

# 28. ORDENTLICHE HAUPTVERSAMMLUNG

Vienna Insurance Group AG  
Wiener Versicherung Gruppe

Wien, am 24. Mai 2019



# 28. ORDENTLICHE HAUPTVERSAMMLUNG

Wien, 24. Mai 2019

## Tagesordnungspunkte

1. Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses 2018 samt dem Lagebericht, des konsolidierten Corporate Governance-Berichts 2018, des Nachhaltigkeitsberichts 2018 (konsolidierter nichtfinanzieller Bericht), des Konzernabschlusses 2018 samt dem Konzernlagebericht, des Vorschlages für die Gewinnverwendung und des Berichts des Aufsichtsrates (§ 96 AktG).
2. Beschlussfassung über die Verwendung des im Jahresabschluss 2018 ausgewiesenen Bilanzgewinnes.
3. Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2018.
4. Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2018.

# 28. ORDENTLICHE HAUPTVERSAMMLUNG

Wien, 24. Mai 2019

## Tagesordnungspunkte

5. Beschlussfassung über die Ermächtigung des Vorstandes gemäß § 65 Absatz 1 Ziffer 4 und 8 und Absatz 1a und 1b AktG im gesetzlich jeweils höchstzulässigen Ausmaß auf den Inhaber lautende eigene Stückaktien während einer Geltungsdauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der Hauptversammlung zu erwerben. Der beim Rückerwerb zu leistende Gegenwert darf nicht niedriger als maximal 50% unter und nicht höher als maximal 10% über dem durchschnittlichen, ungewichteten Börseschlusskurs der dem Rückerwerb vorhergehenden zehn Börsetage betragen. Der Erwerb kann nach Wahl des Vorstandes über die Börse oder durch ein öffentliches Angebot oder auf eine sonstige gesetzlich zulässige, zweckmäßige Art erfolgen.  
Der Vorstand wird ermächtigt, längstens für die Dauer von fünf Jahren ab Beschlussfassung, die erworbenen eigenen Aktien ohne oder unter teilweisem oder vollständigem Ausschluss des Bezugsrechtes auf eine andere Art als über die Börse oder durch ein öffentliches Angebot zu veräußern.  
Diese Ermächtigung ersetzt den in der 26. ordentlichen Hauptversammlung am 12. Mai 2017 unter Tagesordnungspunkt 9 gefassten Beschluss.



# 28. ORDENTLICHE HAUPTVERSAMMLUNG

Wien, 24. Mai 2019

## Tagesordnungspunkte

6. Änderungen in der Satzung der Gesellschaft in § 8 Abs. 3.
7. Wahl des Abschlussprüfers und Konzernabschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2020.
8. Wahlen in den Aufsichtsrat.

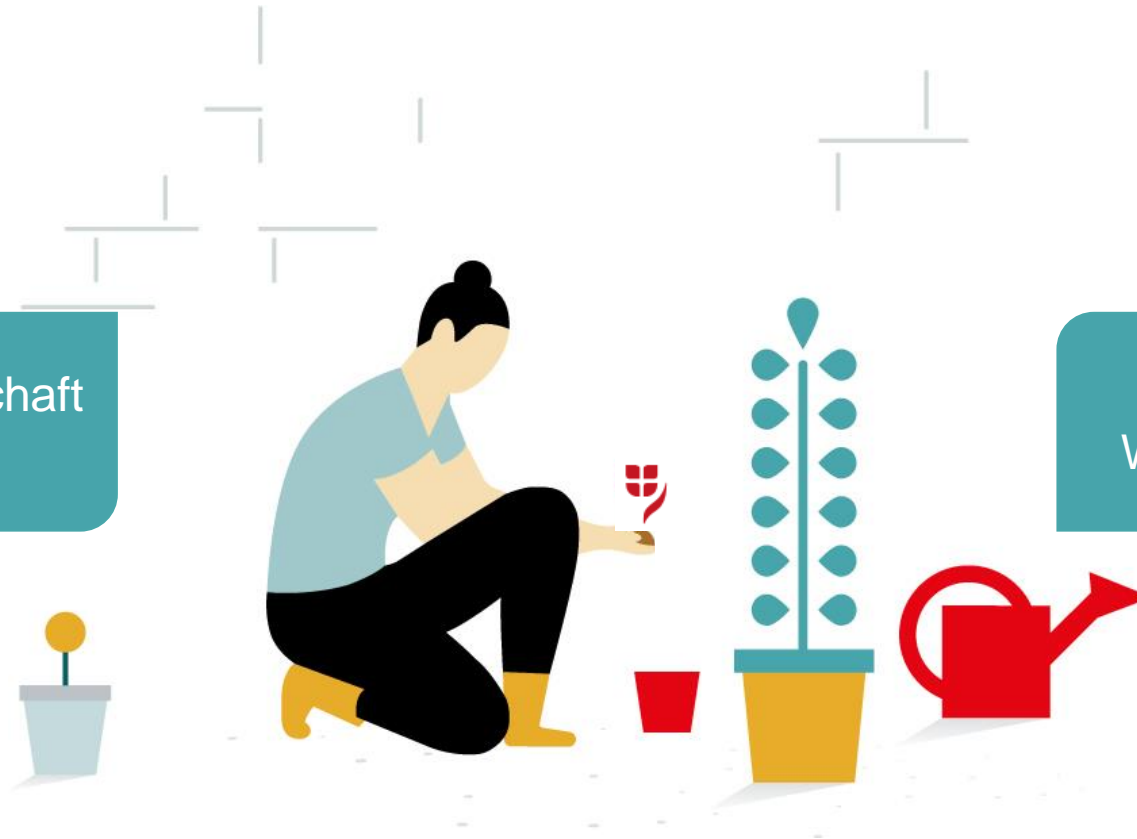
## Tagesordnungspunkt

1. Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses 2018 samt dem Lagebericht, des konsolidierten Corporate Governance-Berichts 2018, des Nachhaltigkeitsberichts 2018 (konsolidierter nichtfinanzieller Bericht), des Konzernabschlusses 2018 samt dem Konzernlagebericht, des Vorschlages für die Gewinnverwendung und des Berichts des Aufsichtsrates (§ 96 AktG).

# UNSER ERFOLGREICHES GESCHÄFTSMODELL TRÄGT FRÜCHTE UND WIRD WEITER VERSTÄRKT



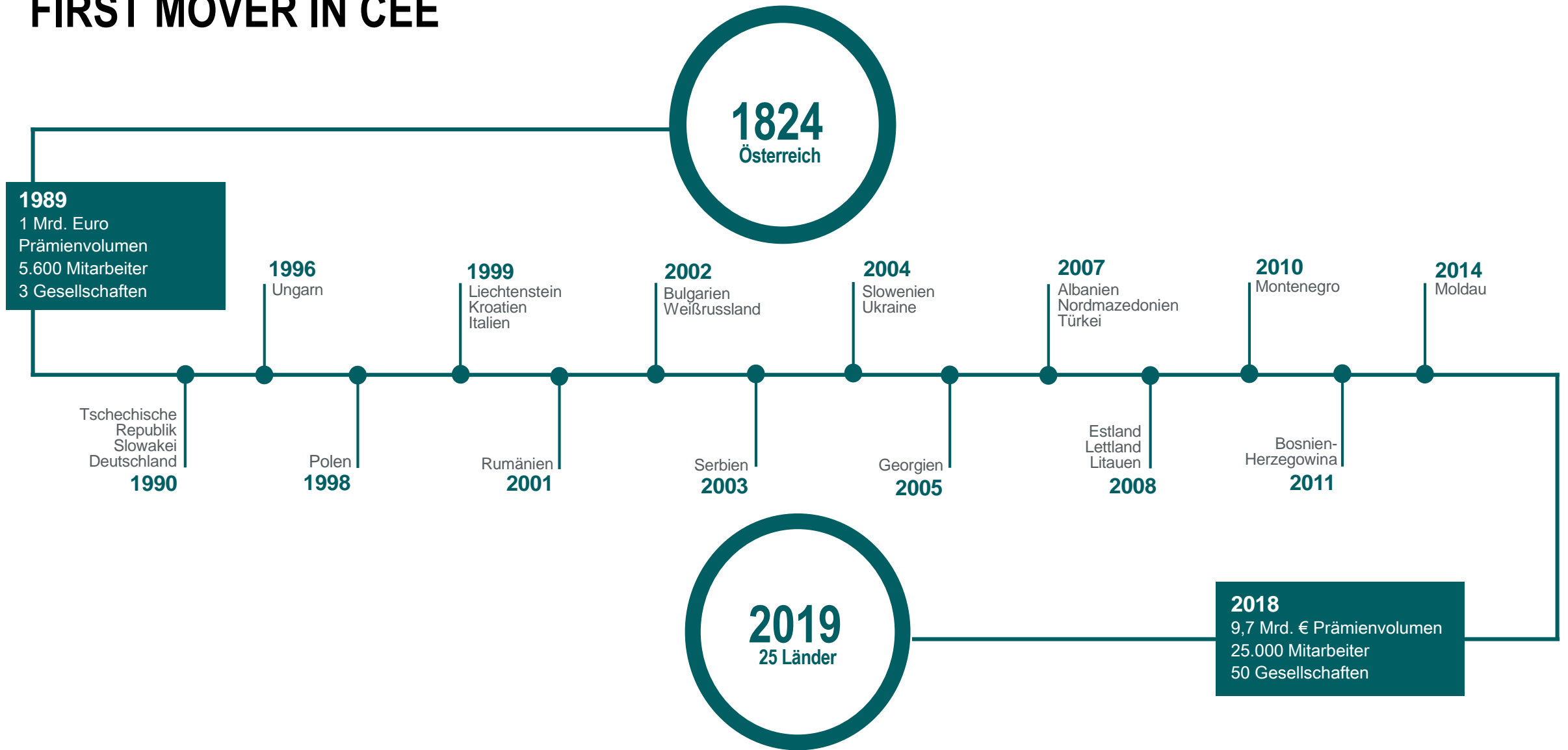
Festigung der Marktführerschaft  
in Österreich



Nutzen der  
Wachstumspotentiale in CEE



# FIRST MOVER IN CEE

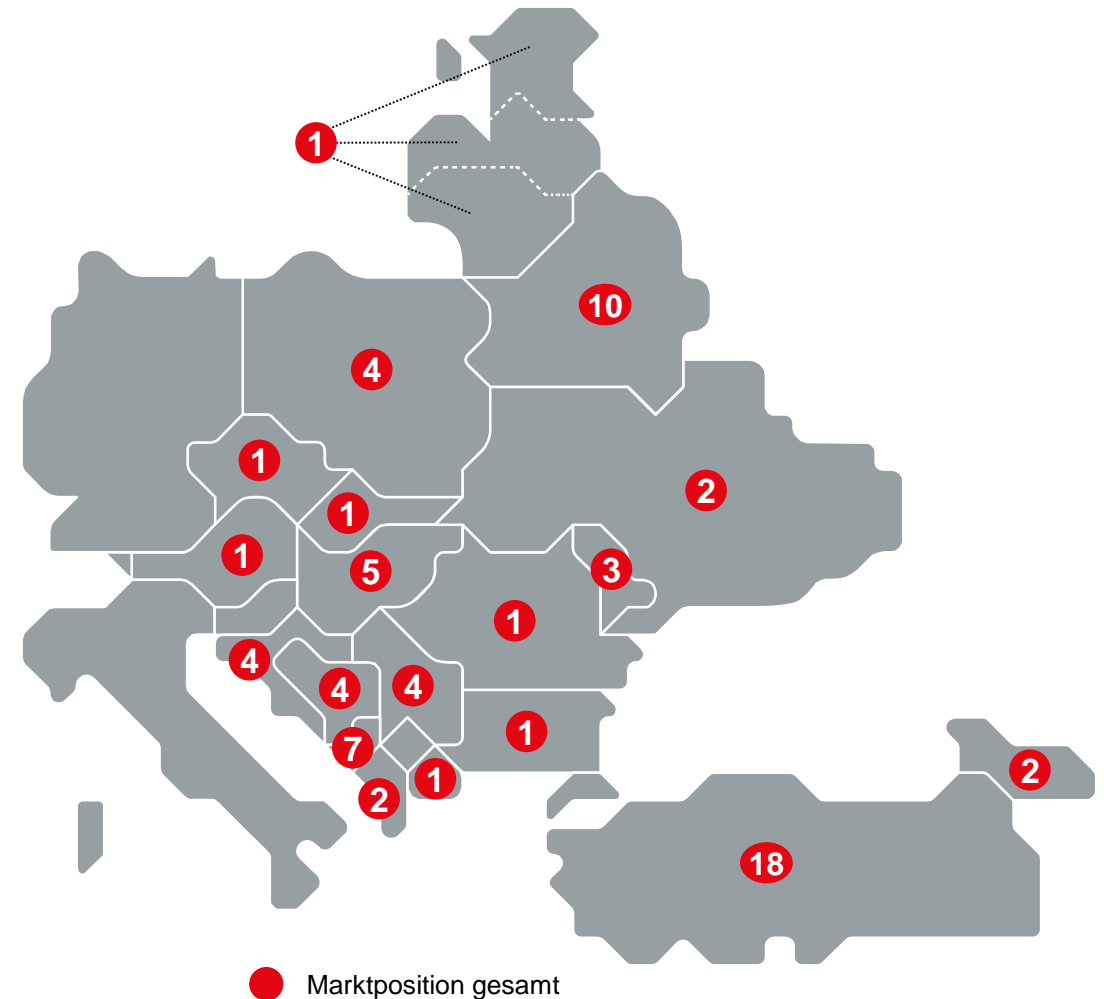


# VIG IST BESTENS POSITIONIERT, UM DIE POSITIVE MARKTENTWICKLUNG IN CEE WEITERHIN ZU NUTZEN UND NACHHALTIG ZU WACHSEN



## Marktposition 1.-4. Quartal 2018

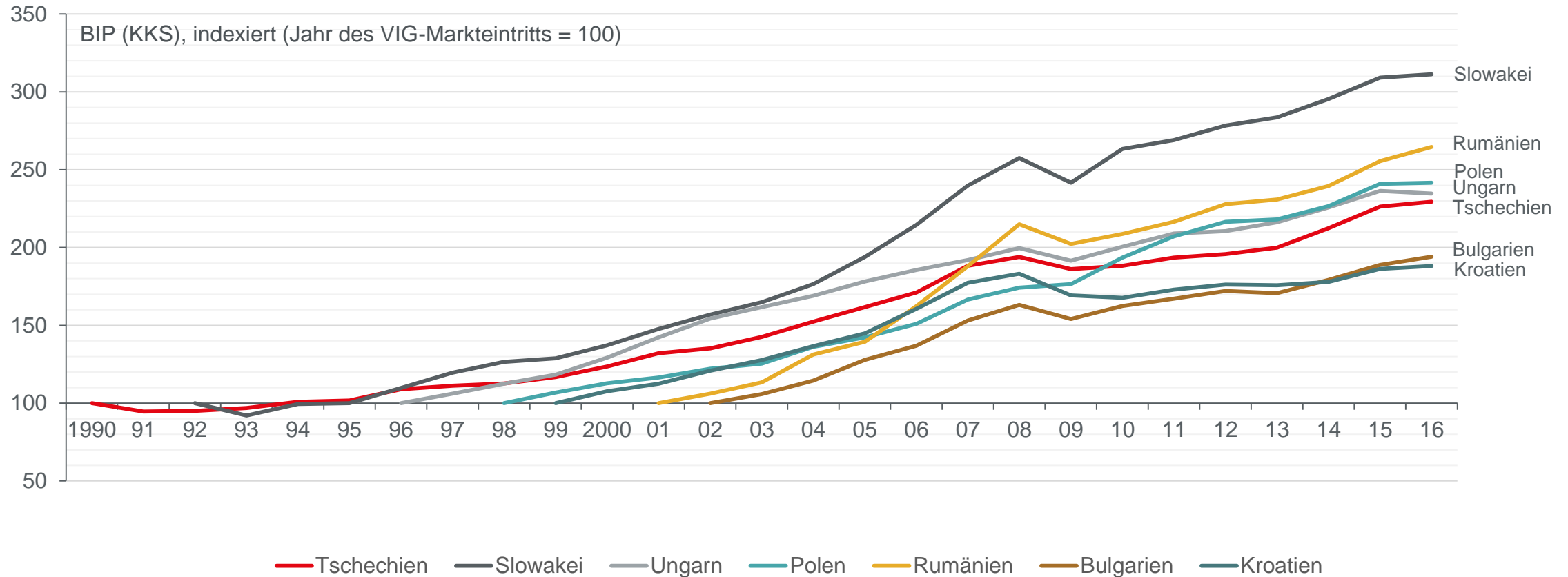
Land	Marktposition			Marktanteil ges.
	Ges.	Nicht-Leben	Leben	
Österreich	1	1	1	22.7%
Tschech. Rep.	1	2	1	31.6%
Slowakei	1	2	1	32.8%
Polen	4	4	5	6,1%
Rumänien	1	1	2	23.7%
Baltikum	1	1	3	23.5%
Ungarn	5	7	4	8.2%
Bulgarien	1	3	1	13.5%





# WIR SIND GEKOMMEN UM ZU BLEIBEN: LANGFRISTIGES ENGAGEMENT IN DYNAMISCHEN MÄRKTEN

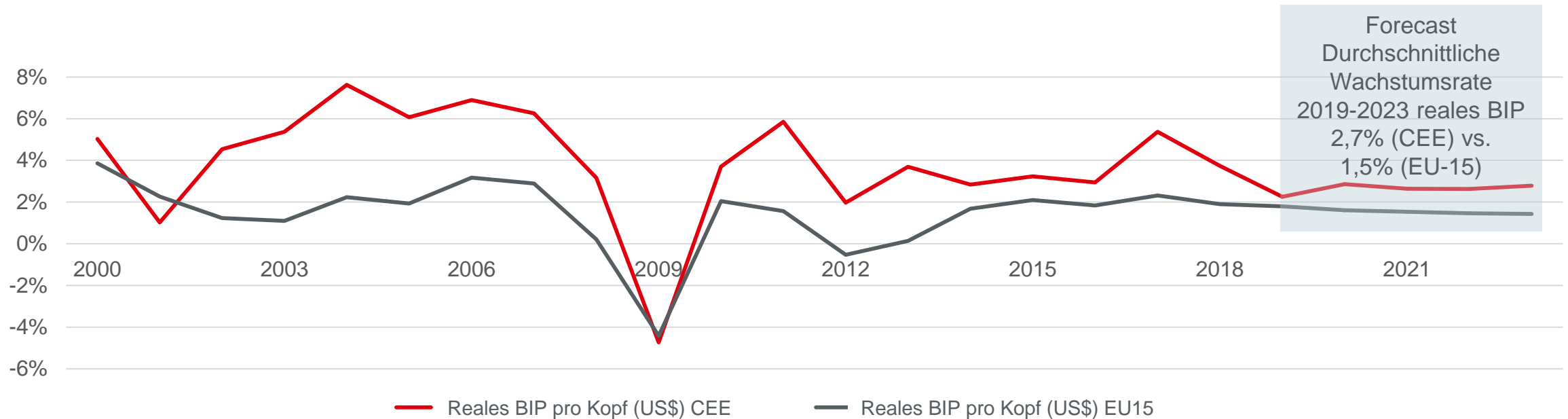
Positive Effekte nachhaltig orientierter Geschäftsstrategie nutzen



Quelle: EU-Kommission (Eurostat/Ameco), März 2018

# DAS WACHSTUM DER CEE-VOLKSWIRTSCHAFT ENTWICKELT SICH NACH WIE VOR BESSER ALS JENES VON EU-15

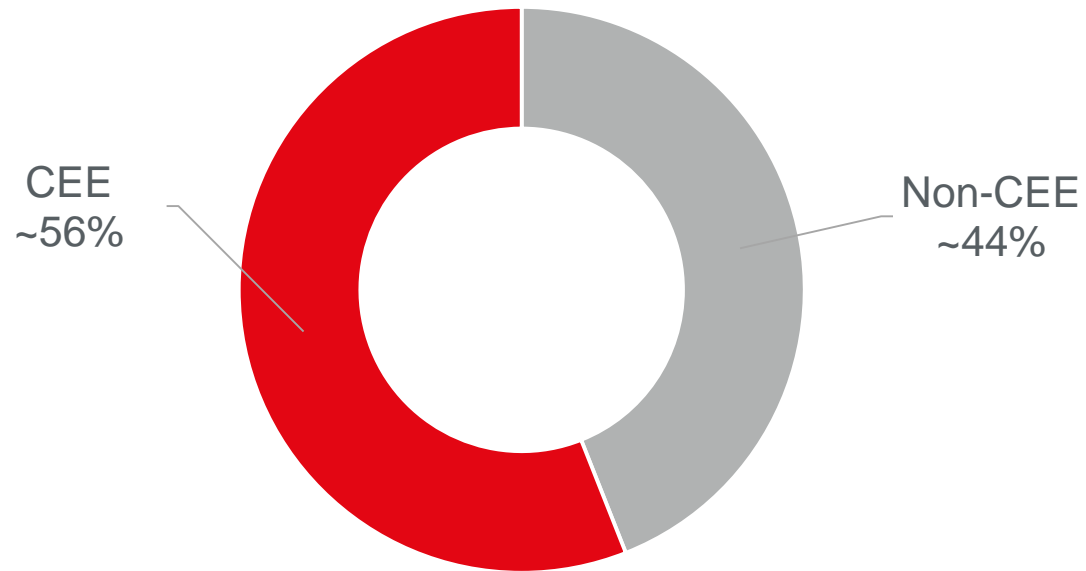
Vergleich BIP-Wachstumsrate (kaufkraftbereinigt) CEE vs. EU-15



Quelle: IMF World Economic Outlook Database, Oktober 2018

# CEE ALS WICHTIGER TREIBER DES GUTEN ERFOLGS

Die VIG generiert 2018 rund 56% der Prämien in CEE



Die VIG generiert 2018 rund 53% des Ergebnisses vor Steuern in CEE



Non-CEE: Österreich, Deutschland, Liechtenstein

# UNSERE MANAGEMENTPRINZIPIEN

- 1 **Lokales Unternehmertum**
- 2 **Mehrmarkenpolitik**
- 3 **Multikanalvertrieb**
- 4 **Konservative Veranlagungs- und Rückversicherungspolitik**



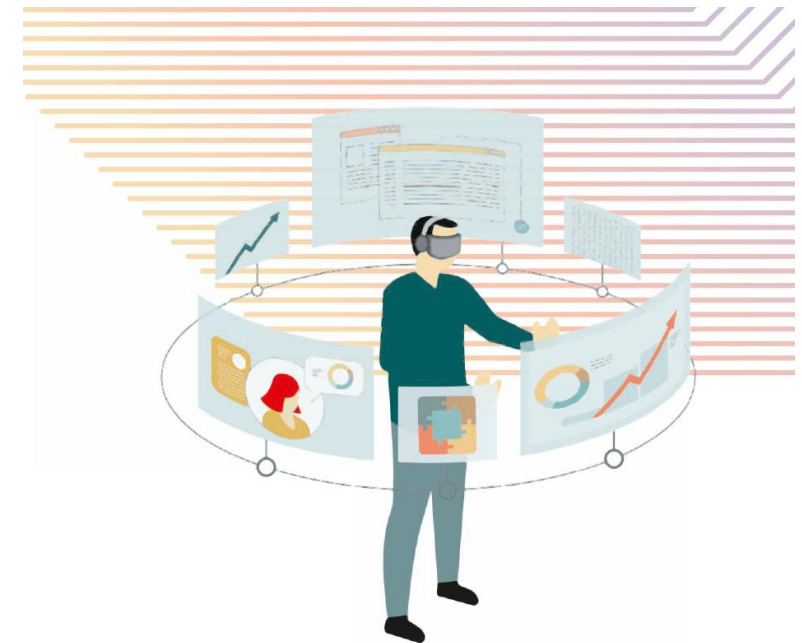
# HEUTE



# MORGEN



# ÜBERMORGEN



# VIG ÜBERTRIFFT DIE PROGNOSEN FÜR 2018

■ 2017 ■ 2018

Verrechnete Prämien

**~9,7 Mrd. EUR**

Ergebnis vor Steuern

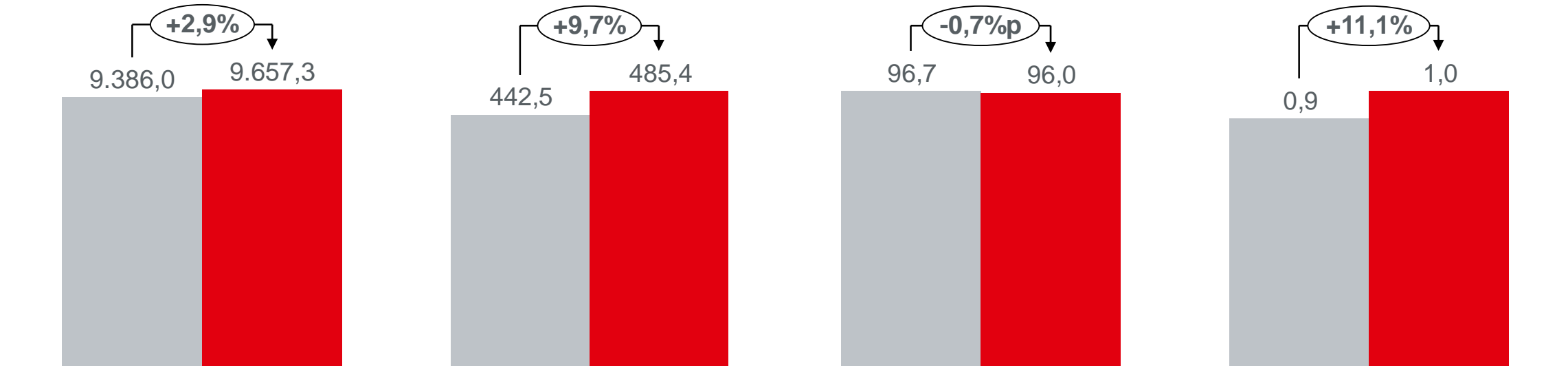
**485,4 Mio. EUR**

Combined Ratio

**96,0%**

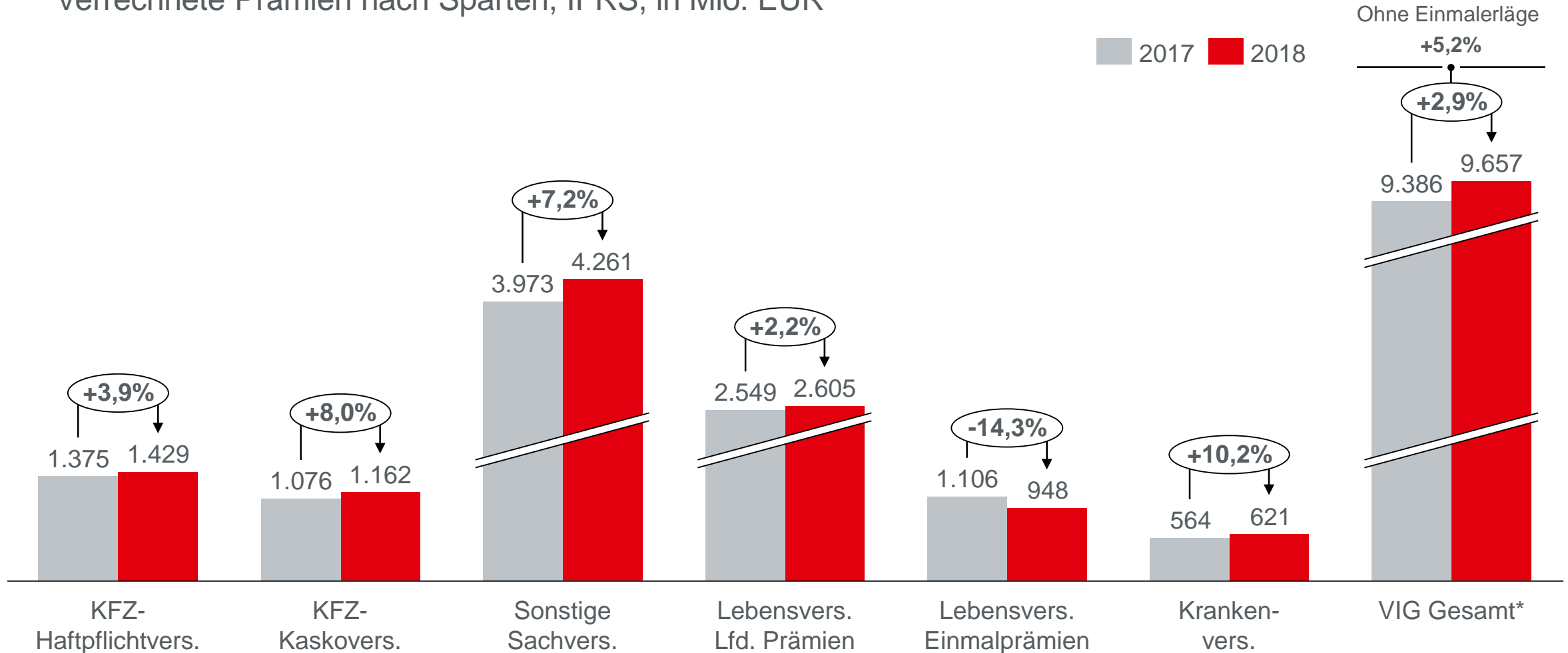
Dividendenvorschlag

**1,00 EUR**



# DEUTLICHE PRÄMIENSTEIGERUNGEN MIT AUSNAHME DER EINMALERLÄGE

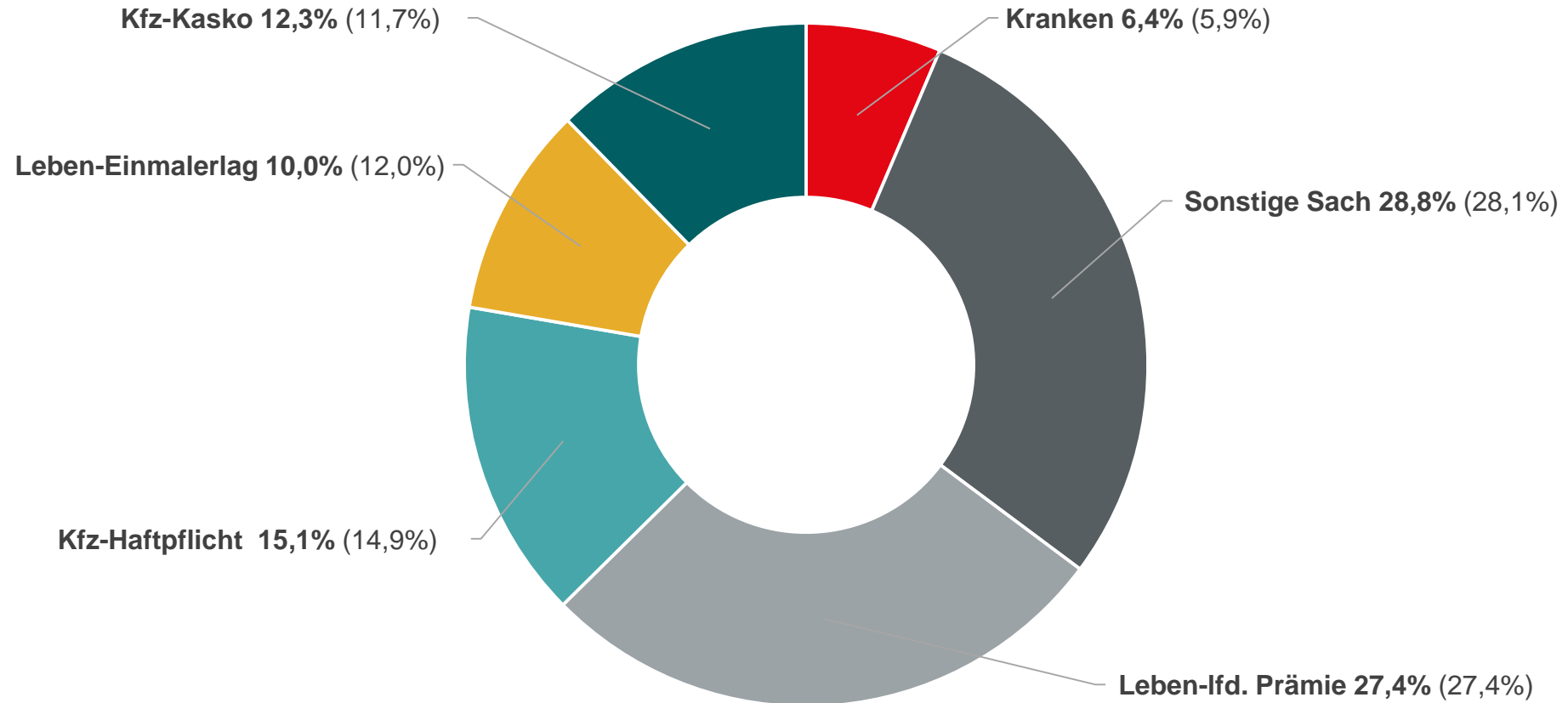
Verrechnete Prämien nach Sparten, IFRS, in Mio. EUR



\* VIG Gesamt nach Konsolidierungsspalte

# PRÄMIENANTEIL NACH SPARTEN

Werte für 2017 in Klammer



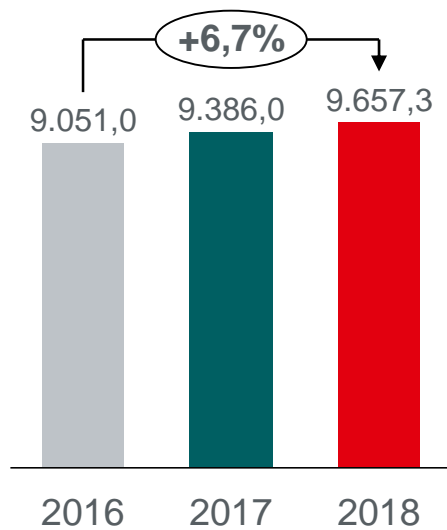
Exkl. Zentrale Funktionen

Zentrale Funktionen beinhaltet die VIG Holding, die VIG Re, die Wiener Re, den VIG Fund, die Gemeinnützigen Gesellschaften, zentrale IT-Dienstleister und Zwischenholdings.

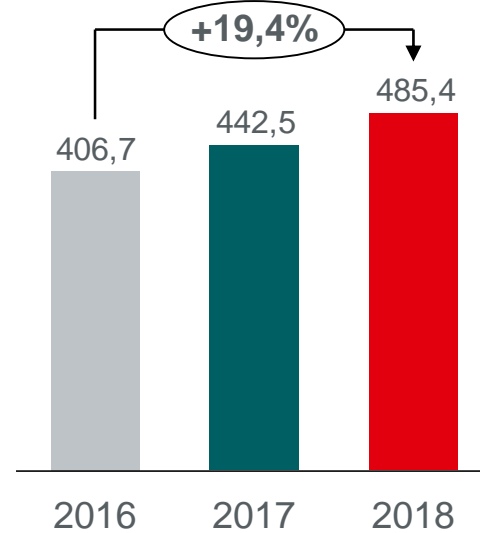


# STABILE ENTWICKLUNG SEIT 2016

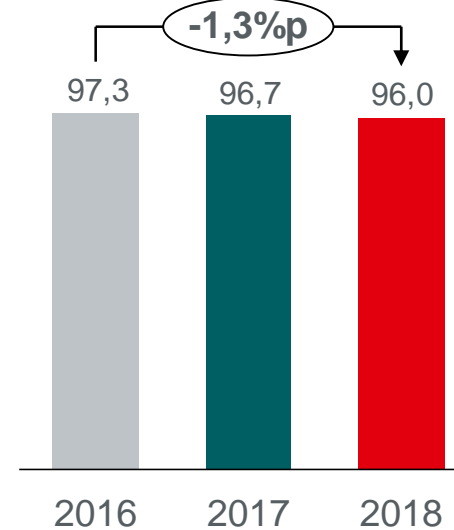
## Verrechnete Prämien



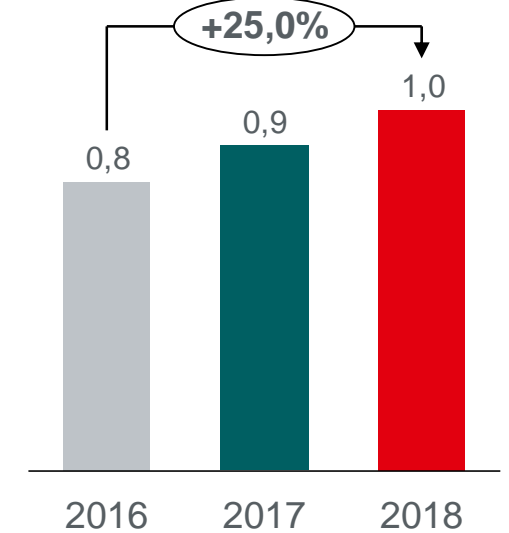
## Ergebnis vor Steuern



## Combined Ratio

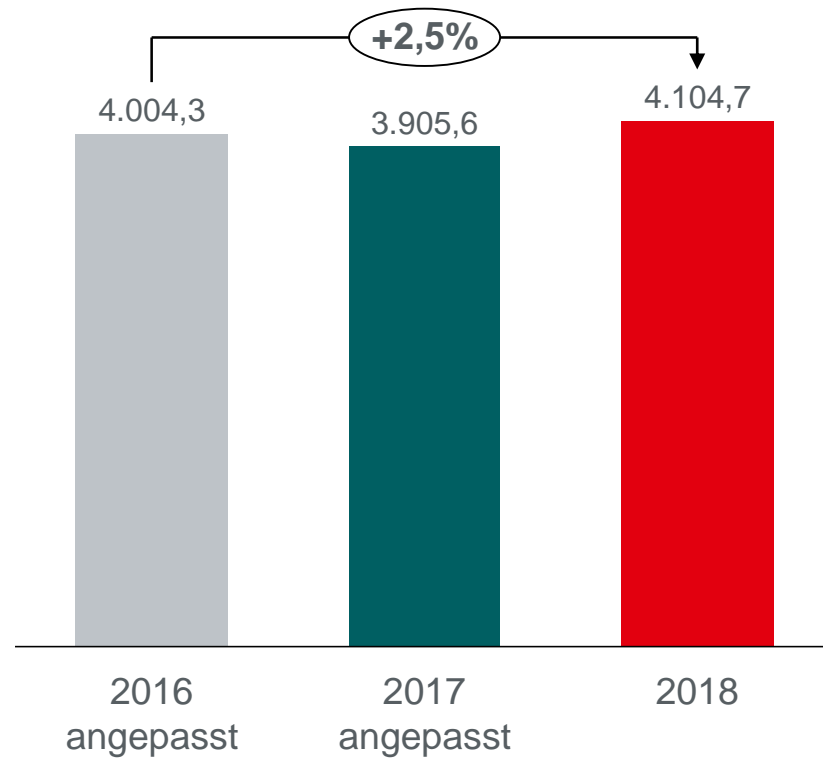


## Dividendenvorschlag

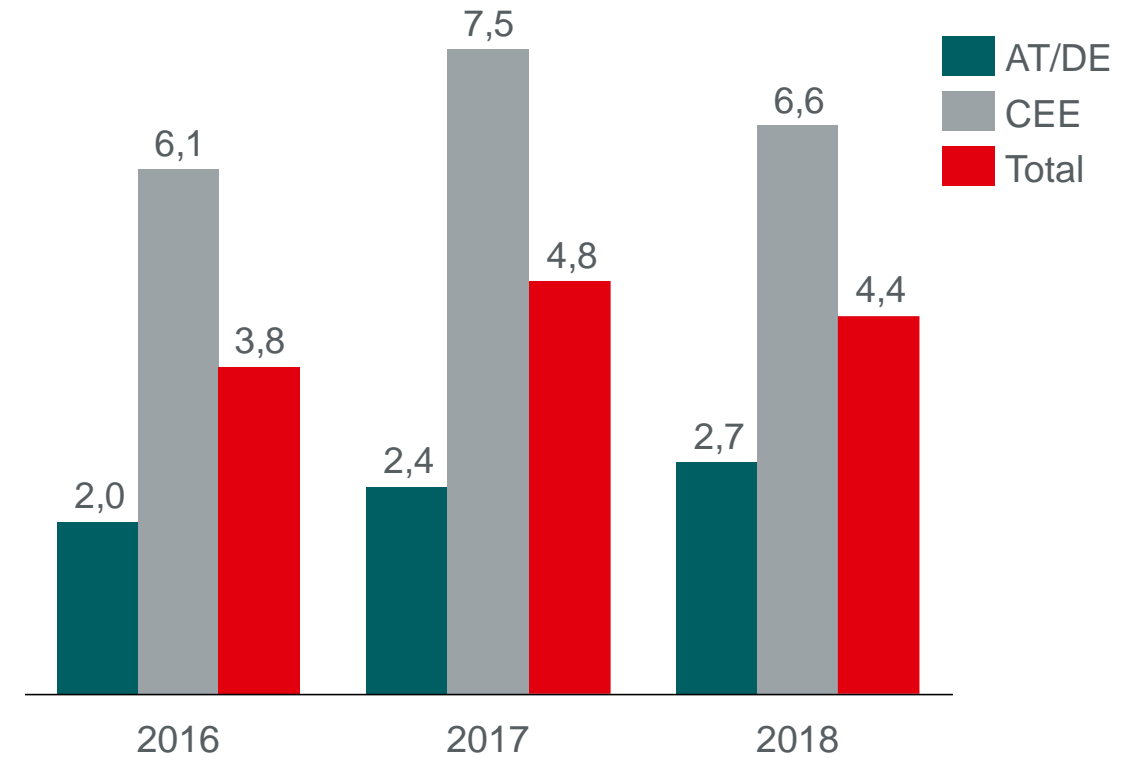


# EMBEDDED VALUE

Veränderungsanalyse in Mio. EUR

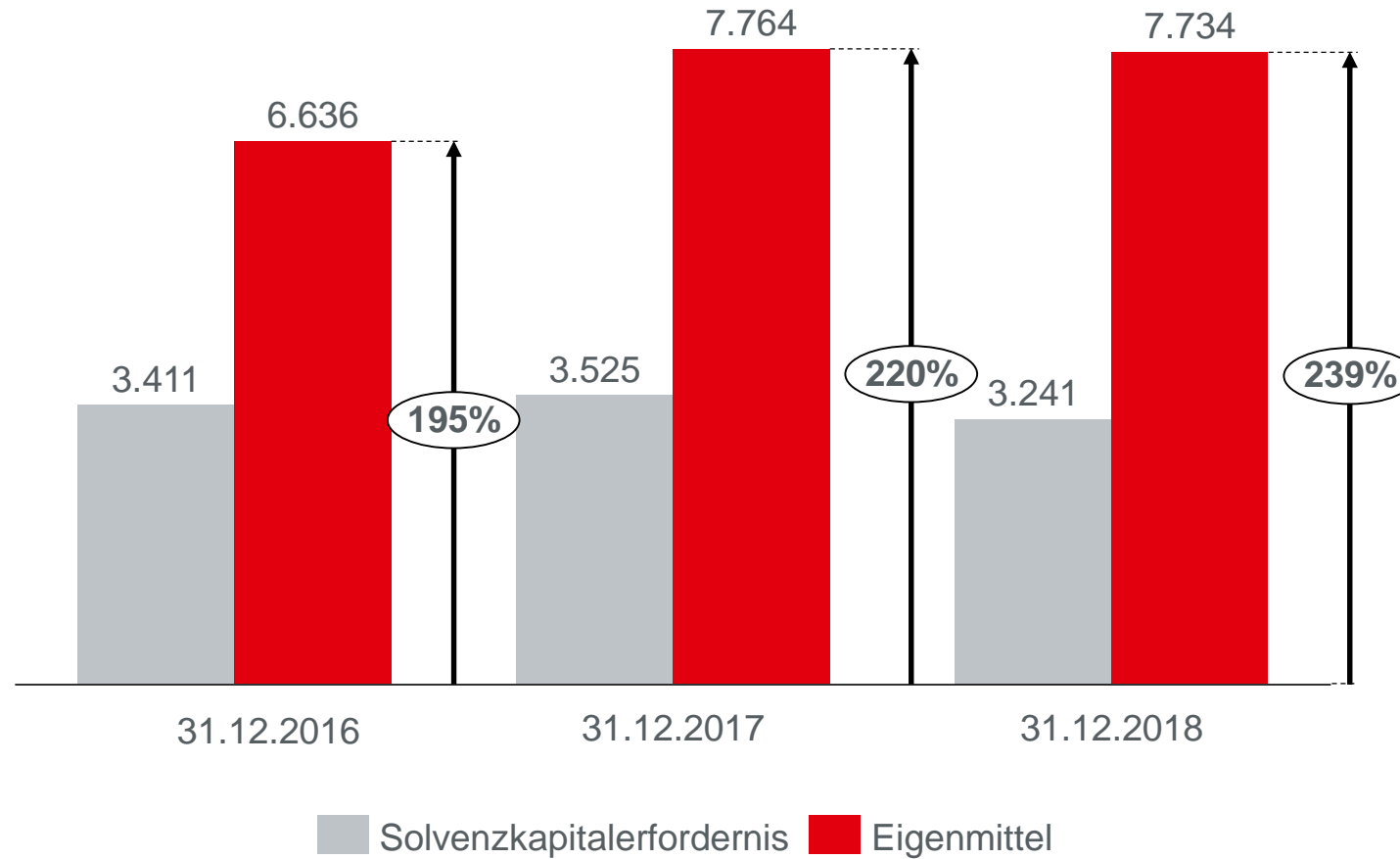


Neugeschäftsmarge in Prozent



# SOLVABILITÄT VIG GRUPPE

in Mio. EUR



# DIVIDENDENVORSCHLAG

**Erhöhung der Dividende  
auf 1,0 Euro (+11%)**  
Ausschüttungsquote 47,8 %  
Dividendenrendite 4,93 %



## Neue Dividendenpolitik:

Ausschüttung in einer Bandbreite von  
30 – 50% des Konzernnettogewinns

Dividende pro Aktie soll weiterhin an der  
Entwicklung des Unternehmenserfolgs  
ausgerichtet sein



# VIG WEITERHIN MIT BESTEM RATING IM ATX

Geschäftsrisikoprofil: „stark“, Finanzrisikoprofil: „sehr stark“

- Führende Marktposition in Österreich sowie Zentral- und Osteuropa (CEE)
- Solide geografische und produktspezifische Diversifikation und gut etablierte Multikanalvertriebsstrategie
- Die bis 2033 verlängerte Kooperation mit der Erste Group gilt als Wettbewerbsvorteil

**STANDARD  
& POOR'S**

bestätigt erneut VIG Rating



Auszug aus dem veröffentlichten Ratingbericht vom 30. August 2018



# WIEDER ZAHLREICHE AWARDS GEWONNEN



1. Platz „Insurers for Society“



Superbrand und  
„ausgezeichneter“  
Berufsunfähigkeitsversicherer



„Best Insurance“ in der Kategorie  
„Unfallversicherung“

# VIG

VIENNA INSURANCE GROUP

Gehört zu den **Top-Marken Österreichs** und liegt auf Platz 2 des **BCG Gender Diversity Index**

# NACHHALTIGKEIT IN DER VIG

Die Vienna Insurance Group ist in zwei Nachhaltigkeitsindizes vertreten



## Neuerungen im Nachhaltigkeitsbericht 2018



- Durchführung einer Impact Analyse
- Erstmals Vergleich der Umweltkennzahlen möglich, Verbesserung ersichtlich
- Zum ersten Mal extern geprüft

# UMWELTKENNZAHLEN DER VIG 2018

FLUGKILOMETER INSGESAMT  
BEI DER VIG

**6.833.143**  
(6.907.486)

HEIZVERBRAUCH IN KWH  
PRO MITARBEITER

**1.767**  
(2.090)

STROMVERBRAUCH IN KWH  
PRO MITARBEITER

**1.328**  
(1.444)

CO<sup>2</sup>-EMISSIONEN IN KG  
PRO MITARBEITER

**1.413**  
(1.646)



Werte für 2017 in Klammer



# VIG KIDS CAMP

fördert interkulturellen Austausch bereits zum 9ten Mal

In **4** Camps verbrachten rund **500** Kinder aus

**23** europäischen Nationen

**14** Tage mit zahlreichen ...



... Ausflügen, Sport, Spaß,  
Wanderungen  
und Entdeckungsreisen



# SOCIAL ACTIVE DAY 2018

Rund **5.000** Mitarbeiterinnen

und Mitarbeiter aus **21** Ländern

beteiligten sich an diversen Projekten:

- Errichtung und Renovierung von Spielplätzen
- Sammeln von Lebensmitteln
- Kochen gesunder Speisen für Obdachlose
- Organisation von Ausflügen mit älteren Menschen
- Anlegung von Gemeinschaftsgärten



# HALBZEITBILANZ DER „AGENDA 2020“

Aktueller Status



Optimierung des  
Geschäftsmodells



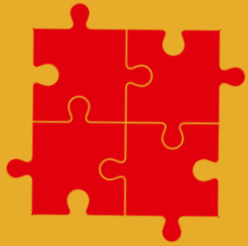
Absicherung der  
Zukunftsfähigkeit



Organisation und  
Zusammenarbeit

# OPTIMIERUNG DES GESCHÄFTSMODELLS

Shared-Services  
& Fusion



Ertragsoptimierung  
Kfz-Versicherung



Anti-Fraud-  
Management



Closed-File-  
Review



# ABSICHERUNG DER ZUKUNFTSFÄHIGKEIT



# ORGANISATION UND ZUSAMMENARBEIT

Diversitätskonzept der VIG basierend auf der HR-Strategie, der CSR-Strategie und dem Code of Business Ethics

## Gender

**42,6%**

...beträgt der weibliche Anteil der gruppenweiten Managementebene, direkt unter dem Vorstand

**50%**

...der Mitglieder des VIG Holding Vorstands sind weiblich



## Generationalen

**5**

... Generationen gruppenweit vertreten

## Internationalität

**21**

... Nationalitäten in der VIG Holding vertreten



# DIGITALISIERUNG BEAMT VIG INS ÜBERMORGEN

## ① Digitalisierung



## ② Klimawandel



## ③ Konnektivität



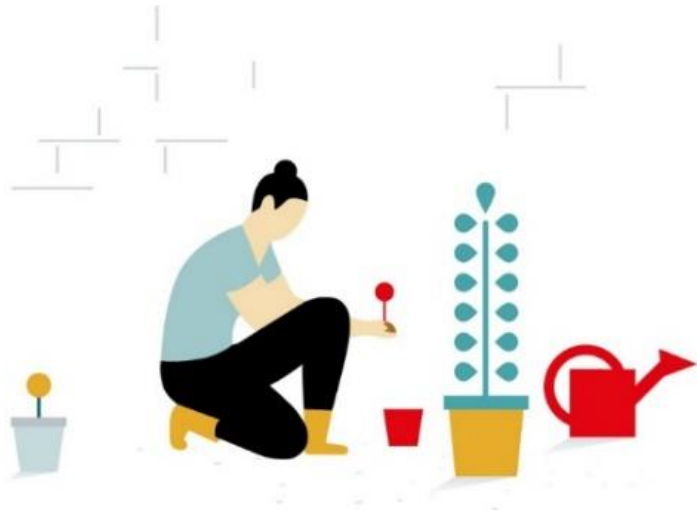
## ④ Mobilität



## ⑤ Individualisierung



# OUTLOOK

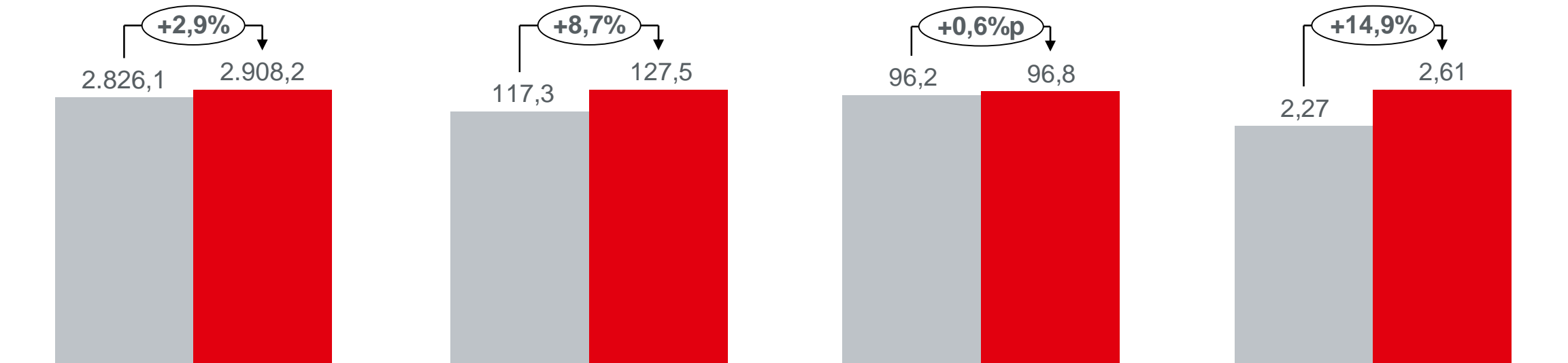




# AKTUELLE ENTWICKLUNG DES 1. QUARTALS 2019 AUF KURS

■ 1-3 2018 ■ 1-3 2019

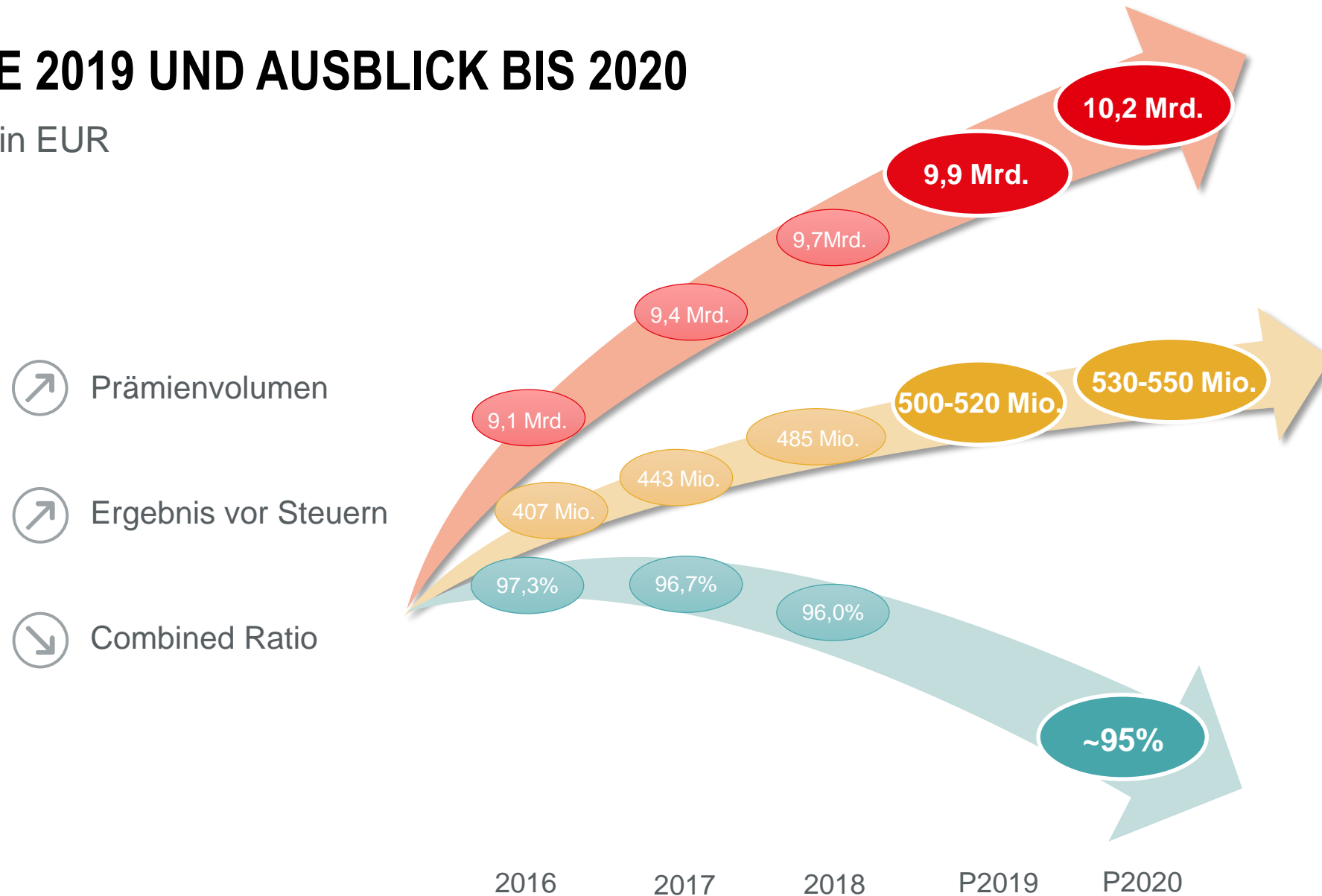
Prämienvolumen	Ergebnis vor Steuern	Combined Ratio	Ergebnis je Aktie*
<b>~2,9 Mrd. EUR</b>	<b>127,5 Mio. EUR</b>	<b>96,8%</b>	<b>2,27 EUR</b>



\*annualisiert

# ZIELE 2019 UND AUSBLICK BIS 2020

Werte in EUR





## Tagesordnungspunkt

2. Beschlussfassung über die Verwendung des im Jahresabschluss 2018 ausgewiesenen Bilanzgewinnes.



## Tagesordnungspunkt

3. Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2018.



## Tagesordnungspunkt

4. Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2018.

## Tagesordnungspunkt

5. Beschlussfassung über die Ermächtigung des Vorstandes gemäß § 65 Absatz 1 Ziffer 4 und 8 und Absatz 1a und 1b AktG im gesetzlich jeweils höchstzulässigen Ausmaß auf den Inhaber lautende eigene Stückaktien während einer Geltungsdauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der Hauptversammlung zu erwerben. Der beim Rückerwerb zu leistende Gegenwert darf nicht niedriger als maximal 50% unter und nicht höher als maximal 10% über dem durchschnittlichen, ungewichteten Börseschlusskurs der dem Rückerwerb vorhergehenden zehn Börsetage betragen. Der Erwerb kann nach Wahl des Vorstandes über die Börse oder durch ein öffentliches Angebot oder auf eine sonstige gesetzlich zulässige, zweckmäßige Art erfolgen.  
Der Vorstand wird ermächtigt, längstens für die Dauer von fünf Jahren ab Beschlussfassung, die erworbenen eigenen Aktien ohne oder unter teilweise oder vollständigem Ausschluss des Bezugsrechtes auf eine andere Art als über die Börse oder durch ein öffentliches Angebot zu veräußern.  
Diese Ermächtigung ersetzt den in der 26. ordentlichen Hauptversammlung am 12. Mai 2017 unter Tagesordnungspunkt 9 gefassten Beschluss.



## Tagesordnungspunkt

6. Änderungen in der Satzung der Gesellschaft in § 8 Abs. 3.



## Tagesordnungspunkt

7. Wahl des Abschlussprüfers und Konzernabschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2020.





## Tagesordnungspunkt

### 8. Wahlen in den Aufsichtsrat.

VIG 

---

VIENNA INSURANCE GROUP

Schützen, was zählt.