

Skandia Lebensversicherungs AG Wien

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2015 und Lagebericht

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG
ZUM
31. Dezember 2015



	2015		2014
	EUR	EUR	TEUR
I. Versicherungstechnische Rechnung - Lebensversicherung			
1. Abgegrenzte Prämien			
a) Verrechnete Prämien			
aa) Gesamtrechnung	136.117.505,44		146.367
ab) Abgegebene Rückversicherungsprämien	-720.120,50		-771
	135.397.384,94		145.596
b) Veränderung durch Prämienabgrenzung			
ba) Gesamtrechnung	10.347,36		11
bb) Anteil der Rückversicherer	-184,57		-0
	10.162,79		11
		135.407.547,73	145.607
2. Kapitalerträge des technischen Geschäfts		14.988.275,83	15.141
3. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen gemäß Posten C. der Aktiva	40.528.815,70	40.528.815,70	139.239
4. Sonstige versicherungstechnische Erträge	132.546,06	132.546,06	147
5. Aufwendungen für Versicherungsfälle			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa) Gesamtrechnung	-167.245.418,69		-165.100
ab) Anteil der Rückversicherer	264.335,31		224
	-166.981.083,38		-164.876
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
ba) Gesamtrechnung	2.701.683,53		-682
bb) Anteil der Rückversicherer	-67.108,60		98
	2.634.574,93		-584
		-164.346.508,45	-165.460
6. Erhöhung von versicherungstechnischen Rückstellungen			
a) Deckungsrückstellung - Gesamtrechnung		0,00	-93.388
7. Verminderung von versicherungstechnischen Rückstellungen			
a) Deckungsrückstellung - Gesamtrechnung	20.668.102,92		0
b) Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	25.859,51		30
		20.693.962,43	30
8. Aufwendungen für die erfolgsabhängige Prämienrückerstattung bzw. Gewinnbeteiligung der Versicherungsnehmer			
a) Gesamtrechnung		-55.015,00	-60
9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb			
a) Aufwendungen für den Versicherungsabschluss	-6.627.923,32		-6.838
b) Sonstige Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	-6.998.596,65		-7.556
c) Rückversicherungsprovisionen und Gewinnanteile aus Rückversicherungsabgaben	171.152,86		215
		-13.455.367,11	-14.179
10. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen gemäß Posten C. der Aktiva	-20.010.582,51	-20.010.582,51	-7.172
11. Versicherungstechnisches Ergebnis		13.883.674,68	19.903
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung			
1. Versicherungstechnisches Ergebnis		13.883.674,68	19.903
2. Erträge aus Kapitalanlagen und Zinserträge			
a) Erträge aus sonstigen Kapitalanlagen	5.325.242,68		3.725
b) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	0,00		287
c) Sonstige Erträge aus Kapitalanlagen	9.985.526,82		11.449
		15.310.769,50	15.460
3. Aufwendungen für Kapitalanlagen			
a) Aufwendungen für die Vermögensverwaltung	-170.000,00		-170
b) Abschreibungen von Kapitalanlagen	-145.305,00		-75
c) Zinsenaufwendungen	-4.128,67		-71
d) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen	-3.060,00		-4
		-322.493,67	-320
4. In die versicherungstechnische Rechnung übertragene Kapitalerträge		14.988.275,83	15.141
5. Sonstige nichtversicherungstechnische Erträge		8.321,70	1
6. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		13.891.996,38	19.904
7. Steuern vom Einkommen		-3.362.610,59	-5.306
8. Jahresüberschuss = gewinn		10.529.385,79	14.599
9. Gewinnvortrag		836.121,43	437
10. Bilanzgewinn		11.365.507,22	15.036



Anhang für das Geschäftsjahr 2015

1 Allgemeine Erläuterungen

Der vorliegende Jahresabschluss zum 31. Dezember 2015 wurde unter Beachtung der Vorschriften des Unternehmensgesetzbuches (UGB) in der geltenden Fassung, sowie insbesondere der Vorschriften des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) in der geltenden Fassung erstellt.

Der Jahresabschluss wurde entsprechend den Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung sowie der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft zu vermitteln (§ 222 Abs. 2 UGB), aufgestellt.

Insbesondere wurde bei der Bewertung von der Fortführung des Unternehmens ausgegangen. Dem Grundsatz der Vorsicht wurde Rechnung getragen, indem insbesondere nur die am Abschlussstichtag verwirklichten Gewinne ausgewiesen wurden. Bei Vermögensgegenständen und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung angewendet. Die bisher angewandten Bewertungsmethoden wurden beibehalten.

Mit der Skandia Austria Holding AG besteht ein Dienstleistungs- und Servicevertrag betreffend verschiedene Unternehmensfunktionen im Bereich der Verwaltung. Für die Erbringung dieser Dienstleistungen verrechnet die Skandia Austria Holding AG an die Skandia Lebensversicherungs AG vertragsgemäß einen entsprechenden Kostenanteil zuzüglich eines Aufschlages in Höhe von 1%.

2 Konzernverhältnisse

Die Skandia Lebensversicherungs AG ist seit 1. August 2003 eine 100 %ige Tochtergesellschaft der Skandia Austria Holding AG, Wien, und steht dadurch mit dieser Gesellschaft sowie deren verbundenen Unternehmen in einem Konzernverhältnis. Die Gesellschaft ist seit 2.10.2014 in den Konzernabschluss der Heidelberger Leben Group GmbH & Co. KG integriert. Der Konzernabschluss und der Konzernlagebericht der Heidelberger Leben Group GmbH & Co. KG wird unter der FN 237125 p der Skandia Austria Holding AG beim Firmenbuch des Handelsgerichtes Wien hinterlegt.

3 Steuerliche Verhältnisse

Zwischen der Skandia Austria Holding AG als Organträger und der Skandia Lebensversicherungs AG, der Skandia Invest Service GmbH und der Skandia Information Technologies GmbH als Organgesellschaften besteht eine Organschaft auf dem Gebiet der Umsatzsteuer.

Weiters besteht zwischen der Skandia Information Technologies GmbH, der Skandia Invest Service GmbH und der Skandia Lebensversicherungs AG, als Gruppenmitglieder und der Skandia Austria Holding AG als Gruppenträger ein Gruppen- und Steuerumlagevertrag. Der Gruppenträger und die Gruppenmitglieder bilden demnach eine Unternehmensgruppe im Sinne des § 9 KStG. Zwischen dem Gruppenträger und den Gruppenmitgliedern werden positive Steuerumlagen in Höhe von 25 % des Ergebnisses verrechnet. Aus negativen Ergebnissen resultierende Steuerumlagen werden evident gehalten und mit aus positiven Ergebnissen späterer Jahre resultierenden Steuerumlagen verrechnet. Bei Beendigung der Unternehmensgruppe oder bei Ausscheiden eines der Gruppenmitglieder erfolgt ein anteilmäßiger Ausgleich (Schlussausgleichszahlung).

4 Allgemeine Erläuterungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung

Posten der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung, die weder im Geschäftsjahr noch im Vorjahr einen Betrag ausweisen, werden gemäß § 223 (7) UGB nicht angeführt.

Soweit gegenüber einem Rückversicherer sowohl eine Abrechnungsforderung als auch –verbindlichkeit besteht, wurden diese saldiert.

5 Erläuterungen zur Bilanz

5.1 Kapitalanlagen

5.1.1 Sonstige Kapitalanlagen

5.1.1.1 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

	01.01.2015	Zugänge	Abgänge	Abschreibungen	Zuschreibungen	31.12.2015	Zeitwert gem. § 81 n. Abs. 5 VAG
	in EUR	in EUR	in EUR	in EUR	in EUR	in EUR	in EUR
3,5% Bundesanleihe Republik Österreich	173.060,00	0,00	173.060,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3,65% Bundesanleihe Republik Österreich	3.654.600,00	0,00	0,00	41.700,00	0,00	3.612.900,00	3.640.800,00
4% Bundesanleihe Republik Österreich	0,00	157.950,00	0,00	3.375,00	0,00	154.575,00	154.575,00
4% Bundesanleihe Republik Österreich	2.779.270,00	0,00	0,00	100.230,00	0,00	2.679.040,00	2.679.040,00
Summe	6.606.930,00	157.950,00	173.060,00	145.305,00	0,00	6.446.515,00	6.474.415,00

Diese Anleihen werden zur Deckung in der Deckungsstockabteilung gemäß § 20 Abs. 2 Zi. 1 VAG für Prämienüberträge, noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle und die Rückstellung für erfolgsabhängige Prämienrück-erstattung verwendet.

Die Bewertung erfolgt entweder zu Anschaffungskosten oder zum niedrigeren Kurswert am Stichtag. Zuschreibungen im Sinne des § 208 UGB wurden nicht in Anspruch genommen, wobei die Höhe dieser nicht in Anspruch genommenen Zuschreibungen EUR 27.900,00 beträgt.

5.1.1.2 Guthaben bei Kreditinstituten

Die ausgewiesenen Guthaben bei Kreditinstituten dienen zur Deckung des Deckungserfordernisses der Abteilung sonstige Lebensversicherung gemäß § 20 Abs. 2 Zi. 1 VAG.

5.2 Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Die Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung sind gemäß § 81 h Abs. 3 VAG zu den Börsen- oder Marktpreisen ohne Rücksicht auf ihre Anschaffungs- oder Herstellungskosten bewertet.

Die Kapitalanlagefonds, die als Kapitalanlage in der fondsgebundenen Lebensversicherung dienen, sind in der Anlage 1 angeführt.

5.3 Forderungen

Die Forderungen werden dem Vorsichtsprinzip entsprechend mit dem Niederstwert angesetzt. Falls Risiken hinsichtlich der Einbringlichkeit bestehen, werden Wertberichtigungen gebildet. Fremdwährungsforderungen werden mit dem Devisenkurs zum Zeitpunkt der Entstehung bewertet, wobei Kursverluste aus Kursänderungen zum Bilanzstichtag berücksichtigt wurden.

5.3.1 Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft

5.3.1.1 Forderungen an Versicherungsvermittler

Zusammensetzung:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Geleistete Anzahlungen und Rückforderungen an Versicherungsvermittler	121.235,71	144.969,70
Einzelwertberichtigungen Maklerforderungen	-83.343,93	-105.460,17
Summe	37.891,78	39.509,53

Die Einzelwertberichtigungen im Ausmaß von 20 bis 100 % erfolgten für das Geschäftsjahr 2015 unter Berücksichtigung der Außenstandsdauer sowie der individuellen Einbringungswahrscheinlichkeit.

5.3.1.2 Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft

Zusammensetzung:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
General Reinsurance AG, Wien	44.877,83	3.196,99
Hannover Re Rückversicherungs-AG, Stockholm	33.178,36	98.169,52
Summe	78.056,19	101.366,51

5.3.2 Sonstige Forderungen

Zusammensetzung:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Forderungen Finanzamt	449.968,11	480.388,81
Forderungen Kapitalanlagegesellschaften	2.158.042,04	2.784.996,80
Forderungen an verbundene Unternehmen	391.616,93	0,00
Sonstige Forderungen	0,00	14.462,69
Summe	2.999.627,08	3.279.848,30

5.4 Anteilige Zinsen

Die anteiligen Zinsen betreffen Zinsabgrenzungen aus sonstigen Kapitalanlagen.

5.5 Rechnungsabgrenzungen

Die aktiven Rechnungsabgrenzungen beinhalten als wesentliche Positionen mit EUR 1.068.683,63 (Vj: TEUR 1.267) an Versicherungsvermittler bevorschusste – noch nicht endgültig verdiente – Abschlussprovisionen.

5.6 Eigenkapital

5.6.1 Grundkapital

Das Grundkapital beträgt EUR 3.633.500,00 und ist in 50.000 Stück nennwertlose Stückaktien mit einem rechnerischen Wert von je EUR 72,67 eingeteilt.

Alleiniger Aktionär der Skandia Lebensversicherungs AG ist die Skandia Austria Holding AG.

5.6.2 Kapitalrücklagen

5.6.2.1 Nicht gebundene Kapitalrücklagen

Die nicht gebundenen Kapitalrücklagen in der Höhe von EUR 9.552.677,69 enthalten direkte und indirekte, uneingeschränkte und nicht rückzahlbare Gesellschafterzuschüsse in der Höhe von EUR 9.539.793,52. Weiters umfasst die Position den Einbringungswert der im Jahr 1996 erfolgten Einbringung des Teilbetriebes „Lebensversicherung in Österreich“ der Skandia Leben AG, Schweiz, in der Höhe von EUR 12.884,17.

5.6.2.2 Gewinnrücklagen

Die gesetzliche Rücklage gemäß § 130 AktG beträgt EUR 363.350,00. Dieser Betrag entspricht dem zehnten Teil des Grundkapitals und damit dem gesetzlich erforderlichen Mindestausmaß.

5.6.2.3 Risikorücklage gemäß § 73a VAG

Die Risikorücklage gemäß § 73a VAG beträgt EUR 7.499.572,22. Im Jahr 2015 erfolgte keine Zuweisung zur Rücklage, da der Höchstbetrag von 4vH der Prämiensumme bereits erreicht ist.

5.7 Versicherungstechnische Rückstellungen im Eigenbehalt

5.7.1 Prämienüberträge

Entwicklung:

	01.01.2015 EUR	Verwendung EUR	Dotierung EUR	31.12.2015 EUR
Prämienüberträge-Gesamtrechnung	67.296,46	67.296,46	56.949,10	56.949,10
Anteil Rückversicherer	-1.935,29	-1.935,29	-1.750,72	-1.750,72
Summe	65.361,17	65.361,17	55.198,38	55.198,38

Die in den Prämienüberträgen ausgewiesenen Beträge errechnen sich auf Einzelvertragsbasis und entsprechen den nach Tagen abgegrenzten Teilen an Risikoprämie und Verwaltungskosten, die bereits für das nächste Geschäftsjahr eingenommen wurden. Bei der Ermittlung wurden keine Kostenabschläge vorgenommen.

5.7.2 Deckungsrückstellung

Die Deckungsrückstellung der konventionellen Lebensversicherung wurde gemäß § 81 k Abs. 1 VAG für jeden Versicherungsvertrag einzeln und nach anerkannten versicherungsmathematischen Methoden berechnet:

Entwicklung:

	01.01.2015 EUR	Verwendung EUR	Dotierung EUR	31.12.2015 EUR
Deckungsrückstellung BUZ	76.382,00	1.032,00	1.037,30	76.387,30
Summe	76.382,00	1.032,00	1.037,30	76.387,30

5.7.3 Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

Entwicklung:

	01.01.2015 EUR	Verwendung EUR	Dotierung EUR	31.12.2015 EUR
Rückstellung für Todesfälle	1.119.958,42	1.119.958,42	712.653,71	712.653,71
Rückstellung für noch nicht abgewickelte Schadensfälle, Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	63.602,25	14.015,00	68.831,92	118.419,17
Rückstellung für Rückkäufe	3.793.706,30	3.793.706,30	1.597.772,06	1.597.772,06
Rückstellung für Teilrückkäufe	105.769,65	105.769,65	159.296,72	159.296,72
Rückstellung für Abläufe	2.725.359,92	2.725.359,92	2.518.571,35	2.518.571,35
Anteil Rückversicherer	-190.519,78	-190.519,78	-123.411,18	-123.411,18
Summe	7.617.876,76	7.568.289,51	4.933.714,58	4.983.301,83

5.7.4 Rückstellung für erfolgsabhängige Prämienrückerstattung bzw. Gewinnbeteiligung der Versicherungsnehmer

Entwicklung:

	01.01.2015	Übertrag auf versicherungstechn. Rückstellungen der FLV	Dotierung	31.12.2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Rückstellung für erfolgsabhängige Prämienrückerstattungen bzw. Gewinnbeteiligung der Versicherungsnehmer	60.444,00	60.444,00	55.015,00	55.015,00
Summe	60.444,00	60.444,00	55.015,00	55.015,00

5.7.5 Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen

Entwicklung:

	01.01.2015	Verwendung	Dotierung	31.12.2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Rückstellung zum Ausgleich künftiger Verpflichtungen aus dem Risikokollektiv	104.443,00	14.880,00	0,00	89.563,00
Rückstellung RAC	30.180,33	10.979,51	0,00	19.200,82
Summe	134.623,33	25.859,51	0,00	108.763,82

Die Rückstellung zum Ausgleich künftiger Verpflichtungen aus dem Risikokollektiv wurde gemäß § 81 I Abs. 1 VAG nach anerkannten versicherungsmathematischen Methoden und nach dem Grundsatz der Vorsicht für den relevanten Teilbestand mit Hilfe angemessener, statistisch begründeter, Verallgemeinerungen berechnet.

Die prämienabhängigen Verwaltungskostenentnahmen von der Einmal(zuzahlungs)prämie sind vom Typ her „rechnungsmäßig einmalige Abschlusskosten“. Es ist daher gesetzlich nach § 176 Abs 5 VersVG vorgeschrieben, die rechnungsmäßig einmaligen Abschlusskosten (im Fall eines Rückkaufs innerhalb von fünf Jahren) nach Bezahlung der Einmal(zuzahlungs)prämie auf 5 Jahre zu verteilen. Der Rückkaufswert in den ersten fünf Jahren ist somit höher als der reine Fondswert.

Für diese aliquote Rückgabe der „zuviel“ entnommenen Abschlusskostenentnahmen wird - auf Basis der erwarteten Rückkäufe – eine entsprechende Rückstellung (Reserve acquisition charges) gebildet, die in der Bilanz unter V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich B. Versicherungstechnische Rückstellungen im Eigenbehalt ausgewiesen wird.

5.8 Versicherungstechnische Rückstellungen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Die versicherungstechnische Rückstellung der fondsgebundenen Lebensversicherung wurde gemäß den der Finanzmarktaufsicht vorgelegten Geschäftsplänen vorgeschriebenen Berechnungsformeln unter Verwendung der geschäftsplanmäßigen Rechnungsgrundlagen berechnet.

Die Deckungsrückstellung der fondsgebundenen Lebensversicherung wurde gemäß § 81 k Abs. 1 VAG für jeden Versicherungsvertrag einzeln und nach anerkannten versicherungsmathematischen Methoden berechnet. Die Deckungsrückstellung der fondsgebundenen Lebensversicherung entspricht zum Bilanzstichtag dem Tageswert der aufgrund der geschäftsplanmäßigen Bestimmungen ermittelten Fondsanteile. Weiters enthält die Deckungsrückstellung der fondsgebundenen Lebensversicherung die zum Bilanzstichtag noch nicht investierten Sparprämien.

Entwicklung:

Deckungsrückstellung der fondsgebundenen Lebensversicherung

	01.01.2015 EUR	Verwendung EUR	31.12.2015 EUR
Deckungsrückstellung	1.400.344.217,66	20.607.664,22	1.379.736.553,44
Summe	1.400.344.217,66	20.607.664,22	1.379.736.553,44

5.9 Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

5.9.1 Sonstige Rückstellungen

Bei der Berechnung der sonstigen Rückstellungen ist entsprechend den gesetzlichen Erfordernissen allen erkennbaren Risiken und ungewissen Verbindlichkeiten ausreichend Rechnung getragen worden.

Entwicklung:

	01.01.2015 EUR	Verwendung EUR	Auflösung EUR	Dotierung EUR	31.12.2015 EUR
Rückstellung für Provisionen	2.713.000,00	2.713.000,00	0,00	2.966.000,00	2.966.000,00
Rückstellung für Erfolgsprämien	33.663,89	33.663,89	0,00	38.171,45	38.171,45
Rückstellung für nicht konsumierte Urlaube von Dienstnehmern	27.668,17	0,00	0,00	10.538,68	38.206,85
Rückstellungen für Steuer-, Rechts- und sonstige Beratung sowie Wirtschaftsprüfung	163.801,34	69.707,48	11.628,89	102.569,15	185.034,12
Jubiläen	14.429,46	7.500,00	0,00	1.788,98	8.718,44
Sozialplan	0,00	0,00	0,00	45.605,00	45.605,00
Sonstige	256.459,00	256.291,00	168,00	15.270,00	15.270,00
Summe	3.209.021,86	3.080.162,37	11.796,89	3.179.943,26	3.297.005,86

5.10 Sonstige Verbindlichkeiten

5.10.1 Andere Verbindlichkeiten

Zusammensetzung:

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Finanzamt für Gebühren und Verkehrssteuern	888.756,00	946.980,60
Finanzamt Wien 1/23	13.205,34	13.205,34
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	10.903,16	100.902,54
Verbindlichkeiten Gehälter	35.868,24	45.146,20
Verbindlichkeit verbundene Unternehmen	71.642,85	1.121.260,98
Summe	1.020.375,59	2.227.495,66
Davon entfällt		
auf Steuern	901.961,34	960.185,94
auf Verbindlichkeiten im Rahmen der sozialen Sicherheit	13.483,79	13.922,93
auf verbundene Unternehmen	71.642,85	1.121.260,98

Verbindlichkeiten sind mit ihrem Rückzahlungsbetrag angesetzt. Die Fremdwährungsumrechnung erfolgte bei Verbindlichkeiten unter Einhaltung des Höchstwertprinzips mit dem Anschaffungskurs oder dem höheren Briefkurs.

Die Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen enthalten Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen in der Höhe von EUR 21.739,24 (Vj: TEUR 24).

Sämtliche Verbindlichkeiten weisen eine Restlaufzeit von unter einem Jahr auf. Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von über 5 Jahren sind nicht enthalten.

6 Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

6.1 Versicherungstechnische Rechnung - Lebensversicherung

6.1.1 Abgegrenzte Prämien

6.1.1.1 Verrechnete Prämien – Gesamtrechnung

Zusammensetzung:

	01.01. - 31.12.2015 EUR	01.01. - 31.12.2014 EUR	Veränderung
Laufende Prämienzahlungen	132.485.143,93	143.272.038,33	-7,5%
Einmalprämienzahlungen	3.632.361,51	3.095.381,65	17,3%
Summe	136.117.505,44	146.367.419,98	-7,0%

Die Prämien betreffen ausschließlich Prämien der fondsgebundenen Lebensversicherung.

6.1.2 Kapitalerträge des technischen Geschäfts

Die in diesem Posten ausgewiesenen Erträge in Höhe von EUR 14.988.275,83 (Vj: TEUR 15.141) beinhalten im Wesentlichen Erträge aus Investmentfonds in der Höhe von EUR 5.105.078,15 (Vj: TEUR 3.439), die den Versicherungsverträgen aufgrund der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung zugeschrieben werden, sowie Marketingkostenzuschüsse in der Höhe von EUR 9.985.526,82 (Vj: TEUR 11.449).

6.1.3 Rückversicherungssaldo gemäß § 81 o Zi. 2 VAG

Zusammensetzung:

	01.01.-31.12.2015 EUR	01.01.-31.12.2014 EUR	Veränderung
Rückversicherung			
Abgegebene Rückversicherungsprämien	-720.120,50	-771.354,23	-6,6%
Veränderung durch Prämienabgrenzung - Anteil der Rückversicherung	-184,57	-325,15	-43,2%
Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb - Gewinnanteile aus Rückversicherungsabgaben	171.152,86	215.093,85	-20,4%
Aufwendungen für Versicherungsfälle - Zahlungen für Versicherungsfälle	264.335,31	224.119,70	17,9%
Aufwendungen für Versicherungsfälle - Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle	-67.108,60	97.887,85	-168,6%
Summe	-351.925,50	-234.577,98	50,0%

6.1.4 Aufwendungen für Versicherungsfälle

6.1.4.1 Zahlungen für Versicherungsfälle

Zusammensetzung:

	01.01.-31.12.2015 EUR	01.01.-31.12.2014 EUR	Veränderung
Zahlungen für Todesfälle	1.957.867,62	2.941.645,37	-33,4%
Rückversicherungsanteil an Zahlungen für Todesfälle	-253.718,61	-212.437,51	19,4%
Zahlungen für BUZ	15.043,32	16.637,00	-9,6%
Rückversicherungsanteil BUZ	-10.616,70	-11.682,19	-9,1%
Zahlungen Termefix ("Teddy")	45.460,39	45.107,82	0,8%
Rückkäufe	107.329.758,70	94.599.127,44	13,5%
Teilrückkäufe	17.160.811,87	13.241.196,40	29,6%
Storno	0,00	3.658,00	-100,0%
Storno nach 3. Mahnung	24.879,27	32.193,20	-22,7%
VKI	148.890,93	33.229,17	348,1%
Vertragsabläufe	40.258.115,19	53.879.724,70	-25,3%
Rentenzahlungen	282.622,08	275.016,30	2,8%
Geburtengeld	21.969,32	32.574,57	-32,6%
Summe	166.981.083,38	164.875.990,27	1,3%

6.1.5 Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb**6.1.5.1 Aufwendungen für den Versicherungsabschluss**

Zusammensetzung:

	01.01.-31.12.2015 EUR	01.01.-31.12.2014 EUR	Veränderung
Provisionen (inkl. Rückversicherungsprämien) auf das direkte Versicherungsgeschäft entfallend	6.259.576,13	6.440.694,33	-2,8%
Interne Aufwendungen für den Versicherungsabschluss	371.378,44	397.689,30	-6,6%
Summe	6.630.954,57	6.838.383,63	-3,0%

Aufwendungen im Zusammenhang mit ärztlichen Auskünften sind in oben genannten Beträgen enthalten.

6.1.5.2 Angaben gemäß § 81 n Abs. 2 Zi. 12. VAG

Die Gehaltsaufwendungen gliedern sich wie folgt:

	01.01.-31.12.2015 EUR	01.01.-31.12.2014 EUR	Veränderung
Gehälter	3.212.445,11	2.478.057,03	29,6%
Aufwendungen für Altersversorgung	138.585,65	103.857,34	33,4%
Aufwendungen für Abfertigungen	166.007,00	999.042,82	-83,4%
Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	820.469,57	768.004,14	6,8%
Sonstige Sozialaufwendungen	62.295,33	92.359,22	-32,6%
Summe	4.399.802,66	4.441.320,55	-0,9%

Im Geschäftsjahr 2015 sind in nachfolgenden Aufwendungen Gehaltsaufwendungen aus Leistungsüberrechnungen von der Skandia Austria Holding AG enthalten. Die Gehaltsaufwendungen der (durchschnittlich) 6 Mitarbeiter der Skandia Lebensversicherungs AG betragen EUR 582.700 (Vj: TEUR 539).

Die für Mitarbeiter der Skandia Lebensversicherungs AG im Geschäftsjahr 2015 geleisteten Zahlungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen betragen EUR 6.466,75 (Vj: TEUR 6).

Zusammensetzung:

	Aufwendungen für den Versicherungs- abschluss 1.1. bis 31.12.2015 (Vorjahr) EUR	Aufwendungen für den Versicherungs- betrieb 1.1. bis 31.12.2015 (Vorjahr) EUR	Summe 1.1. bis 31.12.2015 (Vorjahr) EUR
Gehälter	160.622,26 (123.902,85)	3.051.822,85 (2.354.154,18)	3.212.445,11 (2.478.057,03)
Aufwendungen für Altersversorgung	6.929,28 (5.192,87)	131.656,37 (98.664,47)	138.585,65 (103.857,34)
Aufwendungen für Abfertigungen	8.300,35 (49.952,14)	157.706,65 (949.090,68)	166.007,00 (999.042,82)
Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	41.023,48 (38.400,21)	779.446,09 (729.603,93)	820.469,57 (768.004,14)
Sonstige Sozialaufwendungen	3.114,77 (4.617,96)	59.180,56 (87.741,26)	62.295,33 (92.359,22)
Summe	219.990,13	4.179.812,53	4.399.802,66
Summe Vorjahr	(222.066,03)	(4.219.254,52)	(4.441.320,55)

6.2 Steuern vom Einkommen

Zusammensetzung:

	2015 EUR	2014 EUR
Überrechnung an den Gruppenträger Skandia Austria Holding AG aufgrund der Gruppen- und Steuerumlagevereinbarung		
laufendes Jahr	3.442.073,35	5.082.718,59
Vorjahre	-79.462,76	222.788,62
Summe	3.362.610,59	5.305.507,21

Mit Wirksamkeit ab 2005 wurde eine Gruppen- und Steuerumlagevereinbarung im Rahmen der Gruppenbesteuerung geschlossen, innerhalb welcher die Skandia Lebensversicherungs AG als Gruppenmitglied fungiert.

7 Sonstiges

7.1 Gewinnbeteiligung

Verträge in Tarifen mit Gewinnbeteiligung enthalten entsprechend den geschäftsplanmäßigen Bestimmungen die folgenden Gewinnanteile:

7.1.1 Kostengewinnbeteiligung

7.1.1.1 Verwaltungskostenüberschuss

Für das Geschäftsjahr 2015 wurde kein Verwaltungskostenüberschuss zugeteilt.

7.1.1.2 Treuebonus

Für das Geschäftsjahr 2015 erhalten alle Gewinnverbände einen Treuebonus in Höhe von 0,03 Promille der Prämiensumme.

7.1.1.3 Fondswertabhängige Gewinnbeteiligung

Im Geschäftsjahr 2015 wurden auf dem Wege der Direktverrechnung folgende Prozentsätze des Fondswertes zugewiesen:

Gewinnverband „Garantie Regular“:

- Vertragsjahre 1 bis 5: 0%
- Vertragsjahre 6 und 7: 0,0625% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 8 und 9: 0,1250% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 10 und 11: 0,1875% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 12 und 13: 0,2500% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 14 und 15: 0,3125% p.a. des Fondswertes

Gewinnverband „Garantie Single“:

- Vertragsjahre 1 bis 5: 0%
- Vertragsjahre 6+: 0,5% p.a. des Fondswertes

Die Gewinnverbände „Garantie Regular“ und „Garantie Single“ enthielten im Geschäftsjahr 2015 keine Verträge mit einer Bestandsdauer von mehr als 14 Jahren.

Für das Geschäftsjahr 2016 wurden folgende Prozentsätze des Fondswertes für die Direktverrechnung festgesetzt:

Gewinnverband „Garantie Regular“:

- Vertragsjahre 1 bis 5: 0%
- Vertragsjahre 6 und 7: 0,0625% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 8 und 9: 0,1250% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 10 und 11: 0,1875% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 12 und 13: 0,2500% p.a. des Fondswertes
- Vertragsjahre 14 und 15: 0,3125% p.a. des Fondswertes

Gewinnverband „Garantie Single“:

- Vertragsjahre 1 bis 5: 0%
- Vertragsjahre 6+: 0,5% p.a. des Fondswertes

Die Gewinnverbände „Garantie Regular“ und „Garantie Single“ enthalten zum Ende des Geschäftsjahres 2015 keine Verträge mit einer Bestandsdauer von mehr als 15 Jahren.

7.1.1.4 Rückvergütung von Inkassokosten

Im Geschäftsjahr 2015 wurden auf dem Wege der Direktverrechnung für den Gewinnverband „Invest Regular“ 4% der Prämie als Rückvergütung von Inkassokosten zugewiesen.

Für das Geschäftsjahr 2016 werden für den Gewinnverband „Invest Regular“ 4% der Prämie als Rückvergütung von Inkassokosten festgesetzt.

7.1.2 Sterblichkeitsgewinnbeteiligung

7.1.2.1 Risikoprämiengewinn

Im Geschäftsjahr 2015 wurden auf dem Wege der Direktverrechnung folgende Prozentsätze der Risikoprämie zugewiesen:

Gewinnverbände	„Invest	Regular“	und	„Invest	Single“:	35%
Gewinnverbände	„Plan	Regular“	und	„Plan	Single“:	0%
Alle sonstigen Gewinnverbände: 20%						

Für das Geschäftsjahr 2016 werden folgende Prozentsätze der Risikoprämie festgesetzt:

Gewinnverbände	„Invest	Regular“	und	„Invest	Single“:	35%
Gewinnverbände	„Plan	Regular“	und	„Plan	Single“:	0%
Alle sonstigen Gewinnverbände: 20%						

7.1.2.2 Sterblichkeitsgewinn

Im Geschäftsjahr 2015 wurde für den Gewinnverband „Fondsgebundene Rentenversicherung Skandia Österreich“ die Sterblichkeitsgewinnbeteiligung auf Basis der Rententafel „AVÖ 2005R“ mit Altersverschiebung auf die Generation 1965 zugewiesen.

Für das Geschäftsjahr 2016 wird für die Berechnung der Sterblichkeitsgewinnbeteiligung für den Gewinnverband „Fondsgebundene Rentenversicherung Skandia Österreich“ als Basis die Rententafel „AVÖ 2005R“ mit Altersverschiebung auf die Generation 1965 festgesetzt.

Für das Geschäftsjahr 2016 wird für die Berechnung der Sterblichkeitsgewinnbeteiligung für den Gewinnverband „Fondsgebundene Rentenversicherung Unisex Skandia Österreich“ als Basis die Rententafel „AVÖ 2005R Unisex“ mit Altersverschiebung auf die Generation 1972 festgesetzt.

7.2 Derivative Finanzinstrumente

Devisentermingeschäfte werden zur Minimierung des Kursrisikos bei Fremdwährungsgeschäften abgeschlossen. Zum 31.12.2015 gab es keine offenen Devisentermingeschäfte im Bestand.

7.3 Angaben gemäß § 237 Z 14 UGB

Die im Geschäftsjahr entfallenen Aufwendungen für den Abschlussprüfer werden im Anhang des Konzernabschlussberichtes der Heidelberger Leben Group GmbH & Co. KG angegeben.

7.4 Arbeitnehmer

Die Gesellschaft beschäftigte im abgelaufenen Berichtsjahr durchschnittlich 6 Angestellte (Vj: 5).

7.5 Mitglieder des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat setzt sich aus folgenden Mitgliedern zusammen:

Rolf – Peter Hoenen	Vorsitzender des Aufsichtsrats (bis 29.1.2016)
Caspar Berendsen	Mitglied des Aufsichtsrats (bis 29.1.2016)
Rory Neeson	Mitglied des Aufsichtsrats (bis 29.1.2016)
Michael Rammerstorfer	Mitglied des Aufsichtsrats (seit 2.10.2014)
Manfred Dirrheimer	Vorsitzender des Aufsichtsrats (seit 29.1.2016)
Marc Loesch	Mitglied des Aufsichtsrats (seit 29.1.2016)
Günter Horvath	Mitglied des Aufsichtsrats (seit 16.7.2015)
Eirvin Knox	Mitglied des Aufsichtsrats (seit 29.1.2016)

7.6 Mitglieder des Vorstands

Als Mitglieder des Vorstands sind bzw. waren bestellt:

Dipl.-Math. Michael Sattler	Vorsitzender des Vorstands, vertritt seit 18. Dezember 2014 gemeinsam mit einem weiteren Vorstandsmitglied oder einem Prokuristen (bis 29.1.2016)
Dipl.-Wi.-Ing. Markus Deimel	Mitglied des Vorstands, vertritt seit 1. Mai 2002 gemeinsam mit einem weiteren Vorstandsmitglied oder einem Prokuristen (bis 29.1.2016)
Falko R. Loy	Mitglied des Vorstandes, vertritt seit 18. Dezember 2014 gemeinsam mit einem weiteren Vorstandsmitglied oder einem Prokuristen (bis 29.1.2016)
Dipl.-Math. Udo Münstermann	Mitglied des Vorstandes, vertritt seit 30. August 2012 gemeinsam mit einem weiteren Vorstandsmitglied oder einem Prokuristen. Vorsitzender seit 29. Jänner 2016
Dipl.-Bw. Thomas Doyle	Mitglied des Vorstandes, vertritt seit 29. Jänner 2016 gemeinsam mit einem weiteren Vorstandsmitglied oder einem Prokuristen
Mag. Karin Sorger	Mitglied des Vorstandes, vertritt seit 1. März 2016 gemeinsam mit einem weiteren Vorstandsmitglied oder einem Prokuristen


7.6.1 Bezüge der Geschäftsleitung

Die für die Tätigkeit gewährten Gesamtbezüge für die Mitglieder des Vorstands betragen EUR 0,00 (Vj: TEUR 0,00). Seit der Umstrukturierung 2003 werden die Bezüge der Mitglieder des Vorstandes von der Skandia Austria Holding AG gewährt.


Die Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen gemäß § 239 Abs. 1 Zl. 3 UGB betragen EUR 0,00 (Vj: EUR 6.134,02) und gliedern sich wie folgt:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Leitende Angestellte	0,00	0,00
Andere Mitarbeiter	0,00	6.134,02
Summe	0,00	6.134,02

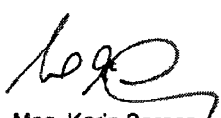
Wien, am 18. März 2016



Dipl.-Math. Udo Münstermann
Vorsitzender des Vorstands



Dipl.-BW. Thomas Doyle
Mitglied des Vorstands



Mag. Karin Sorger
Mitglied des Vorstands

Aufstellung der Investmentfonds per 31.Dezember 2015

Skandia Fondsauswahl - AVB			
Fondsliste 12/2015			
Die folgende Übersicht enthält jene Fonds, die im Rahmen der Fondsgebundenen Lebensversicherung von Skandia Lebensversicherungs AG zur Verfügung stehen. Skandia Lebensversicherungs AG behält sich ausdrücklich das Recht vor, dieses Investmentfondsangebot jederzeit zu ändern. Die jeweils aktuelle Fondsübersicht kann in den Räumlichkeiten von Skandia Lebensversicherungs AG während der Bürostunden eingesehen werden.			
Kapitalanlagegesellschaft	Fonds	ISIN	Kategorie
Aberdeen Global Services S.A.	Aberdeen Global - Japanese Equity	LU0011963674	Aktienfonds Japan
Ampega Investment GmbH	C-Quadrat ARTS Total Return Global AMI	DE000A0F5G98	Gemischte Fonds
Ampega Investment GmbH	C-Quadrat ARTS Total Return Garant	AT0000A03K55	Wertsicherungsfonds
Axxion S.A.	PEH Strategie Flexibel	LU0086124129	Aktienfonds International
Axxion S.A.	smart-invest Helios	LU0146463616	Gemischte Fonds
Bantleon Invest S.A.	Bantleon Opportunities L PT	LU0337414303	Gemischte Fonds
Bawag P.S.K. Invest GmbH	Absolute Return Mix	AT0000A03KV4	Absolute Return
Bawag P.S.K. Invest GmbH	BAWAG P.S.K. Mündel Rent	AT0000856505	Anleihenfonds Europa
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Emerging Europe Fund	LU0011850392	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Emerging Markets Fund	LU0047713382	Aktienfonds Emerging Markets/International
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Euro Bond Fund	LU0050372472	Anleihenfonds Europa
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global Allocation	LU0072462426	Gemischte Fonds
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global Government Bond Fund-Hedged (EUR)	LU0297942863	Anleihenfonds International
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Global SmallCap	LU0171288334	Aktienfonds International
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund	LU0249411835	Aktienfonds Japan
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF New Energy Fund	LU0171289902	Aktienfonds Themen
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF US Basic Value Fund-Hedged (EUR)	LU0200685153	Aktienfonds Amerika
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF US Flexible Equity Fund	LU0154236417	Aktienfonds Amerika
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF World Energy Fund	LU0171301533	Aktienfonds Themen
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF World Gold Fund	LU0055631609	Aktienfonds Themen
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BGF World Mining Fund	LU0075056555	Aktienfonds Themen
Carmignac Gestion SA	Carmignac Investissement	FR0010148981	Aktienfonds International
Carmignac Gestion SA	Carmignac Patrimoine	FR0010135103	Gemischte Fonds
Carmignac Gestion SA	Carmignac Sécurité	FR0010149120	Anleihenfonds International
C-Quadrat Kapitalanlage AG	C-Quadrat ARTS Best Momentum	AT0000825393	Aktienfonds International
C-Quadrat Kapitalanlage AG	C-Quadrat ARTS Total Return Bond	AT0000634720	Anleihenfonds International
Credit Suisse	CS (Lux) Inflation Linked EUR Bond Fd	LU0175163459	Anleihenfonds Europa
Deutsche Asset & Wealth Management International GmbH	DWS Akkumula	DE0008474024	Aktienfonds International
Deutsche Asset & Wealth Management International GmbH	DWS Aktien Strategie Deutschland	DE0009769869	Aktienfonds Europa
Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	DWS Funds Global Protect 90	LU0828003284	Garantiefonds
Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	Deutsche Invest I TOP Dividend	LU0507265923	Aktienfonds International
Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	Deutsche Invest I Emerging Markets Satellites	LU0616852603	Aktienfonds Emerging Markets/International
Edmond de Rothschild Investment Advisors	March International The Family Businesses	LU0701410861	Aktienfonds International
ERSTE-SPARINVEST KAG	FTC Gideon I	AT0000499785	Aktienfonds International
ETHENEA Independent Investors S.A.	Ethna-AKTIV	LU0431139764	Gemischte Fonds
ETHENEA Independent Investors S.A.	Ethna-DEFENSIV	LU0279509144	Gemischte Fonds
ETHENEA Independent Investors S.A.	Ethna-DYNAMISCH	LU0455735596	Gemischte Fonds
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-America Fund	LU0048573561	Aktienfonds Amerika
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Australia Fund	LU0048574536	Aktienfonds Pazifik
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-EMEA Fund	LU0303816705	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Emerging Markets Fund	LU0048575426	Aktienfonds Emerging Markets/International
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Euro Blue Chip Fund	LU0088814487	Aktienfonds Europa
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Euro Bond Fund	LU0048579097	Anleihenfonds Europa
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-European Growth Fund	LU0048578792	Aktienfonds Europa
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-European High Yield Fund	LU0110060430	Anleihenfonds High Yield/EMMA
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Global Consumer Industries Fund	LU0114721508	Aktienfonds Themen
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Global Financial Services Fund	LU0114722498	Aktienfonds Themen
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Global Technology Fund	LU0099574567	Aktienfonds Themen
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Greater China Fund	LU0048580855	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-International Bond Fund	LU0048582984	Anleihenfonds International
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-International Fund	LU0048584097	Aktienfonds International
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Japan Fund	LU0048585144	Aktienfonds Japan

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Patrimoine Fund	LU0080749848	Gemischte Fonds
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Fund-Singapore Fund	LU0048588163	Aktienfonds Pazifik
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-South East Asia Fund	LU0048597586	Aktienfonds Pazifik
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Thailand Fund	LU0048621477	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-US Dollar Cash Fund	LU0064963852	Geldmarktnahe Fonds
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-United Kingdom Fund	LU0048621717	Aktienfonds Europa
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Fidelity Funds-Switzerland Fund	LU0261951288	Aktienfonds Europa
Franklin Templeton Investments	Franklin Biotechnology Discovery Fund	LU0109394709	Aktienfonds Themen
Franklin Templeton Investments	Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund-Hedged (EUR)	LU0316494987	Gemischte Fonds
Franklin Templeton Investments	Templeton Emerging Markets Fund	LU0029874905	Aktienfonds Emerging Markets/International
Franklin Templeton Investments	Templeton Global Bond Fund-Hedged (EUR)	LU0294219869	Anleihenfonds International
Franklin Templeton Investments	Templeton Global Fund	LU0029864427	Aktienfonds International
Franklin Templeton Investments	Templeton Global Smaller Companies Fund	LU0029874061	Aktienfonds International
Franklin Templeton Investments	Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746	Aktienfonds International
Franklin Templeton Investments	Templeton Korea Fund	LU0057567074	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
HANSAINVEST - Hanseatische Inv GmbH	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible	DE000A0YJMN7	Gemischte Fonds
Henderson Management S.A.	Henderson Gartmore Continental European Fund	LU0201071890	Aktienfonds Europa
Invesco Global Asset Management Limited	Invesco Global Technology Fund	IE0003707928	Aktienfonds Themen
Invesco Global Asset Management Limited	Invesco Global Health Care Fund	IE0003824293	Aktienfonds Themen
Invesco Management S.A	Invesco Euro Reserve Fund	LU0102737730	Geldmarktnahe Fonds
Invesco Management S.A	Invesco Pan European Structured Equity Fund	LU0119750205	Aktienfonds Europa
Invesco Management S.A	Invesco Balanced-Risk Allocation Fund	LU0432616737	Gemischte Fonds
Invesco Management S.A	Invesco Global Targeted Returns Fund	LU1004132566	Alternative Investmentfonds
IPConcept (Luxembourg) S.A.	Stars flexibel	LU0944781201	Gemischte Fonds
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Sustainable Bond - EUR Corporates	LU0045164786	Anleihenfonds International
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS EmergingSar - Global P USD	LU0068337053	Aktienfonds Emerging Markets/International
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS EquiSar - Global P EUR	LU0088812606	Aktienfonds International
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS EquiSar-IID (EUR)	LU0215909168	Aktienfonds International
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Quant Portfolio - Global (EUR)	LU0068337210	Absolute Return
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS GlobalSar - Balanced (CHF)	LU0058890657	Gemischte Fonds
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS GlobalSar - Balanced (EUR)	LU0058893917	Gemischte Fonds
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR)	LU0058892943	Gemischte Fonds
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Sustainable Bond CHF	LU0121751324	Anleihenfonds Europa
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Sustainable Equity - Global EUR	LU0097427784	Aktienfonds Themen
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Sustainable Equity - Real Estate Global	LU0288928376	Aktienfonds Themen
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS Sustainable Water Fund EUR	LU0333595436	Aktienfonds Themen
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-America Equity Fund	LU0053666078	Aktienfonds Amerika
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-China Fund	LU0051755006	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Emerging Europe Equity Fund	LU0051759099	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Emerging Markets Equity Fund	LU0217576759	Aktienfonds Emerging Markets/International
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Europe Equity Fund	LU0053685029	Aktienfonds Europa
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Europe Strategic Value Fund	LU0107398884	Aktienfonds Europa
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Europe Technology Fund	LU0104030142	Aktienfonds Themen
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Global Convertibles Bond Fund (EUR)	LU0210533500	Alternative Investmentfonds
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Funds-Global High Yield Bond Fund-Hedged (EUR)	LU0108415935	Anleihenfonds High Yield/EMMA
JPMorgan Asset Management	JPMorgan Global Natural Resources Funds	LU0208853274	Aktienfonds Themen
Julius Meinl Investment GmbH	Meinl Exclusive World Bonds & Properties	AT0000679428	Anleihen International Immobilien
Julius Meinl Investment GmbH	Meinl Exclusive World Equities	AT0000679410	Aktienfonds International
M&G International Investment Ltd	M&G Global Dividend	GB00B39R2S49	Aktienfonds International
M&G International Investment Ltd	M&G Global Emerging Markets	GB00B3FFXZ60	Aktienfonds Emerging Markets/International
M&G International Investment Ltd	M&G Optimal Income	GB00B1VMCY93	Anleihenfonds International
MK Luxinvest S.A.	IAM Flexible Assets	LU0224193077	Gemischte Fonds
MK Luxinvest S.A.	IAM Stabilitätsportfolio	LU0206715210	Gemischte Fonds
Morgan Stanley Investment Funds	Morgan Stanley Investment Funds Latin American Equity F.	LU0073231317	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
Nordea Investment Funds	Nordea 1-Heracles Long/Short MI Fund	LU0375726329	Absolute Return
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual Emerging Market Debt Fund	IE0034004030	Anleihenfonds High Yield/EMMA
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual European Best Ideas Fund	IE00B2Q0GR60	Aktienfonds Europa / Multimanager
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual European Equity Fund	IE0005264092	Aktienfonds Europa

Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual World Equity Fund	IE0005263466	Aktienfonds International
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual China Equity Fund	IE0005272640	Aktienfonds Emerging Markets/Regional
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual Japanese Equity Fund	IE0005264654	Aktienfonds Japan
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual Pacific Equity Fund	IE0005264431	Aktienfonds Pazifik
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual Total Return USD Bond Fund	IE0031386414	Anleihenfonds Amerika
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual US Dividend Fund	IE0031387487	Aktienfonds Amerika
Old Mutual Global Investors Series plc	Old Mutual US North American Equity Fund	IE0031385887	Aktienfonds Amerika
Old Mutual Investment Management Limited	Old Mutual Voyager Global Dynamic Equity Fund	GB00B62GL606	Aktienfonds International
Old Mutual Investment Management Limited	Old Mutual Aberdeen Asia Pacific Fund	GB00B91WTZ53	Aktienfonds Pazifik
Old Mutual Investment Management Limited	Old Mutual Global Best Ideas Fund	GB00BC9LJ06	Aktienfonds International
Pictet Asset Management (Europe) S.A.	Pictet-Water	LU0104884860	Aktienfonds Themen
Pioneer Asset Management S.A	Pioneer Funds US Mid Cap Value	LU0133607589	Aktienfonds Amerika
Pioneer Asset Management S.A	Pioneer SF EUR Commodities	LU0271695388	Alternative Investmentfonds
Pioneer Investments Austria	Pioneer Funds Austria-Austria Stock	AT0000857412	Aktienfonds Europa
Pioneer Investments Austria	Pioneer Funds Austria-Euro Government Bond	AT0000856026	Anleihenfonds Europa
Schroder Investment Management(Luxembourg) S.A.	Schroder ISF Euro Corporate Bond Fund	LU0113257694	Anleihenfonds High Yield/EMMA
Schroder Investment Management(Luxembourg) S.A.	Schroder ISF Global Smaller Companies Fund	LU0240877869	Aktienfonds International
Schroder Investment Management(Luxembourg) S.A.	Schroder ISF Global Dynamic Balanced	LU0776414087	Gemischte Fonds
Security Kapitalanlage AG	Managed Profit Plus	AT0000A06VC4	Gemischte Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	BEST OF TRENDS global return	AT000BESTOF1	Gemischte Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	E+S Erfolgsinvest	AT0000495064	Gemischte Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	Invesco Extra Income Bond	AT0000673892	Anleihenfonds High Yield/EMMA
Semper Constantia Invest GmbH	SemperBond Austria	AT0000859434	Anleihenfonds Europa
Semper Constantia Invest GmbH	SemperProperty Europe	AT0000746250	Aktienfonds Themen
Semper Constantia Invest GmbH	SKANDIA TOP-dynamisch *	AT0000746532	Skandia TOP Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	SKANDIA TOP-konservativ *	AT0000746508	Skandia TOP Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	SKANDIA TOP-offensiv *	AT0000746516	Skandia TOP Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	SKANDIA TOP-spekulativ *	AT0000746524	Skandia TOP Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	SKANDIA TOP-Trends *	AT0000722988	Skandia TOP Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	ARIQON Konservativ	AT0000615836	Gemischte Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	ARIQON Multi Asset Ausgewogen	AT0000810643	Gemischte Fonds
Semper Constantia Invest GmbH	Invest in the Best	AT0000A0FW10	Gemischte Fonds
Swiss Life Funds (Lux) Management Company	Swiss Life Index Fund Income	LU0362483272	Gemischte Fonds
Threadneedle Investment Services Ltd.	Threadneedle (Lux) Enhanced Commodities-Hedged (EUR)	LU0515768454	Alternative Investmentfonds
Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellsc	Low Correlation World Fund	AT0000A05FQ9	Gemischte Fonds
Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellsc	Salus Alpha Directional Market	AT0000A0BJZ6	Alternative Investmentfonds
Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellsc	Salus Alpha RN Special Situation	AT0000A0GYZ4	Gemischte Fonds
Veritas Investment GmbH	Veri ETF-Dachfonds	DE0005561674	Gemischte Fonds
Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Volksbank-Europa-Invest	AT0000855846	Aktienfonds Europa
Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Volksbank-Europa-Rentenfonds	AT0000855861	Anleihenfonds Europa
Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Volksbank-Pacific-Invest	AT0000855838	Aktienfonds Pazifik
Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Volksbank-Premium-Advanced	AT0000818968	Gemischte Fonds
Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Volksbank-Rent	AT0000858162	Anleihenfonds Europa

Lagebericht über das Geschäftsjahr 2015

1 Geschäftsverlauf

Die Heidelberger Leben Gruppe besteht aus der Heidelberger Lebensversicherung AG, der Skandia Deutschland und der Skandia Österreich.

Die Skandia Lebensversicherungs AG hat, entsprechend der Konzession für Österreich, im Geschäftsjahr 2015 ausschließlich den Versicherungszweig der Lebensversicherung, vorwiegend die fondsgebundene Lebensversicherung betrieben.

Nach dem per 1. Januar 2013 die strategische Entscheidung getroffen wurde, die Gewinnung von Neugeschäft zu wesentlichen Teilen einzustellen, sind in der Gesamtrechnung die verrechneten Prämien im Geschäftsjahr 2015 (2014) auf EUR 136,1 Mio. (EUR 146,4 Mio.) gesunken (-7,0%), wobei bei den verrechneten laufenden Prämien ein Rückgang um 7,5%, bei den verrechneten Prämien für das Einmalanlagegeschäft ein Anstieg von 17,3% gegenüber dem Vorjahr zu verzeichnen ist. Für das Geschäftsjahr 2015 (2014) waren Zahlungen für Versicherungsfälle in einer Gesamthöhe von EUR 167,0 Mio. (EUR 164,9 Mio.) zu verzeichnen, davon betragen die Leistungen für abgelaufene Versicherungsverträge EUR 40,3 Mio. (EUR 53,9 Mio.). Die Prämiensumme aus dem Neugeschäft (im Wesentlichen Dynamiken, Zuzahlungen und noch offenen Tarifen) erreichte im Jahr 2015 ein Volumen von EUR 65,9 Mio. (2014: EUR 61,9 Mio.). Das ergibt eine Steigerung von 6,3% gegenüber dem Vorjahr. Die Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung in Höhe von EUR 1.395,0 Mio. sind gegenüber dem Vorjahr (EUR 1.421,1 Mio.) leicht gesunken.

2 Geschäftsergebnis

Der Jahresgewinn des Geschäftsjahres 2015 beträgt EUR 10.529.385,79 (2014: EUR 14.598.839,60).

3 Risiken und Ungewissheiten

Typischerweise setzt sich bei Versicherungsunternehmen die gesamte Risikolage des Unternehmens aus der Gesamtbetrachtung der versicherungstechnischen Risiken, der Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft, der Risiken aus Kapitalanlagen sowie der operationellen und sonstigen Risiken zusammen. Im Rahmen der Vorbereitung auf Solvency II wurden diese Risiken mit Hilfe der Standardformel bewertet, wodurch sich deren Einschätzung als wesentlich oder nicht wesentlich geändert hat. Insgesamt haben diese Berechnungen jedoch gezeigt, dass die Kapitalausstattung der Skandia Lebensversicherungs AG in der Marktwertbetrachtung äußerst zufriedenstellend ist.

3.1 Versicherungstechnische Risiken

Das versicherungstechnische Risiko ist die Möglichkeit, dass für das Versicherungsgeschäft wesentliche Zahlungsströme von ihrem Erwartungswert abweichen.

Die Skandia Lebensversicherungs AG betreibt ausschließlich den Versicherungszweig der Lebensversicherung, vorwiegend die fondsgebundene Lebensversicherung. Grundsätzlich wird für die fondsgebundene Lebensversicherung zwischen Prämien/Versicherungsleistungsrisiko und Reserverisiko unterschieden.

3.1.1 Prämien/Versicherungsleistungsrisiko

Das Prämien/Versicherungsleistungsrisiko ist das Risiko, aus einer im Voraus festgesetzten gleichbleibenden Prämie eine bestimmte Versicherungsleistung, die von zukünftigen Entwicklungen abhängig ist, zu erbringen.

Bei der fondsgebundenen Lebensversicherung erhält der Versicherungsnehmer 100% der durch die Veranlagung in die von ihm ausgewählten Fonds erwirtschafteten Kapitalerträge. Er trägt somit auch alleine das volle Marktrisiko (Zinsänderungsrisiko, Aktienrisiko, Währungsrisiko). Daher besteht das Prämien/Versicherungsleistungsrisiko insbesondere aus den biometrischen Risiken. Diesen Risiken wird durch die Verwendung vorsichtiger Rechnungsgrundlagen sowie durch Rückversicherung Rechnung getragen.

3.1.2 Reserverisiko

Das Reserverisiko ist das Risiko, dass versicherungstechnische Rückstellungen nicht in ausreichender Höhe gebildet werden. Aus oben dargelegten Gründen besteht für den weitaus überwiegenden Teil der versicherungstechnischen Rückstellungen der Skandia Lebensversicherungs AG, nämlich für die versicherungstechnischen Rückstellungen der fondsgebundenen Lebensversicherung – die 99,6% der gesamten versicherungstechnischen Rückstellungen der Skandia Lebensversicherungs AG ausmachen – kein wesentliches Reserverisiko.

3.1.3 Weitere versicherungstechnische Risiken

Die Standardformel gemäß Solvency II erweitert den Blick auf das versicherungstechnische Risiko, indem sie auch die Möglichkeit vermehrter Stornos und die Möglichkeit unerwarteter Kostensteigerungen bewertet. Die Berechnungen haben gezeigt, dass diese beiden Risiken als wesentlich einzustufen sind, was die bisherige Einschätzung der Wichtigkeit von Stornoprävention und Kostenbewusstsein bestätigt.

3.2 Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

Die Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft setzen sich aus den Risiken in Forderungen gegenüber Rückversicherern sowie gegenüber Versicherungsvermittlern und Kapitalanlagegesellschaften zusammen.

Die Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft betragen per 31. Dezember 2015 EUR 78 Tsd. Einem möglichen Ausfallrisiko der Rückversicherer wird dadurch vermindert, dass deren Rating regelmäßig überprüft wird, wobei ein Mindestrating von AA vorgesehen ist.

Die Forderungen an die Versicherungsvermittler betragen per 31. Dezember 2015 EUR 38 Tsd. (verglichen mit EUR 40 Tsd. per Ende 2014). Einzelwertberichtigungen wurden im Ausmaß von 20% bis 100% auf Forderungen unter Berücksichtigung der Außenstandsdauer sowie der individuellen Einbringungswahrscheinlichkeit gebildet. Zusätzlich beinhalten die aktiven Rechnungsabgrenzungsposten als wesentliche Position mit EUR 949 Tsd. an Versicherungsvermittler bevorschusste – noch nicht endgültig verdiente – Abschlussprovisionen. Diese Bilanzposition berücksichtigt die Stornowahrscheinlichkeit und ist pauschal wertberichtigt um die historische Ausfallquote von bevorschusteten Abschlussprovisionen. Zur Sicherstellung der niedrigen Ausfallquote wurden Versicherungsvermittler nach systematischen, strengen Kriterien ausgewählt und laufend durch das Credit and Commission Team anhand definierter und transparenter Qualitätssicherungsprozesse überwacht.

3.3 Risiken aus Kapitalanlagen

Wie oben ausgeführt, erhält bei der fondsgebundenen Lebensversicherung der Versicherungsnehmer 100% der durch die Veranlagung in die von ihm ausgewählten Fonds erwirtschafteten Kapitalerträge. Er trägt somit auch alleine das volle Risiko aus Kapitalanlagen.

Ein Teil der von der Skandia Lebensversicherungs AG erwirtschafteten Einnahmen ist jedoch fonds-wertabhängig und somit einem Risiko aus sinkenden Vermögenswerten im fondsgebundenen Deckungsstock ausgesetzt. Die gemäß Solvency II Standardformel durchgeführten Risikobewertungen zeigen dieses Risiko als eines der wesentlichen Risiken, jedoch ohne Gefährdung der Solvenzposition. Außerdem existieren neben den fondswertabhängigen auch prämienabhängige Einnahmen in ähnlicher Höhe.

3.4 Operationale und sonstige Risiken

Die operationalen und sonstigen Risiken gliedern sich typischerweise in die betrieblichen Risiken, die durch menschliches oder technisches Versagen bzw. durch externe Einflussfaktoren entstehen, und in die rechtlichen Risiken, die aus vertraglichen Vereinbarungen oder rechtlichen Rahmenbedingungen resultieren.

Die operationellen Risiken werden im Rahmen des Risikomanagementprozesses überwacht. Bestandteil des Risikomanagementprozesses sind die Risikoinventur und die regelmäßige Bewertung der Risiken. Die Bewertung erfolgt durch Einschätzung des möglichen finanziellen Schadens, des möglichen Effekts auf die Reputation bei Kunden und in der öffentlichen Meinung, möglicher aufsichtsrechtlicher Konsequenzen sowie eventuell durch ein Schadensereignis gebundene Personalressourcen. Diese Aspekte und auch die angenommene Eintrittswahrscheinlichkeit werden mit Punkten bewertet und für jedes identifizierte Risiko zu einer Gesamtpunktezahl verdichtet. Durch diese Methode fließen finanzielle und nicht-finanzielle Auswirkungen gleichwertig in die Gesamtbewertung eines Risikos. Auf dieser Basis werden ggf. zusätzliche Maßnahmen definiert und umgesetzt.

Die Ergebnisse von Inventur und Bewertung werden anhand eines Risikoinventars dokumentiert, welches quartalsweise an den Vorstand, die Konzernmutter und den Aufsichtsrat in kommentierter Form berichtet wird. Des Weiteren finden regelmäßig Audits durch die konzerneigene Interne Revision statt. Außerdem beschäftigt Skandia einen Mitarbeiter, der neben seinen sonstigen Aufgaben den Bereich Compliance Management verantwortet. Der lokale Risikomanager nimmt die mit seiner Funktion verbundenen Aufgaben gemäß den österreichischen gesetzlichen Bestimmungen und den Konzernvorgaben wahr.

4 Erfolgswirksame finanzielle Leistungsindikatoren

Aufgrund der weitest gehenden Einstellung der aktiven Neugeschäftsgewinnung ist der Bestand aus Storno und Abläufen rückläufig. Zum 31. Dezember 2015 umfasste der Versicherungsbestand 74.788 Versicherungsverträge (2014: 81.910), im Berichtsjahr wurden rund EUR 135,4 Mio. (2014: EUR 145,6 Mio.) an abgegrenzten Prämien eingenommen. Dies entspricht einem Rückgang von 7,0% im Jahr 2015. Die versicherungstechnischen Rückstellungen der fondsgebundenen Lebensversicherung wurden in 2015 im Ausmaß von EUR 20.608 Tsd. reduziert (2014: Erhöhung um EUR 93.459 Tsd.).

Die Kapitalerträge des technischen Geschäftes betragen 2015 EUR 14.986 Tsd. (2014: EUR 15.141 Tsd.). Der Saldo aus nicht realisierten Gewinnen und Verlusten aus Kapitalanlagen betrug EUR 20.518 Tsd. (2014: EUR 132.067 Tsd.).

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle betragen 2015 EUR 164.347 Tsd. (2014: EUR 165.460 Tsd.). Das entspricht einer Reduktion von 0,7%. Der größte Teil in Höhe von EUR 124.515 Tsd. (2014: EUR 107.909 Tsd.) entfiel auf Zahlungen bei vorzeitiger Beendigung von Versicherungsverträgen. Der Rückversicherungsanteil betrug EUR 264 Tsd. (2014: EUR 224 Tsd.). Die Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle nach Rückversicherung beläuft sich 2015 auf EUR 2.635 Tsd. (2014: EUR -584 Tsd.).

Die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb sind von EUR 14.179 Tsd. in 2014 auf EUR 13.455 Tsd. in 2015 leicht gesunken. Das versicherungstechnische Ergebnis 2015 beträgt EUR 13.884 Tsd. (2014: EUR 19.903 Tsd.).

5 Bilanzbezogene finanzielle Leistungsindikatoren

Die Bilanzsumme der Skandia Lebensversicherungs AG beträgt EUR 1.426.510 Tsd. (2014: EUR 1.452.965 Tsd.).

Die Kapitalanlagen belaufen sich in Summe auf EUR 14.834 Tsd. (2014: EUR 14.987 Tsd.) und umfassen Guthaben bei Kreditinstituten in Höhe von EUR 8.388 Tsd. sowie Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere von EUR 6.447 Tsd. Die ausgewiesenen Kapitalanlagen dienen der Deckung der sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen, der Prämienüberträge, der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Todesfälle, Rückkäufe und Abläufe sowie der Rückstellung für erfolgsabhängige Prämienrückerstattung. Der prozentuale Anteil der Kapitalanlagen an der Bilanzsumme der Skandia Lebensversicherungs AG beträgt 2015 1,04%.

2015 stehen diesen Kapitalanlagen versicherungstechnische Rückstellungen im Eigenbehalt in Höhe von EUR 5.279 Tsd. (2014: EUR 7.955 Tsd.) gegenüber (-34%). Der prozentuale Anteil der versiche-

rungstechnischen Rückstellungen im Eigenbehalt an der Bilanzsumme der Skandia Lebensversicherungs AG beträgt in 2015 wie im Vorjahr 0,4%.

Die Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung betragen EUR 1.394.993 Tsd. (2014: EUR 1.421.051 Tsd.). Der prozentuale Anteil der Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung an der Bilanzsumme der Skandia Lebensversicherungs AG beträgt in 2015 97,8% (2014: 97,8%).

Den Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung stehen in 2015 versicherungstechnische Rückstellungen der fondsgebundenen Lebensversicherung von EUR 1.379.737 Tsd. (2014: EUR 1.400.344 Tsd.) gegenüber (-1,5%). Der prozentuale Anteil der versicherungstechnischen Rückstellungen der fondsgebundenen Lebensversicherung an der Bilanzsumme der Skandia Lebensversicherungs AG beträgt in 2015 96,7% (2014: 96,4%).

Die aktiven Rechnungsabgrenzungen belaufen sich 2015 auf EUR 1.069 Tsd. gegenüber EUR 1.368 Tsd. im Vorjahr (-22%). Enthalten sind hauptsächlich die an Versicherungsvermittler bevoorschussten – noch nicht endgültig verdienten – Abschlussprovisionen.

Die Entwicklung des Eigenkapitals der letzten beiden Jahre nach den einzelnen Komponenten zeigt folgende Tabelle:

	Grundkapital	Kapitalrücklagen	Gewinnrücklagen	Risikorücklage	Bilanzgewinn	Gesamt
	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
Stand am 1.1.2014	3.634	9.553	363	7.500	22.537	43.587
Dividende	0	0	0	0	-22.100	-22.100
Einzahlungen	0	0	0	0	0	0
Zuweisung Rücklagen	0	0	0	0	0	0
Auflösung Rücklagen	0	0	0	0	0	0
Jahresgewinn	0	0	0	0	14.599	14.599
Stand am 31.12.2014	3.634	9.553	363	7.500	15.035	36.085
Dividende	0	0	0	0	-14.200	-14.200
Einzahlungen	0	0	0	0	0	0
Zuweisung Rücklagen	0	0	0	0	0	0
Auflösung Rücklagen	0	0	0	0	0	0
Jahresgewinn	0	0	0	0	10.529	10.529
Stand am 31.12.2015	3.634	9.553	363	7.500	11.366	32.415

6 Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

Im Geschäftsjahr 2015 wurden wieder Projekte in verschiedenen Unternehmensbereichen der Skandia Österreich umgesetzt.

Skandia hat weiterhin an ausgewählten Branchenveranstaltungen des österreichischen Versicherungsmarktes z.B. Messen mit eigenen Ständen teilgenommen, um weiterhin Marktpräsenz zu zeigen.

7 Dienstleistungs- und Servicevertrag

Mit der Skandia Austria Holding AG besteht betreffend verschiedene Unternehmensfunktionen im Bereich der Verwaltung (z.B. Buchhaltung, Vertragsverwaltung, Personalwesen) und des Vertriebes ein Dienstleistungs- und Servicevertrag vom 1. August 2003. Die mit der Übernahme dieser Tätigkeiten verbundenen Verträge wurden seitens der FMA unter verschiedenen Auflagen genehmigt (Bescheid vom 2. Mai 2003, GZ 9 195 330/1-FMA-II/2/3).

8 Vorgänge von besonderer Bedeutung

Im August 2015 startete der Prozess des indirekten Eigentümerwechsels der Skandia Lebensversicherungs AG durch Signing eines Share Purchase Agreements hinsichtlich aller Anteile an der Skandia Austria Holding AG zwischen dem bisherigen Eigentümer Heidelberger Leben Holding AG, Heidelberg und dem potentiellen neuen Eigentümer FWU AG, München.

Nachrichtlich wurde der Eigentümerwechsel nach erfolgreichem Abschluss des Eigentümerkontrollverfahrens vor der FMA im Jänner 2016 vollzogen. Neue Alleineigentümerin der Skandia Austria Holding AG und aller ihrer Tochtergesellschaften ist somit die FWU AG, München.

9 Verwendung von Finanzinstrumenten – § 243 (2) Ziffer 5 UGB

Die Finanzinstrumente umfassen hauptsächlich originäre Finanzinstrumente. Devisentermingeschäfte werden lediglich zur Absicherung des Kursrisikos bei Fremdwährungsgeschäften durchgeführt. Zum 31.12.2015 gab es keine offenen Devisentermingeschäfte im Bestand.

Zu den bestehenden originären Finanzinstrumenten zählen im Wesentlichen Kapitalanlagen, Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft, Guthaben bei Kreditinstituten und sonstige Verbindlichkeiten. Das Ausfallrisiko bei auf der Aktivseite ausgewiesenen originären Finanzinstrumenten ist als gering anzusehen, da es sich bei den Vertragspartnern ausschließlich um Finanzinstitute mit hoher Bonität handelt.

Da die Skandia Lebensversicherungs AG nahezu ausschließlich auf dem Gebiet der fondsgebundenen Lebensversicherung tätig ist und somit versicherungstechnische Rückstellungen der fondsgebundenen Lebensversicherung und Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung geschäftsmodellbedingt übereinstimmen, wird festgestellt, dass die Verwendung von Finanzinstrumenten für die Beurteilung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage nicht von Bedeutung ist.

10 Ausblick

Nach dem Eigentümerwechsel im Jänner 2016, wodurch die österreichischen Skandia Gesellschaften Teil der Münchener FWU Group geworden sind, wurde in der konstituierenden Aufsichtsratssitzung entschieden, dass Skandia das Neugeschäft wieder aufnehmen soll. Zu diesem Zweck hat der Vorstand folgende strategische Ausrichtung beschlossen:

Skandia aktiviert das Neugeschäft am österreichischen Markt. Dazu wird zeitnah der Vertrieb wieder aufgebaut und der Marktwiedereintritt in Österreich vollzogen. Skandia wird weiterhin über keinen eigenen Verkaufsaußendienst verfügen, sondern über Vertriebspartner im Retailmarkt attraktive, fondsgebundene Lebensversicherungsprodukte anbieten. Skandias Produkte sind eine Kombination von chancenreichen Qualitätsinvestments und Versicherungsprodukten, die den Kunden Zugang zu einem breit gefächerten Portfolio von Investmentfonds und risikoadjustierten Portfolien bieten.

Die Strategie hinsichtlich der Verwaltung der vorhandenen Bestände sieht die Beibehaltung der hohen Servicequalität vor mit dem Ziel, starke Kundenbindung durch hohe Kundenzufriedenheit zu erreichen. Skandia bietet ihren Bestandskunden weiterhin volle Kontinuität.

Mit den beiden Komponenten Neugeschäft und Bestandsverwaltung verfolgt Skandia eine Wachstumsstrategie. Diese wird durch Investitionen in das Neugeschäft sowie durch eine effiziente Bestandsverwaltung umgesetzt. Dabei betreibt Skandia ihre Aktivitäten und trifft ihre Entscheidungen im Bestreben um Kosteneffizienz, Kostendisziplin und Risikobewusstsein.

Skandia strebt nach dem Eigentümerwechsel volle Kontinuität für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an und unterstützt den Know-how-Austausch zwischen dem Personal der FWU Group und dem der Skandia Österreich.

Wien, am 18. März 2016



Dipl.-Math. Udo Münstermann
Vorsitzender des Vorstands



Thomas Doyle
Mitglied des Vorstands



Karin Sorger
Mitglied des Vorstands