

Sajtóközlemény
2021. június 2.



Az Allianz Csoport erős első negyedévet zárt, jó eredményekkel kezdte az évet

- Az konszolidációs és árfolyamhatásoktól mentes teljes díjbevétel 41,4 milliárd euró, amely az előző évi sinthez képest változatlan eredmény
- A 2021. évi első negyedév működési eredménye 44,8 százalékkal, 3,3 milliárd euróra nőtt
- A 2021 első negyedévében a részvényesek számára megtermelt adózott eredmény 83,4 százalékkal, 2,6 milliárd euróra emelkedett
- A Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató 210 százalék¹
- A 2021-es teljes évre meghatározott 12,0 (+/1,0) milliárd eurós működési eredmény továbbra is reális cél a vállalatcsoport számára.

Vezetői összefoglaló: Jelentősen magasabb működési és adózott eredmény

Az Allianz Csoport számára remekül indult a 2021-es év, és továbbra is sikeresen birkózik meg a világvjárvány hatásaival. A csoport valamennyi üzletágában kiváló teljesítményt ért el, így erőteljes fellendülés történt a vagyon- és felelősségbiztosítási, valamint az élet- és egészségbiztosítási ágazatokban egyaránt.

A teljes díjbevétel 2,6 százalékkal, 41,4 milliárd (2020. első negyedév: 42,6 milliárd) euróra csökkent, míg ezen mutató az árfolyam- és konszolidációs hatásoktól megtisztítva az előző évi sinthez képest nem változott (a belső bevétel növekedés 2021 első negyedévében -0,4 százalék volt). A működési eredmény 2,3 milliárd euróról 44,8 százalékkal, 3,3 milliárd euróra nőtt, melyhez valamennyi üzletág hozzájárult. A Nem-élet biztosítási üzletágban a működési eredmény erőteljes emelkedést mutatott a magasabb biztosítástechnikai eredmény következtében, amely a természeti károk normalizálódásának illetve az alacsonyabb egyéb kárigényeknek köszönhető (ez utóbbi, a COVID-19-hez kapcsolódó károk miatt, 2020. első negyedévében jelentősen rosszabb képet mutatott). A vállalatcsoport élet- és egészségbiztosítási üzletágában a működési eredmény a befektetési eredményhányad megugrása miatt jelentősen növekedett. A vagyonkezelési üzletág működési eredményének bővülését kedvezően befolyásolta a harmadik féltől származó kezelt vagyon magasabb átlagértéke, a megemelkedett teljesítménydíj, valamint a szigorú költségfegyelem. A részvényesek számára megtermelt adózott eredmény 83,4 százalékkal, 2,6 (1,4) milliárd euróra nőtt, elsősorban a működési eredmény növekedésének, és kisebb mértékben az alacsonyabb értékvesztés révén javuló nem-működési eredménynek köszönhetően. A magasabb jövedelemadók ezt némileg ellensúlyozták.

¹ A biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos átmeneti intézkedések nélkül.

Az egy részvényre jutó nyereség alapértéke (EPS) 85,2 százalékkal, 3,36 euróról 6,23 euróra emelkedett. Az évesített sajáttőke-arányos nyereség (ROE) 16,7 százalékot tett ki (2020 teljes év: 11,4 százalék). A Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató a 2020 végi 207 százalékhoz képest 2021 első negyedévének végére 210 százalékra emelkedett.²

„Az Allianz valamennyi üzletágában kiváló eredményekkel indította az évet. Biztató kezdés ez 2021-re, és biztosak vagyunk benne, hogy sikerül teljesítenünk a 2021-re kitűzött céljainkat” – nyilatkozta Oliver Bäte, az Allianz Csoport vezérigazgatója.

„Valamennyi üzletágban remek eredményeket láttunk. Mivel a megfelelően diverzifikált vállalatunk remekül vette a világválság miatti akadályokat, határozottan úgy vélem, hogy visszaállíthatjuk a megszokott jövedelemtermelő képességünket – állította Giulio Terzariol, az Allianz Csoport pénzügyi vezetője. – A javuló működési körülményeknek és az egészséges tőkehelyzetnek köszönhetően az Allianz-nál minden adott a további profitábilis növekedéshez.”

Vagyon- és felelősségbiztosítás: Magas nyereségesség, a kombinált hányad 93 százalékos szinten

- A teljes díjbevétel 19,7 (20,3) milliárd eurót tett ki 2021 első negyedévében. Az árfolyam-és konszolidációs hatásoktól megtisztított belső növekedési ráta –1,6 százalék volt, ami főként a 4,8 százalékos negatív állományhatásnak és a 3,5 százalékos pozitív díjhatásnak volt köszönhető. Ehhez a csökkenéshez főleg az Allianz Partners, az Egyesült Királyság és Németország járultak hozzá, míg az AGCS, az Euler Hermes és Törökország belső növekedési rátája pozitív volt.
- A működési eredmény az előző év azonos időszakához képest nagymértékben, 46,6 százalékkal, 1,5 milliárd euróra nőtt 2021 első negyedévében. A jelentősen magasabb biztosítástechnikai eredményt a természeti katasztrófákból származó károk csökkenése mellett a COVID-19-hez kapcsolódó hatások enyhülése is kedvezően befolyásolta. A költséghányad szintén javult.
- A kombinált hányad 2021 első negyedévében 4,7 százalékponttal, 93,0 (97,8) százalékra javult.

„A nem-élet biztosítási üzletágaink jó formában vannak, és ez az egészséges kombinált hányadunkban is tükröződik. Határozott előrehaladást látok a teljes éves 93 százalékos célunk felé, és ezt a kiváló kockázatvállalási teljesítményünk is támogatja – nyilatkozta Giulio Terzariol. – Továbbra is fegyelmezettek leszünk a kockázatvállalás terén, és a termelékenység növelésére koncentrálnunk.”

² A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedések alkalmazását is magába foglalóan a Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató 2021 első negyedévének végén 241 százalékon állt (2020 végén ugyanez a mutató 240 százalék volt).

Élet- és egészségbiztosítás: Erőteljes növekedést mutatott az új értékesítések értéke és a működési eredmény egyaránt

- Az új értékesítésből származó díjbevétel nettó jelenértéke (PVNBP)³ 2021 első negyedévében az előző év azonos időszakában elért 18,0 milliárd euróhoz képest 19,5 milliárd euróra nőtt. Ez elsősorban a befektetési egységhez kötött termékek nagyobb mértékű olaszországi, ázsiai és csendes-óceáni térségbeli értékesítésének tudható be.
- Az új értékesítés eredményhányada (NBM) 2,9 (2,7) százalékra nőtt, mivel a csökkenő kamatok kedvezőtlen hatásait bőven ellensúlyozta a termékek újrarázása és a jobb üzleti struktúra, vagyis az előnyben részesített termékcsoportok felé történő folyamatos elmozdulás. Az új értékesítés értéke (VNB) 2021 első negyedévében 558 (494) millió euróra nőtt.
- A működési eredmény 2021 első negyedévében 1,2 (0,8) milliárd euróra emelkedett, ami javarészt a befektetési eredményhányad fellendülésének tulajdonítható. Az Egyesült Államokban a kedvező piaci fejlemények elsősorban a fix indexkövető járadék biztosítás üzletágban eredményezett magasabb befektetési hozamot. Ezenkívül Németországban és Franciaországban alacsonyabb értékvesztést tapasztaltunk, szemben a 2020 első negyedévében megfigyelt magas szinttel. Ehhez járult még hozzá továbbá a befektetési egységhez kötött termékek magasabb kezelési díja Olaszországban.

„Az új értékesítések magas értéke és a működési eredmény növekedése egyértelműen mutatja, hogy élet- és egészségbiztosítási üzletágunk remekül teljesít – mondta Giulio Terzariol. – Az üzleti struktúránk tovább javult, ami kedvezően járul hozzá eredményhányadok javulásához. Ebben az üzletágban továbbra is erős működési eredményeket várunk.”

Vagyonkezelés: Rekordszinten a harmadik felektől származó kezelt vagyon

- A harmadik felektől származó kezelt vagyon (AuM) 2021 első negyedévében 2020 végéhez képest 63 milliárd euróval, 1775 milliárd euróra nőtt. Ez a fejlődés a 49,6 milliárd eurós pozitív árfolyamhatásnak és a 37,8 milliárd eurós nettó vagyonbeáramlásnak köszönhető – utóbbi egyébként a 2017 negyedik negyedéve óta a legmagasabb negyedéves érték volt. Ezeket a kedvező hatásokat részben ellensúlyozták a 20,7 milliárd eurót kitevő, ellentétes irányú piaci hatások.
- A teljes kezelt vagyon állománya 2021 első negyedévében 2432 milliárd euróra nőtt, ami összhangban van a harmadik felektől származó kezelt vagyon fejlődésével.
- A működési eredmény 2020 első negyedévéhez viszonyítva 2021 első negyedévében 10,0 százalékkal, 747 (679) millió euróra nőtt a bevételek emelkedésének köszönhetően. Ezen emelkedés elsősorban a harmadik felektől származó kezelt vagyon (AuM) magasabb átlagának, a nagyobb teljesítménydíjaknak és az Allianz Real Estate integrációjának köszönhető. A devizaárfolyam hatásoktól megtisztított működési eredmény 17,9 százalékkal nőtt. A költség-bevétel arány (CIR) 2021 első negyedévének végére 2020 első negyedévéhez képest 2,4 százalékponttal, 59,3 százalékra javult.

³ Eltérő jelzés hiányában az új értékesítésből származó díjbevétel nettó jelenértékét (PVNBP) a nem ellenőrző részesedések levonása utáni értéken tüntetjük fel.

„Vagyonkezelési üzletágunk továbbra is növekszik és kiválóan teljesít – vélekedett Giulio Terzariol. – A kezelt vagyon rekordmagas szintjét, valamint a költségbázisunk eredményes kezelésére való bizonyított képességünket remek előjelnek tekinthetjük az idei működési eredményességünk várható alakulására vonatkozóan.”

Allianz Csoport – 2021. I. negyedéves főbb adatok

		2021. I. negyedév	2020. I. negyedév	Változás
Teljes díjbevétel	Mrd EUR	41,4	42,6	-2,6%
- Vagyon- és felelősségbiztosítás ¹	Mrd EUR	19,7	20,3	-3,1%
- Élet- és egészségbiztosítás	Mrd EUR	20,0	20,5	-2,4%
- Vagyonkezelés	Mrd EUR	1,8	1,8	3,5%
- Vállalati és egyéb	Mrd EUR	0,1	0,1	9,5%
- Konzolidáció	Mrd EUR	-0,2	-0,1	40,5%
Működési eredmény	M EUR	3 336	2 304	44,8%
- Vagyon- és felelősségbiztosítás	M EUR	1 513	1 032	46,6%
- Élet- és egészségbiztosítás	M EUR	1 212	819	48,0%
- Vagyonkezelés	M EUR	747	679	10,0%
- Vállalati és egyéb	M EUR	-135	-228	-40,7%
- Konzolidáció	M EUR	-1	2	n. m.
Adózott eredmény	M EUR	2 686	1 483	81,1%
- nem ellenőrző részesedésekre jutó	M EUR	120	84	42,6%
- részvényesekre jutó	M EUR	2 566	1 400	83,4%
Egy részvényre jutó eredmény alapértéke	EUR	6,23	3,36	85,2%
Egy részvényre jutó eredmény hígított értéke	EUR	6,20	3,21	93,1%
További KPI-ok				
- Csoport Sajáttőke-arányos megtérülés ^{2,3}	%	16,7%	11,4%	5,3%-p
- Vagyon- és felelősségbiztosítás Kombinált hányad	%	93,0%	97,8%	-4,7%-p
- Élet- és egészségbiztosítás Új értékesítés eredményhányada	%	2,9%	2,7%	0,1%-p
- Élet- és egészségbiztosítás Új értékesítés értéke	M EUR	558	494	13,0%
- Vagyonkezelés Költség-bevétel arány	%	59,3%	61,7%	-2,4%-p
		2021. 03.31.	2020. 12.31.	Változás
Sajáttőke³	Mrd EUR	78,3	80,8	-3,1%
Szolvenca II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató ⁴	%	210%	207%	3%-p
Harmadik felektől származó kezelt vagyon	Mrd EUR	1 775	1 712	3,7%

Megjegyzés: Ellenkező értelmű jelzés hiányában az adatokat millió euróban tüntettük fel. A kerekítések miatt az itt szereplő számok összege nem feltétlenül egyezik meg az összesített értékkel, és a százalékos értékek nem feltétlenül tükrözik pontosan az abszolút számadatokat.

- 1 A teljes díjbevétel tartalmazza a bruttó biztosítási díjbevételt és a díj- és jutalékbevételeket.
- 2 A részvényesekre jutó adózott eredmény és a saját tőke időszak eleji és végi átlagának évesített arányát mutatja. A részvényesekre jutó adózott eredmény a saját tőkeként besorolt, nem dátumozott alárendelt kötvényekkel kapcsolatos nettó pénzügyi terhekkel kerül kiigazításra. Az átlagos saját tőkébe nem számítanak bele a saját tőkeként besorolt, nem dátumozott alárendelt kötvények és a kötvényeken nem realizált árfolyamdifferencia árnyékelszámolás nélküli nettó értéke. Az évesített adatok nem tekintendők a teljes évi számokra vonatkozó előrejelzésnek. 2020 első negyedévére a vonatkozó teljes évre vetített tőkemegtérülést tüntettük fel.
- 3 Nem ellenőrző részeselek nélkül.
- 4 A kockázati tőke-értékeket 99,5 százalékos konfidenciaszinten diverzifikáltuk csoportszinten. A biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos átmeneti intézkedéseket is figyelembe véve a Szolvencia II. irányelv szerinti tőkemegfelelési mutató 2021. március 31-én 241% volt.

München, 2021. május 12.

További információ:

Holger Klotz	Tel. +49 89 3800 90921
Daniela Markovic	Tel. +49 89 3800 2063
Aurika von Nauman	Tel. +49 89 3800 16052

Az Allianzról

Az Allianz Csoport a világ egyik vezető biztosítótársasága és vagyonekezelője, a világ több mint 70 országában több mint 100 millió⁴ magán és vállalati ügyféllel. Az Allianz a vagyoni, 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 785 milliárd eurót kezel. Emellett vagyonekezelő, a PIMCO és az Allianz Global Investors 1700 milliárd euró értékű, harmadik felektől származó vagyont kezelnek. Az ökológiai és társadalmi szempontok üzleti gyakorlatba és a befektetési döntésekbe való szisztematikus beépítésének köszönhetően az Allianz a biztosítási szektor vezetői között szerepel a Dow Jones Fenntarthatósági Indexben. 2020-ban az Allianz 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 jövőre vonatkozó állításokat, köztük a vezetőség 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 jelzettekétől. Eltérések merülhetnek fel egyebek között, de nem kizárólagosan az alábbi tényezők változása miatt: (i) általános gazdasági és versenyhelyzet az Allianz Csoport fő üzleti tevékenysége terén illetve fő piacain, (ii) a pénzügyi piacok teljesítménye, különös tekintettel a piac volatilitására, a likviditásra és a hitelezési eseményekre, (iii) a biztosított káresemények (különösen a természeti katasztrófák) gyakorisága és súlyossága, valamint a károkkal kapcsolatos kiadások alakulása, (iv) a halálozási és megbetegedési szintek és tendenciák, (v) a megújítási arányok, (vi) a hitel-nemteljesítések mértéke, különösen banki ügyletek esetén, (vii) kamatszintek, (viii) valutaárfolyamok, ideértve elsősorban az EUR/USD árfolyamot, (ix) a jogszabályok, többek között az adóügyi szabályok változásai, (x) az akvizíciók hatása, ideértve a kapcsolódó integrációs és átszervezési intézkedéseket, és (xi) 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 Csoport nem vállal frissítési kötelezettséget egyetlen jövőre vonatkozó kijelentéssel kapcsolatban sem.

Egyéb információk

⁴ Beleértve az Allianz-ügyfelekkel rendelkező nem konszolidált szervezeteket.

A nettó eszközállományra, a pénzügyi helyzetre és a működési eredményre vonatkozó adatok számítása a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS) 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 adatvédelmi nyilatkozatunkban található.