (3,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	5,00 ‰ (5,00 ‰) der Versicherungssumme p.a.

**Rentenversicherungen**

Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,00 % (3,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	3,00 ‰ (3,00 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a.

**Risikoversicherungen**

Sofortrabatt	
männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des fälligen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus	
männliche Versicherte	82,00 % (82,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
weibliche Versicherte	49,00 % (49,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme

**Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ)**

Sofortrabatt	30,00 % (30,00 %) des fälligen Beitrages
Schlussüberschussanteil	0,00 % (0,00 %) der gezahlten BUZ-Beiträge
Zinsüberschussanteil	2,00 % (3,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Personen ermittelt

## c) Vor 1995 eingeführte Tarife

**Kapitalbildende Versicherungen**

Grundüberschussanteil	3,32 ‰ (3,32 ‰) der Versicherungssumme
Zinsüberschussanteil	2,50 % (3,50 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	1,00 ‰ (1,00 ‰) der Versicherungssumme p.a.

**Risikoversicherungen**

Sofortrabatt	48,00 % (48,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus	92,00 % (92,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme

**Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ)**

Sofortrabatt	20,00 % (20,00 %) des fälligen Beitrages
Schlusszahlung	20,00 % (20,00 %) der gezahlten BUZ-Beiträge
Zinsüberschussanteil	2,50 % (3,50 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung

## d) Für alle Tarife mit verzinslicher Ansammlung

Ansammlungszins	6,00 % (7,00 %) des vorhandenen Guthabens
-----------------	---

## Angaben zur Konzernzugehörigkeit

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG und die  
WGV-Informatik GmbH,  
alle mit Sitz in Stuttgart,

bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Deshalb hat die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernabschluss zu erstellen, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV-Informatik GmbH, einbezogen sind.

Durch einen Dienstleistungs- und Funktionsausgliederungsvertrag werden alle Funktionen unseres Unternehmens durch die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. gegen Kostenerstattung getätigt.

Stuttgart, den 29. April 2002

**WGV-Schwäbische Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft**

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Walter

**Rentenversicherungen**

Zusatzüberschussanteil	1,00 % (1,00 %) des Bruttojahresbeitrages
Zinsüberschussanteil	2,00 % (3,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	3,00 ‰ (3,00 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a.

**Risikoversicherungen**

Sofortrabatt	
männliche Versicherte	45,00 % (45,00 %) des fälligen Beitrages
weibliche Versicherte	33,00 % (33,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus	
männliche Versicherte	82,00 % (82,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme
weibliche Versicherte	49,00 % (49,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme

**Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ)**

Sofortrabatt	30,00 % (30,00 %) des fälligen Beitrages
Schlussüberschussanteil	0,00 % (0,00 %) der gezahlten BUZ-Beiträge
Zinsüberschussanteil	2,00 % (3,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Personen ermittelt

## c) Vor 1995 eingeführte Tarife

**Kapitalbildende Versicherungen**

Grundüberschussanteil	3,32 ‰ (3,32 ‰) der Versicherungssumme
Zinsüberschussanteil	2,50 % (3,50 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung
Schlussüberschussanteil	1,00 ‰ (1,00 ‰) der Versicherungssumme p.a.

**Risikoversicherungen**

Sofortrabatt	48,00 % (48,00 %) des fälligen Beitrages
Todesfallbonus	92,00 % (92,00 %) der beitragsfreien Versicherungssumme

**Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ)**

Sofortrabatt	20,00 % (20,00 %) des fälligen Beitrages
Schlusszahlung	20,00 % (20,00 %) der gezahlten BUZ-Beiträge
Zinsüberschussanteil	2,50 % (3,50 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung

## d) Für alle Tarife mit verzinslicher Ansammlung

Ansammlungszins	6,00 % (7,00 %) des vorhandenen Guthabens
-----------------	---

## Angaben zur Konzernzugehörigkeit

Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG und die  
WGV-Informatik GmbH,  
alle mit Sitz in Stuttgart,

bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Deshalb hat die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernabschluss zu erstellen, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV-Informatik GmbH, einbezogen sind.

Durch einen Dienstleistungs- und Funktionsausgliederungsvertrag werden alle Funktionen unseres Unternehmens durch die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. gegen Kostenerstattung getätigt.

Stuttgart, den 29. April 2002

**WGV-Schwäbische Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft**

Der Vorstand

Holl Haug Hackbarth Walter

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der WGV-Schwäbische Lebensversicherung Aktiengesellschaft für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Versicherungsunternehmens. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 8. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß                      Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer      Wirtschaftsprüfer

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der WGV-Schwäbische Lebensversicherung Aktiengesellschaft für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung und Jahresabschluss überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Versicherungsunternehmens. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 8. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß                      Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer      Wirtschaftsprüfer

# Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtsjahr durch den Vorstand regelmäßig und eingehend über den Gang der Geschäfte und die Lage der Gesellschaft gemäß § 90 AktG unterrichten lassen und die Geschäftsführung des Vorstands überwacht. Über wichtige Ereignisse wurde der Vorsitzende des Aufsichtsrats unverzüglich unterrichtet. Es ergab sich kein Anhaltspunkt für eine Beanstandung.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2001 sind durch den gemäß § 341 k Abs. 2 HGB i. V. mit § 318 Abs. 1 Satz 1 HGB bestellten Abschlussprüfer, die Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, als Pflichtprüfer geprüft, in Ordnung befunden und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden. Der Prüfungsbericht des Abschlussprüfers vom 8. Mai 2002 hat dem Aufsichtsrat vorgelegen. Das Ergebnis der Prüfung ist in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats vom 5. Juni 2002 vom Abschlussprüfer erläutert und mit dem Aufsichtsrat ausführlich erörtert worden.

Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Bilanzgewinns hat der Aufsichtsrat geprüft. Nach dem Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen nicht zu erheben. Er billigt den Jahresabschluss, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist, und schließt sich dem Vorschlag des Vorstands für die Gewinnverwendung an.

Der Vorstand hat dem Aufsichtsrat den von ihm erstellten Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen nach § 312 AktG sowie den hierzu von der Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, gemäß § 313 AktG erstatteten Prüfungsbericht vorgelegt. Der Abschlussprüfer hat dem Bericht des Vorstands über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen folgenden Bestätigungsvermerk erteilt:

Nach unserer pflichtgemäßen Prüfung und Beurteilung wird bestätigt, dass

1. die tatsächlichen Angaben des Berichts richtig sind und
2. bei den im Bericht aufgeführten Rechtsgeschäften die Leistungen der Gesellschaft nicht unangemessen hoch waren.
3. bei den im Bericht aufgeführten Maßnahmen keine Umstände für eine wesentlich andere Beurteilung als die durch den Vorstand sprechen.

Der Aufsichtsrat hat den Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen und den Bericht des Abschlussprüfers geprüft. Nach dem abschließenden Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen gegen den Bericht des Vorstands nach § 312 AktG und den Bericht des Abschlussprüfers hierzu, insbesondere aber zu den Erklärungen des Vorstands im Schluss des Berichts über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen, nicht zu erheben.

Stuttgart, den 5. Juni 2002

Der Aufsichtsrat

Dr. Schmid  
Vorsitzender

# Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtsjahr durch den Vorstand regelmäßig und eingehend über den Gang der Geschäfte und die Lage der Gesellschaft gemäß § 90 AktG unterrichten lassen und die Geschäftsführung des Vorstands überwacht. Über wichtige Ereignisse wurde der Vorsitzende des Aufsichtsrats unverzüglich unterrichtet. Es ergab sich kein Anhaltspunkt für eine Beanstandung.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht 2001 sind durch den gemäß § 341 k Abs. 2 HGB i. V. mit § 318 Abs. 1 Satz 1 HGB bestellten Abschlussprüfer, die Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, als Pflichtprüfer geprüft, in Ordnung befunden und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden. Der Prüfungsbericht des Abschlussprüfers vom 8. Mai 2002 hat dem Aufsichtsrat vorgelegen. Das Ergebnis der Prüfung ist in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats vom 5. Juni 2002 vom Abschlussprüfer erläutert und mit dem Aufsichtsrat ausführlich erörtert worden.

Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Bilanzgewinns hat der Aufsichtsrat geprüft. Nach dem Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen nicht zu erheben. Er billigt den Jahresabschluss, der damit gemäß § 172 AktG festgestellt ist, und schließt sich dem Vorschlag des Vorstands für die Gewinnverwendung an.

Der Vorstand hat dem Aufsichtsrat den von ihm erstellten Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen nach § 312 AktG sowie den hierzu von der Wirtschaftstreuhand GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft, Stuttgart, gemäß § 313 AktG erstatteten Prüfungsbericht vorgelegt. Der Abschlussprüfer hat dem Bericht des Vorstands über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen folgenden Bestätigungsvermerk erteilt:

Nach unserer pflichtgemäßen Prüfung und Beurteilung wird bestätigt, dass

1. die tatsächlichen Angaben des Berichts richtig sind und
2. bei den im Bericht aufgeführten Rechtsgeschäften die Leistungen der Gesellschaft nicht unangemessen hoch waren.
3. bei den im Bericht aufgeführten Maßnahmen keine Umstände für eine wesentlich andere Beurteilung als die durch den Vorstand sprechen.

Der Aufsichtsrat hat den Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen und den Bericht des Abschlussprüfers geprüft. Nach dem abschließenden Ergebnis seiner Prüfung sind Einwendungen gegen den Bericht des Vorstands nach § 312 AktG und den Bericht des Abschlussprüfers hierzu, insbesondere aber zu den Erklärungen des Vorstands im Schluss des Berichts über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen, nicht zu erheben.

Stuttgart, den 5. Juni 2002

Der Aufsichtsrat

Dr. Schmid  
Vorsitzender





# Konzernbericht 2001



**Württembergische  
Gemeinde-Versicherung a.G.**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart

# Konzernbericht 2001



**Württembergische  
Gemeinde-Versicherung a.G.**

Tübinger Straße 43 · 70178 Stuttgart





# Konzern-Lagebericht

## Allgemeines

Die WGV-Versicherungsgruppe besteht aus den Unternehmen

Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG und der  
WGV-Informatik GmbH.

Sie bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. hat als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernbericht zu erstatten, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV-Informatik GmbH, einbezogen sind.

## Betriebene Versicherungszweige und -arten

Die Versicherungsunternehmen betreiben nachstehende Versicherungszweige:  
**Im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft**

a) in der Bundesrepublik Deutschland

**Unfallversicherung**  
**Haftpflichtversicherung**  
**Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung**  
**Sonstige Kraftfahrtversicherung**  
**Feuer- und Sachversicherung**  
Verbundene Hausratversicherung  
Verbundene Gebäudeversicherung  
**Sonstige Sachversicherung**  
Glasversicherung  
**Rechtsschutzversicherung**  
**Beistandsleistungsversicherung**  
**Lebensversicherung**

b) im früheren Land Württemberg mit Hohenzollern

**Feuer- und Sachversicherung**  
Feuerversicherung  
Sonstige Sachversicherungen  
Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung  
Leitungswasserversicherung  
Technische Versicherungen  
Sonstige Schadenversicherungen  
**Transportversicherung**  
**Sonstige Versicherungen**

**Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft**

Unfallversicherung  
Haftpflichtversicherung  
Leitungswasserversicherung  
Verbundene Hausratversicherung  
Verbundene Gebäudeversicherung  
Luftfahrtversicherung

## Selbst abgeschlossenes Geschäft

Die gebuchten Bruttobeiträge im **selbst abgeschlossenen Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft** stiegen im Berichtsjahr um EUR 22.254.108,96 auf EUR 392.280.469,38 bei 3.011.743 Verträgen (Vorjahr 2.863.733).

In der **Unfallversicherung** erhöhte sich der Vertragsbestand um 2,1 % auf 214.376 Verträge bei gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 13.447.795,86 und einem Netto-Schadenaufwand von EUR 5.741.177,66.

# Konzern-Lagebericht

## Allgemeines

Die WGV-Versicherungsgruppe besteht aus den Unternehmen

Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G.,  
WGV-Schwäbische Allgemeine Versicherung AG,  
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG,  
WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG und der  
WGV-Informatik GmbH.

Sie bilden einen Konzern gemäß § 18 des Aktiengesetzes. Die Württembergische Gemeinde-Versicherung a.G. hat als Obergesellschaft nach § 341 i Abs. 1 HGB einen Konzernbericht zu erstatten, in den die genannten Unternehmen, mit Ausnahme der WGV-Informatik GmbH, einbezogen sind.

## Betriebene Versicherungszweige und -arten

Die Versicherungsunternehmen betreiben nachstehende Versicherungszweige:  
**Im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft**

a) in der Bundesrepublik Deutschland

**Unfallversicherung**  
**Haftpflichtversicherung**  
**Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung**  
**Sonstige Kraftfahrtversicherung**  
**Feuer- und Sachversicherung**  
Verbundene Hausratversicherung  
Verbundene Gebäudeversicherung  
**Sonstige Sachversicherung**  
Glasversicherung  
**Rechtsschutzversicherung**  
**Beistandsleistungsversicherung**  
**Lebensversicherung**

b) im früheren Land Württemberg mit Hohenzollern

**Feuer- und Sachversicherung**  
Feuerversicherung  
Sonstige Sachversicherungen  
Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung  
Leitungswasserversicherung  
Technische Versicherungen  
Sonstige Schadenversicherungen  
**Transportversicherung**  
**Sonstige Versicherungen**

**Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft**

Unfallversicherung  
Haftpflichtversicherung  
Leitungswasserversicherung  
Verbundene Hausratversicherung  
Verbundene Gebäudeversicherung  
Luftfahrtversicherung

## Selbst abgeschlossenes Geschäft

Die gebuchten Bruttobeiträge im **selbst abgeschlossenen Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft** stiegen im Berichtsjahr um EUR 22.254.108,96 auf EUR 392.280.469,38 bei 3.011.743 Verträgen (Vorjahr 2.863.733).

In der **Unfallversicherung** erhöhte sich der Vertragsbestand um 2,1 % auf 214.376 Verträge bei gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 13.447.795,86 und einem Netto-Schadenaufwand von EUR 5.741.177,66.

Die **Haftpflichtversicherung** wird vom Kommunalgeschäft der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. geprägt, dessen Verlauf befriedigend war. Der Verlauf im privaten Bereich war deutlich besser. Der Bestand stieg auf 432.756 Verträge, die gebuchten Bruttobeiträge betragen EUR 39.095.084,83 bei Netto-Schadenaufwendungen mit EUR 19.150.555,41.

In der **Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung** stieg die Vertragsanzahl um 3,2 % auf 829.022 Verträge. Die gebuchten Bruttobeitragseinnahmen betragen EUR 156.902.798,27, der Netto-Schadenaufwand EUR 119.422.324,05. Die Ergebnisse lassen keine Beitragsrückerstattungen zu.

In den **Sonstigen Kraftfahrtversicherungen** lagen die gebuchten Bruttobeiträge bei EUR 100.795.696,60 bei einer Schadenbelastung für eigene Rechnung von EUR 77.162.105,96. Beitragsrückerstattungen sind teilweise möglich.

Die **Feuer- und Sachversicherungen** wiesen gebuchte Bruttobeiträge von EUR 39.760.764,45 und Netto-Schadenbelastungen von EUR 17.033.453,48 auf. Das Ergebnis war insgesamt zufriedenstellend, in den einzelnen Versicherungszweigen ist überwiegend eine Beitragsrückerstattung möglich.

Bei den **Sonstigen Versicherungen** sind die Vertrauensschadenversicherung und die Verbundene Gebäudeversicherung für Körperschaften, beide bei der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., bestimmend. Hier lagen die gebuchten Bruttobeiträge bei EUR 18.057.864,89, die Netto-Schadenaufwendungen bei EUR 5.870.631,94.

## Rechtsschutz

Die **Rechtsschutzversicherung** hat sich bei der Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG gut entwickelt; der Bestand betrug 277.004 Verträge bei gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 20.651.170,87 und Netto-Aufwendungen für Versicherungsfälle von EUR 15.775.114,56. Eine Beitragsrückerstattung ist möglich.

## Leben

Die WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG, die 1990 den Geschäftsbetrieb aufgenommen hat, konnte in der **Lebensversicherung** im Geschäftsjahr einen Jahresüberschuss von EUR 165.307,00 erwirtschaften. Der Versicherungsbestand belief sich auf 31.437 Verträge mit einer Versicherungssumme von 1.414 Mio. EUR und gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 22.798.151,28.

## In Rückdeckung übernommenes Geschäft

Das in **Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft** weist, auch nach einer Zuführung zur Schwankungsrückstellung, einen Verlust aus. Die gebuchten Bruttobeiträge betragen EUR 3.846.089,56, die Netto-Schadenbelastung EUR 3.265.955,50.

## Kapitalanlagen

Die **Kapitalanlagen** stiegen um 10,7 % auf EUR 994.493.236,43; die Kapitalerträge erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr um 5,0 % auf EUR 69.084.398,86. Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir nur bei der WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG in geringem Umfang Gebrauch gemacht.

## Sonstiges

Die wegen ihrer untergeordneten Bedeutung nicht in den Konzernabschluss einbezogene **WGV-Informatik GmbH** wurde 1998 mit Sitz in Stuttgart gegründet. Die Gesellschaft übernimmt Aufgaben der Softwareentwicklung für die Versicherungsgruppe und für Dritte und vermarktet mit der Fa. T-Systems GEI GmbH die gemeinsam entwickelte Versicherungs-Software „ICIS“. In 2001 ergibt sich ein Jahresüberschuss mit EUR 209.789,51. Nach Einrechnung eines Gewinnvortrags sowie nach einer Einstellung in andere Gewinnrücklagen in Höhe von EUR 82.065,80 verbleibt ein Bilanzgewinn von EUR 128.000,00.

Die **Haftpflichtversicherung** wird vom Kommunalgeschäft der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G. geprägt, dessen Verlauf befriedigend war. Der Verlauf im privaten Bereich war deutlich besser. Der Bestand stieg auf 432.756 Verträge, die gebuchten Bruttobeiträge betragen EUR 39.095.084,83 bei Netto-Schadenaufwendungen mit EUR 19.150.555,41.

In der **Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung** stieg die Vertragsanzahl um 3,2 % auf 829.022 Verträge. Die gebuchten Bruttobeitragseinnahmen betragen EUR 156.902.798,27, der Netto-Schadenaufwand EUR 119.422.324,05. Die Ergebnisse lassen keine Beitragsrückerstattungen zu.

In den **Sonstigen Kraftfahrtversicherungen** lagen die gebuchten Bruttobeiträge bei EUR 100.795.696,60 bei einer Schadenbelastung für eigene Rechnung von EUR 77.162.105,96. Beitragsrückerstattungen sind teilweise möglich.

Die **Feuer- und Sachversicherungen** wiesen gebuchte Bruttobeiträge von EUR 39.760.764,45 und Netto-Schadenbelastungen von EUR 17.033.453,48 auf. Das Ergebnis war insgesamt zufriedenstellend, in den einzelnen Versicherungszweigen ist überwiegend eine Beitragsrückerstattung möglich.

Bei den **Sonstigen Versicherungen** sind die Vertrauensschadenversicherung und die Verbundene Gebäudeversicherung für Körperschaften, beide bei der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G., bestimmend. Hier lagen die gebuchten Bruttobeiträge bei EUR 18.057.864,89, die Netto-Schadenaufwendungen bei EUR 5.870.631,94.

## Rechtsschutz

Die **Rechtsschutzversicherung** hat sich bei der Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG gut entwickelt; der Bestand betrug 277.004 Verträge bei gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 20.651.170,87 und Netto-Aufwendungen für Versicherungsfälle von EUR 15.775.114,56. Eine Beitragsrückerstattung ist möglich.

## Leben

Die WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG, die 1990 den Geschäftsbetrieb aufgenommen hat, konnte in der **Lebensversicherung** im Geschäftsjahr einen Jahresüberschuss von EUR 165.307,00 erwirtschaften. Der Versicherungsbestand belief sich auf 31.437 Verträge mit einer Versicherungssumme von 1.414 Mio. EUR und gebuchten Bruttobeiträgen von EUR 22.798.151,28.

## In Rückdeckung übernommenes Geschäft

Das in **Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft** weist, auch nach einer Zuführung zur Schwankungsrückstellung, einen Verlust aus. Die gebuchten Bruttobeiträge betragen EUR 3.846.089,56, die Netto-Schadenbelastung EUR 3.265.955,50.

## Kapitalanlagen

Die **Kapitalanlagen** stiegen um 10,7 % auf EUR 994.493.236,43; die Kapitalerträge erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr um 5,0 % auf EUR 69.084.398,86. Mit der Änderung des § 341 b HGB wurde für die Versicherungswirtschaft die Möglichkeit geschaffen, Kapitalanlagen in Umlauf- und Anlagevermögen zu unterteilen. Kapitalanlagen, die dauernd dem Geschäftsbetrieb dienen, können dem Anlagevermögen zugeordnet werden, hier ist das gemilderte Niederwertprinzip anzuwenden. Von dieser neuen Zuordnungs- und Bewertungsmöglichkeit haben wir nur bei der WGV-Schwäbische Lebensversicherung AG in geringem Umfang Gebrauch gemacht.

## Sonstiges

Die wegen ihrer untergeordneten Bedeutung nicht in den Konzernabschluss einbezogene **WGV-Informatik GmbH** wurde 1998 mit Sitz in Stuttgart gegründet. Die Gesellschaft übernimmt Aufgaben der Softwareentwicklung für die Versicherungsgruppe und für Dritte und vermarktet mit der Fa. T-Systems GEI GmbH die gemeinsam entwickelte Versicherungs-Software „ICIS“. In 2001 ergibt sich ein Jahresüberschuss mit EUR 209.789,51. Nach Einrechnung eines Gewinnvortrags sowie nach einer Einstellung in andere Gewinnrücklagen in Höhe von EUR 82.065,80 verbleibt ein Bilanzgewinn von EUR 128.000,00.

Alle Unternehmen haben Jahresüberschüsse erwirtschaftet, so dass neben der Beitragsrückerstattung an die Versicherten im Geschäftsjahr eine Stärkung des Eigenkapitals möglich ist.

### **Risikobericht**

Hier verweisen wir auf den Risikobericht im Geschäftsbericht 2001 der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G.

### **Ausblick**

Vorgänge von besonderer Bedeutung sind nach Schluss des Berichtsjahres nicht eingetreten.

Für 2002 rechnen wir bei allen vier Konzernunternehmen mit einer weiterhin günstigen Geschäftsentwicklung.

Stuttgart, den 17. Mai 2002

**Württembergische Gemeinde-Versicherung  
auf Gegenseitigkeit**

Der Vorstand

Holl   Haug   Hackbarth   Remmler

Alle Unternehmen haben Jahresüberschüsse erwirtschaftet, so dass neben der Beitragsrückerstattung an die Versicherten im Geschäftsjahr eine Stärkung des Eigenkapitals möglich ist.

### **Risikobericht**

Hier verweisen wir auf den Risikobericht im Geschäftsbericht 2001 der Württembergischen Gemeinde-Versicherung a.G.

### **Ausblick**

Vorgänge von besonderer Bedeutung sind nach Schluss des Berichtsjahres nicht eingetreten.

Für 2002 rechnen wir bei allen vier Konzernunternehmen mit einer weiterhin günstigen Geschäftsentwicklung.

Stuttgart, den 17. Mai 2002

**Württembergische Gemeinde-Versicherung  
auf Gegenseitigkeit**

Der Vorstand

Holl   Haug   Hackbarth   Remmler

# Konzernbilanz zum 31. Dezember 2001

## Aktiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>				
Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände .....			385.765,00	709
<b>B. Kapitalanlagen</b>				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....		37.584.828,00		38.115
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen .....		21.870.389,59		20.664
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....	304.833.526,46			279.769
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	143.259.693,10			128.127
3. Hypotheken, Grundschul- und Rentenschuldforderungen .....	2.092.160,22			2.109
4. Sonstige Ausleihungen				
a) Namensschuldverschreibungen .....	126.617.282,70			144.001
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	305.969.909,65			275.156
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine .....	364.801,21			227
d) Übrige Ausleihungen .....	48.900.645,50			7.676
5. Einlagen bei Kreditinstituten .....	<u>3.000.000,00</u>			2.556
		<u>935.038.018,84</u>	994.493.236,43	839.621
				898.400
<b>C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen.....</b>			758,89	0
<b>D. Forderungen</b>				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer				
a) fällige Ansprüche .....	3.335.655,44			3.035
b) noch nicht fällige Ansprüche .....	278.274,37			180
2. Versicherungsvermittler .....	<u>519.530,33</u>			220
		4.133.460,14		3.435
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft .....		12.391.041,16		27.520
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 460.646,94 (Vorjahr TEUR 1.196)				
III. Sonstige Forderungen .....		<u>18.980.592,68</u>		6.328
davon an verbundene Unternehmen: EUR 1.518.283,29 (Vorjahr TEUR 475)				
			35.505.093,98	37.283
<b>E. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				
I. Sachanlagen und Vorräte .....		3.481.220,79		3.122
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....		<u>18.244.057,71</u>		14.085
			21.725.278,50	17.207
<b>F. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....		14.526.125,41		15.710
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....		<u>2.486.059,72</u>		1.377
			17.012.185,13	17.087
<b>G. Voraussichtliche Steuerentlastung nachfolgender Geschäftsjahre gem. § 306 HGB .....</b>			0,00	1.703
			<u>1.069.122.317,93</u>	<u>972.389</u>

# Konzernbilanz zum 31. Dezember 2001

## Aktiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>				
Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände .....			385.765,00	709
<b>B. Kapitalanlagen</b>				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....		37.584.828,00		38.115
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen .....		21.870.389,59		20.664
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....	304.833.526,46			279.769
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere .....	143.259.693,10			128.127
3. Hypotheken, Grundschul- und Rentenschuldforderungen .....	2.092.160,22			2.109
4. Sonstige Ausleihungen				
a) Namensschuldverschreibungen .....	126.617.282,70			144.001
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen .....	305.969.909,65			275.156
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine .....	364.801,21			227
d) Übrige Ausleihungen .....	48.900.645,50			7.676
5. Einlagen bei Kreditinstituten .....	<u>3.000.000,00</u>			2.556
		<u>935.038.018,84</u>	994.493.236,43	839.621
				898.400
<b>C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen .....</b>			758,89	0
<b>D. Forderungen</b>				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer				
a) fällige Ansprüche .....	3.335.655,44			3.035
b) noch nicht fällige Ansprüche .....	278.274,37			180
2. Versicherungsvermittler .....	<u>519.530,33</u>			220
		4.133.460,14		3.435
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft .....		12.391.041,16		27.520
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 460.646,94 (Vorjahr TEUR 1.196)				
III. Sonstige Forderungen .....		<u>18.980.592,68</u>		6.328
davon an verbundene Unternehmen: EUR 1.518.283,29 (Vorjahr TEUR 475)				
			35.505.093,98	37.283
<b>E. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				
I. Sachanlagen und Vorräte .....		3.481.220,79		3.122
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand .....		<u>18.244.057,71</u>		14.085
			21.725.278,50	17.207
<b>F. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten .....		14.526.125,41		15.710
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten .....		<u>2.486.059,72</u>		1.377
			17.012.185,13	17.087
<b>G. Voraussichtliche Steuerentlastung nachfolgender Geschäftsjahre gem. § 306 HGB .....</b>			0,00	1.703
			<u>1.069.122.317,93</u>	<u>972.389</u>

## Passiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>				
I. Kapitalrücklage .....		162.523,33		163
II. Gewinnrücklagen				
1. Verlustrücklage gem. § 37 VAG .....	138.616.229,06			134.101
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>171.464.164,16</u>			131.606
3. Konzerngewinn .....		310.080.393,22		265.707
davon Gewinnvortrag: EUR 22.484.713,07 (Vorjahr TEUR 10.821)		6.819.425,02		15.313
4. Ausgleichsposten für die Anteile der anderen Gesellschafter .....		<u>1.287.716,41</u>		1.277
			318.350.057,98	282.460
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>			0,00	1.459
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag .....	7.903.399,28			7.371
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>1.076.617,60</u>			960
		6.826.781,68		6.411
II. Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag .....	101.305.994,83			80.975
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>543.355,00</u>			356
		100.762.639,83		80.619
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag .....	664.758.100,19			626.617
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>207.431.405,70</u>			200.398
		457.326.694,49		426.219
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgs- unabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag .....	39.004.581,09			33.564
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>15.680,26</u>			17
		38.988.900,83		33.547
V. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen ..		49.137.189,00		40.017
VI. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag .....	1.382.590,00			1.394
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>348.400,00</u>			327
		<u>1.034.190,00</u>		1.067
			<u>654.076.395,83</u>	587.880
Übertrag			972.426.453,81	871.799

## Passiva

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>A. Eigenkapital</b>				
I. Kapitalrücklage .....		162.523,33		163
II. Gewinnrücklagen				
1. Verlustrücklage gem. § 37 VAG .....	138.616.229,06			134.101
2. Andere Gewinnrücklagen .....	<u>171.464.164,16</u>			131.606
3. Konzerngewinn .....		310.080.393,22		265.707
davon Gewinnvortrag: EUR 22.484.713,07 (Vorjahr TEUR 10.821)		6.819.425,02		15.313
4. Ausgleichsposten für die Anteile der anderen Gesellschafter .....		<u>1.287.716,41</u>		1.277
			318.350.057,98	282.460
<b>B. Sonderposten mit Rücklageanteil .....</b>			0,00	1.459
<b>C. Versicherungstechnische Rückstellungen</b>				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag .....	7.903.399,28			7.371
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>1.076.617,60</u>			960
		6.826.781,68		6.411
II. Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag .....	101.305.994,83			80.975
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>543.355,00</u>			356
		100.762.639,83		80.619
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag .....	664.758.100,19			626.617
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>207.431.405,70</u>			200.398
		457.326.694,49		426.219
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgs- unabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag .....	39.004.581,09			33.564
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>15.680,26</u>			17
		38.988.900,83		33.547
V. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen ..		49.137.189,00		40.017
VI. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag .....	1.382.590,00			1.394
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft .....	<u>348.400,00</u>			327
		<u>1.034.190,00</u>		1.067
			<u>654.076.395,83</u>	587.880
Übertrag			972.426.453,81	871.799

## Passiva

	2001	Vorjahr
	EUR	in TEUR
Übertrag	972.426.453,81	871.799
<b>D. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird</b>		
Deckungsrückstellung		
1. Bruttobetrag.....	758,89	0
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft.....	<u>0,00</u>	0
	758,89	0
<b>E. Andere Rückstellungen</b>		
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen .....	13.798.517,00	12.682
II. Steuerrückstellungen .....	2.671.959,00	123
III. Sonstige Rückstellungen .....	<u>2.521.077,00</u>	2.160
	18.991.553,00	14.965
<b>F. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>	19.509.451,27	27.279
<b>G. Andere Verbindlichkeiten</b>		
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber		
1. Versicherungsnehmern .....	53.492.915,33	52.903
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>792.249,61</u>	1.001
	54.285.164,94	53.904
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft .....	1.396.478,14	1.086
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 24.185,54 (Vorjahr TEUR 5)		
III. Sonstige Verbindlichkeiten .....	<u>2.346.599,15</u>	3.193
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 245.070,05 (Vorjahr TEUR 217)		
davon aus Steuern: EUR 880.730,30 (Vorjahr TEUR 1.367)		
davon im Rahmen der sozialen Sicherheit: EUR 640.808,00 (Vorjahr TEUR 594)		
	58.028.242,23	58.183
<b>H. Rechnungsabgrenzungsposten .....</b>	165.858,73	163
	<u><u>1.069.122.317,93</u></u>	<u><u>972.389</u></u>

## Passiva

	2001	Vorjahr
	EUR	in TEUR
Übertrag	972.426.453,81	871.799
<b>D. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird</b>		
Deckungsrückstellung		
1. Bruttobetrag.....	758,89	0
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft.....	<u>0,00</u>	0
	758,89	0
<b>E. Andere Rückstellungen</b>		
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen .....	13.798.517,00	12.682
II. Steuerrückstellungen .....	2.671.959,00	123
III. Sonstige Rückstellungen .....	<u>2.521.077,00</u>	2.160
	18.991.553,00	14.965
<b>F. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....</b>	19.509.451,27	27.279
<b>G. Andere Verbindlichkeiten</b>		
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber		
1. Versicherungsnehmern .....	53.492.915,33	52.903
2. Versicherungsvermittlern .....	<u>792.249,61</u>	1.001
	54.285.164,94	53.904
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft .....	1.396.478,14	1.086
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 24.185,54 (Vorjahr TEUR 5)		
III. Sonstige Verbindlichkeiten .....	<u>2.346.599,15</u>	3.193
davon an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht: EUR 245.070,05 (Vorjahr TEUR 217)		
davon aus Steuern: EUR 880.730,30 (Vorjahr TEUR 1.367)		
davon im Rahmen der sozialen Sicherheit: EUR 640.808,00 (Vorjahr TEUR 594)		
	58.028.242,23	58.183
<b>H. Rechnungsabgrenzungsposten .....</b>	165.858,73	163
	<u><u>1.069.122.317,93</u></u>	<u><u>972.389</u></u>

# Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung für das Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	396.126.558,94			373.523
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>65.101.491,51</u>			64.055
		331.025.067,43		309.468
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge .....	-429.165,29			-6
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>103.206,05</u>			-153
		<u>-325.959,24</u>		-159
			330.699.108,19	309.309
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung .....			876.739,89	803
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			651.366,83	735
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	272.153.539,52			297.715
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>38.110.673,17</u>			48.110
		234.042.866,35		249.605
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	38.244.801,57			6.509
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>7.095.962,63</u>			-4.031
		<u>31.148.838,94</u>		10.540
			265.191.705,29	260.145
5. Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen .....			-466,71	-248
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung .....			24.831.263,68	19.794
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb .....		25.665.111,64		23.292
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		<u>7.962.645,54</u>		7.629
			17.702.466,10	15.663
8. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			<u>388.007,94</u>	352
9. Zwischensumme .....			24.113.305,19	14.645
10. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen .....			<u>-9.120.333,24</u>	-4.796
11. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung im Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft .....			14.992.971,95	9.849

# Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2001

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>I. Versicherungstechnische Rechnung für das Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	396.126.558,94			373.523
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>65.101.491,51</u>			64.055
		331.025.067,43		309.468
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge .....	-429.165,29			-6
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen .....	<u>103.206,05</u>			-153
		<u>-325.959,24</u>		-159
			330.699.108,19	309.309
2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung .....			876.739,89	803
3. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			651.366,83	735
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	272.153.539,52			297.715
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>38.110.673,17</u>			48.110
		234.042.866,35		249.605
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	38.244.801,57			6.509
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>7.095.962,63</u>			-4.031
		<u>31.148.838,94</u>		10.540
			265.191.705,29	260.145
5. Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen .....			-466,71	-248
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung .....			24.831.263,68	19.794
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb .....		25.665.111,64		23.292
b) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		<u>7.962.645,54</u>		7.629
			17.702.466,10	15.663
8. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			<u>388.007,94</u>	352
9. Zwischensumme .....			24.113.305,19	14.645
10. Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen .....			<u>-9.120.333,24</u>	-4.796
11. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung im Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft .....			14.992.971,95	9.849

		2001		Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>II. Versicherungstechnische Rechnung für das Lebensversicherungsgeschäft</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	22.798.151,28			21.562
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>1.055.006,03</u>			1.041
		21.743.145,25		20.521
c) Veränderung der Nettobeitragsüberträge .....		<u>-89.507,31</u>		-172
			21.653.637,94	20.349
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....			1.597.532,47	1.349
3. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....		7.069.834,20		6.197
b) Erträge aus Zuschreibungen .....		126.636,96		18
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		175.535,63		224
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....		<u>59.025,58</u>		20
			7.431.032,37	6.459
4. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen.....			21,53	0
5. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			103.231,92	0
6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	2.381.809,25			1.847
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>435.513,82</u>			132
		1.946.295,43		1.715
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	-104.165,95			55
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>-62.939,10</u>			-22
		<u>-41.226,85</u>		77
			1.905.068,58	1.792
7. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen				
Deckungsrückstellung				
a) Bruttobetrag .....		-20.331.593,65		-18.246
b) Anteil der Rückversicherer .....		<u>187.119,54</u>		307
			-20.144.474,11	-17.939
8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung .....			2.563.589,70	3.444
9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Abschlussaufwendungen .....	951.283,08			613
b) Verwaltungsaufwendungen .....	<u>614.404,48</u>			579
c) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		1.565.687,56		1.192
		<u>74.178,61</u>		264
			1.491.508,95	928
10. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....		31.274,81		30
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....		1.115.752,82		810
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		<u>467.026,56</u>		29
			1.614.054,19	869
11. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen.....			0,10	0
12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			<u>2.721.917,14</u>	2.799
13. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung im Lebensversicherungsgeschäft .....			344.843,46	386

		2001		Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>II. Versicherungstechnische Rechnung für das Lebensversicherungsgeschäft</b>				
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung				
a) Gebuchte Bruttobeiträge .....	22.798.151,28			21.562
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge .....	<u>1.055.006,03</u>			1.041
		21.743.145,25		20.521
c) Veränderung der Nettobeitragsüberträge .....		<u>-89.507,31</u>		-172
			21.653.637,94	20.349
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....			1.597.532,47	1.349
3. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen .....		7.069.834,20		6.197
b) Erträge aus Zuschreibungen .....		126.636,96		18
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		175.535,63		224
d) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....		<u>59.025,58</u>		20
			7.431.032,37	6.459
4. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen.....			21,53	0
5. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung .....			103.231,92	0
6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	2.381.809,25			1.847
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>435.513,82</u>			132
		1.946.295,43		1.715
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag .....	-104.165,95			55
bb) Anteil der Rückversicherer .....	<u>-62.939,10</u>			-22
		<u>-41.226,85</u>		77
			1.905.068,58	1.792
7. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen				
Deckungsrückstellung				
a) Bruttobetrag .....		-20.331.593,65		-18.246
b) Anteil der Rückversicherer .....		<u>187.119,54</u>		307
			-20.144.474,11	-17.939
8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung .....			2.563.589,70	3.444
9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung				
a) Abschlussaufwendungen .....	951.283,08			613
b) Verwaltungsaufwendungen .....	<u>614.404,48</u>			579
c) davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft .....		1.565.687,56		1.192
		<u>74.178,61</u>		264
			1.491.508,95	928
10. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....		31.274,81		30
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....		1.115.752,82		810
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....		<u>467.026,56</u>		29
			1.614.054,19	869
11. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen.....			0,10	0
12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung .....			<u>2.721.917,14</u>	2.799
13. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung im Lebensversicherungsgeschäft .....			344.843,46	386

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>III. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung				
a) im Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft .....		14.992.971,95		9.849
b) im Lebensversicherungsgeschäft .....		<u>344.843,46</u>		386
			15.337.815,41	10.235
2. Erträge aus Kapitalanlagen, soweit nicht unter II. 3. aufgeführt				
a) Erträge aus Beteiligungen .....	1.990.519,91			715
davon aus verbundenen Unternehmen: EUR 182.604,24 (Vorjahr: TEUR 183)				
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	3.031.970,80			3.044
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen.....	<u>53.101.974,93</u>			51.562
	56.133.945,73			54.606
c) Erträge aus Zuschreibungen .....	689.677,42			340
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	1.439.281,99			2.716
e) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....	<u>1.399.941,44</u>			968
		61.653.366,49		59.345
3. Aufwendungen für Kapitalanlagen, soweit nicht unter II. 10. aufgeführt				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....	1.936.729,43			1.634
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....	8.623.915,71			4.038
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	<u>2.844.225,16</u>			1.360
		<u>13.404.870,30</u>		7.032
		48.248.496,19		52.313
4. Technischer Zinsertrag .....		<u>992.906,57</u>		917
			47.255.589,62	51.396
5. Sonstige Erträge .....		4.705.960,15		5.137
6. Sonstige Aufwendungen .....		<u>4.982.491,50</u>		5.879
			<u>-276.531,35</u>	-742
7. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			62.316.873,68	60.889
8. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....		26.245.735,55		37.558
9. Sonstige Steuern .....		<u>148.509,60</u>		157
			<u>26.394.245,15</u>	37.715
10. Jahresüberschuss .....			35.922.628,53	23.174
11. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....			22.484.713,07	10.821
12. Entnahmen aus Kapitalrücklagen.....			78.000,00	0
13. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Verlustrücklage gemäß § 37 VAG .....		4.514.856,85		1.856
b) in andere Gewinnrücklagen .....		<u>47.051.555,91</u>		16.790
			51.566.412,76	18.646
14. Anderen Gesellschaftern zustehender Gewinn .....			99.503,82	36
15. Konzerngewinn .....			<u>6.819.425,02</u>	15.313

	2001			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	in TEUR
<b>III. Nichtversicherungstechnische Rechnung</b>				
1. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung				
a) im Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft .....		14.992.971,95		9.849
b) im Lebensversicherungsgeschäft .....		<u>344.843,46</u>		386
			15.337.815,41	10.235
2. Erträge aus Kapitalanlagen, soweit nicht unter II. 3. aufgeführt				
a) Erträge aus Beteiligungen .....	1.990.519,91			715
davon aus verbundenen Unternehmen: EUR 182.604,24 (Vorjahr: TEUR 183)				
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken .....	3.031.970,80			3.044
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen.....	<u>53.101.974,93</u>			51.562
	56.133.945,73			54.606
c) Erträge aus Zuschreibungen .....	689.677,42			340
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	1.439.281,99			2.716
e) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil.....	<u>1.399.941,44</u>			968
		61.653.366,49		59.345
3. Aufwendungen für Kapitalanlagen, soweit nicht unter II. 10. aufgeführt				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen .....	1.936.729,43			1.634
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen .....	8.623.915,71			4.038
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen .....	<u>2.844.225,16</u>			1.360
		<u>13.404.870,30</u>		7.032
		48.248.496,19		52.313
4. Technischer Zinsertrag .....		<u>992.906,57</u>		917
			47.255.589,62	51.396
5. Sonstige Erträge .....		4.705.960,15		5.137
6. Sonstige Aufwendungen .....		<u>4.982.491,50</u>		5.879
			<u>-276.531,35</u>	-742
7. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....			62.316.873,68	60.889
8. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....		26.245.735,55		37.558
9. Sonstige Steuern .....		<u>148.509,60</u>		157
			<u>26.394.245,15</u>	37.715
10. Jahresüberschuss .....			35.922.628,53	23.174
11. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....			22.484.713,07	10.821
12. Entnahmen aus Kapitalrücklagen.....			78.000,00	0
13. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Verlustrücklage gemäß § 37 VAG .....		4.514.856,85		1.856
b) in andere Gewinnrücklagen .....		<u>47.051.555,91</u>		16.790
			51.566.412,76	18.646
14. Anderen Gesellschaftern zustehender Gewinn .....			99.503,82	36
15. Konzerngewinn .....			<u>6.819.425,02</u>	15.313

# Konzern-Anhang

Der Konzern-Jahresabschluss ist nach den Vorschriften des § 341 i HGB in Verbindung mit § 290 ff. HGB aufgestellt.

## Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Immaterielle Vermögensgegenstände sind mit den Anschaffungskosten angesetzt. Die Abschreibungen werden linear mit den steuerlich zulässigen Sätzen vorgenommen.

Die Grundstücke, grundstücksgleichen Rechte und Bauten sind mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten unter Berücksichtigung der Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen erfolgten nach den steuerlich zulässigen Höchstsätzen (§ 7 Abs. 1, 4 und 5 EStG).

Die Anteile an verbundenen Unternehmen, die nicht in den Konzernabschluss einbezogen werden, sowie die Beteiligungen sind mit den Anschaffungskosten bewertet.

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Bei der WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG wurden die genannten Kapitalanlagen je nach Zweckbestimmung erstmalig dem Umlauf- bzw. Anlagevermögen zugeordnet und entsprechend den Vorschriften des VersKapAG bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen sowie Sonstige Ausleihungen sind grundsätzlich zu den Nennwerten angesetzt. Disagioträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agioträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Einlagen bei Kreditinstituten sowie Andere Kapitalanlagen sind mit den Nominalbeträgen bewertet.

Die Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer wurden mit den Nennbeträgen unter Abzug einer Pauschalwertberichtigung, Forderungen an Versicherungsvermittler mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft sowie Sonstige Forderungen sind mit den Nennbeträgen bilanziert.

Bei den Sachanlagen und Vorräten wurde die Betriebs- und Geschäftsausstattung mit den Anschaffungskosten, vermindert um die steuerlich zulässigen linearen Abschreibungen, bewertet. Geringwertige Wirtschaftsgüter sind im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben worden. Die Vorräte sind mit den Anschaffungskosten bewertet.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand sind mit den Nominalbeträgen angesetzt.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft und die hierauf entfallenden Rückversicherungsanteile wurden grundsätzlich für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt; die Beitragsüberträge für das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft entsprechen den Aufgaben der Vorversicherer.

Die Berechnung der Deckungsrückstellung bei der Lebensversicherung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode mit implizierter Berücksichtigung der künftigen Kosten. Insbesondere werden für beitragsfreie Versicherungsjahre ausreichende Verwaltungskosten reserviert. Die Deckungsrückstellung der Bonusversicherungssummen wird nach denselben Grundlagen berechnet wie die Deckungsrückstellung der zugehörigen Versicherung.

Für den Altbestand im Sinne von § 11 c VAG und Artikel 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach dem genehmigten Geschäftsplan berechnet worden.

Beim Neubestand liegt sowohl den kapitalbildenden Lebensversicherungen als auch den Risikoversicherungen die DAV-Sterbetafel 1994 T für Männer bzw. Frauen zugrunde (vgl. VerBAV 1994 S. 174 f.). Ab 01.07.2000 werden bei den Risikoversicherungen Raucher und Nichtraucher gesondert behandelt, wobei die verwendeten

# Konzern-Anhang

Der Konzern-Jahresabschluss ist nach den Vorschriften des § 341 i HGB in Verbindung mit § 290 ff. HGB aufgestellt.

## Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

**Aktiva** Immaterielle Vermögensgegenstände sind mit den Anschaffungskosten angesetzt. Die Abschreibungen werden linear mit den steuerlich zulässigen Sätzen vorgenommen.

Die Grundstücke, grundstücksgleichen Rechte und Bauten sind mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten unter Berücksichtigung der Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen erfolgten nach den steuerlich zulässigen Höchstsätzen (§ 7 Abs. 1, 4 und 5 EStG).

Die Anteile an verbundenen Unternehmen, die nicht in den Konzernabschluss einbezogen werden, sowie die Beteiligungen sind mit den Anschaffungskosten bewertet.

Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Bei der WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG wurden die genannten Kapitalanlagen je nach Zweckbestimmung erstmalig dem Umlauf- bzw. Anlagevermögen zugeordnet und entsprechend den Vorschriften des VersKapAG bewertet. Soweit erforderlich, wurden Zuschreibungen nach § 280 Abs. 1 HGB bis maximal zur Höhe der Anschaffungskosten vorgenommen.

Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen sowie Sonstige Ausleihungen sind grundsätzlich zu den Nennwerten angesetzt. Disagioträge wurden durch passive Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeiten verteilt; Agioträge wurden durch aktive Abgrenzung auf die Laufzeiten verteilt.

Einlagen bei Kreditinstituten sowie Andere Kapitalanlagen sind mit den Nominalbeträgen bewertet.

Die Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer wurden mit den Nennbeträgen unter Abzug einer Pauschalwertberichtigung, Forderungen an Versicherungsvermittler mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft sowie Sonstige Forderungen sind mit den Nennbeträgen bilanziert.

Bei den Sachanlagen und Vorräten wurde die Betriebs- und Geschäftsausstattung mit den Anschaffungskosten, vermindert um die steuerlich zulässigen linearen Abschreibungen, bewertet. Geringwertige Wirtschaftsgüter sind im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben worden. Die Vorräte sind mit den Anschaffungskosten bewertet.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand sind mit den Nominalbeträgen angesetzt.

**Passiva** Die Bruttobeitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft und die hierauf entfallenden Rückversicherungsanteile wurden grundsätzlich für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt; die Beitragsüberträge für das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft entsprechen den Aufgaben der Vorversicherer.

Die Berechnung der Deckungsrückstellung bei der Lebensversicherung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode mit implizierter Berücksichtigung der künftigen Kosten. Insbesondere werden für beitragsfreie Versicherungsjahre ausreichende Verwaltungskosten reserviert. Die Deckungsrückstellung der Bonusversicherungssummen wird nach denselben Grundlagen berechnet wie die Deckungsrückstellung der zugehörigen Versicherung.

Für den Altbestand im Sinne von § 11 c VAG und Artikel 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach dem genehmigten Geschäftsplan berechnet worden.

Beim Neubestand liegt sowohl den kapitalbildenden Lebensversicherungen als auch den Risikoversicherungen die DAV-Sterbetafel 1994 T für Männer bzw. Frauen zugrunde (vgl. VerBAV 1994 S. 174 f.). Ab 01.07.2000 werden bei den Risikoversicherungen Raucher und Nichtraucher gesondert behandelt, wobei die verwendeten

Rechnungsgrundlagen auf der DAV Sterbetafel 1994 T basieren. Bei den Rentenversicherungen des Neubestandes kommt die DAV-Sterbetafel 1994 R für Männer bzw. Frauen mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrganggruppen gestaffelten Altersverschiebungen zum Tragen (vgl. VerBAV 1995 S. 79 ff.).

Bei der Fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherung wird die Deckungsrückstellung retrospektiv ohne Zillmerung ermittelt. Sie wird in Anteileneinheiten geführt und entspricht dem Posten C. auf der Aktivseite.

Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes bis 30.06.2000 liegen dieselben Ausscheideordnungen wie beim Altbestand zugrunde (vgl. VerBAV 1986 S. 200 f. bzw. VerBAV 1990 S. 301 ff.). Um den geänderten Eintrittswahrscheinlichkeiten bei Berufsunfähigkeitsversicherungen Rechnung zu tragen, wurde bei den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Alt- und Neubestandes die Deckungsrückstellung angepasst. Maßgebliche Rechnungsgrundlagen für das Berufsunfähigkeitsrisiko waren die Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI (jeweils getrennt für Männer und Frauen, vgl. VerBAV 1998 S. 117 ff.). Die Sterbewahrscheinlichkeiten für Aktive entsprachen der Sterbetafel DAV 1994 T für Männer bzw. Frauen. Als Rechnungszins wurde der am 31.12.1998 für das Neugeschäft maßgebliche Höchstrechnungszins von 4,0 % p.a. angesetzt. Die Anpassung der Deckungsrückstellung ist bereits vollständig finanziert. Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes ab 01.07.2000 liegen dieselben Tafeln zugrunde, die auch für die Anpassung der Deckungsrückstellung verwendet werden.

Die Deckungsrückstellung des Neubestandes bis 30.06.2000 wird mit einem Rechnungszins von 4,0 % gerechnet, dem Bestand ab 01.07.2000 liegt ein Rechnungszins von 3,25 % zugrunde.

Bei Renten- und kapitalbildenden Lebensversicherungen beträgt der Zillmersatz einheitlich 9 Promille der Beitragssumme, bei Risiko- und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen bis 30.06.2000 20 Promille und ab 01.07.2000 40 Promille der Beitragssumme. Von der gesamten Deckungsrückstellung entfallen 57 % auf den Altbestand und 43 % auf den Neubestand.

Die durch die Zillmerung bedingten negativen Deckungskapitalien als Unterschiedsbetrag zwischen den geschäftsplanmäßigen Deckungsrückstellungen und den uneingeschränkt gezillmerten Deckungsrückstellungen sind beim Altbestand bei den Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer unter noch nicht fälligen Ansprüchen aktiviert. Für den Neubestand werden nur negative Deckungskapitalien aktiviert, die aus Zillmerung herrühren.

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle des selbst abgeschlossenen Geschäfts wurden, mit Ausnahme der Schulunfallversicherung, individuell für jeden einzelnen bekannten Schadenfall nach den voraussichtlichen Aufwendungen ermittelt. Für die Schulunfallversicherung wurde die Rückstellung nach Erfahrungssätzen pauschal ermittelt. Für die am Bilanzstichtag noch nicht bekannten Fälle sind Spätschadenrückstellungen nach den Erfahrungen der Vergangenheit gebildet worden. Die Berechnung der Renten-Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode. Es liegen die Sterbetafeln DAV 1997 HUR für Männer bzw. Frauen (vgl. DAV-Mitteilung Nr. 8) mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrganggruppen gestaffelten Altersverschiebungen zugrunde. Der Rechnungszins beträgt bei Rentenfällen mit Eintritt der Leistungsverpflichtung bis 30.06.2000 4,0 %, sonst 3,25 %. Die zurückgestellten Schadenregulierungsaufwendungen berechneten wir nach dem Erlass des Bundesministers der Finanzen vom 02.02.1973. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt. Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft wurden die Rückstellungen entsprechend den Aufgaben der Vorversicherer bzw. nach dem voraussichtlichen Bedarf gebildet. Die Anteile der Rückversicherer im selbst abgeschlossenen und übernommenen Geschäft wurden vertragsgemäß ermittelt.

Die Schwankungsrückstellung berechneten wir nach der Anlage zu § 29 und die Pharmarückstellung nach § 30 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen vom 8. 11. 1994.

Bei den sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen wurde die Rückstellung aufgrund der Verpflichtung aus der Mitgliedschaft in der Verkehrsofferhilfe e. V. gemäß Mitteilung des Vereins gebildet.

Die Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen wurden nach dem Teilwertverfahren gemäß § 6a EStG gebildet. Als Rechnungsgrundlagen dienen die Richttafeln 1998 von Dr. Klaus Heubeck und ein Rechnungszinsfuß von 6 %.

Die Steuerrückstellungen und die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Verbindlichkeiten sind mit den Nennbeträgen (Rückzahlungsbeträgen) ausgewiesen.

Rechnungsgrundlagen auf der DAV Sterbetafel 1994 T basieren. Bei den Rentenversicherungen des Neubestandes kommt die DAV-Sterbetafel 1994 R für Männer bzw. Frauen mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrganggruppen gestaffelten Altersverschiebungen zum Tragen (vgl. VerBAV 1995 S. 79 ff.).

Bei der Fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherung wird die Deckungsrückstellung retrospektiv ohne Zillmerung ermittelt. Sie wird in Anteileneinheiten geführt und entspricht dem Posten C. auf der Aktivseite.

Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes bis 30.06.2000 liegen dieselben Ausscheideordnungen wie beim Altbestand zugrunde (vgl. VerBAV 1986 S. 200 f. bzw. VerBAV 1990 S. 301 ff.). Um den geänderten Eintrittswahrscheinlichkeiten bei Berufsunfähigkeitsversicherungen Rechnung zu tragen, wurde bei den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Alt- und Neubestandes die Deckungsrückstellung angepasst. Maßgebliche Rechnungsgrundlagen für das Berufsunfähigkeitsrisiko waren die Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI (jeweils getrennt für Männer und Frauen, vgl. VerBAV 1998 S. 117 ff.). Die Sterbewahrscheinlichkeiten für Aktive entsprachen der Sterbetafel DAV 1994 T für Männer bzw. Frauen. Als Rechnungszins wurde der am 31.12.1998 für das Neugeschäft maßgebliche Höchstrechnungszins von 4,0 % p.a. angesetzt. Die Anpassung der Deckungsrückstellung ist bereits vollständig finanziert. Den Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes ab 01.07.2000 liegen dieselben Tafeln zugrunde, die auch für die Anpassung der Deckungsrückstellung verwendet werden.

Die Deckungsrückstellung des Neubestandes bis 30.06.2000 wird mit einem Rechnungszins von 4,0 % gerechnet, dem Bestand ab 01.07.2000 liegt ein Rechnungszins von 3,25 % zugrunde.

Bei Renten- und kapitalbildenden Lebensversicherungen beträgt der Zillmersatz einheitlich 9 Promille der Beitragssumme, bei Risiko- und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen bis 30.06.2000 20 Promille und ab 01.07.2000 40 Promille der Beitragssumme. Von der gesamten Deckungsrückstellung entfallen 57 % auf den Altbestand und 43 % auf den Neubestand.

Die durch die Zillmerung bedingten negativen Deckungskapitalien als Unterschiedsbetrag zwischen den geschäftsplanmäßigen Deckungsrückstellungen und den uneingeschränkt gezillmerten Deckungsrückstellungen sind beim Altbestand bei den Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer unter noch nicht fälligen Ansprüchen aktiviert. Für den Neubestand werden nur negative Deckungskapitalien aktiviert, die aus Zillmerung herrühren.

Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle des selbst abgeschlossenen Geschäfts wurden, mit Ausnahme der Schulunfallversicherung, individuell für jeden einzelnen bekannten Schadenfall nach den voraussichtlichen Aufwendungen ermittelt. Für die Schulunfallversicherung wurde die Rückstellung nach Erfahrungssätzen pauschal ermittelt. Für die am Bilanzstichtag noch nicht bekannten Fälle sind Spätschadenrückstellungen nach den Erfahrungen der Vergangenheit gebildet worden. Die Berechnung der Renten-Deckungsrückstellung erfolgt nach versicherungsmathematischen Grundsätzen einzelvertraglich nach der prospektiven Methode. Es liegen die Sterbetafeln DAV 1997 HUR für Männer bzw. Frauen (vgl. DAV-Mitteilung Nr. 8) mit geschlechtsabhängigen, nach Geburtsjahrganggruppen gestaffelten Altersverschiebungen zugrunde. Der Rechnungszins beträgt bei Rentenfällen mit Eintritt der Leistungsverpflichtung bis 30.06.2000 4,0 %, sonst 3,25 %. Die zurückgestellten Schadenregulierungsaufwendungen berechneten wir nach dem Erlass des Bundesministers der Finanzen vom 02.02.1973. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt. Im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft wurden die Rückstellungen entsprechend den Aufgaben der Vorversicherer bzw. nach dem voraussichtlichen Bedarf gebildet. Die Anteile der Rückversicherer im selbst abgeschlossenen und übernommenen Geschäft wurden vertragsgemäß ermittelt.

Die Schwankungsrückstellung berechneten wir nach der Anlage zu § 29 und die Pharmarückstellung nach § 30 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen vom 8. 11. 1994.

Bei den sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen wurde die Rückstellung aufgrund der Verpflichtung aus der Mitgliedschaft in der Verkehrsofferhilfe e. V. gemäß Mitteilung des Vereins gebildet.

Die Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen wurden nach dem Teilwertverfahren gemäß § 6a EStG gebildet. Als Rechnungsgrundlagen dienen die Richttafeln 1998 von Dr. Klaus Heubeck und ein Rechnungszinsfuß von 6 %.

Die Steuerrückstellungen und die sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen wurden nach dem voraussichtlichen Bedarf bemessen.

Verbindlichkeiten sind mit den Nennbeträgen (Rückzahlungsbeträgen) ausgewiesen.

## Konsolidierungsgrundsätze

Die erstmalige Kapitalkonsolidierung erfolgte unter Anwendung des Art. 27 EGHGB. Der sich aus der Anwendung der Buchwertmethode ergebende passivische Unterschiedsbetrag wurde in die anderen Gewinnrücklagen eingestellt.

Die Konsolidierung der WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG, Stuttgart, erfolgte auf der Grundlage der Wertansätze zum Zeitpunkt des Erwerbs der Anteile gemäß § 301 Abs. 2 HGB.

Forderungen und Verbindlichkeiten sowie Erträge und Aufwendungen zwischen den einbezogenen Gesellschaften sind eliminiert. Zwischengewinne aus dem gegenseitigen Leistungsverkehr sind konsolidiert. Bei Rechtsgeschäften zwischen den Versicherungsunternehmen, die zu marktüblichen Bedingungen vorgenommen worden sind und die Rechtsansprüche der Versicherungsnehmer begründet haben, wurde gem. § 341 j Abs. 2 HGB auf die Eliminierung der Zwischenergebnisse verzichtet.

## Konsolidierungskreis

	Höhe des Anteils am Kapital	Eigen- kapital 31.12.2001	Ergebnis des letzten Geschäftsjahres
	%	EUR	EUR
<b>a) Konsolidierte verbundene Unternehmen</b>			
WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG, Stuttgart	100	68.158.228,92	11.507.088,48
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG, Stuttgart	100	14.467.294,17	1.812.820,11
WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG, Stuttgart	74	4.952.755,42	165.307,00
		<u>87.578.278,51</u>	<u>13.485.215,59</u>
<b>b) Nicht konsolidierte verbundene Unternehmen</b>			
WGV-Informatik GmbH, Stuttgart	100	706.530,22	209.789,51

Die WGV-Informatik GmbH wurde gemäß § 296 Abs. 2 HGB wegen ihrer untergeordneten Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns nicht in den Konzernabschluss einbezogen.

## Angaben zur Konzernbilanz zum 31. Dezember 2001

### Aktiva

#### Entwicklung der Aktivposten A., B.I. und II. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zu- gänge TEUR	Um- buchungen TEUR	Ab- gänge TEUR	Zuschrei- bungen TEUR	Abschrei- bungen TEUR	Bilanzwerte Geschäftsjahr TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>							
Sonstige immaterielle Vermögens- gegenstände .....	709	79	0	0	0	402	386
<b>B. I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken ...</b>							
	38.115	811	0	85	0	1.256	37.585
<b>B. II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen</b>							
1. Anteile an verbundenen							
Unternehmen .....	128	0	0	0	0	0	128
2. Beteiligungen .....	20.536	1.206	0	0	0	0	21.742

## Konsolidierungsgrundsätze

Die erstmalige Kapitalkonsolidierung erfolgte unter Anwendung des Art. 27 EGHGB. Der sich aus der Anwendung der Buchwertmethode ergebende passivische Unterschiedsbetrag wurde in die anderen Gewinnrücklagen eingestellt.

Die Konsolidierung der WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG, Stuttgart, erfolgte auf der Grundlage der Wertansätze zum Zeitpunkt des Erwerbs der Anteile gemäß § 301 Abs. 2 HGB.

Forderungen und Verbindlichkeiten sowie Erträge und Aufwendungen zwischen den einbezogenen Gesellschaften sind eliminiert. Zwischengewinne aus dem gegenseitigen Leistungsverkehr sind konsolidiert. Bei Rechtsgeschäften zwischen den Versicherungsunternehmen, die zu marktüblichen Bedingungen vorgenommen worden sind und die Rechtsansprüche der Versicherungsnehmer begründet haben, wurde gem. § 341 j Abs. 2 HGB auf die Eliminierung der Zwischenergebnisse verzichtet.

## Konsolidierungskreis

	Höhe des Anteils am Kapital	Eigen- kapital 31.12.2001	Ergebnis des letzten Geschäftsjahres
	%	EUR	EUR
<b>a) Konsolidierte verbundene Unternehmen</b>			
WGV–Schwäbische Allgemeine Versicherung AG, Stuttgart	100	68.158.228,92	11.507.088,48
Württ. Gemeinde-Rechtsschutz-Versicherung AG, Stuttgart	100	14.467.294,17	1.812.820,11
WGV–Schwäbische Lebensversicherung AG, Stuttgart	74	4.952.755,42	165.307,00
		87.578.278,51	13.485.215,59
<b>b) Nicht konsolidierte verbundene Unternehmen</b>			
WGV-Informatik GmbH, Stuttgart	100	706.530,22	209.789,51

Die WGV-Informatik GmbH wurde gemäß § 296 Abs. 2 HGB wegen ihrer untergeordneten Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns nicht in den Konzernabschluss einbezogen.

## Angaben zur Konzernbilanz zum 31. Dezember 2001

### Aktiva

#### Entwicklung der Aktivposten A., B.I. und II. im Geschäftsjahr 2001

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zu- gänge TEUR	Um- buchungen TEUR	Ab- gänge TEUR	Zuschrei- bungen TEUR	Abschrei- bungen TEUR	Bilanzwerte Geschäftsjahr TEUR
<b>A. Immaterielle Vermögensgegenstände</b>							
Sonstige immaterielle Vermögens- gegenstände .....	709	79	0	0	0	402	386
<b>B. I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken ...</b>							
	38.115	811	0	85	0	1.256	37.585
<b>B. II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen</b>							
1. Anteile an verbundenen							
Unternehmen .....	128	0	0	0	0	0	128
2. Beteiligungen .....							
	20.536	1.206	0	0	0	0	21.742

## B.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten

Grundstücke und Bauten mit einem Bilanzwert von TEUR 36.019 werden im Rahmen unserer Tätigkeit überwiegend selbst genutzt. Dabei wurde der Bilanzwert mit 100 % angesetzt. Eine Aufteilung des Bilanzwertes entsprechend dem Verhältnis der eigengenutzten zur insgesamt nutzbaren Fläche wurde wegen der untergeordneten Bedeutung nicht vorgenommen.

## B.III.1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Von den unter Sonstige Kapitalanlagen ausgewiesenen Investmentanteilen von insgesamt TEUR 225.614 sind TEUR 15.731 dem Anlagevermögen zugewiesen. Insoweit wurden teilweise Abschreibungen in Anwendung des gemilderten Niederstwertprinzip in Höhe von TEUR 685 nicht vorgenommen

## Passiva

## B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 2.446.935,06 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 1.458.967,02 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

# Angaben zur Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung 2001

## I.1. a) und II.1. a) Gebuchte Bruttobeiträge

Im Inland betragen die gebuchten Bruttobeiträge des selbst abgeschlossenen Schaden- und Unfallversicherungsgeschäfts EUR 392.280.469,38, im selbst abgeschlossenen Lebensversicherungsgeschäft EUR 22.798.151,28 und im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft EUR 3.846.089,56.

## I.4. und II.6 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle ergab sich ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 63.282.104,81.

# Weitere Angaben

## Aufsichtsrat und Vorstand

Die Bezüge der Aufsichtsräte betragen EUR 131.913,35; der Vorstand erhielt EUR 1.312.139,14. Ein früheres Vorstandsmitglied sowie die Hinterbliebene eines früheren Vorstandsmitgliedes erhielten EUR 122.219,78. Für die Leistungen an frühere Vorstandsmitglieder sowie an die Hinterbliebene eines früheren Vorstandsmitgliedes sind Rückstellungen gebildet; sie belaufen sich zum 31.12.2001 auf EUR 1.315.103,00.

## Zahl der Mitarbeiter

Es waren durchschnittlich beschäftigt:	Geschäftsjahr	Vorjahr
Vollzeitbeschäftigte Mitarbeiter	517	489
Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter	81	77
Auszubildende	598	566
Mitarbeiter Gesamt	18	17
	616	583

## B.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten

Grundstücke und Bauten mit einem Bilanzwert von TEUR 36.019 werden im Rahmen unserer Tätigkeit überwiegend selbst genutzt. Dabei wurde der Bilanzwert mit 100 % angesetzt. Eine Aufteilung des Bilanzwertes entsprechend dem Verhältnis der eigengenutzten zur insgesamt nutzbaren Fläche wurde wegen der untergeordneten Bedeutung nicht vorgenommen.

## B.III.1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Von den unter Sonstige Kapitalanlagen ausgewiesenen Investmentanteilen von insgesamt TEUR 225.614 sind TEUR 15.731 dem Anlagevermögen zugewiesen. Insoweit wurden teilweise Abschreibungen in Anwendung des gemilderten Niederstwertprinzips in Höhe von TEUR 685 nicht vorgenommen

## Passiva

### B. Sonderposten mit Rücklageanteil

In den Sonderposten mit Rücklageanteil wurde nach § 52 Abs. 16 S. 3 EStG zum 31.12.1999 eine Wertaufholungsrücklage im Betrag von EUR 2.446.935,06 eingestellt, die in den folgenden vier Geschäftsjahren mit mindestens  $\frac{1}{4}$  gewinnerhöhend aufgelöst wird. Sie betrug zum 01.01.2001 EUR 1.458.967,02 und wurde im Geschäftsjahr in voller Höhe aufgelöst.

## Angaben zur Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung 2001

### I.1. a) und II.1. a) Gebuchte Bruttobeiträge

Im Inland betragen die gebuchten Bruttobeiträge des selbst abgeschlossenen Schaden- und Unfallversicherungsgeschäfts EUR 392.280.469,38, im selbst abgeschlossenen Lebensversicherungsgeschäft EUR 22.798.151,28 und im in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft EUR 3.846.089,56.

### I.4. und II.6 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle ergab sich ein Abwicklungsgewinn in Höhe von EUR 63.282.104,81.

## Weitere Angaben

### Aufsichtsrat und Vorstand

Die Bezüge der Aufsichtsräte betragen EUR 131.913,35; der Vorstand erhielt EUR 1.312.139,14. Ein früheres Vorstandsmitglied sowie die Hinterbliebene eines früheren Vorstandsmitgliedes erhielten EUR 122.219,78. Für die Leistungen an frühere Vorstandsmitglieder sowie an die Hinterbliebene eines früheren Vorstandsmitgliedes sind Rückstellungen gebildet; sie belaufen sich zum 31.12.2001 auf EUR 1.315.103,00.

### Zahl der Mitarbeiter

Es waren durchschnittlich beschäftigt:	Geschäftsjahr	Vorjahr
Vollzeitbeschäftigte Mitarbeiter	517	489
Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter	81	77
Auszubildende	598	566
Mitarbeiter Gesamt	18	17
	616	583

## Personalaufwand

Es wurden im Geschäftsjahr für Löhne und Gehälter EUR 24.296.366,88, für soziale Abgaben EUR 4.299.362,63 und für Altersversorgung EUR 1.646.049,66 aufgewendet.

## Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Es bestehen nicht eingeforderte Einzahlungsverpflichtungen auf das Grundkapital bei der OVAG Ostdeutsche Versicherung AG, Berlin, in Höhe von TEUR 383, sowie bei der E+S Rückversicherungs-Aktiengesellschaft, Hannover, von TEUR 367 aus noch nicht voll einbezahlten Aktien.

Als Mitglieder der Pharma-Rückversicherungs-Gemeinschaft haben wir für den Fall, dass eines der übrigen Poolmitglieder ausfällt, dessen Leistungsverpflichtung im Rahmen unserer quotenmäßigen Beteiligung zu übernehmen. Eine ähnliche Verpflichtung besteht im Rahmen unserer Mitgliedschaft beim Deutschen Luftpool.

Stuttgart, den 17. Mai 2002

**Württembergische Gemeinde-Versicherung  
auf Gegenseitigkeit**

Der Vorstand

Holl    Haug    Hackbarth    Remmler

## Personalaufwand

Es wurden im Geschäftsjahr für Löhne und Gehälter EUR 24.296.366,88, für soziale Abgaben EUR 4.299.362,63 und für Altersversorgung EUR 1.646.049,66 aufgewendet.

## Sonstige finanzielle Verpflichtungen

Es bestehen nicht eingeforderte Einzahlungsverpflichtungen auf das Grundkapital bei der OVAG Ostdeutsche Versicherung AG, Berlin, in Höhe von TEUR 383, sowie bei der E+S Rückversicherungs-Aktiengesellschaft, Hannover, von TEUR 367 aus noch nicht voll einbezahlten Aktien.

Als Mitglieder der Pharma-Rückversicherungs-Gemeinschaft haben wir für den Fall, dass eines der übrigen Poolmitglieder ausfällt, dessen Leistungsverpflichtung im Rahmen unserer quotenmäßigen Beteiligung zu übernehmen. Eine ähnliche Verpflichtung besteht im Rahmen unserer Mitgliedschaft beim Deutschen Luftpool.

Stuttgart, den 17. Mai 2002

**Württembergische Gemeinde-Versicherung  
auf Gegenseitigkeit**

Der Vorstand

Holl    Haug    Hackbarth    Remmler

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Konzernabschluss der Württembergische Gemeinde-Versicherung auf Gegenseitigkeit, Stuttgart und den Konzernlagebericht für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Aufstellung dieser Unterlagen nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegt in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Konzernabschluss und den Konzernlagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Konzernabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Konzernabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Konzernlagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld des Konzerns sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben im Konzernabschluss und im Konzernlagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der Jahresabschlüsse der in den Konzern einbezogenen Unternehmen, der Abgrenzung des Konsolidierungskreises, der angewandten Bilanzierungs- und Konsolidierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Konzernabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns. Der Konzernlagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage des Konzerns und stellt die Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 21. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß                      Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer      Wirtschaftsprüfer

# Bestätigungsvermerk

Wir haben den Konzernabschluss der Württembergische Gemeinde-Versicherung auf Gegenseitigkeit, Stuttgart und den Konzernlagebericht für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2001 bis 31. Dezember 2001 geprüft. Die Aufstellung dieser Unterlagen nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegt in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Konzernabschluss und den Konzernlagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Konzernabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Konzernabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Konzernlagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld des Konzerns sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben im Konzernabschluss und im Konzernlagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der Jahresabschlüsse der in den Konzern einbezogenen Unternehmen, der Abgrenzung des Konsolidierungskreises, der angewandten Bilanzierungs- und Konsolidierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen der gesetzlichen Vertreter sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Konzernabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns. Der Konzernlagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage des Konzerns und stellt die Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Stuttgart, den 21. Mai 2002

**Wirtschaftstreuhand GmbH**  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

Krauß                      Dr. Kleinle  
Wirtschaftsprüfer      Wirtschaftsprüfer





# Erläuterung von Fachbegriffen

---

## **Abgegebene Rückversicherung**

Abgabe von Teilen des von einem Versicherungsnehmer angenommenen Risikos an einen anderen Versicherer

---

## **Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb**

Auch Verwaltungskosten genannt, enthalten Verwaltungs- (Personal- und Sachkosten) und Abschlussaufwendungen (insbesondere auch Provisionen an Vermittler und Makler)

---

## **Aufwendungen für Versicherungsfälle**

Summe der im Geschäftsjahr geleisteten Zahlungen sowie Summe der Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (Schadenreserve)

---

## **Beitragsrückerstattung**

Rückzahlung von Beiträgen an den Versicherungsnehmer, insbesondere bei gutem Schadenverlauf

---

## **Beitragsüberträge**

Teil der Jahresbeitragseinnahmen, die auf die nachfolgende Risikoperiode entfallen

---

## **Brutto/Netto, auch für eigene Rechnung (f. e. R.)**

Ohne/mit abgegebenen Rückversicherungsanteilen

---

## **Deckungsrückstellung**

Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle mit Rentenzahlung

---

## **Depotforderungen/-verbindlichkeiten**

Hinterlegung von Sicherheiten durch den Rückversicherer beim Erstversicherer

---

## **Gebuchte Bruttobeiträge**

Gesamtes Beitragsoll ohne abgegebene Rückversicherungsbeiträge

---

## **In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft**

Übernahme eines Teils eines von einem anderen Versicherer angenommenen Risikos

---

## **Kostensatz**

Verhältnis der Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb zu den Beiträgen

---

## **Nichtversicherungstechnische Rechnung**

Teil der Gewinn- und Verlustrechnung, der insbesondere Erträge und Aufwendungen aus Kapitalanlagen und Steuern umfasst

---

## **Rückversicherungsprovision**

Anteil des Rückversicherers an den Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb des Erstversicherers

---

## **Schwankungsrückstellung**

Rückstellung, die zum Ausgleich von Schwankungen im Schadenverlauf künftiger Jahre zu bilden ist

---

## **Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft**

Geschäft unmittelbar mit dem Versicherungsnehmer

---

## **Technischer Zinsertrag**

Erträge aus Kapitalanlagen des für die Deckungsrückstellung gebildeten Deckungsstocks

---

## **Verlustrücklage**

Rücklage nach § 37 Versicherungsaufsichtsgesetz zur Deckung eines außergewöhnlichen Verlusts aus dem Geschäftsbetrieb

---

## **Versicherungstechnische Rechnung**

Teil der Gewinn- und Verlustrechnung, der insbesondere Beiträge, Schadenaufwendungen, Betriebsaufwendungen, Aufwendungen für Beitragsrückerstattung und Veränderung der Schwankungsrückstellung umfasst

# Erläuterung von Fachbegriffen

---

**Abgegebene Rückversicherung**

---

Abgabe von Teilen des von einem Versicherungsnehmer angenommenen Risikos an einen anderen Versicherer

---

**Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb**

---

Auch Verwaltungskosten genannt, enthalten Verwaltungs- (Personal- und Sachkosten) und Abschlussaufwendungen (insbesondere auch Provisionen an Vermittler und Makler)

---

**Aufwendungen für Versicherungsfälle**

---

Summe der im Geschäftsjahr geleisteten Zahlungen sowie Summe der Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (Schadenreserve)

---

**Beitragsrückerstattung**

---

Rückzahlung von Beiträgen an den Versicherungsnehmer, insbesondere bei gutem Schadenverlauf

---

**Beitragsüberträge**

---

Teil der Jahresbeitragseinnahmen, die auf die nachfolgende Risikoperiode entfallen

---

**Brutto/Netto, auch für eigene Rechnung (f. e. R.)**

---

Ohne/mit abgegebenen Rückversicherungsanteilen

---

**Deckungsrückstellung**

---

Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle mit Rentenzahlung

---

**Depotforderungen/-verbindlichkeiten**

---

Hinterlegung von Sicherheiten durch den Rückversicherer beim Erstversicherer

---

**Gebuchte Bruttobeiträge**

---

Gesamtes Beitragsoll ohne abgegebene Rückversicherungsbeiträge

---

**In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft**

---

Übernahme eines Teils eines von einem anderen Versicherer angenommenen Risikos

---

**Kostensatz**

---

Verhältnis der Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb zu den Beiträgen

---

**Nichtversicherungstechnische Rechnung**

---

Teil der Gewinn- und Verlustrechnung, der insbesondere Erträge und Aufwendungen aus Kapitalanlagen und Steuern umfasst

---

**Rückversicherungsprovision**

---

Anteil des Rückversicherers an den Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb des Erstversicherers

---

**Schwankungsrückstellung**

---

Rückstellung, die zum Ausgleich von Schwankungen im Schadenverlauf künftiger Jahre zu bilden ist

---

**Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft**

---

Geschäft unmittelbar mit dem Versicherungsnehmer

---

**Technischer Zinsertrag**

---

Erträge aus Kapitalanlagen des für die Deckungsrückstellung gebildeten Deckungsstocks

---

**Verlustrücklage**

---

Rücklage nach § 37 Versicherungsaufsichtsgesetz zur Deckung eines außergewöhnlichen Verlusts aus dem Geschäftsbetrieb

---

**Versicherungstechnische Rechnung**

---

Teil der Gewinn- und Verlustrechnung, der insbesondere Beiträge, Schadenaufwendungen, Betriebsaufwendungen, Aufwendungen für Beitragsrückerstattung und Veränderung der Schwankungsrückstellung umfasst

# Erläuterung von Fachbegriffen für die Lebensversicherung

---

## Beitragsrückerstattung (Überschussbeteiligung)

---

Bei der Kalkulation der Beiträge wird von vorsichtigen Annahmen für die Entwicklung von Zins, Risiko (Sterblichkeit, Berufsunfähigkeit usw.) und Kosten ausgegangen, da die Beiträge oft für Zeiträume von mehr als 30 Jahren garantiert werden. Die dabei entstehenden Überschüsse werden den einzelnen Versicherungsverträgen möglichst zeitnah und entstehungsgerecht gutgebracht. Ein Teil der Überschüsse wird bereits im Geschäftsjahr als Direktgutschrift zugeteilt. Die darüber hinausgehenden Überschüsse werden der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) zugeführt und in den folgenden Geschäftsjahren den Kunden gutgeschrieben. Unabhängig von schwankenden Jahresergebnissen kann mittels der RfB eine gleichmäßige Überschussbeteiligung an die Versicherten ausgeschüttet werden.

---

## Beiträge aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)

---

Überschussanteile der Versicherten, die der RfB entnommen und zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet werden.

---

## Deckungsrückstellung

---

Das Versicherungsunternehmen bildet eine Deckungsrückstellung, um zu jedem Zeitpunkt den versprochenen Versicherungsschutz gewährleisten zu können. Die Deckungsrückstellung enthält die – mit dem garantierten Rechnungszins verzinsten – in den Beiträgen enthaltenen Sparanteile.

---

## Direktgutschrift

---

bezeichnet denjenigen Teil des Überschusses, der nicht zurückgestellt, sondern direkt im Geschäftsjahr den einzelnen Versicherungsverträgen gutgeschrieben wird. Unabhängig von der branchenüblichen Zinsdirektgutschrift gewähren wir Sofortrabatte, Grund-, Risiko- und Zinsüberschussanteile als Sonderdirektgutschrift.

---

## Neugeschäft

---

nennt man den Zugang der im Geschäftsjahr neu abgeschlossenen Versicherungsverträge und sonstiger Erhöhungen, insbesondere solche durch Dynamikvereinbarungen. Nach Zahlung des Einlösungsbeitrags spricht man vom eingelösten Neugeschäft.

---

## Laufende Durchschnittsrendite

---

heißt eine Kennzahl, die alle laufenden Erträge und Aufwendungen sowie die Normalabschreibungen auf Grundstücke dem mittleren Kapitalanlagebestand gegenüberstellt. Im Gegensatz zur Nettorendite bleiben Abschreibungen aufgrund von Kursverlusten, Sonderabschreibungen und Gewinnen aus dem Abgang von Kapitalanlagen unberücksichtigt.

---

## Nettorendite

---

heißt die Kennzahl, die sämtliche Erträge und Aufwendungen der Kapitalanlagen dem mittleren Kapitalanlagenbestand gegenüberstellt. Einbezogen werden damit auch Gewinne und Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen, sowie Abschreibungen (siehe Laufende Durchschnittsrendite). Die Nettorendite kann daher von Jahr zu Jahr erheblich schwanken.

---

## Storno/Rückkauf

---

nennt man die vorzeitige Kündigung eines Versicherungsvertrages. Der dabei evtl. zur Auszahlung kommende Betrag wird Rückkaufswert oder auch Rückvergütung genannt. Die Stornoquote ist das Verhältnis der vorzeitigen Abgänge zum mittleren Jahresbestand, gemessen an den laufenden Beiträgen oder an der Versicherungsleistung.

---

## Zillmerung

---

Die mit dem Abschluss einer Versicherung verbundenen Kosten stellen wir nicht gesondert in Rechnung. Stattdessen werden bei der Berechnung von Beitrag und Deckungsrückstellung einmalige Abschlusskosten angesetzt. Die so berechnete Deckungsrückstellung ist zu Beginn einer Versicherung negativ und wird als Forderung an Versicherungsnehmer in der Bilanz ausgewiesen. Getilgt wird sie mit den Teilen der ersten Beiträge, die nicht für Versicherungsleistungen und Verwaltungskosten vorgesehen sind. Nach dem Mathematiker August Zillmer (1831–1893) wird diese Methode der Abdeckung von Abschlusskosten als Zillmerung bezeichnet.

# Erläuterung von Fachbegriffen für die Lebensversicherung

---

## Beitragsrückerstattung (Überschussbeteiligung)

Bei der Kalkulation der Beiträge wird von vorsichtigen Annahmen für die Entwicklung von Zins, Risiko (Sterblichkeit, Berufsunfähigkeit usw.) und Kosten ausgegangen, da die Beiträge oft für Zeiträume von mehr als 30 Jahren garantiert werden. Die dabei entstehenden Überschüsse werden den einzelnen Versicherungsverträgen möglichst zeitnah und entstehungsgerecht gutgebracht. Ein Teil der Überschüsse wird bereits im Geschäftsjahr als Direktgutschrift zugeteilt. Die darüber hinausgehenden Überschüsse werden der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) zugeführt und in den folgenden Geschäftsjahren den Kunden gutgeschrieben. Unabhängig von schwankenden Jahresergebnissen kann mittels der RfB eine gleichmäßige Überschussbeteiligung an die Versicherten ausgeschüttet werden.

---

## Beiträge aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)

Überschussanteile der Versicherten, die der RfB entnommen und zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet werden.

---

## Deckungsrückstellung

Das Versicherungsunternehmen bildet eine Deckungsrückstellung, um zu jedem Zeitpunkt den versprochenen Versicherungsschutz gewährleisten zu können. Die Deckungsrückstellung enthält die – mit dem garantierten Rechnungszins verzinsten – in den Beiträgen enthaltenen Sparanteile.

---

## Direktgutschrift

bezeichnet denjenigen Teil des Überschusses, der nicht zurückgestellt, sondern direkt im Geschäftsjahr den einzelnen Versicherungsverträgen gutgeschrieben wird. Unabhängig von der branchenüblichen Zinsdirektgutschrift gewähren wir Sofortrabatte, Grund-, Risiko- und Zinsüberschussanteile als Sonderdirektgutschrift.

---

## Neugeschäft

nennt man den Zugang der im Geschäftsjahr neu abgeschlossenen Versicherungsverträge und sonstiger Erhöhungen, insbesondere solche durch Dynamikvereinbarungen. Nach Zahlung des Einlösungsbeitrags spricht man vom eingelösten Neugeschäft.

---

## Laufende Durchschnittsrendite

heißt eine Kennzahl, die alle laufenden Erträge und Aufwendungen sowie die Normalabschreibungen auf Grundstücke dem mittleren Kapitalanlagebestand gegenüberstellt. Im Gegensatz zur Nettorendite bleiben Abschreibungen aufgrund von Kursverlusten, Sonderabschreibungen und Gewinnen aus dem Abgang von Kapitalanlagen unberücksichtigt.

---

## Nettorendite

heißt die Kennzahl, die sämtliche Erträge und Aufwendungen der Kapitalanlagen dem mittleren Kapitalanlagenbestand gegenüberstellt. Einbezogen werden damit auch Gewinne und Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen, sowie Abschreibungen (siehe Laufende Durchschnittsrendite). Die Nettorendite kann daher von Jahr zu Jahr erheblich schwanken.

---

## Storno/Rückkauf

nennt man die vorzeitige Kündigung eines Versicherungsvertrages. Der dabei evtl. zur Auszahlung kommende Betrag wird Rückkaufswert oder auch Rückvergütung genannt. Die Stornoquote ist das Verhältnis der vorzeitigen Abgänge zum mittleren Jahresbestand, gemessen an den laufenden Beiträgen oder an der Versicherungsleistung.

---

## Zillmerung

Die mit dem Abschluss einer Versicherung verbundenen Kosten stellen wir nicht gesondert in Rechnung. Stattdessen werden bei der Berechnung von Beitrag und Deckungsrückstellung einmalige Abschlusskosten angesetzt. Die so berechnete Deckungsrückstellung ist zu Beginn einer Versicherung negativ und wird als Forderung an Versicherungsnehmer in der Bilanz ausgewiesen. Getilgt wird sie mit den Teilen der ersten Beiträge, die nicht für Versicherungsleistungen und Verwaltungskosten vorgesehen sind. Nach dem Mathematiker August Zillmer (1831–1893) wird diese Methode der Abdeckung von Abschlusskosten als Zillmerung bezeichnet.

# Notizen

# Notizen





