



ASCORE KOMPOSIT- UNTERNEHMENSSCORING

DOKUMENTATION - JAHRGANG 2023

ASCORE
HERAUSRAGEND
★★★★★
MUSTER
Versicherung AG
Unternehmen Komposit
MM | JJJJ ascore.de/scorings

ASCORE
AUSGEZEICHNET
★★★★★
MUSTER
Versicherung AG
Unternehmen Komposit
MM | JJJJ ascore.de/scorings

ASCORE
SEHR GUT
★★★★★
MUSTER
Versicherung AG
Unternehmen Komposit
MM | JJJJ ascore.de/scorings



ASCORE ANALYSE

WER WIR SIND

Als 100%iges Tochterunternehmen der softfair GmbH können wir uns bei ASCORE Analyse voll und ganz darauf konzentrieren, die Marktteilnehmer objektiv und neutral, das heißt losgelöst von vertrieblichen Interessen, mit unserem Fachwissen und Know-how zu unterstützen.

Mit unseren detaillierten Analyseergebnissen und Bewertungen helfen wir Vermittlern in Beratungssituationen und Verbrauchern bei ihren Auswahlentscheidungen. Unsere Produkt- und Unternehmensratings dienen dabei als Orientierungs- und Entscheidungshilfe im Produktvertrieb. Gleichzeitig geben sie den Versicherern die Möglichkeit, ihre relevanten Wettbewerber schnell zu identifizieren und Stärken-Schwächen-Vergleiche durchzuführen. Die eigenen Tarife können so permanent an Benchmarks gemessen und besser am Markt positioniert werden.

Darüber hinaus unterstützen wir Versicherungsunternehmen mit Beratungsangeboten, individuellen Wettbewerbsanalysen und zeigen ihnen Verbesserungspotenziale in den eigenen Workflows auf. Letzteres soll die Gesellschaften in die Lage versetzen, eine optimale Prozesslandschaft mit höchstmöglicher Effizienz und Qualität für ihre angeschlossenen Vertriebspartner zu errichten.



KOMPOSIT-UNTERNEHMENSSCORING

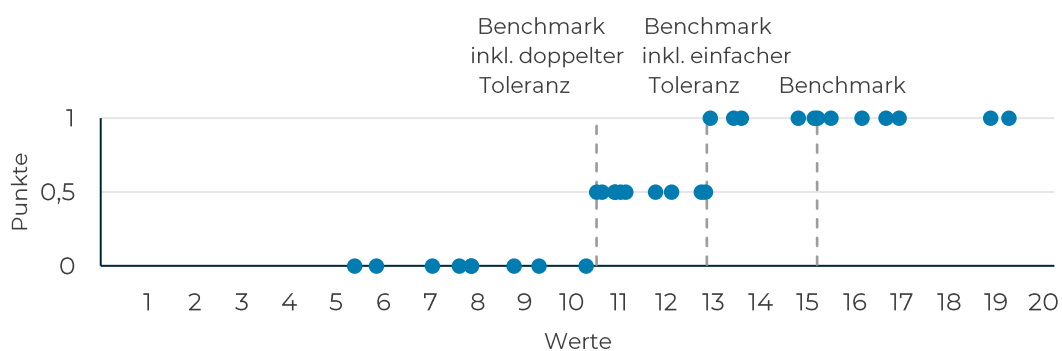
BEWERTUNGSMETHODIK

Für das ASCORE Komposit-Unternehmensscoring ermitteln wir anhand folgender vier Bewertungsbereiche eine Gesamtnote für jede Versicherungsgesellschaft im Bereich der Kompositversicherungen:

- **Erfahrung**
- **Sicherheit**
- **Erfolg**
- **Bestand**

Die meisten Kennzahlen werden über drei Jahre gemittelt, um Schwankungen auszugleichen. Eine Gewichtung erfolgt hierbei nicht. Für jedes erfüllte Kriterium wird bei der Auswertung ein oder ein halber Punkt zugewiesen. Dafür werden pro Kriterium eine Benchmark und eine Toleranz definiert. Hierbei orientiert sich die Benchmark am Marktdurchschnitt sowie an der Spannweite des Datensatzes bei dem jeweiligen Kriterium. Eine positive Wertung mit 1 Score erfolgt bei Überschreiten (oder Erreichen) der Benchmark innerhalb der einfachen Toleranz, eine positive Wertung mit 0,5 Score erfolgt bei Überschreiten (oder Erreichen) der Benchmark innerhalb der doppelten Toleranz. So ergibt sich insgesamt eine Gesamtpunktzahl, die auf sechs Kompasser umgelegt und in Kompassen dargestellt wird.

Score-Vergabe für Kriterien mit steigender Punktefunktion



Die hinterlegten Daten zur Erfüllung oder Nichterfüllung der Kriterien basieren auf den öffentlich zugänglichen Informationen aus den Geschäftsberichten sowie Berichten über Solvabilität und Finanzlage und werden von der jeweiligen Versicherungsgesellschaft sorgfältig geprüft und ggf. ergänzt. Andernfalls ist das Scoring als „public information“ (p.i.) gekennzeichnet – in diesem Fall verwendet ASCORE Analyse ausschließlich öffentliche Informationen, für deren Richtigkeit und Aktualität ausdrücklich keine Verantwortung übernommen wird. ASCORE Analyse bemüht sich stets die Aktualität und die Richtigkeit der zur Verfügung gestellten Angaben – soweit wie möglich – zu überprüfen, hierfür wird aber keine Gewähr übernommen.



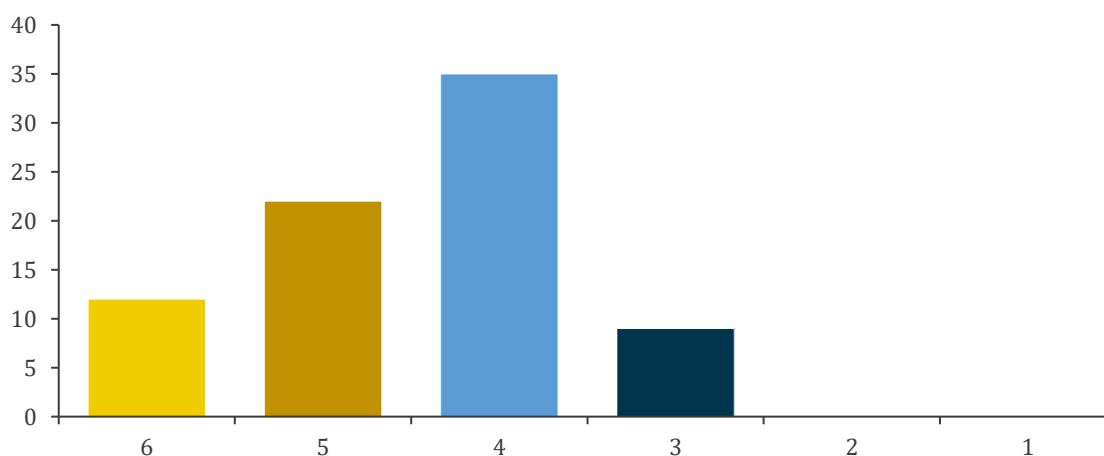
Beim Unternehmensscoring handelt es sich um eine Beurteilung von Bilanzkennzahlen oder wichtigen Kriterien, die nach dem oben beschriebenen Scoring-Modell ausgewertet werden. Das Unternehmensscoring ist ausdrücklich kein „Finanzstärkerating“, dessen Ziel die Beurteilung der Bonität der betrachteten Gesellschaft wäre. Das Unternehmensscoring stellt keine Empfehlung zum Tätigen von Geldgeschäften jedweder Art mit dem Versicherungsunternehmen dar.

Der jeweils aktuelle Jahrgang des ASCORE Komposit-Unternehmensscorings wird von uns jährlich innerhalb des vierten Quartals veröffentlicht. Die aktuellen Ergebnisse können stets auf www.ascore.de eingesehen und von den Nutzern der ASCORE Software genutzt werden.

BEWERTUNG NACH ASCORE KOMPASSEN

von - bis	ASCORE Kompassse	ASCORE Bewertung	Anzahl von bewerteten Gesellschaften
8,5 – 10	🧭🧭🧭🧭🧭🧭	HERAUSRAGEND	12
7 – 8	🧭🧭🧭🧭🧭	AUSGEZEICHNET	22
5 – 6,5	🧭🧭🧭	SEHR GUT	35
3,5 – 4,5	🧭🧭	GUT	9
2 – 3	🧭	AUSREICHEND	0
0 – 1,5	🧭	SCHWACH	0

Verteilung von ASCORE Kompassen 2023





KRITERIENÜBERSICHT

Kriterium	Beschreibung	Score relevant
Erfahrung		
Verdiente Bruttobeiträge (in EUR)	Alle gebuchten Bruttobeiträge eines Geschäftsjahres inkl. der Veränderung der Beitragsüberträge. Die Bruttobeiträge sind auch ein Maßstab zur Bestimmung der Größe eines Versicherungsunternehmens und damit der Möglichkeiten des Ausgleichs im Kollektiv.	Score
Verdiente Nettobeiträge (in EUR)	Verdiente Nettobeiträge (nach Beitragsüberträgen und Rückversicherung). Die Nettobeiträge geben an, wie hoch die Beiträge sind, die im Versicherungsunternehmen zur Deckung der eigenen Risiken verbleiben (nach Rückversicherung).	--
Anzahl Verträge (mind. einjährige Verträge)	Anzahl der mindestens einjährigen Verträge.	--
Versicherer ist mindestens 20 Jahre am Markt (Gründungsjahr)	Ein langes Bestehen vermittelt eine gewisse Konstanz, Erfahrung und Know-how.	--
Sicherheit		
Eigenkapitalquote (modifiziert), 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Die modifizierte Eigenkapitalquote misst das bilanzielle Eigenkapital zzgl. Sonderposten mit Rücklageanteil, Genussrechtskapital und nachrangiger Verbindlichkeiten abzüglich Dividenden im Verhältnis zu den verdienten Nettobeiträgen. Das Eigenkapital ist ein Teil der Eigenmittel. Die Fähigkeit zum Ausgleich von Verlusten wird vor allem durch die Höhe des Eigenkapitals zum Ausdruck gebracht.	Score
Solvabilitäts-Quote II (Netto-SCR-Quote), 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	SCR-Quote ohne Matching, Volatilitätsanpassung und Übergangsmaßnahmen. Diese drückt aus, inwieweit die Eigenmittel die geforderten Solvabilitätsmittel überschreiten. Sie ist ein Maßstab für die Risikotragfähigkeit eines Versicherungsunternehmens, um unvorhersehbare Negativereignisse, z.B. des Kapitalmarktes oder des Versichertenbestandes, durch eigene Mittel decken zu können. Diese Kennzahl muss nach gesetzlichen Vorschriften mindestens 100 % betragen.	--



Solvabilitäts-Quote II mit Volatility Adj., sofern vorhanden, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	SCR-Quote unter Berücksichtigung von evtl. Volatilitätsanpassungen. Je nach risiko-adjustierten Spread der Kapitalanlage des Versicherers ist die Anwendung einer Volatilitätsanpassung angebracht und wird daher in der SCR-Quote mit Volatilitätsanpassungen berücksichtigt.	Score
Solvabilitäts-Quote II mit Volatility Adj. + Übergangsmaßnahme, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Bei dieser SCR-Quote (inklusive Übergangsregelungen und evtl. vorhandener Volatilitätsanpassungen) werden auch von der BaFin genehmigte Übergangsmaßnahmen für die Berechnung der Solvenzmittel berücksichtigt. Übergangsregelungen erlauben es, die Solvency-II-Bewertungsvorschriften für Leistungszusagen schrittweise über 16 Jahre einzuführen. Mit dem Jahr 2022 war schon fast die Hälfte der Übergangszeit vorbei, so dass nur weniger als zwei Drittel des ursprünglich ermittelten Entlastungsbeitrags angesetzt werden durften.	--
Solvabilität II: Nutzung Standardformel?	Die Solvency II Kennzahlen können mittels der Standardformel (gemäß Anlage 3 des VAG) oder eines genehmigungspflichtigen internen Modells ermittelt werden.	--
Solvabilität II: Verzicht auf Übergangsregelungen	Die Übergangsregelung erlaubt es, die Solvency-II-Bewertungen für Leistungszusagen schrittweise über 16 Jahre einzuführen. Mit dem Jahr 2022 war schon fast die Hälfte der Übergangszeit vorbei, so dass nur weniger als zwei Drittel des ursprünglich ermittelten Entlastungsbeitrags angesetzt werden durften. Ausgangspunkt ist hierbei die geltende Bewertung nach dem HGB. Für neu abgeschlossene Verträge gilt diese Übergangsregelung nicht.	--
Erfolg		
Versicherungstechnische Ergebnisquote vor SchwR., 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (vor Schwankungsrückstellung) im Verhältnis zu den verdienten Bruttobeiträgen. Ein gutes Ergebnis aus der reinen Versicherungstechnik (also aus Beiträgen, Schäden, Rückstellungen) spricht für eine auskömmliche Kalkulation.	Score
Versicherungstechnische Ergebnisquote nach SchwR im Geschäftsjahr (in Prozent)	Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung (nach Schwankungsrückstellung) im Verhältnis zu den verdienten Bruttobeiträgen des Geschäftsjahres.	--



Schwankungsrückstellungsquote brutto, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Schwankungsrückstellung in Prozent der verdienten Bruttobeiträge. Die Schwankungsrückstellung dient der Stabilisierung des Ergebnisses. Sie dient dem Ausgleich künftiger Schadenverläufe und darf gebildet werden, wenn mit erheblichen Schwankungen zu rechnen ist und diese nicht durch Beiträge oder Rückversicherungsdeckung ausgeglichen werden können.	--
Kostenquote brutto, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Die Kennzahl gibt an, wie viel für den Vertrieb und Verwaltung von Versicherungsverträgen im Verhältnis zu den verdienten Bruttobeiträgen ausgegeben wird.	Score
Schadenquote brutto, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Die Schadenquote zeigt auf, in welchem Umfang die Beitragseinnahmen unmittelbar in Versicherungsleistungen fließen. Der Schadenaufwand umfasst dabei Zahlungen für Versicherungsfälle sowie Veränderung der Schadenrückstellung.	Score
Combined Ratio netto, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Die kombinierte Schaden-Kosten-Quote (netto) ist ein Indikator für die Ausgaben des Unternehmens. Hierunter fallen die Aufwendungen für Versicherungsfälle, für den Versicherungsbetrieb, für Beitragsrückerstattungen sowie sonstige versicherungstechnische Aufwendungen vermindert um den technischen Zinsertrag und sonstige versicherungstechnische Erträge. Je niedriger die Quote, desto auskömmlicher ist das Verhältnis der verdienten Nettoprämie zu den Ausgaben.	Score
Kapitalanlage-Ergebnis-Quote, 3-Jahres-Durchschnitt (in Prozent)	Kapitalanlageergebnis in Prozent der verdienten Nettobeiträge: Diese Kennzahl drückt den Erfolg der Kapitalanlage aus.	Score
Bestand		
Veränderung des gebuchten Bruttobeitrags im Bestand, 3-Jahres-Durchschnitt	Veränderung des gebuchten Bruttobeitrags im Bestand für mindestens einjährige Verträge. Der hierbei verwendete Wurzelansatz (absolute Veränderung wird ins Verhältnis zur Wurzel des Vorjahreswertes gesetzt) führt zu einer Glättung der Verhältnismäßigkeit der Ergebnisse bzw. zu einer besseren Vergleichbarkeit der Gesellschaften unterschiedlicher Größe. Wachstumswahlen eines Unternehmens geben Auskunft darüber, wie die Entwicklung des Unternehmens zu sehen ist. Eine bessere Entwicklung als der Durchschnitt ist positiv zu bewerten.	Score



Veränderung der Anzahl der Verträge im Bestand, 3-Jahres-Durchschnitt	Veränderung der Anzahl der mindestens einjährigen Verträge im Bestand im Vergleich zur Wurzel des Vorjahreswertes (Wurzelansatz). Der hierbei verwendete Wurzelansatz führt zu einer Glättung der Verhältnismäßigkeit der Ergebnisse bzw. zu einer besseren Vergleichbarkeit der Gesellschaften unterschiedlicher Größe. Diese Zahl gibt Auskunft über Zuwachs oder Verringerung der Anzahl von Verträgen im Bestand.	Score
---	---	-------

IHR ANSPRECHPARTNER

ASCORE Das Scoring GmbH
Albert-Einstein-Ring 15
22761 Hamburg

info@ascore.de