

Az Allianz Csoport újra erős eredménnyel zárta a negyedévet

- 2021 harmadik negyedévében a teljes díjbevétel növekedésének üteme 9,5 százalék volt
- A 2021. harmadik negyedévi működési eredmény 11,3 százalékkal, 3,2 milliárd euróra nőtt
- 2021 harmadik negyedévében a részvényesek számára megtermelt adózott eredmény 2,3 százalékkal, 2,1 milliárd euróra nőtt
- 2021 első 9 hónapjának 9,9 milliárd eurós működési eredménye a teljes évre tervezett 12 milliárd eurós eredmény 82 százalékát éri el
- 2021 első 9 havi, részvényesek számára megtermelt adózott eredménye 38,3 százalékkal, 6,9 milliárd euróra emelkedett
- A Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató 207 százalék¹
- Így a 2021. évi működési eredmény várhatóan a 12 milliárd eurós céltartomány felső határán lesz, plusz/mínusz 1 milliárd euró²

Vezetői összefoglaló: erős negyedév az összes üzletágban

2021-ben az Allianz Csoport a harmadik negyedévben is erős működési teljesítményt mutatott fel az összes üzletágában. Ez azt bizonyítja, hogy az üzleti modellünk jól működik, segítségével ki tudjuk használni a globális gazdasági környezet és a pénzügyi piacok helyreállításából eredő lehetőségeket. 2021 első kilenc hónapjában a Csoport a teljes évre kitűzött 12 milliárd eurós eredmény 82 százalékát érte el, amihez mindhárom üzletág hozzájárult. A vagyonkezelési és az élet- és egészségbiztosítási üzletágak minden idők legjobb harmadik negyedéves működési eredményéről számoltak be, míg a vagyon- és felelősségbiztosítási üzletág megőrizte erős mögöttes eredményességét, még a heves természeti katasztrófák által jellemzett környezetben is.

A belső bevétel növekedésének árfolyam- és konszolidációs hatásoktól megtisztított mértéke 9,0 százalék volt 2021 harmadik negyedévében, amihez az összes üzletág hozzájárult. **A teljes díjbevétel** 9,5 százalékkal, 34,4 milliárd euróra emelkedett (2020 harmadik negyedévében ez 31,4 milliárd euró volt). **A működési eredmény** az előző évi 2,9 milliárd euróhoz képest 11,3 százalékkal, 3,2 milliárd euróra nőtt, elsősorban a vagyonkezelési és az élet- és egészségbiztosítási üzletágainknak köszönhetően. A vagyonkezelési üzletágban a működési eredmény a magasabb teljes kezelt vagyomból származó bevételeknek és a javuló költség-bevétel aránynak köszönhetően nőtt. Az élet- és

¹ A biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos átmeneti intézkedéseknélkül.

² Mint mindig, a természeti katasztrófák és a tőkepiacok kedvezőtlen alakulása, valamint a jövőre vonatkozó állításokkal kapcsolatos figyelmeztetésünkben említett tényezők súlyosan befolyásolhatják a működési és/vagy adózott eredményünket, valamint a Csoport eredményeit.

egészségbiztosítási üzletágunk emelkedést könyvelt el a működési eredményben, ami jelentős mértékben a magasabb befektetési nyereségnek köszönhető. A vagyon- és felelősségbiztosítási üzletág működési eredménye nagyjából változatlan maradt, mivel a biztosítástechnikai eredmény javulását ellensúlyozta az alacsonyabb befektetési eredmény. **A részvényesek számára megtermelt adózott eredmény** 2,3 százalékkal 2,1 (2,1) milliárd euróra nőtt 2021 harmadik negyedévében. A működési eredmény erőteljes növekedését jelentős mértékben ellensúlyozta a nem működési célú befektetési eredmény csökkenése.

Az egy részvényre jutó eredmény (EPS) 37,8 százalékkal 16,64 (12,07) euróra nőtt 2021 első kilenc hónapjában. Az éves szintre kivetített **sajáttőke-arányos nyereség (RoE)** 14,8 százalék volt (2020 teljes év: 11,4 százalék). A **Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató** a 2021 második negyedév végi 206 százalékhöz képest 207 százalék volt 2021 harmadik negyedévének végén.³

2021 **első kilenc hónapjában a működési eredmény** 27,2 százalékkal, 9,9 (7,8) milliárd euróra nőtt. Az élet- és egészségbiztosítási üzletágunk működési eredménye a javuló befektetési nyereségességnek, valamint a magasabb díj- és költségfedezetnek köszönhetően nőtt. A vagyon- és felelősségbiztosítási üzletág működési eredményének emelkedése a magasabb biztosítástechnikai eredménynek tudható be. Vagyonkezelési üzletágunkban a működési bevételek növekedése és a folytatódó költséghatékonyság eredményezte a működési eredmény növekedését. **A részvényesek számára megtermelt adózott eredmény** kétszámjegyű, 38,3 százalékos emelkedése a működési eredménynek köszönhető.

Az Allianz 2021. augusztus 5-én új, 750 milliárd euró összegű részvény-visszavásárlási programot jelentett be. 2021. október 22-ig 3,8 millió részvény vásárlására került sor, ami a kinnlevő tőke 0,93 százalékának felel meg.

„Ez minden idők legerősebb harmadik negyedéve volt. Számomra mindez megerősítés arra vonatkozóan, hogy az ügyfeleket és a befektetőket egyaránt képesek vagyunk kiszolgálni. A rendkívüli időjárási események és a gyors makrogazdasági változások rávilágítanak arra, hogy mekkora társadalmi jelentősége van a biztosítók és a vagyonkezelők szerepének. Stabil mutatóink pedig arról tanúskodnak, hogy mindezt ezt megbízható pénzügyi teljesítmény mellett tudjuk megtenni.” – mondta **Oliver Bäte**, az Allianz Csoport vezérigazgatója. –

„Ezek az eredmények azt mutatják, hogy az összes üzletágunk jó állapotban van. Véleményem szerint az Allianz jó úton halad afelé, hogy a céltartomány felső határához közeli működési eredményt érjen el.” – mondta **Giulio Terzariol**, az Allianz Csoport pénzügyi vezetője.

Vagyon- és felelősségbiztosítás: erős belső növekedés

- **A teljes díjbevétel** 9,0 százalékkal, 14,1 (12,9) milliárd euróra emelkedett 2021 harmadik negyedévében. Az árfolyam- és konszolidációs hatásoktól megtisztított **belső növekedési ráta** 7,2 százalék volt, ami elsősorban az 5,0 százalékos pozitív volumen hatás és az 1,5 százalékos pozitív árhatás eredménye. A növekedéshez elsősorban az Allianz Partners, az AGCS és az Euler Hermes járultak hozzá.
- **A működési eredmény** lényegében nem változott, 1,3 (1,3) milliárd eurós szintet ért el 2021 harmadik negyedévében. A biztosítástechnikai eredmény enyhe emelkedését ellensúlyozta a befektetések alacsonyabb eredménye. A természeti katasztrófákból eredő magasabb kárigényeket nagyjából ellensúlyozta a magasabb lebonyolítási eredmény és az átlagos károk alacsonyabb mértéke. A költséghányad stabilan 26,7 százalék (26,7 százalék) volt.

³ A biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos átmeneti intézkedéseket is figyelembe véve, a Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató 2021. június 30-án és 2021. szeptember 30-án is 236 százalék volt.

- A kombinált hányad enyhén, 0,2 százalékponttal 94,7 (94,5) százalékra emelkedett 2021 harmadik negyedében.

„Büszke vagyok arra, hogy jelentős pénzügyi támogatást nyújtottunk az idején szélsőséges időjárási események által sújtott ügyfeleinknek, miközben jó működési eredményt értünk el – mondta **Giulio Terzariol**. – A kár- és balesetbiztosítási üzletágunk erős, és továbbra is a kockázatvállalási fegyelemre és a termelékenységre összpontosítunk, hogy az eddigi növekedési és nyereségességi pályán maradjunk.”

2021 első kilenc hónapjában a teljes díjbevétel 47,7 (46,7) milliárd euróra nőtt. A devizaátszámítási és a konszolidációs hatások kiszűrésével számított **belső növekedési ráta mértéke** 2,3 százalék volt, ami elsősorban az Allianz Partners, az AGCS és Kína hozzájárulásának tudható be. A **működési eredmény** az előző év azonos időszakához képest 19,2 százalékkal 4,2 (3,5) milliárd euróra ugrott. A biztosítástechnikai eredmény jelentősen nőtt a természeti katasztrófákból eredő magasabb kárigények ellenére is. Ez főként a Covid19-hez kapcsolódó minimális veszteségnek és a lényegesen jobb lebonyolítási eredménynek volt köszönhető. Összességében az első kilenc hónap **kombinált hányada** 2,1 százalékponttal 93,9 (96,0) százalékra javult.

Élet- és egészségbiztosítás: dinamikus értékesítés és kiváló működési eredmény

- 2021 harmadik negyedében az új értékesítésből származó díjbevétel jelenértéke (PVNBP)⁴ 19,7 (12,9) milliárd euróra ugrott. Ehhez pozitívan járult hozzá az értékesítés élénkülése az Egyesült Államokban, a meglévő szerződésállomány kezelése Franciaországban és a befektetési egységekhez kötött termékek továbbra is magasabb eladásai Olaszországban.
- Az új szerzés nyereségessége (NBM) 3,4 (2,9) százalékra nőtt 2021 harmadik negyedében a németországi és franciaországi javuló portfólió összetételnek, valamint a kedvezőbb gazdasági környezetnek köszönhetően. Az új értékesítés értéke (VNB) 2021 harmadik negyedében 665 (371) millió euróra ugrott.
- 2021 harmadik negyedében a működési eredmény 1,3 (1,1) milliárd euróra emelkedett, ami a befektetési nyereség növekedésének és a kedvezőbb biztosítástechnikai árrésnek tudható be. Az olaszországi befektetési egységekhez kötött életbiztosítási üzletág magasabb díj- és költségfedezete tovább javított ezen az eredményen.

„Az élet- és egészségbiztosítási üzletágunk dinamikusan bővül, és árrésünk folyamatosan nő a javuló gazdasági környezetben kifejtett hatékony üzleti tevékenységünknek köszönhetően” – mondta **Giulio Terzariol**. – Ez megbízható jele a Csoport eredményeihez való fenntartható és számottevő hozzájárulásunknak.”

2021 első kilenc hónapjában a PVNBP 58,9 (42,5) milliárd euróra nőtt, elsősorban a franciaországi és olaszországi értékesítések fellendülésének és a meglévő szerződésállomány kezelésének köszönhetően. A működési eredmény 3,7 (2,9) milliárd euróra ugrott, elsősorban a javuló befektetési nyereségráta, valamint a magasabb díj-k és költségfedezetek eredményeképpen. Az új szerzés nyereségessége 3,2 (2,9) százalékra nőtt, ezáltal az új értékesítés értékét 1,9 (1,2) milliárd euróra emelve.

⁴Eltérő jelzés hiányában a közleményben az új értékesítésből származó díjbevétel nettó jelenértéke (PVNBP) a nem ellenőrző részesedések levonása utáni értéken szerepel.

Vagyonkezelés: kiváló teljesítmény és rekord magas kezelt vagyon

- **A harmadik felektől származó teljes kezelt vagyon (AuM)** 2021 második negyedévének végéhez képest 51 milliárd euróval, 1.881 milliárd euróra nőtt 2021 harmadik negyedévében. Ez a fejlemény elsősorban a 25,7 milliárd eurós erőteljes nettó beáramlásnak és a 29,5 milliárd eurós pozitív devizaárfolyam-hatásnak volt köszönhető. Ezt a 4,7 milliárd eurót kitevő piaci hatások ellensúlyozták.
- **A teljes kezelt eszközállomány** 2021 harmadik negyedévének végére 2 548 milliárd euróra emelkedett, összhangban a harmadik felektől származó teljes kezelt vagyon növekedésével. A növekedéshez az összes térség és eszközosztály hozzájárult.
- 2021 harmadik negyedévében **a működési eredmény** 30,2 százalékkal 882 (677) millió euróra nőtt az előző év azonos időszakához képest. A bevétel növekedése elsősorban a harmadik felektől származó magasabb átlagos kezelt vagyon eredménye, amit az Allianz Real Estate integrációja is támogatott. Az árfolyamhatásoktól megtisztított működési eredmény 31,0 százalékkal nőtt. Ennek eredményeképpen a **költség-bevétel arány (CIR)** 2020 harmadik negyedévéhez képest 4,2 százalékponttal, 57,7 százalékra javult 2021 harmadik negyedévében.

„A PIMCO és az Allianz Global Investors egyaránt magas nettó vagyonbeáramlást tapasztal, míg a kezelt vagyon újabb csúcst ért el – mondta **Giulio Terzariol**. – A folyamatosan javuló befektetési teljesítmény, a bevételek erőteljes növekedése és a termelékenység emelkedése támogatja a vagyonkezelési üzletágunk jövedelemtermelő képességét.”

2021 első **kilenc hónapjában a működési bevételek** 12,3 százalékkal, 5,9 milliárd euróra emelkedtek, a bevétel teljes kezelt vagyon növekedésének köszönhető emelkedése és a magasabb sikerdíjak eredményeként. **Költség-bevétel arányunk** 58,5 (62,1) százalékra javult. A **működési eredmény** 23,0 százalékkal, 2 454 (1 996) millió euróra nőtt. Az árfolyamhatásoktól megtisztított működési eredmény 28,9 százalékkal nőtt. **A harmadik felektől származó teljes kezelt vagyon** 9,9 százalékkal, vagyis 169 millió euróval 1 881 millió euróra emelkedett 2020 végéhez képest, ami a magas nettó vagyonbeáramlásnak, a kedvező árfolyamhatásoknak és piaci hatásoknak tudható be.

Allianz Csoport – 2021 harmadik negyedévére és első kilenc hónapjára vonatkozó legfontosabb adatok

		2021. III. né.	2020. III. né.	Változás	2021. első 9 hónap	2020. első 9 hónap	Változás
Teljes díjbevétel	Mrd EUR	34,4	31,4	9,5%	110,1	104,9	5,0%
- Vagy on- és felelősségbiztosítás ¹	Mrd EUR	14,1	12,9	9,0%	47,7	46,7	2,1%
- Élet- és egészségbiztosítás	Mrd EUR	18,3	16,8	9,1%	56,8	53,1	7,0%
- Vagy onkezelés	Mrd EUR	2,1	1,8	17,3%	5,9	5,3	12,3%
- Vállalati és egyéb	Mrd EUR	0,1	0,1	17,5%	0,2	0,2	17,8%
- Konzolidáció	Mrd EUR	-0,2	-0,2	24,2%	-0,6	-0,4	37,2%
Működési eredmény	M EUR	3 236	2 907	11,3%	9 891	7 776	27,2%
- Vagy on- és felelősségbiztosítás	M EUR	1 287	1 315	-2,1%	4 158	3 490	19,2%
- Élet- és egészségbiztosítás	M EUR	1 252	1 119	11,8%	3 747	2 930	27,9%
- Vagy onkezelés	M EUR	882	677	30,2%	2 454	1 996	23,0%
- Vállalati és egyéb	M EUR	-186	-203	-8,1%	-464	-634	-26,8%
- Konzolidáció	M EUR	1	-2	n. m.	-5	-5	-11,9%
Adózott eredmény	M EUR	2 229	2 131	4,6%	7 269	5 232	38,9%
- nem ellenőrző részesedések	M EUR	119	68	73,9%	367	242	51,7%
- részvényesek számára megtermelt	M EUR	2 111	2 063	2,3%	6 902	4 990	38,3%
Egy részvényre jutó eredmény alapértéke ²	EUR	5,09	5,01	1,5%	16,64	12,07	37,8%
Egy részvényre jutó eredmény hígított értéke ²	EUR	5,01	4,89	2,6%	16,51	11,86	39,3%
További fő teljesítményutatók (KPI)							
- Csoport Saját-tőke-arányos megtérülés ^{3,4}	%	13,3%	11,4%	1,9% -p	14,8%	11,4%	3,4% -p
- Vagy on- és Kombinált hányad felelősségbiztosítás	%	94,7%	94,5%	0,2% -p	93,9%	96,0%	-2,1% -p
- Élet- és Új értékesítés egészségbiztosítás eredmény hányada	%	3,4%	2,9%	0,5% -p	3,2%	2,9%	0,3% -p
- Élet- és Új értékesítés értéke egészségbiztosítás	M EUR	665	371	79,5%	1 856	1 222	51,9%
- Vagy onkezelés Költség-bevétel arány	%	57,7%	61,9%	-4,2% -p	58,5%	62,1%	-3,6% -p
					2021/09/30	2020/12/31	Változás
Részvénytőke⁴	Mrd EUR				81,6	80,8	1,0%
Szolvenca II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató⁵	%				207%	207%	-1%-p
Harmadik feleltől származó teljes kezelt vagyon	Mrd EUR				1 881	1 712	9,9%

Megjegyzés: Az adatok millió euróban kerültek feltüntetésre, amennyiben azt másként nem jeleztük. A kerekítések miatt az itt szereplő számok, illetve a százalékos értékek összege nem feltétlenül egyezik meg pontosan az összesítésnél szereplő abszolút számadatokkal.

1_ A teljes díjbevétel tartalmazza a bruttó biztosítási díjbevételt és a díj- és jutalékbevételeket.

2_ Az adott időszak részvényesek számára megtermelt adózott eredményének a saját tőkeként besorolt, lejárat nélküli alárendelt kötvényekhez kapcsolódó nettó pénzügyi költségekkel korrigált értékének és a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagos számának (EPS alapérték) hányadosaként számítva.

A részvényesek számára megtermelt adózott eredmény és az időszak eleji és végi saját tőke átlagából számított évesített arányát mutatja. A részvényesek számára megtermelt adózott eredmény a saját tőkeként besorolt, lejárat nélküli alárendelt kötvényekkel kapcsolatos nettó pénzügyi terhekkel kerül kiigazításra. Az átlagos saját tőkébe nem számítanak bele a saját tőkeként besorolt, lejárat nélküli alárendelt kötvények és a kötvényeken nem realizált árfolyamkülönbök árnyékszámolás nélküli nettó értéke. Az évesített adatok nem tekintendők a teljes évre vonatkozó számok előrejelzésének. 2020 harmadik negyedévére és 2020 első kilenc hónapjára vonatkozóan a teljes évre vetített tőkemegtérülést tüntettük fel.

4_ Kisebbségi részesedések nélkül.

5_ A kockázati tőke-értékek 99,5 százalékos megbízhatósági szintű csoportdiverzitást tükröznek. A biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos átmeneti intézkedéseket is figyelembe véve a Szolvencia II. irányelv szerinti tőke megfelelési mutató 2021. szeptember 30-án 236 százalék volt.

München, 2021. november 10.

További információ:

Holger Klotz
Kirti Pandey
Johanna Oltmann

Tel.: +49 89 380090921
Tel.: +49 89 380016255
Tel.: +49 89 380013346

Az Allianzról

Az Allianz Csoport a világ egyik vezető biztosítója és vagyongazdálkodója, a világ több mint 70 országában több mint 100 millió⁵ magán- és vállalati ügyféllel. Az Allianz a vagyon-, élet- és egészségbiztosítástól az assistance szolgáltatásokig és a hitelbiztosításig, valamint a globális üzleti biztosításig széles körű személyi és vállalati biztosítási szolgáltatásokat nyújt ügyfelei számára. Az Allianz a világ egyik legnagyobb befektetője, biztosítási ügyfelei megbízásából mintegy 802 milliárd eurót kezel. Emellett vagyongazdálkodója, a PIMCO és az Allianz Global Investors 1.900 milliárd euró értékű, harmadik felektől származó vagyont kezelnek. Az ökológiai és társadalmi szempontok üzleti gyakorlatba és befektetési döntésekbe való szisztematikus beépítésének köszönhetően az Allianz a biztosítási ágazat vezetői között szerepel a Dow Jones Fenntarthatósági Indexben. 2020-ban az Allianz több mint 150 ezer alkalmazottal 140 milliárd euró teljes díjbevételt és 10,8 milliárd euró működési eredményt ért el.

A közlemények mindenkor az alábbiak figyelembevételével értelmezendők.

Figyelmeztetés a jövőre vonatkozó állításokkal kapcsolatban

Ez a dokumentum a jövőre vonatkozó állításokat, köztük a vezetés aktuális véleményét és feltételezéseit tükröző, ugyanakkor ismert és ismeretlen kockázatok és bizonytalanságok által érintett várakozásokat és előrejelzéseket tartalmaz. A tényleges eredmények, teljesítményadatok vagy események jelentősen eltérhetnek a jövőre vonatkozó állításokban kifejezetten vagy hallgatólagosan jelzettektől.

Eltérések merülhetnek fel egyebek között, de nem kizárólagosan az alábbi tényezők változása miatt: (i) az általános gazdasági feltételek és versenyhelyzet az Allianz Csoport fő üzleti tevékenységei és fő piaci terén, (ii) a pénzügyi piacok teljesítménye, különös tekintettel a piac ingadozására, a likviditásra és a hitelezési eseményekre, (iii) az Allianz Csoportot, más ismert vállalatokat és általában a pénzügyi szolgáltatási ágazatot érintő kedvezőtlen nyilvánosság, szabályozási intézkedések vagy peres eljárások, (iv) a biztosított káresemények (különösen a természeti katasztrófák) gyakorisága és súlyossága, valamint a károkkal kapcsolatos kiadások alakulása, (v) a halálozási és megbetegedési arányok és tendenciák, (vi) a megújítási arányok, (vii) a hitel-nemteljes ítések mértéke, (viii) kamatszintek, (ix) devizaárfolyamok, ideértve elsősorban az EUR/USD árfolyamot, (x) a jogszabályok, többek között az adóügyi szabályok változásai, (xi) az akvizíciók hatása, ideértve a kapcsolódó integrációs és átszervezési intézkedéseket, és (xii) az általános versenyfeltételek, minden esetben helyi, regionális, nemzeti és/vagy globális szinten. Az említett változások jelentős részét terrorcselekmények is súlyosbíthatják.

Nincs frissítési kötelezettség

A törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségünk eseteit kivéve az Allianz nem vállal frissítési kötelezettséget egyetlen jövőre vonatkozó kijelentéssel kapcsolatban sem.

Egyéb információk

A nettó eszközállományra, a pénzügyi helyzetre és a működési eredményre vonatkozó adatok számítása a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak megfelelően történt. Ez a negyedéves eredményekről szóló közlemény nem minősül a 34. nemzetközi számviteli standard (IAS 34) szerinti közbenső pénzügyi beszámolóknak.

Ez a közlemény az Allianz Csoport negyedéves eredményeiről szóló német nyelvű közlemény fordítása. A két szöveg közötti bármely eltérés esetén a német nyelvű eredeti az irányadó.

Adatvédelmi tájékoztatás

Az Allianz SE elkötelezett az Ön személyes adatainak védelme iránt. Bővebb tájékoztatás társaságunk Adatvédelmi nyilatkozatában található.

⁵Beleértve az Allianz-ügyfelekkel rendelkező nem konszolidált szervezeteket.