



FAHRLEHRERVERSICHERUNG VaG GESCHÄFTSBERICHT 2023

72. Geschäftsjahr



VERSICHERUNG
MIT DRIVE

INHALT

Das Unternehmen

- 02 Die FV im Überblick
- 03 Organe der Gesellschaft und Verantwortlicher Aktuar
- 04 Unsere Landesagenturen

Lagebericht

- 05 Lagebericht

Jahresabschluss

- 14 Jahresbilanz
- 16 Gewinn- und Verlustrechnung
- 18 Anhang: Erläuterungen zur Bilanz und zur Gewinn- und Verlustrechnung
- 24 Anhang: Sonstige Angaben

Weitere Informationen

- 25 Bestätigungsvermerk
- 30 Bericht des Aufsichtsrats

Der Geschäftsbericht wird in der ordentlichen Mitgliederversammlung am 26. Juni 2024 vorgelegt.

DIE FV IM ÜBERBLICK



		2019	2020	2021	2022	2023
Anzahl Versicherungsnehmer	Anzahl	73.220	71.122	69.947	68.979	68.056
Gebuchte Bruttobeiträge	in T€	68.098	64.905	67.424	68.210	69.097
Verdiente Beiträge f.e.R.	in T€	39.792	37.946	40.448	39.696	39.817
Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.	in T€	31.046	25.900	29.037	28.165	34.301
Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb f.e.R.	in T€	8.690	6.077	9.073	7.025	8.478
Versicherungstechnisches Ergebnis f.e.R.	in T€	1.590	3.173	2.296	4.641	-1.050
Erträge aus Kapitalanlagen	in T€	2.466	2.244	2.693	2.507	3.961
Aufwendungen für Kapitalanlagen	in T€	1.775	1.979	1.002	2.321	1.244
Kapitalanlageergebnis	in T€	691	265	1.691	186	2.717
Jahresüberschuss (nach Steuern)	in T€	1.081	1.466	1.367	1.597	43
Kapitalanlagen (Buchwert)	in T€	78.265	81.846	87.072	83.416	83.606
Eigenkapital	in T€	28.841	30.307	31.674	33.271	33.314
Versicherungstechnische Rückstellungen f.e.R.	in T€	45.477	47.190	46.817	45.718	45.294
davon Schwankungsrückstellung	in T€	8.258	8.245	8.507	8.529	5.448
Bilanzsumme	in T€	89.684	92.595	96.363	94.704	97.229

ORGANE DER GESELLSCHAFT UND VERANTWORTLICHER AKTUAR

Mitgliedervertretung

Stephan Ackerschewski, Berlin **	Richard Malsac, Saarlouis
Bernd Arndt, Oldenburg/Holstein	Georg Meier, Egling-Thanning
Nicole Bäumchen, Zweibrücken	Detlef Mühlst, Wallerfangen
Kurt Bartels, Ennepetal	Ralf Nicolai, Ludwigsburg
Harry Bittner, Altenburg	Rainer Nuthmann, Barleben
Helmut Bode, Dömitz	Torsten Poschmann, Parchim
Frank Dreier, Bad Nauheim	Wolfgang Prescher, Wettin-Löbejün
Dieter Ebbert, Achim	Dieter Quentin, Laatzten
Bernd Ehlers, Ahrensburg	Wolfgang Rieker, Tübingen
Joachim Einig, Gappenberg	Michael Schallhorn, Achim
Martin Fellmer, Plettenberg**	Hendrik Schreiber, Brandenburg
Michael Frank, Dänischenhagen	Roberto Storch, Trusetal
Volker Freigang, Wesel	Friedel Thiele, Brilon
Andreas Grünewald, Leipzig	Norbert Wagner, Pirmasens
Heinrich A. Haas, Koblenz	Siegfried Winter, Stein
Jörg Heisch, Darmstadt	Michael Witt, Henstedt-Ulzburg
Christiane Jordan, Berlin	Dietmar Zimmermann, Lübben
Reinhard Kendziora, Berlin*	
Michael Kreie, Bremen	* bis 31.01.2023
Peter Losleben, Aue	** ab 28.06.2023

Aufsichtsrat

Gerhard Bresselau von Bressensdorf, Burgberg, Vorsitzender, Fahrlehrer
Jürgen Kopp, Wang, stellvertretender Vorsitzender, Fahrlehrer und Vorsitzender Landesverband Bayerischer Fahrlehrer e.V.
Sabine Darjus, Hamburg, Fahrlehrerin (und Vorsitzende Fahrlehrerverband Hamburg e.V. bis 01.04.2023)
Jochen Klima, Korntal-Münchingen, Fahrlehrer und Vorsitzender Fahrlehrerverband Baden-Württemberg e.V.
Frank Walkenhorst, Kiel, Fahrlehrer und Vorsitzender Fahrlehrerverband Schleswig-Holstein e.V.
Arnold Wymar, Troisdorf, Fahrlehrer und Mitglied des erweiterten Vorstands Fahrlehrerverband Nordrhein e.V.

Vorstand

Sylke Bub , Holzkirchen Vorstandsmitglied	Aktuariat, Betriebsabteilung (seit 01.07.2023), Finanzwesen (seit 01.07.2023, inklusive Controlling, Kapitalanlagen und Risikomanagement), Informationssicherheitsbeauftragte (seit 01.07.2023), Informationstechnik*, IPP*, Revision, Vertrieb, Zentrale Dienste (bis 30.06.2023)
Thomas Freythaler , Leonberg Vorstandsmitglied (seit 16.01.2023)	Beschwerdemanagement, Betriebsabteilung (bis 30.06.2023), Compliance, Datenschutz, Finanzwesen (bis 30.06.2023), Informationstechnik* (seit 01.07.2023), IPP* (seit 01.07.2023), Personal, Rückversicherung, Schadenabteilung, Zentrale Dienste (seit 01.07.2023)
Manfred Hacker , München Vorstandsmitglied (seit 01.01.2024)	Herr Hacker wird bis zum Ende des Jahres 2024 die Aufgabengebiete von Herrn Freythaler übernehmen.
Stefan Kottwitz , Leonberg Vorstandsmitglied (bis 20.01.2023)	Betriebsabteilung, Compliance, Controlling, Datenschutz, Finanzwesen, Kapitalanlagen, Personal, Rechtsfragen, Risikomanagement, Rückversicherung, Schadenabteilung

*verantwortlich Gesamtvorstand

Die Aufführung der Mitglieder von Aufsichtsrat und Vorstand stellt gleichzeitig eine Anhangangabe gemäß § 285 Nr. 10 HGB dar.

Verantwortlicher Aktuar

Dipl.-Math. Aktuar DAV Martin Siefen, Stuttgart

Allgemeine Angaben

Die Fahrlehrerversicherung Verein auf Gegenseitigkeit hat ihren Sitz in 70499 Stuttgart und ist im Handelsregister Abteilung B unter HRB 1492 des Amtsgerichts Stuttgart eingetragen.

UNSERE LANDESAGENTUREN

Baden-Württemberg

FSG/TTVA mbH
Zuffenhauser Straße 3, 70825 Korntal-Münchingen
Agenturleiterin: Claudia Frank
T 0711 83 98 75-26

Niedersachsen

Fahrlehrer-Service GmbH Niedersachsen
Karlsruher Straße 50, 30880 Laatzen
Agenturleiterin: Susanne Geburzi
T 0511 87 65 07 20

Bayern

Fahrlehrer-Betreuung und Fortbildung GmbH
Diefenbachstr. 13, 81479 München
Agenturleiter: Christoph Herbst
T 089 75 07 60 -11, -12

Nordrhein

Fahrlehrer-Wirtschafts-Dienst GmbH
Kölner Straße 171, 51149 Köln
Agenturleiter: Kurt Bartels
T 02203 20 30 30

Berlin-Brandenburg-Sachsen-Anhalt

Berliner Fahrschuldienst GmbH
Friedrich-Karl-Straße 8-10, 12103 Berlin
Agenturleiterin: Susanne Jaquet
T 030 75 49 19 60

Rheinland – Pfalz – Saarland

FAWI GmbH
Hans-Böckler-Straße 2, 56070 Koblenz
Agenturleiterin: Helena Corzilius
T 0261 81 946

Bremen

Bremer Fahrlehrer Betreuungs-GmbH
Alfelder Straße 62, 28207 Bremen
Agenturleiterin: Monika Grollmann
T 0421 49 92 032

Sachsen

FS Fahrschul-Service GmbH
Bernhardstraße 35, 01187 Dresden
Agenturleiterin: Ulrike Zschunke
T 0351 47 86 866

Hamburg

Hamburger Fahrlehrer Betreuungs GmbH
Süderstraße 167, 20537 Hamburg
Agenturleiter: Michael Witt
T 040 23 80 83 45

Schleswig-Holstein

Fahrlehrer-Betreuungs GmbH
Knorrstraße 5, 24106 Kiel
Agenturleiter: Michael Frank
T 0431 30 747

Hessen

VAS GmbH
Bert-Brecht-Straße 4, 63069 Offenbach
Agenturleiterin: Elke Stanco
T 069 84 75 96

Thüringen

Thüringer Service-Gesellschaft für Fahrschulen mbH
Schützenstraße 4, 99096 Erfurt
Agenturleiterin: Roswitha Sanno
T 0361 22 42 79 74

Mecklenburg-Vorpommern

Fahrschul-Service Mecklenburg-Vorpommern GmbH
Hundsburgallee 12, 18069 Rostock
Agenturleiterin: Grit Lissner
T 0381 44 03 69 70

Westfalen

FBW Fahrlehrerberatungsgesellschaft für Westfalen mbH
Hubertusstraße 44, 45657 Recklinghausen
Agenturleiterin: Andrea Plitt
T 02361 22 070

Stand: Januar 2024

LAGEBERICHT

Geschäftsjahr 2023 im Überblick

Das von der (Schaden-)Inflation und einer hohen Anzahl von Elementarschäden geprägte Jahr 2023 konnte mit einem positiven Geschäftsergebnis abgeschlossen werden.

Dies waren die wichtigsten Entwicklungen in 2023:

- » Verdiente Bruttobeiträge: 69,1 Mio. € (+1,2%)
- » Schaden-Kostenquote brutto: 100,4% (VJ 87,5%)
- » Brutto-Schadenaufwendungen des Geschäftsjahres: 65,1 Mio. € (+23,1%)
- » Kapitalanlageergebnis: +2,7 Mio. € (VJ +0,2 Mio. €)
- » Versicherungstechnische Ergebnis für eigene Rechnung: -1,0 Mio. € (VJ +4,6 Mio. €)
- » Jahresüberschuss +43 Tsd. € (VJ +1,6 Mio. €)

Tätigkeitsschwerpunkte und Absatzmärkte

Die Fahrlehrerversicherung VaG („FV“) wurde 1952 vom Berufsstand der Fahrlehrer als „Verein auf Gegenseitigkeit“ gegründet. Seitdem hat sich das Unternehmen erfolgreich zum Nutzen seiner versicherten Mitglieder entwickelt.

Als Spezialist auf dem Gebiet der Kraftfahrtversicherung entwickelt und vertreibt die FV Versicherungsprodukte für den Fahrschul- und Privatbereich für den satzungsgemäß versicherbaren Personenkreis - im Wesentlichen Fahrlehrer, Mitarbeiter der Kfz-Überwachung, Kfz-Sachverständige und Prüfeningenieure, qualifizierte Berufskraftfahrer sowie den Familienangehörigen der genannten Berufsgruppen.

Die Produktpalette reicht von der Kfz-Haftpflicht- und sonstigen Kraftfahrtversicherung über die Unfall- und Haftpflichtversicherung bis hin zur Feuer- und Sachversicherung.

Die FV arbeitet und vertreibt ihre Produkte bundesweit. In den einzelnen Bundesländern kümmern sich Landesagenturen und Direktionsbeauftragte um die Beratung und Betreuung der Kunden.

Außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ist die FV nicht tätig.

Versicherungszeige und -arten

Satzungsgemäß betreibt die FV in der Bundesrepublik Deutschland folgende Versicherungszeige und -arten:

- » **Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung**
- » **Sonstige Kraftfahrtversicherungen**
 - Fahrzeug-Vollversicherung
 - Fahrzeug-Teilversicherung

- » **Unfallversicherung**
 - Einzel-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr
 - Gruppen-Unfallversicherung ohne Beitragsrückgewähr
 - Kraftfahrt-Unfallversicherung
- » **Haftpflichtversicherung**
 - Privathaftpflicht-Versicherung
 - Betriebs- und Berufshaftpflichtversicherung
 - Gewässerschaden-Haftpflichtversicherung
 - Übrige und nicht aufgegliederte Allgemeine Haftpflichtversicherung
- » **Feuer- und Sachversicherung**
 - Feuerversicherung
 - Verbundene Hausratversicherung
 - Verbundene Wohngebäudeversicherung
- » **Beistandsleistungsversicherung**
 - Schutzbriefversicherung
- » **Sonstige Sachversicherungen**
 - Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung
 - Leitungswasser-Versicherung
 - Glasversicherung
 - Sonstige Schadenversicherung
 - Kraftfahrzeug-Gepäckversicherung
 - Übrige Sachversicherungen
 - Sturmversicherung

Es ist kein Versicherungsgeschäft in Rückdeckung übernommen worden.

Zugehörigkeit zu Verbänden und Zusammenschlüssen

Die FV ist Mitglied folgender Verbände und Zusammenschlüsse:

- » Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V., Berlin
- » Versicherungsombudsmann e.V.
- » Zentralruf der Autoversicherer und Notruf der Autoversicherer
- » Deutsches Büro Grüne Karte e.V., Hamburg
- » Verkehrsofferhilfe e.V., Hamburg
- » Arbeitgeberverband der Versicherungsunternehmen in Deutschland, München
- » Arbeitsgemeinschaft der Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit e.V., Hannover
- » Deutscher Verkehrssicherheitsrat (DVR) e.V., Berlin

Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen

Wie bereits im Vorjahr wurde die wirtschaftliche Entwicklung wesentlich durch eine ausgeprägte weltwirtschaftliche Schwäche, geopolitische Entwicklungen und die zunehmend spürbaren Auswirkungen der restriktiven Geldpolitik bestimmt.

Hinzu kamen weiter steigende Preise, beispielsweise für Nahrungsmittel, sowie der Fachkräftemangel und ein außergewöhnlich hoher Krankenstand, die das gesamtwirtschaftliche Arbeitsvolumen dämpften. All dies belastete die deutsche Wirtschaft nachhaltig und verzögerte die konjunkturelle Erholung.

Nach vorläufigen Berechnungen des Statistischen Bundesamtes sank das Bruttoinlandsprodukt (BIP) in Deutschland preisbereinigt um 0,3%.

Der Anstieg der Verbraucherpreise (VPI) hat sich im Verlauf des Jahres 2023 spürbar abgeschwächt, was vor allem auf den deutlichen Rückgang der Energiepreise zurückzuführen ist.

Während die Inflation im Januar 2023 im Jahresvergleich noch 8,7% betrug, sank sie im Januar 2024 auf 2,9%, den tiefsten Stand seit Juni 2021. Im Jahresdurchschnitt 2023 lagen die Verbraucherpreise um 5,9% über dem Vorjahreswert, die Kerninflation (ohne Energie und Nahrungsmittel) betrug 5,1%.

Wenngleich die Reallöhne und -einkommen seit der zweiten Jahreshälfte 2023 im Durchschnitt wieder steigen, ging die Phase hoher Inflation für viele Haushalte mit erheblichen Belastungen einher.

Der Arbeitsmarkt hat sich in der konjunkturellen Schwächephase bis zuletzt als widerstandsfähig erwiesen. Die Zahl der offenen Stellen ist mit rund 1,7 Millionen nach wie vor hoch. Die Zahl der Erwerbstätigen hat trotz der schwierigen wirtschaftlichen Lage im Jahr 2023 erstmals die Marke von 46 Millionen überschritten. Der Fachkräftemangel bleibt eine große Herausforderung für die Unternehmen und bremst den Beschäftigungsaufbau.

Nach vorläufigen Ergebnissen des Statistischen Bundesamtes sind der private Konsum im Jahr 2023 um -0,8% und die staatlichen Konsumausgaben um -1,7% (jeweils preisbereinigt) zurückgegangen.

Deutschland exportierte preisbereinigt 1,8% weniger Waren und Dienstleistungen als im Vorjahr. Bei den Importen betrug der Rückgang sogar 3,0%.

Die Nachfrage nach deutschen Exportgütern war besonders stark von der Abschwächung der Weltkonjunktur betroffen. Gebremst wurde der Außenhandel vor allem dadurch, dass viele Unternehmen, insbesondere in wichtigen Absatzmärkten wie den USA und dem Euroraum, noch immer Lagerbestände abbauten, die sie aufgrund von Engpässen in der Lieferkette aufgebaut hatten.

Branchenentwicklung

Für das Geschäftsjahr 2023 wird in der Kraftfahrtversicherung mit einem Anstieg der Vertragsstückzahlen um rund 2% und einem Anstieg der gebuchten Bruttobeitragseinnahmen um rund 5% gerechnet.

Der Anstieg der Beitragseinnahmen kann jedoch die Schadenentwicklung bei weitem nicht kompensieren. In der Kraftfahrtversicherung wird ein deutlicher Anstieg des Schadenaufwands um ca. +15% erwartet.

Der Anstieg ist insbesondere auf eine erhöhte Schadenhäufigkeit (vermutlich aufgrund der gestiegenen Mobilität), einen überdurchschnittlichen Elementarschadenaufwand und einen starken Anstieg des Schadendurchschnitts in den Kaskosparten zurückzuführen.

Die Branche wird 2023 in der Kraftfahrtversicherung voraussichtlich eine Combined Ratio von 111% (Vorjahr 101,2%) erreichen und damit einen versicherungstechnischen Verlust von rund 3,3 Mrd. Euro ausweisen.

In den Sachsparten wird für 2023 ein Prämienwachstum von knapp +13% erwartet. Dies ist auf die signifikant gestiegenen Inflationsindizes zurückzuführen, die sich auf die Versicherungssummen auswirken (insbesondere in der Wohngebäudeversicherung).

Aber auch in den Sachsparten ist mit einem Anstieg der Schadenaufwendungen um rund 18% zu rechnen.

Insgesamt wird für die Schaden-/Unfallversicherer in Deutschland für das Geschäftsjahr 2023 eine Schadenkosten-Quote von 99% (Vorjahr: 94,6%) erwartet.

Ertrags-, Finanz- und Vermögenslage

Der FV blickt - trotz der äußerst negativen Schadenentwicklung - auf ein schwieriges, aber letztlich zufriedenstellendes Geschäftsjahr zurück. Das Geschäftsjahr 2023 konnte mit einem kleinen Jahresüberschuss abgeschlossen werden. Das Eigenkapital konnte somit stabil gehalten werden.

Die in der Risikostrategie definierten HGB-Ertragsziele konnten im Geschäftsjahr 2023 - mit Ausnahme der Kapitalanlagenrendite - nicht erreicht werden:

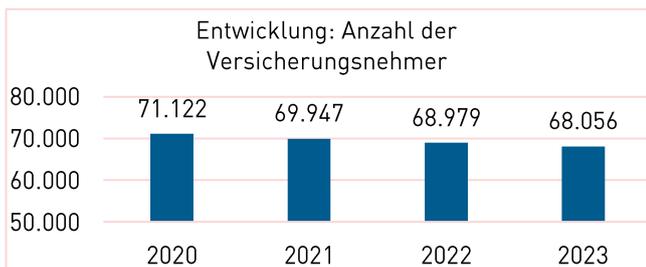
Ertragsziel	Ziel	Ist
Jahresüberschuss in % der verdienten Brutto-Beiträge	+1,0%	+0,1%
Kapitalanlagenrendite	Vermögens-erhalt	+3,3%
Versicherungstechnisches Ergebnis (vor Schwankungsrückstellung)	positiv	-4,1 Mio. €

Bestandsentwicklung

Versicherungsbranche und -arten	Anzahl der Verträge und Risiken am Ende des		Veränderungen	
	Vorjahres	Geschäftsjahres	in Stück	in %
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	185.420	187.023	+1.603	+0,9%
Fahrzeug-Vollversicherung	94.228	96.530	+2.302	+2,4%
Fahrzeug-Teilversicherung	47.521	47.667	+146	+0,3%
Kraftfahrt-Unfallversicherung	27.540	28.704	+1.164	+4,2%
Kraftfahrtversicherung	354.709	359.924	+5.215	+1,5%
Allgemeine Haftpflichtversicherung	21.132	20.625	-507	-2,4%
Allgemeine Unfallversicherung	4.622	4.660	+38	+0,8%
Verbundene Hausrat	7.213	7.007	-206	-2,9%
Verbundene Wohngebäude	3.723	3.693	-30	-0,8%
Glas	4.742	4.740	-2	-0,0%
Geschäftsinhaltversicherung	3.978	3.984	+6	+0,2%
Kraftfahrzeug-Gepäck	41	41	+0	+0,0%
SHU-Versicherung	45.451	44.750	-701	-1,5%
Kraftfahrt-Schutzbrief	54.526	56.338	+1.812	+3,3%
Insgesamt	454.686	461.012	+6.326	+1,4%

Bestandsentwicklung

Die Anzahl der Versicherten zum Jahresende beträgt 68.056 und ist gegenüber dem Vorjahr um -1,3% gesunken (Vorjahr: -1,4%). Dies ist insbesondere auf den Rückgang der Anzahl eigenständiger Fahrschulen durch die weitere Konzentration zu größeren Fahrschulunternehmen zurückzuführen.



Dem Rückgang der Anzahl der Versicherungsnehmer steht eine weiterhin positive Entwicklung des Vertragsbestandes gegenüber.

Der Bestand in der Kraftfahrtversicherung ist im Vergleich zum 31.12. des Vorjahres um +1,5% gewachsen. Der Zuwachs stammt insbesondere aus dem Fahrschulbereich.

Die Anzahl der versicherten Kraftfahrtrisiken (inkl. Kraftfahrt-Unfall) beläuft sich zum Jahresende 2023 auf 359.924. Davon entfallen 187.023 Risiken auf die Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung.

Der Vertragsbestand in den sonstigen Sach-, Haftpflicht- und Unfallversicherungen ist erneut rückläufig (-1,5%) und beläuft sich auf 44.750 Verträge. In der Kraftfahrt-Schutzbriefversicherung stieg der Bestand auf 56.338 Verträge (+3,3%).

Beitragseinnahmen

Die verdienten Bruttobeiträge des gesamten Geschäfts belaufen sich auf 69.074 Tsd. Euro. Die Beiträge sind insbesondere aufgrund des Bestandswachstums um 811 Tsd. Euro gestiegen. Dies entspricht einer prozentualen Steigerung von +1,2%.

Der Anstieg stammt hauptsächlich aus der Kraftfahrtversicherung (+554 Tsd. Euro; +0,9%) und hier insbesondere aus der Fahrzeugvollversicherung (+733 Tsd. Euro; +2,8%). Prozentual am stärksten war der Anstieg der Beitragseinnahmen in der Wohngebäudeversicherung (+12,0%).

Beitragseinnahmen

Versicherungsbranche und -arten	Verdiente Brutto-Beiträge				Veränderungen	
	im Vorjahr		im Geschäftsjahr		in Tsd. €	
	in Tsd. €	in%	in Tsd. €	in%	in Tsd. €	in %
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	31.695	46,4	31.591	45,7	-103	-0,3
Fahrzeug-Vollversicherung	26.503	38,8	27.235	39,4	+733	+2,8
Fahrzeug-Teilversicherung	3.021	4,4	2.930	4,2	-91	-3,0
Kraftfahrt-Unfallversicherung	963	1,4	978	1,4	+16	+1,6
Kraftfahrtversicherung	62.180	91,0	62.735	90,8	+554	+0,9
Allgemeine Haftpflichtversicherung	1.489	2,2	1.463	2,1	-27	-1,8
Allgemeine Unfallversicherung	996	1,5	1.033	1,5	+37	+3,7
Verbundene Hausrat	847	1,2	872	1,3	+25	+3,0
Verbundene Wohngebäude	1.481	2,2	1.658	2,4	+177	+12,0
Glas	247	0,4	248	0,4	+1	+0,3
Geschäftsinhaltversicherung	516	0,8	538	0,8	+22	+4,2
Kraftfahrzeug-Gepäck	1	0,0	1	0,0	0	+4,7
SHU-Versicherung	5.579	8,3	5.814	8,4	+235	+4,2
Kraftfahrt-Schutzbrief	504	0,7	525	0,8	+22	+4,3
Insgesamt	68.263	100	69.074	100	+811	+1,2

Aufwendungen für Versicherungsfälle

Die Anzahl der Geschäftsjahresschäden beläuft sich auf 19.023 Schäden und ist damit um +9,9% gegenüber dem Vorjahr gestiegen. Damit liegt die Schadenstückzahl weiterhin unter dem Niveau vor der Pandemie (2019: 20.061 Schäden).

Aufgrund der höheren Schadenstückzahl und des gestiegenen Schadendurchschnitts ist der Geschäftsjahresschadenaufwand mit 65,1 Mio. Euro um +12,2 Mio. Euro (+23,1%) höher ausgefallen als im Vorjahr.

Bei den Basisschäden (ohne Groß- und Elementarschäden) stiegen sowohl die Schadenstückzahl (+7,2%) als auch der Schadenaufwand (+13,1%; +5,5 Mio. Euro). Der Anstieg des Schadenaufwandes ist insbesondere auf die negative Entwicklung in der Kraftfahrtversicherung zurückzuführen.

Nachdem das Jahr 2022 im Bereich der Elementarschadenaufwendungen ein durchschnittliches Jahr war, waren die Kundinnen und Kunden der FV im Jahr 2023 außergewöhnlich stark von Elementarschäden betroffen.

Insgesamt gab es im Jahr 2023 fünf Elementarschadensereignisse mit einer Schadenbelastung von über 0,4 Mio. Euro. Davon gehören mit den Unwettern „Denis“ (August in Südbayern mit 2,3 Mio. Euro Schaden), „Lambert“ (Juni in Nordhessen mit 1,1 Mio. Euro Schaden) und „Bernd“ (Süddeutschland, Thüringen und Sachsen mit 0,8 Mio. Euro Schaden) drei Ereignisse zu den zehn größten Elementarschäden in der Geschichte der FV.

Auch bei der Anzahl der Großschäden ist im Jahr 2023 ein Anstieg zu verzeichnen (von 17 auf 22). Neben 14 Kfz-Haftpflicht-Großschäden (Vorjahr 8) mit einer Schadenbelastung von jeweils über 100 Tsd. Euro traten in den übrigen Sparten 8 Großschäden (Vorjahr 9) mit einer Schadenbelastung von jeweils über 50 Tsd. Euro auf. Der Schadenaufwand aus Großschäden beläuft sich auf 4,6 Mio. Euro und ist damit um +2,1 Mio. Euro (+81%) höher als im Vorjahr.

Geschäftsjahres-Schadenquote brutto		
Versicherungszweige und -arten	2022	2023
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	75,2%	88,2%
Fahrzeug-Vollversicherung	93,3%	115,6%
Fahrzeug-Teilversicherung	45,6%	69,4%
Kraftfahrt-Unfallversicherung	5,1%	24,7%
Allgemeine Haftpflichtversicherung	25,5%	21,9%
Allgemeine Unfallversicherung	70,1%	52,8%
Verbundene Hausrat	33,2%	31,1%
Verbundene Wohngebäude	76,2%	102,4%
Glas	34,7%	42,6%
Geschäftsinhaltversicherung	31,2%	52,6%
Kraftfahrzeug-Gepäck	2,1%	0,0%
Kraftfahrt-Schutzbrief	38,4%	52,0%
Insgesamt	77,5%	94,3%

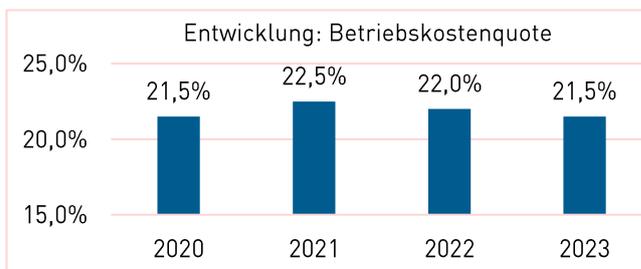
Die Brutto-Schadenquote des Geschäftsjahres (vor Abwicklung) beläuft sich auf 94,3% und liegt damit deutlich über dem Vorjahr (77,5%).

Die Brutto-Gesamtschadenaufwendungen (inklusive der Abwicklung von Vorjahresschäden) erhöhten sich im Geschäftsjahr um +14,4 Mio. Euro (Vorjahr: -5,5 Mio. Euro). Die Bruttoschadenquote des gesamten Versicherungsgeschäfts (einschließlich der Abwicklung von Vorjahresschäden) beträgt 85,7% (Vorjahr: 65,5%), die Bruttoschaden-/Kostenquote (Combined Ratio netto) 107,2% (Vorjahr: 87,5%).

Das Abwicklungsergebnis (+5.979 Tsd. Euro) aus Vorjahresschäden hat sich gegenüber dem Vorjahr (+8.191 Tsd. Euro) verringert. Das Abwicklungsergebnis liegt damit aber weiterhin auf einem überdurchschnittlichen Niveau.

Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb brutto beliefen sich im Berichtsjahr auf 14,9 Mio. Euro (- 1,0%). Das Verhältnis der Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb brutto zu den verdienten Bruttobeiträgen beträgt 21,5% (Vorjahr: 22,0%).



Veränderung der Schwankungsrückstellung

Der Schwankungsrückstellung wurden insgesamt 3,1 Mio. Euro entnommen.

Eine Zuführung erfolgte in der Kraftfahrt-Haftpflichtversicherung (+517 Tsd. Euro), in der Verbundenen Wohngebäudeversicherung (+133 Tsd. Euro) und in der Glasversicherung (+30 Tsd. Euro).

Demgegenüber steht eine Entnahme in der Fahrzeugvollversicherung (-3.733 Tsd. Euro), die aufgrund des schlechten Schadenverlaufs notwendig wurde.

Versicherungstechnisches Ergebnis

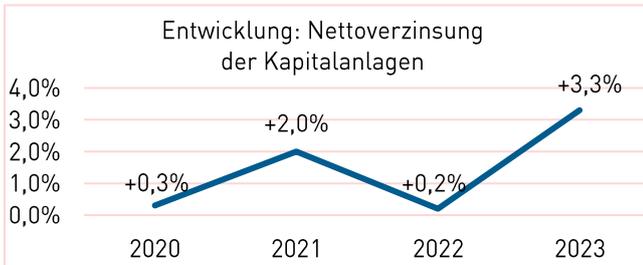
Die versicherungstechnische Rechnung des Geschäftsjahres schließt mit einem Ergebnis von -1,0 Mio. Euro (Vorjahr +4,6 Mio. Euro).

Das versicherungstechnische Ergebnis ohne Berücksichtigung der Veränderung der Schwankungsrückstellung beläuft sich auf -4,1 Mio. Euro (Vorjahr +4,7 Mio. Euro).

Ergebnis aus der Kapitalanlage

Zum Ende des Geschäftsjahres verfügte die FV über Kapitalanlagen in Höhe von 83,6 Mio. Euro (+0,2 Mio. Euro).

Aus den Kapitalanlagen wurden Erträge in Höhe von 4,0 Mio. Euro (Vorjahr: 2,5 Mio. Euro) erzielt. Dem stehen Aufwendungen für Kapitalanlagen in Höhe von 1,2 Mio. Euro (Vorjahr: 2,3 Mio. Euro) gegenüber, so dass sich ein Kapitalanlageergebnis von +2,7 Mio. Euro (Vorjahr: +0,2 Mio. Euro) ergibt.



Die Nettoverzinsung der Kapitalanlagen beträgt +3,3% (Vorjahr: +0,2%). Die Verbesserung im Jahr 2023 ist auf die positive Entwicklung des Aktienmarktes und den Zinsanstieg zurückzuführen.

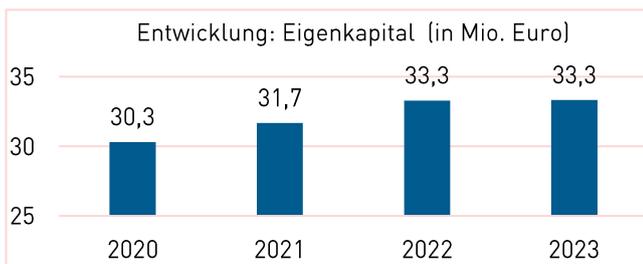
Durch eine laufende Liquiditätsüberwachung war der Liquiditätsbedarf im Geschäftsjahr 2023 stets gewährleistet.

Gesamtergebnis

Nach Steuern ergibt sich ein Jahresüberschuss von +43 Tsd. Euro (Vorjahr +1,6 Mio. Euro), der vollständig der Verlustrücklage zugeführt wird.



Die Verlustrücklage gemäß § 193 Versicherungsaufsichtsgesetz beträgt damit 32,1 Mio. Euro. Unter Berücksichtigung der anderen Gewinnrücklagen (1,2 Mio. Euro) verfügt die FV über 33,3 Mio. Euro an Eigenkapital.



Dies entspricht, gemessen an der Bilanzsumme, einer Eigenkapitalquote von 34,3% (Vorjahr: 35,1%) und 73,5% (Vorjahr: 72,8%) gemessen an den versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen.

Die Vermögens- und Finanzlage der FV ist insgesamt stabil und geordnet. Nennenswerte oder wesentliche Entwicklungen im Vergleich zum Vorjahr hat es nicht gegeben. Die FV verfügt über ausreichende finanzielle Mittel, um jederzeit ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen.

Entwicklung in den einzelnen Versicherungssparten

Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung

In der Kfz-Haftpflichtversicherung stieg der Vertragsbestand um +0,9%. Bei den Bruttobeitragseinnahmen ist ein Rückgang von -0,3% zu verzeichnen. Die Beitragseinnahmen belaufen sich im Geschäftsjahr auf 31.591 Tsd. Euro.

Die Anzahl der Schäden hat sich im Jahr 2023 im Vergleich zum Vorjahr um 334 Schäden erhöht (+ 6,7%).

Aufgrund gestiegener Reparaturkosten und einer Zunahme von Großschäden haben sich die Brutto-Schadenaufwendungen um +4,1 Mio. Euro erhöht.

Berücksichtigt man den Anstieg der Schadenaufwendungen (+17,0%) und die Zuführung zur Schwankungsrückstellung (+0,5 Mio. Euro), resultiert ein versicherungstechnischer Verlust für eigene Rechnung von -1,0 Mio. Euro (Vorjahr: +1,3 Mio. Euro). Die Bruttoschadenquote des Geschäftsjahres beträgt 88% (Vorjahr: 75%).

Fahrzeug-Vollversicherung

In der Fahrzeug-Vollversicherung ist der Bestand um +2,4% gestiegen. Die verdienten Bruttobeiträge (+2,8%) konnten auf 27.235 Tsd. Euro erhöht werden.

Da sowohl die Anzahl der Basisschäden (ohne Elementar- und Großschäden) als auch die Anzahl der Schäden aus Elementarereignissen zugenommen haben, ist die Anzahl der Schäden um +11,5% gestiegen. Der Geschäftsjahreschadenaufwand erhöhte sich um +6,8 Mio. Euro (+27,3%) aufgrund eines zusätzlich stark gestiegenen Schaden-durchschnitts.

Die Brutto-Schadenquote des Geschäftsjahres verschlechterte sich auf 116% (Vorjahr 93%). Aus der Schwankungsrückstellung wurde ein Betrag von 3,7 Mio. Euro entnommen. Die Zuführung zur Rückstellung für drohende Verluste im Versicherungsbereich betrug 1,0 Mio. Euro.

Das versicherungstechnische Ergebnis beläuft sich auf -1,3 Mio. Euro (Vorjahr: +0,6 Mio. Euro).

Fahrzeug-Teilversicherung

In der Fahrzeug-Teilversicherung sind die verdienten Bruttoprämien bei stabilem Bestand (+0,3%) zurückgegangen (-3,0%) und betragen 2.930 Tsd. Euro. Die Anzahl der Schäden (+14,6%) und der Schadenaufwand (+47,6%) sind gegenüber dem Vorjahr aufgrund der schlechten Entwicklung im Bereich der Elementarschäden deutlich angestiegen. Die Bruttoschadenquote des Geschäftsjahres beträgt 69% (Vorjahr 46%).

In der Kraftfahrt-Teilversicherung musste ein versicherungstechnisches Ergebnis in Höhe von -0,2 Mio. Euro (Vorjahr: +0,3 Mio. Euro) ausgewiesen werden.

Kraftfahrt-Unfallversicherung

Im Jahr 2023 hat sich der Bestand um + 4,2% erhöht. Die Beitragseinnahmen in der Kraftfahrt-Unfallversicherung sind um +1,6% gestiegen und belaufen sich auf 978 Tsd. Euro.

Die Anzahl der Schäden ist gegenüber dem Vorjahr nahezu unverändert. Im Vergleich zum Vorjahr erhöhten sich der Schadenaufwand und die Bruttoschadenquote (von 5,1% auf 24,7%). Das versicherungstechnische Ergebnis beträgt +0,2 Mio. Euro (Vorjahr +0,5 Mio. Euro).

Unfallversicherung (inkl. Fahrschüler-Unfall)

Sowohl der Vertragsbestand (+0,8%) als auch die Beitragseinnahmen (+3,7%) sind in der Allgemeinen Unfallversicherung gestiegen.

Die Anzahl der Schäden (-0,8%) und der Schadenaufwand (-21,9%) sind rückläufig. Die Geschäftsjahres-Schadenquote (brutto) hat sich von 70% auf 53% verringert. Das versicherungstechnische Ergebnis beträgt +0,3 Mio. Euro (Vorjahr: +0,6 Mio). Die Verschlechterung ist auf eine veränderte Rückversicherungsstruktur und ein geringeres Abwicklungsergebnis zurückzuführen..

Allgemeine Haftpflichtversicherung

In der Allgemeinen Haftpflichtversicherung liegen die Anzahl der Verträge (-2,4%) und die verdienten Bruttobeiträge (-1,8%) unter dem Vorjahresniveau.

Die Anzahl der Schäden (-9,9%) und der Schadenaufwand (-15,7%) sind ebenfalls rückläufig. Die Bruttoschadenquote verbesserte sich auf 22% (Vorjahr 26%). Das versicherungstechnische Ergebnis beläuft sich auf +0,7 Mio. Euro (Vorjahr +0,5 Mio. Euro).

Verbundene Hausratversicherung

Bei rückläufigem Bestand (-2,9%) und positiver Beitragsentwicklung (+3,0%) haben sich die Anzahl der Schäden (+6,4%) erhöht und die Aufwendungen für Geschäftsjahresschäden (-3,5%) verringert.

Die Bruttoschadenquote beträgt 31%. Im Vorjahr lag sie bei 33%. Das versicherungstechnische Ergebnis liegt mit +0,3 Mio. Euro über dem Vorjahr (+0,2 Mio. Euro).

Verbundene Wohngebäudeversicherung

Die Beitragseinnahmen in der Wohngebäudeversicherung stiegen um +12,0%, während der Bestand zurückging (-0,8%). Die Prämieinnahmen belaufen sich im Jahr 2023 auf 1.658 Tsd. Euro.

Die Anzahl der Schäden ist um -21,5% zurückgegangen. Die Schadenaufwendungen sind jedoch aufgrund der Verteuerung der Handwerker- und Reparaturkosten um +50,4% gestiegen. Die Bruttoschadenquote beläuft sich auf 102% (Vorjahr: 76%).

Der Schwankungsrückstellung wurde ein Betrag von 0,1 Mio. Euro zugeführt. Das versicherungstechnische Ergebnis beträgt -0,1 Mio. Euro (Vorjahr +0,4 Mio. Euro).

Glasversicherung

Sowohl der Vertragsbestand als auch die verdienten Beiträge (+0,3%) sind in der Glasversicherung gegenüber dem Vorjahr nahezu unverändert.

Die Anzahl der Schäden (+18,6%) und der Schadenaufwand (+23,2%) haben sich erhöht. Die Bruttoschadenquote für das Geschäftsjahr beläuft sich auf 43% (Vorjahr: 35%).

Das Geschäftsjahr 2023 musste in der Glasversicherung mit einem versicherungstechnischen Verlust in Höhe von 4 Tsd. Euro (Vorjahr +32 Tsd. Euro) abgeschlossen werden.

Geschäftsinhaltversicherung

In der Geschäftsinhaltversicherung sind die Versicherungen gegen Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser, Sturm einschließlich Betriebsunterbrechung und Elementar gebündelt.

Bei stabilem Bestand (+0,2%) stiegen die verdienten Beiträge (+4,2%) auf 538 Tsd. Euro. Deutlich erhöht haben sich sowohl die Anzahl der Schäden (+37,5%) als auch der Schadenaufwand (+75,5%). Die Bruttoschadenquote stieg auf 53% (Vorjahr 31%), das versicherungstechnische Resultat verschlechterte sich von + 0,2 Mio. Euro auf + 0,1 Mio. Euro.

Kraftfahrzeug-Gepäckversicherung

In der Kraftfahrtversicherung blieben der Bestand und die Bruttobeiträge nahezu unverändert. Im Geschäftsjahr 2023 waren keine Schäden zu verzeichnen.

Beistandsleistungsverversicherung

Die Beistandsleistungsverversicherung umfasst die Schutzbriefversicherung.

Sowohl der Vertragsbestand (+3,3%) als auch die Bruttobeitragseinnahmen (+4,3%) sind gestiegen. Unter Berücksichtigung der gestiegenen Brutto-Schadenaufwendungen ergibt sich ein versicherungstechnischer Gewinn von 0,1 Mio. Euro. Die Brutto-Schadenquote des Geschäftsjahres beträgt 52% (Vorjahr 38%).

Tatsächliche Entwicklung im Geschäftsjahr im Vergleich zur Prognose des Vorjahres

Sowohl die prognostizierte positive Entwicklung des Bestandes als auch die Erwartung von stabilen bis moderat steigenden Beitragseinnahmen ist im Jahr 2023 eingetreten.

Für die Schadenstückzahlen und den Schadenaufwand wurde ein Anstieg prognostiziert. Dieser ist auch eingetreten, hat sich aber in noch viel stärkerem Maße negativ ausgewirkt.

Für das Jahr 2023 wurden keine weiteren großen Zins-schritte erwartet. Da sich die Inflation im Jahr 2023 jedoch langsamer abschwächte als ursprünglich erwartet, erhöhte die EZB den Leitzins in weiteren spürbaren Zins-schritten.

Für die Aktienmärkte wurde kurzfristig eine stabile und mittelfristig eine positive Entwicklung erwartet. Trotz der wirtschaftlichen und geopolitischen Lage haben sich die Aktienmärkte im Jahr 2023 sehr positiv entwickelt und der DAX hat neue Höchststände erreicht.

Ausblick

Die weitere Entwicklung der Wirtschaft wird in 2024 sehr stark davon abhängen, wie sich die geopolitische Lage weiter entwickelt.

Chancen für eine günstigere Entwicklung könnten sich ergeben, wenn sich die geopolitischen Krisenherde entschärfen, die weltwirtschaftliche Erholung stärker als erwartet ausfällt oder die inflationstreibenden Faktoren (Energie- und Nahrungsmittelpreise, Überwälzung administrierter Preiserhöhungen) schneller als erwartet nachlassen und damit die Leitzinsen früher als erwartet gesenkt werden, was insbesondere zusätzliche Investitionen fördern könnte.

Für das Jahr 2024 geht die Bundesregierung in ihrer Jahresprojektion von einem Anstieg des preisbereinigten Bruttoinlandsprodukts um 0,2 Prozent aus. Wachstumsimpulse werden vor allem vom privaten Konsum erwartet. Die Investitionen in Maschinen und Anlagen dürften auch vor dem Hintergrund des hohen Investitionsbedarfs im Zuge des Umbaus zu einer klimaneutralen Wirtschaft weiter zulegen, während die Bauinvestitionen im Jahresdurchschnitt weiter zurückgehen dürften.

Insgesamt erwartet die Bundesregierung für das Jahr 2024 eine deutliche Abschwächung der Inflationsrate auf 2,8 Prozent.

Für die Branche der Schaden- und Unfallversicherer wird in der Kraftfahrtversicherung mit einem deutlichen Beitragswachstum von 10% gerechnet.

Steigende Schadenhäufigkeiten und -durchschnitte dürften das versicherungstechnische Ergebnis weiter belasten, so dass Tarifierpassungen weiter notwendig sein werden.

Die weitere Entwicklung über das Jahr 2024 hinaus wird stark von der weiteren Schadenentwicklung, der Inflation und dem Verhalten der Marktteilnehmer abhängen.

Für die FV erwarten wir in der Kraftfahrtversicherung eine weiterhin positive Bestandsentwicklung und infolge der notwendig gewordenen deutlichen Tarifierpassung zum 01.01.2024 steigende Beitragseinnahmen.

Die Anzahl der Schäden wird sich nach unserer Einschätzung im Jahr 2024 weiter erhöhen.

Der durchschnittliche Schadenaufwand wird im Jahr 2024 aufgrund des inflationsbedingten Anstiegs der Reparatur- und Lohnkosten der Kfz-Werkstätten nochmals spürbar zunehmen. Die Entwicklung des Gesamtschadenaufwands wird sehr stark davon abhängen, inwieweit Personen-Großschäden oder Großschäden aus Elementargefahren eintreten.

Die Notwendigkeit einer erneuten Tarifierpassung zum 1.1.2025 kann nicht ausgeschlossen werden.

Bei den Kapitalanlagen wird davon ausgegangen, dass es im Jahr 2024 zu ersten Zinssenkungen kommen wird. Die Häufigkeit und das Ausmaß der Leitzinssenkungen durch die Notenbanken werden jedoch stark von der weiteren Entwicklung der Inflation und der Weltwirtschaft abhängen.

Bei den Aktien gehen wir weiterhin von einer stabilen bis positiven Entwicklung aus. Das Risiko einer hohen Volatilität aufgrund wirtschaftlicher oder geopolitischer Ereignisse bleibt jedoch bestehen.

Chancen und Risiken der künftigen Entwicklung

Die FV wurde von Fahrlehrern gegründet und wird von den meisten Fahrlehrern als ihre Versicherung angesehen. Die Fahrlehrer, die Kunden der FV sind, sind als Vereinsmitglieder auch Eigentümer der FV. Daraus zieht die FV Identitäts- und Imagevorteile, die im Wettbewerb von Vorteil sind.

Als Spezialversicherer konzentriert sich die FV auf die Qualität ihres Mitgliederservices. Auf die Bedürfnisse der Mitglieder abgestimmte Produkte und eine sorgfältige Beratung sowie eine kompetente und schnelle Schadenregulierung stehen dabei im Vordergrund.

Für die FV ergeben sich aus der künftigen Geschäftsentwicklung zahlreiche Chancen und Risiken, die vom Vorstand laufend erfasst und bewertet werden.

Entsprechend den gesetzlichen Anforderungen ist ein Risikoüberwachungssystem eingerichtet. Ziel des implementierten Risikomanagementsystems ist es, Risiken frühzeitig zu erkennen, um Schaden vom Versicherungsunternehmen abzuwenden.

Positiv bewertete Chancen werden im Rahmen der Unternehmensstrategie konsequent genutzt, um die strategischen und finanziellen Unternehmensziele langfristig zu sichern.

Grundprinzip der Risikostrategie der FV ist es, bestandsgefährdende und sonstige wesentliche Risiken frühzeitig zu erkennen und durch deren Vermeidung das Vereinsvermögen zu schützen und zu erhalten. Der Vorstand und der Aufsichtsrat werden regelmäßig und zeitnah über alle erkennbaren Risiken informiert, um zeitnah reagieren zu können.

Erklärtes Ziel der FV ist es, bei geringer Risikobereitschaft im Geschäftsbetrieb möglichst jedes Geschäftsjahr mit einem Gewinn abzuschließen und damit das Eigenkapital kontinuierlich zu stärken, um für schadenreiche Jahre Vorsorge zu treffen.

Die Kapitalanlagestrategie der FV ist auf die Werterhaltung des Vermögens ausgerichtet. Die Höhe der Rendite ist dabei ein nachrangiges Ziel.

Die FV verfolgt daher eine risikoaverse Anlagestrategie. Es wird auf eine angemessene und ausgewogene Mischung vergleichsweise sicherer Anlagen geachtet.

Neben der Anlage liquider Mittel in Tages- und Termingeldern werden zur Erhöhung der Zinserträge kurzfristig veräußerbare Hypothekendarlehen angelegt, die durch eine Briefgrundschuld besichert sind.

Zu den nachfolgend genannten Risikofaktoren können auch Risiken die Geschäftstätigkeit beeinträchtigen, die derzeit noch nicht bekannt sind oder die derzeit noch als unwesentlich eingeschätzt werden.

Entwicklungen, die den Fortbestand des Versicherungsvereins gefährden, können Entwicklungen im Versicherungsgeschäft, in der Kapitalanlage, im Markt sowie im sozialen, gesundheitlichen, politischen oder rechtlichen Bereich und in der Betriebsorganisation sein.

Innerhalb dieser Bereiche wurde eine Vielzahl von möglichen Risiken identifiziert und für jedes einzelne Risiko festgehalten, wie wahrscheinlich es eingeschätzt wird, welche Auswirkungen es haben kann, wie es erkannt wird, wer dafür verantwortlich ist und welche Gegenmaßnahmen ergriffen werden müssen.

Die erfassten und bewerteten möglichen bestandsgefährdenden Entwicklungen/Risiken werden einer regelmäßigen Überprüfung unterzogen, auch um das Gefahrenbewusstsein wach zu halten und zu schärfen.

Die versicherungstechnische Risikosituation eines Schaden-/Unfallversicherungsunternehmens wie der FV wird vor allem durch das Verhältnis der Beiträge zu den erwarteten bzw. potenziellen Schäden aus den versicherten Risiken geprägt.

Um diese Risiken beherrschbar zu machen, werden die Schäden möglichst genau geschätzt und mit Hilfe mathematischer Methoden bewertet. Die daraus resultierende Beitragskalkulation stellt sicher, dass die erwarteten Schäden durch die Beiträge gedeckt werden können. Die Beitragskalkulation wird in regelmäßigen Abständen aktualisiert.

Zu den wesentlichen Risiken eines Schaden-/Unfallversicherers zählt das Risiko, dass zufallsbedingt höhere Schäden eintreten als erwartet.

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle wird durch vorsichtige Bewertung der bereits gemeldeten Schäden und durch zusätzliche Rückstellungen für statistisch zu erwartende, aber zum Bilanzstichtag noch unbekannt Schäden ermittelt.

Damit wird dem Reserverisiko angemessen Rechnung getragen. Dies bestätigen auch die Abwicklungsergebnisse der letzten Jahre:

Abwicklungsergebnis f.e.R. im Geschäftsjahr in % der Eingangsrückstellung			
Jahr	in %	Jahr	in %
2014	12,2	2019	13,7
2015	10,7	2020	11,8
2016	11,7	2021	10,4
2017	10,3	2022	15,3
2018	12,0	2023	15,7

Darüber hinaus wird Vorsorge durch Rückversicherungsverträge mit mehreren Rückversicherungsgesellschaften getroffen, die der FV sowohl Groß- als auch Kumulschadenrisiken in angemessenem Umfang abnehmen. Die Rückversicherungsverträge werden jährlich überprüft und neu abgeschlossen.

Bilanzielle Schadenkostenquote f.e.R.			
Jahr	in %	Jahr	in %
2014	94,8	2019	99,9
2015	96,0	2020	84,3
2016	95,7	2021	94,2
2017	95,6	2022	88,6
2018	94,0	2023	107,4

Zusätzlich hat die FV Vorsorge für zufallsbedingt höhere Schäden durch die Bildung von Schwankungsrückstellungen sowie durch Eigenmittel getroffen, die soweit möglich durch jährliche Rücklagenbildung aus dem Jahresüberschuss nachhaltig verstärkt werden.

Dem Irrtumsrisiko einer fehlerhaften Risikoeinschätzung bei der Erstkalkulation eines Tarifs wird durch ein laufendes Produktcontrolling entgegengewirkt.

Die Risiken aus Kapitalanlagen umfassen Marktpreis-, Bonitäts-, Währungs- und Liquiditätsrisiken. Diesen Risiken wird durch die Anwendung der spezifischen Vorschriften des Versicherungsaufsichtsgesetzes, die Festlegung interner Kapitalanlagerichtlinien und die laufende Beobachtung der Kapitalmärkte begegnet.

Die möglichen Auswirkungen von Marktpreisänderungsrisiken (Kurs-, Zins- und Währungsrisiko) werden durch Mischung und Streuung der Kapitalanlagen unter Beachtung der Rentabilitäts- und Liquiditätserfordernisse begrenzt.

Szenariorechnungen haben ergeben, dass ein Aktienmarktrückgang von -40% zu einem Abschreibungsbedarf von 1,6 Mio. Euro und ein Zinsanstieg auf 4% bei den festverzinslichen Wertpapieren zu einer stillen Last von 8,1 Mio. Euro (stille Last zum 31.12.2023: 5,5 Mio. Euro) führen würde.

Beide Szenarien können durch die gute Eigenkapitalausstattung der FV aufgefangen werden. Bei einem Rückgang des Marktinzins auf 2% würden sich die derzeit bestehenden stillen Lasten auf 2,5 Mio. Euro reduzieren.

Das Währungsrisiko ist aufgrund des geringen Fremdwährungsanteils der Kapitalanlagen zu vernachlässigen.

Das Bonitätsrisiko (Bonitätsverschlechterung oder Ausfall eines Schuldners) wird durch strenge Ratinganforderungen und laufende Überwachung der von der FV ausgewählten Emittenten begrenzt.

Rating	31.12.23 Anteil in %	Vorjahr Anteil in %
AAA	15,5	16,8
AA+, AA, AA-	20,9	25,9
A+, A, A-	56,9	50,3
BBB+, BBB, BBB-	6,7	7,0
CCC und schlechter	0,0	0,0
SUMME	100,0	100,0

Basis: Buchwerte der festverzinslichen Wertpapiere, Festgelder und Hypothekendarlehen

Das Liquiditätsrisiko wird durch eine laufende Liquiditätsplanung überwacht und gesteuert. Durch eine ausgewogene Fälligkeitsstruktur der Zinsanlagen ist ein permanenter Liquiditätszufluss gewährleistet, so dass die Liquiditätssituation jederzeit gesichert ist.

Ausfallrisiken bei Forderungen wird durch ein zeitnahes Mahnwesen begegnet. Insgesamt ist dieses Risiko erfahrungsgemäß gering.

Den operationellen Risiken unseres Unternehmens, insbesondere durch den möglichen Ausfall von IT-Systemen oder Mitarbeitern in leitenden Positionen, haben wir, soweit möglich, durch geeignete Maßnahmen vorgebeugt, so dass der laufende Geschäftsbetrieb nicht oder nur in möglichst geringem Umfang beeinträchtigt wird. Hierzu zählen auch Maßnahmen prozessualer Art sowie ein entsprechendes Qualitätsmanagement.

Die aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen werden von der FV erfüllt, insbesondere besteht eine ausreichende Überdeckung der geforderten Solvabilitätsspanne (Solvency II). Die erforderlichen Meldepflichten werden und wurden fristgerecht erfüllt.

Für die Zukunft sind aus heutiger Sicht keine Risiken erkennbar, die den Fortbestand der FV oder ihre Finanz-, Vermögens- und Ertragslage nachhaltig beeinträchtigen könnten.

Die geopolitische und wirtschaftliche Entwicklung weltweit und insbesondere die Entwicklung in Deutschland kann sich negativ auf die Geschäftstätigkeit unserer Kunden und damit auch auf die FV auswirken. Wir unterstützen unsere Kunden dabei bestmöglich durch attraktive Produkte und Tarife.

Wir danken unseren Landesagenturen sowie den berufsständischen Organisationen, allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und dem Betriebsrat für die gute und erfolgreiche Zusammenarbeit im Interesse der Mitglieder unseres Versicherungsvereins.

Stuttgart, den 4. März 2024

Fahrlehrerversicherung VaG

Der Vorstand

Bub

Freythaler

Hacker

JAHRESBILANZ ZUM 31.12.2023

der Fahrlehrerversicherung VaG, Stuttgart

Aktivseite	2023			2022
	Euro	Euro	Euro	Euro
A. Immaterielle Vermögensgegenstände				
I. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			720.997	1.094.131
B. Kapitalanlagen				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken		1.386.290		1.469.875
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen		1.125.000		875.000
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Anteile an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	7.042.935			9.767.443
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	26.825.380			25.826.880
3. Hypotheken-, Grundschul- und Rentenschuldforderungen	0			0
4. Sonstige Ausleihungen	39.567.346			43.586.941
5. Einlagen bei Kreditinstituten	7.659.084			1.890.303
		81.094.744	83.606.034	81.071.567
				83.416.442
C. Forderungen				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer	287.895			323.620
2. Versicherungsvermittler	16.411			19.990
		304.306		343.610
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft		6.742.733		6.434.362
III. Sonstige Forderungen		1.112.623		469.007
			8.159.662	7.246.980
D. Sonstige Vermögensgegenstände				
I. Sachanlagen und Vorräte		1.632.968		894.296
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand		1.591.402		1.083.725
			3.224.370	1.978.021
E. Rechnungsabgrenzungsposten				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten		639.061		543.552
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten		878.863		424.786
			1.517.924	968.338
Summe der Aktiva			97.228.986	94.703.911

Ich bescheinige hiermit entsprechend § 128 Absatz 5 VAG, dass die im Sicherungsvermögensverzeichnis aufgeführten Vermögensanlagen den gesetzlichen und aufsichtsbehördlichen Anforderungen gemäß angelegt und vorschriftsmäßig sichergestellt sind.

Köln, den 14.02.2024

Der Treuhänder

Norbert Sulitzky

JAHRESBILANZ ZUM 31.12.2023

der Fahrlehrerversicherung VaG, Stuttgart

Passivseite	2023			2022
	Euro	Euro	Euro	Euro
A. Eigenkapital				
I. Gewinnrücklagen				
1. Verlustrücklage gemäß § 193 VAG		32.076.964		32.034.319
2. andere Gewinnrücklagen		1.236.815		1.236.815
			33.313.780	33.271.135
B. Versicherungstechnische Rückstellungen				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag	3.608.166			3.584.801
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>1.029.884</u>			950.322
		2.578.282		2.634.479
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag	80.119.242			75.426.866
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>44.432.469</u>			41.370.363
		35.686.773		34.056.503
III. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung		298.304		304.304
IV. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen		5.448.377		8.528.838
V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag	1.329.357			237.493
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>46.799</u>			43.240
		1.282.558		194.253
			45.294.294	45.718.378
C. Andere Rückstellungen				
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		4.897.573		5.574.978
II. Steuerrückstellungen		872.241		870.460
III. Sonstige Rückstellungen		<u>1.130.730</u>		1.128.958
			6.900.544	7.574.396
D. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft			5.043.794	1.784.932
E. Andere Verbindlichkeiten				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber				
1. Versicherungsnehmern	4.771.560			5.169.955
2. Versicherungsvermittlern	<u>501.597</u>			496.216
		5.273.158		5.666.171
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		404.311		5.889
III. Sonstige Verbindlichkeiten		<u>988.305</u>		663.499
davon aus Steuern: € 335.721 (Vorjahr € 395.561)			6.665.774	6.335.559
F. Rechnungsabgrenzungsposten			10.801	19.512
Summe der Passiva			97.228.986	94.703.911

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter dem Posten B II. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung in Höhe von € 4.547.970 unter Beachtung der §§ 341f und 341g HGB sowie der aufgrund des § 88 Abs. 3 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden ist.

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM 1.1. BIS 31.12.2023

der Fahrlehrerversicherung VaG, Stuttgart

		2023		2022
		Euro	Euro	Euro
I. Versicherungstechnische Rechnung				
1.	Verdiente Beiträge für eigene Rechnung			
a)	Gebuchte Bruttobeiträge	69.097.200		68.210.481
b)	Abgegebene Rückversicherungsbeiträge	29.336.347		28.498.939
			39.760.854	39.711.542
c)	Veränderung der Bruttobeitragsüberträge	23.365		52.793
d)	Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen	79.562		-68.186
			56.197	-15.393
			39.817.051	39.696.149
2.	Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung		-14.895	158.805
3.	Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung		8.147	12.347
4.	Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung			
a)	Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa)	Bruttobetrag	54.474.091		47.434.605
ab)	Anteil der Rückversicherer	21.803.180		18.562.820
			32.670.911	28.871.785
b)	Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
ba)	Bruttobetrag	4.692.376		-2.708.520
bb)	Anteil der Rückversicherer	3.062.106		-2.001.404
			1.630.270	-707.116
			34.301.182	28.164.669
5.	Veränderung der sonstigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen		1.093.375	41.499
6.	Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung		-5.471	-7.757
7.	Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung			
a)	Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb		14.884.588	15.034.761
b)	davon ab: erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft		6.406.876	8.009.748
			8.477.712	7.025.013
8.	Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung		73.825	64.468
9.	Zwischensumme		-4.130.320	4.662.408
10.	Veränderung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen		3.080.461	-21.482
11.	Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung		-1.049.859	4.640.926
	Übertrag		-1.049.859	4.640.926

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM 1.1. BIS 31.12.2023

der Fahrlehrerversicherung VaG, Stuttgart

	2023			2022
	Euro	Euro	Euro	Euro
Übertrag:			-1.049.859	4.640.926
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung				
1. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	623.229			611.810
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	1.950.780			1.283.172
	<u>2.574.009</u>			1.894.983
b) Erträge aus Zuschreibungen	460.019			68.238
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	927.277			543.319
		3.961.305		2.506.540
2. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen	643.116			457.810
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen	599.679			1.655.652
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen	1.353			207.519
		<u>1.244.148</u>		2.320.981
		2.717.157		185.559
3. Technischer Zinsertrag		<u>83.653</u>		158.486
			2.633.504	27.073
4. Sonstige Erträge		418.881		396.392
5. Sonstige Aufwendungen		<u>1.754.535</u>		1.823.096
			-1.335.654	-1.426.704
6. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			247.991	3.241.295
7. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		165.416		1.605.946
8. Sonstige Steuern		<u>39.930</u>		37.898
			205.346	1.643.844
9. Jahresüberschuss			42.645	1.597.451
10. Einstellung in Gewinnrücklagen in die Verlustrücklage gemäß § 193 VAG			42.645	1.597.451
11. Bilanzgewinn			0	0

Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Der Jahresabschluss wurde nach den für Versicherungsunternehmen geltenden Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB), des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) und der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen (RechVersV) sowie den ergänzenden Bestimmungen der Satzung aufgestellt.

Die Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden sind gegenüber dem Vorjahr im Wesentlichen unverändert. Die Gliederung der Bilanz sowie der Gewinn- und Verlustrechnung erfolgt nach den Formblättern der RechVersV. Bei der Bewertung wurde von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit ausgegangen.

Aktiva

Die **immateriellen Vermögensgegenstände** (EDV-Software) wurden, soweit gegen Entgelt erworben, mit den Anschaffungskosten unter Abzug der entsprechend der voraussichtlichen Nutzungsdauer ermittelten linearen Abschreibungen bewertet.

Beim Posten **Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken** erfolgte die Bewertung mit den Herstellungskosten unter Abzug planmäßiger linearer Abschreibungen.

Die **Beteiligungen** wurden mit den Anschaffungskosten ggf. vermindert um dauerhafte Wertminderungen ausgewiesen bzw. bewertet

Aktien, Anteile an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie **Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere** wurden, soweit diese dem Anlagevermögen zugeordnet sind, mit den Anschaffungskosten bzw. fortgeführten Buchwerten bewertet. Soweit von einer dauernden Wertminderung am Bilanzstichtag auszugehen war, wurde der niedrigere beizulegende Wert angesetzt. Für die im Umlaufvermögen gehaltenen Wertpapiere erfolgte die Bewertung zu Anschaffungskosten bzw. zum gewogenen Durchschnittswert oder niedrigeren Börsen- oder Marktpreisen. Zuschreibungen gemäß § 253 Abs. 5 HGB wurden vorgenommen.

Namenschuldverschreibungen wurden mit den Nennbeträgen ausgewiesen. Etwaige damit in Zusammenhang stehende Disagioträge sind unter dem passiven Rechnungsabgrenzungsposten erfasst worden und werden auf die Laufzeit der betreffenden Ausleihung verteilt. Schuldscheinforderungen und Darlehen sowie übrige Ausleihungen wurden zu fortgeführten Anschaffungskosten mit Hilfe der Effektivzinsmethode bewertet. Einlagen bei Kreditinstituten wurden mit den Nennbeträgen ausgewiesen.

Die **Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an Versicherungsnehmer** wurden mit den Nennbeträgen unter Abzug von Wertberichtigungen, Forderungen an Versicherungsvermittler mit den Nennbeträgen ausgewiesen; es handelt sich ausschließlich um Forderungen unter einem Jahr.

Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft sowie **Sonstige Forderungen** sind mit den Nennbeträgen bilanziert. Wertberichtigungen waren hier nicht erforderlich.

Bei den **Sachanlagen und Vorräten** wurde die Betriebs- und Geschäftsausstattung zu den Anschaffungskosten unter Abzug von planmäßigen Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungssätze bei den Sachanlagen wurden entsprechend der voraussichtlichen betriebsgewöhnlichen Nutzungsdauer mit den steuerlich zulässigen Sätzen linear festgelegt. Geringwertige Vermögensgegenstände mit Einzelanschaffungskosten bis 800,00 Euro wurden aufgrund ihrer untergeordneten Bedeutung nach Maßgabe der steuerlichen Regelungen behandelt und im Zugangsjahr voll abgeschrieben. Die Bewertung der Vorräte erfolgt zum Festwert.

Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks, Kassenbestand und Rechnungsabgrenzungsposten sind mit den Nominalbeträgen angesetzt.

Die abgegrenzten Zinsen und Mieten erfassen noch nicht fällige Zinserträge aus den zinstragenden Kapitalanlagen, die zeitanteilig abgegrenzt wurden. Die Bewertung erfolgte mit dem jeweiligen Nennbetrag. Der sonstige Rechnungsabgrenzungsposten erfasst Ausgaben vor dem Abschlussstichtag, soweit sie Aufwand für eine bestimmte Zeit nach diesem Tag darstellen. Ein Agio auf Namenspapiere war nicht zu bilden.

Passiva

Die **Gewinnrücklagen** ergeben sich als Residualgröße aus der Gegenüberstellung von Schulden und Vermögen. Sie beinhalten die Verlustrücklage nach § 193 VAG sowie andere Gewinnrücklagen nach Art. 67 EGHGB.

Die **Brutto-Beitragsüberträge** wurden für jeden Versicherungsvertrag einzeln bei den über den Bilanzstichtag hinausgehenden Beitragszeiträumen durch ein EDV-Programm zeitanteilig ermittelt (Pro-rata-temporis-Methode). Die Ermittlung der Beitragsüberträge erfolgte unter Berücksichtigung des Schreibens des Bundesministers der Finanzen vom 30. April 1974.

Die in Rückdeckung gegebenen Teile entsprechen den vertraglichen Vereinbarungen mit den Rückversicherern und wurden offen abgesetzt.

Die Anforderungen der Finanzverwaltung hinsichtlich der nicht übertragfähigen Einnahmesteile und der Rückversicherer-Anteile wurden beachtet.

Bei der **Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle** wurden die Bruttobeträge für jeden bis zum Bilanzstichtag eingetretenen und gemeldeten Schadenfall unter Berücksichtigung der Besonderheiten und der Rechtslage des einzelnen Schadenereignisses in allen Versicherungszweigen gebildet.

Für am Bilanzstichtag unbekannt und noch nicht gemeldete Schäden wurde eine auf den Erfahrungen der Vergangenheit basierende Spätschadenrückstellung (inklusive Schadeninflationaufschlag) in Ansatz gebracht.

Die Rückstellung für Schadenregulierungsaufwendungen wurde unter Beachtung des BMF-Schreibens vom 2.2.1973 unter Berücksichtigung der im Rundschreiben GV-Nr. 5/73 vom 20.3.1973 des Gesamtverbands der Versicherungswirtschaft gegebenen Erläuterungen und die Rentendeckungsrückstellung gemäß den Vorschriften nach versicherungsmathematischen Grundsätzen berechnet. Forderungen aus Regressen wurden abgesetzt.

Die Höhe der Rückversichereranteile an den Schadenrückstellungen wurde auf der Grundlage der bestehenden Rückversicherungsverträge ermittelt und offen vom Bruttobetrag der Schadenrückstellungen abgesetzt.

Die **Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung** wurde in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrags passiviert.

Die **Schwankungsrückstellung** wird nach Maßgabe des § 341 h Abs. 1 HGB i.V.m. § 29 Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen sowie der Anlage zu § 29 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen berechnet.

Bei den **Sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen** wurde die Stornorückstellung auf Basis von Erfahrungswerten der vergangenen drei Jahre, die Rückstellung für drohende Verluste aus dem Versicherungsgeschäft auf Basis von Erfahrungswerten der vergangenen vier Jahre und der Prognose für das Folgejahr, die übrigen Posten mit dem nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrag gebildet.

Die **Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen** wurden nach der Projected Unit Credit Method (PUC-Methode) ermittelt. Als Rechnungsgrundlagen dienten die Richttafeln 2018 G von Prof. Dr. Klaus Heubeck. Die Abzinsung der Pensionsrückstellungen erfolgte pauschal mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz, der sich bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren ergibt. Als Abzinsungssatz wurde der für diese Restlaufzeit ermittelte durchschnittliche Marktzinssatz der vergangenen zehn Jahre verwendet. Zum Bilanzstichtag betrug dieser 1,82% (Vorjahr: 1,78%). Des Weiteren wurde

eine Rentendynamik von 2,5% berücksichtigt. Eine Fluktuationsrate wurde nicht berücksichtigt.

Die **Steuerrückstellungen** sowie die **sonstigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen** wurden mit den nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbeträgen, unter Berücksichtigung erwarteter künftiger Preis- und Kostensteigerungen in Höhe der allgemeinen Inflationsrate passiviert.

Soweit hier nicht anders beschrieben, werden die sonstigen Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr mit dem ihrer Restlaufzeit entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen sieben Jahre abgezinst.

Die unter den sonstigen Rückstellungen enthaltene **Rückstellung für Jubiläumsleistungen** ist nach versicherungsmathematischen Grundsätzen nach der PUC-Methode ermittelt worden. Hierbei wurde vom Wahlrechts nach § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB Gebrauch gemacht und die Rückstellung pauschal mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz von 1,74% (Vorjahr: 1,44%) abgezinst, der sich bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren ergibt. Bei der Ermittlung wurde grundsätzlich von der Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung ausgegangen. Die Einkommensdynamik wurde mit 2,0% berücksichtigt. Eine Inflations- sowie eine Fluktuationsrate wurden nicht berücksichtigt. Der Biometrie wird durch die Richttafeln 2018 G von Klaus Heubeck Rechnung getragen. Die Verbindlichkeiten wurden mit den Erfüllungsbeträgen, die mit den Nennbeträgen identisch waren, angesetzt.

Der **passive Rechnungsabgrenzungsposten** enthält den planmäßig aufzulösenden Unterschiedsbetrag zwischen den Anschaffungskosten und dem höheren, nach § 341c Abs. 1 HGB in der Bilanz angesetzten Nennbetrag von Namensschuldverschreibungen.

Bei der **Bewertung der latenten Steuern** wurde vom kombinierten unternehmensindividuellen Steuersatz ausgegangen. Dieser beträgt 30,525%. Die aktiven latenten Steuern beruhen auf unterschiedlichen Handels- und Steuerbilanzwerten bei den versicherungstechnischen Rückstellungen (im Wesentlichen bei den Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle) sowie den anderen Rückstellungen (im Wesentlichen bei den Pensionsrückstellungen).

Die **passiven latenten Steuern** beruhen im Wesentlichen auf unterschiedlichen Handels- und Steuerbilanzwerten bei den bebauten Grundstücken. Die sich ergebenden Steuerbelastungen wurden mit den sich ergebenden Steuerentlastungen verrechnet. Vom Wahlrecht einen Aktivüberhang als aktive latente Steuer auszuweisen wurde kein Gebrauch gemacht.

Geschäftsvorfälle in fremder Währung wurden mit dem Devisenkassamittelkurs im Zeitpunkt der Vornahme des Geschäftsvorfalles in Euro umgerechnet.

ERLÄUTERUNG ZUR BILANZ

Erläuterung zu den Aktivposten

Entwicklung der Aktivposten A, B I., bis III. im Geschäftsjahr 2023

	Bilanz- werte 31.12. 2022	Zugänge	Umbu- chungen	Abgänge	Zu- schrei- bungen	Ab- schrei- bungen	Bilanz- werte 31.12. 2023
	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
A. Immaterielle Vermögensgegenstände	1.094	85	-	-	-	458	721
B. I Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	1.470	33	-	-	-	117	1.386
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen	875	250	-	-	-	-	1.125
III. Sonstige Kapitalanlagen							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	9.767	4	-	2.705	460	483	7.043
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	25.827	998	-	-	-	-	26.825
3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	0	25.000	-	25.000	-	-	0
4. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen	10.500	2.000	-	1.500	-	-	11.000
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	33.015	2.000	-	6.506	-	-	28.509
c) Übrige Ausleihungen	72	-	-	13	-	-	59
5. Einlagen bei Kreditinstituten	1.890	26.659	-	20.890	-	-	7.659
Summe B III.	81.071	56.661	-	56.614	460	483	81.095
Insgesamt	84.511	57.029	-	56.614	460	1.058	84.327

Bei den Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände und Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken handelt es sich um planmäßige Abschreibungen.

Zu Aktiva B.

Die Kapitalanlagen weisen zum 31. Dezember 2023 folgende Buch- und Zeitwerte aus:

	Buchwert Tsd. €	Zeitwert Tsd. €	Bewertungs- reserve
B. I Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	1.386	20.000	+18.614
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen	1.125	1.167	+42
III. Sonstige Kapitalanlagen			
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	7.043	10.741	+3.698
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	26.825	24.535	-2.290
3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	0	0	0
4. Sonstige Ausleihungen			
a) Namensschuldverschreibungen	11.000	10.343	-657
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	28.509	26.098	-2.411
c) Übrige Ausleihungen	59	59	0
5. Einlagen bei Kreditinstituten	7.659	7.659	0
Insgesamt	83.606	100.602	+16.996

Der Zeitwert der zu Anschaffungskosten bewerteten Kapitalanlagen (§ 54 RechVersV) für die Aktivposten B I., B II. sowie B III. 1., 2., 3. und 4. b) und c) betrug zum Jahresende 2023 insgesamt 90.259 Tsd. Euro. Der Zeitwert der zu Nennwerten bewerteten Kapitalanlagen für den Aktivposten B III. 4. a) betrug 10.343 Tsd. Euro.

Bei der Ermittlung des Zeitwertes für den Grundbesitz wurde die Ertragswertmethode angewandt. Die letzte gutachtliche Wertermittlung erfolgte am 12.06.2023. Der Zeitwert für den Aktivposten B I. beträgt 20.000 Tsd. Euro.

Für die Bestimmung des Zeitwertes wurden bei den Aktien, Anteile an Investmentvermögen und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren auf deren Freiverkehrswert, der i.d.R. dem Börsenkurs zum Jahresende 2023 entsprach, zurückgegriffen und bei den übrigen festverzinslichen Kapitalanlagen auf den jeweiligen nach der DCF-Methode ermittelten Barwert der erwarteten künftigen Cashflows zum Bilanzstichtag unter Berücksichtigung einer laufzeitadäquaten Swap-Zinsstrukturkurve.

Die Bewertungsreserve sämtlicher Kapitalanlagen beläuft sich auf 16.996 Tsd. Euro. Dies entspricht - auf Basis der Buchwerte - einer Reservequote von 20,2%.

Die Zeitwerte der unter B. II. ausgewiesenen Beteiligung entspricht dem Nettoinventarwert (Net asset value /NAV).

Für die im Umlaufvermögen befindlichen Wertpapiere – Aktivposten B III. 1. – ergeben sich Zeitwerte in Höhe von 10.741 Tsd. Euro (VJ: 12.674 Tsd. Euro) und somit stille Reserven in Höhe von 3.698 Tsd. Euro (VJ: 2.907 Tsd. Euro).

Für die im Anlagevermögen unter dem Aktivposten B III. 2. enthaltenen Wertpapiere ergeben sich Zeitwerte in Höhe von 24.535 Tsd. Euro (VJ: 22.208 Tsd. Euro). Darin enthalten sind stille Reserven in Höhe von 48 Tsd. Euro (Vorjahr: 0 Euro) und stille Lasten in Höhe von 2.339 Tsd. Euro (Vorjahr: 3.619 Tsd. Euro). Die Wertpapiere mit stillen Lasten haben einen Buchwert von 25.827 Tsd. Euro und einen Zeitwert von 23.488 Tsd. Euro. Bei den stillen Lasten handelt es sich um vorübergehende Wertminderungen auf Grund des Anstiegs des Marktinzinses.

Der Zeitwert der unter dem Aktivposten B. III. 3 ausgewiesenen Hypothekendarlehen entspricht dem Nennwert. Dieser beträgt zum Jahresende 0 (Vorjahr: 0).

Die Zeitwerte der unter den Aktivposten B. III. 4 a) und b) ausgewiesenen Ausleihungen betragen 10.343 Tsd. Euro (Vorjahr: 9.441 Tsd. Euro) und 26.098 Tsd. Euro (Vorjahr: 29.383 Tsd. Euro). Im Einzelnen sind in Summe stille Reserven in Höhe von 71 Tsd. Euro (Vorjahr: 0) und stille Lasten in Höhe von 3.139 Tsd. Euro (Vorjahr: 4.691 Tsd. Euro) enthalten. Bei den stillen Lasten handelt es sich um vorübergehende Wertminderungen auf Grund des Anstiegs des Marktinzinses.

Bei den übrigen Aktivposten 4. c) und 5. sind die Zeitwerte mit den Bilanzwerten identisch, da die Bewertung zu Nominalwerten erfolgte.

B. I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten

Der Bilanzwert der von unserem Unternehmen im Rahmen seiner Tätigkeit genutzten eigenen Grundstücke und Bauten, der nach der flächenmäßig anteiligen Nutzung ermittelt wurde, beläuft sich auf 1.069 Tsd. Euro (Vorjahr: 1.077 Tsd. Euro). Der restliche Anteil am Bilanzwert in Höhe von 317 Tsd. Euro (Vorjahr: 393 Tsd. Euro) entfällt auf die vermietete Fläche.

B II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen

Bei der Beteiligung handelt es sich um:

Infrastructure Access Portfolio-L 4 SCSp, Société en Commandite Spéciale Luxemburg	€ 1.125.000
Insgesamt	€ 1.125.000

Das Portfolio der Infrastructure Access Portfolio-L 4 SCSp befindet sich aktuell noch in der Investitionsphase. Die Gesamt-Investitionssumme wird 348 Mio. Euro betragen. Der Anteil der FV beträgt 0,72% (entspricht 2,5 Mio. Euro). Davon wurde bis zum 31.12.2023 ein Anteil in Höhe von 45% für Investitionen in Infrastrukturprojekte abgerufen. Ausschüttungen sind für das Jahr 2023 nicht erfolgt.

B. III. 4. c) Übrige Ausleihungen

Dieser Posten betrifft ausschließlich Darlehen an Mitarbeiter.

C. III. Sonstige Forderungen

Diese Position betrifft im Wesentlichen Forderungen an Steuerbehörden und die Forderungen aus der Absicherung der Altersteilzeit.

Erläuterung zu den Passivposten

A. I. Gewinnrücklagen

Enthalten ist hier u.a. die Verlustrücklage gemäß § 193 VAG mit folgender Entwicklung im Berichtsjahr:

Stand 01.01.2023	€ 32.034.319
Einstellung in die Verlustrücklage gem. § 193 VAG	€ 42.645
Stand 31.12.2023	€ 32.076.964

B. III. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung

Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung in Kraftfahrt beträgt 298 Tsd. Euro (Vorjahr 304 Tsd. Euro).

B. V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen

In den sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen sind Rückstellungen für Verpflichtungen aus der Verkehrsoferhilfe, Rückstellungen für Stornorückstellungen und eine Rückstellung für erwartete Beitragsrückerstattung aus Rückversicherungsverträgen enthalten.

Außerdem ist eine Rückstellung für drohende Verluste aus dem Versicherungsgeschäft für die Sparte Fahrzeug-Vollversicherung in Höhe von 974 Tsd. Euro (Vorjahr 0) ausgewiesen.

C. I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen

Der Rechnungszinsfuß wurde auf der Basis einer 10-jährigen Durchschnittsbildung mit 1,82% (Vorjahr: 1,78%) vorgenommen.

Bei Anwendung der 7-jährigen Durchschnittsbildung wäre ein Zinsfuß von 1,74% (Vorjahr: 1,44%) zur Anwendung gekommen. Auf dieser Basis hätte sich ein Erfüllungsbetrag bei den Pensionsrückstellungen in Höhe von 4.941 Tsd. Euro ergeben.

Durch die Verwendung des durchschnittlichen Marktzinssatzes der vergangenen zehn statt sieben Geschäftsjahre ergibt sich ein Unterschiedsbetrag aus der Abzinsung der Rückstellungen für Pensionen in Höhe von 43 Tsd. Euro (Vorjahr: 238 Tsd. Euro). In Höhe dieses Unterschiedsbetrags sind die passivierten Rückstellungen für Pensionen und der damit einhergehende Aufwand im Vergleich zur Abzinsung mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz niedriger angesetzt.

C. III. Sonstige Rückstellungen

Hierin sind unter anderem die Aufwendungen für Jubiläumsleistungen (330 Tsd. Euro), für den Jahresabschluss (202 Tsd. Euro), für Altersteilzeit (200 Tsd. Euro) und für Urlaubsverpflichtungen (110 Tsd. Euro) enthalten.

D. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft

Die Verbindlichkeiten haben eine Restlaufzeit von mehr als einem Jahr.

E. Andere Verbindlichkeiten

Die anderen Verbindlichkeiten haben eine Restlaufzeit von weniger als einem Jahr. Bei den unter den sonstigen Verbindlichkeiten enthaltenen Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen bestehen Sicherheiten in Form der üblichen Eigentumsvorbehalte.

F. Rechnungsabgrenzungsposten

Der Posten beinhaltet in Summe ein Disagio auf Namenspapiere in Höhe von 1 Tsd. Euro (Vorjahr: 4 Tsd. Euro) und den auf die Leasinglaufzeiten abgegrenzten Umweltbonus für Elektro-Dienstfahrzeuge in Höhe von 10 Tsd. Euro (Vorjahr: 15 Tsd. Euro). Im Berichtsjahr wurde ein Teilbetrag in Höhe von 11 Tsd. Euro (Vorjahr: 9 Tsd. Euro) planmäßig aufgelöst.

Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung

I. 2. Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung

Der Posten „Technischer Zinsertrag für eigene Rechnung“ enthält den Zinstransfer aus den Zinszuführungen zur Brutto-Rentendeckungsrückstellung in den selbst abgeschlossenen Kraftfahrzeug-Haftpflicht- und Allgemeinen Unfall-Versicherung in Höhe des Mittelwertes aus Anfangs und Endbestand der Rückstellung gewichtet mit dem für den Einzelvertrag maßgeblichen Rechnungszins.

I. 4. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung

Ein Abwicklungsgewinn in Höhe von 5.979 Tsd. Euro (Vorjahr 8.191 Tsd. Euro) ergab sich aus der Abwicklung der aus dem Vorjahr übernommenen Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle.

I. 7. a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Der Gesamtbetrag teilt sich auf in Abschlussaufwendungen in Höhe von 3.705 Tsd. Euro und Verwaltungsaufwendungen in Höhe von 11.180 Tsd. Euro.

II. 2. b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen

Die Abschreibungen auf Kapitalanlagen enthalten außerplanmäßige Abschreibungen auf die im Umlaufvermögen gehaltenen Aktien, Investmentanteile und andere festverzinsliche Wertpapiere in Höhe von 483 Tsd. Euro (Vorjahr: 1.512 Tsd. Euro).

Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personalaufwendungen FV			
		2022	2023
		in Tsd. €	in Tsd. €
1.	Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	3.609	3.650
2.	Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB	45	47
3.	Löhne und Gehälter	7.471	8.282
4.	Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	1.345	1.389
5.	Aufwendungen für Altersversorgung	1.517	-176
Aufwendungen insgesamt		13.987	13.193

Angaben zum Versicherungsgeschäft								
			Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft					
		Gesamt	Kraftfahrt- zeug Haft- pflichtver- sicherung	Sonstige Kraftfahrt- versiche- rungen	Feuer- und Sachversi- cherungen	Beistands- leistungs- versiche- rung	Sonstige Versiche- rungen	
		Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	
a)	Gebuchte Bruttobeiträge ¹¹	GJ	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
		2022	68.210	31.668	29.510	3.101	504	3.427
		2023	69.097	31.573	30.179	3.362	526	3.457
b)	Verdiente Bruttobeiträge	2022	68.263	31.695	29.523	3.093	504	3.448
		2023	69.074	31.591	30.165	3.318	525	3.474
c)	Verdiente Nettobeiträge	2022	39.696	17.700	17.217	1.799	182	2.799
		2023	39.817	17.549	17.428	1.942	192	2.707
d)	Bruttoaufwendungen für Versiche- rungsfälle	2022	44.726	17.895	24.936	1.290	167	438
		2023	59.166	23.408	32.995	2.099	279	386
e)	Bruttoaufwendungen für den Versi- cherungsbetrieb	2022	15.035	7.870	5.271	626	51	1.216
		2023	14.885	7.656	5.233	699	42	1.256
f)	Rückversicherungssaldo	2022	-3.996	-3.813	617	-387	-205	-208
		2023	2.015	-1.036	3.891	-96	-140	-604
g)	Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung	2022	4.641	1.305	854	806	80	1.595
		2023	-1.050	-1.045	-1.517	214	65	1.232
h)	Versicherungstechnische Bruttoreück- stellungen insgesamt	2022	88.082	70.563	11.117	3.359	43	3.000
	davon:	2023	90.803	72.303	11.326	4.172	51	2.950
i)	Bruttoreückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle	2022	75.427	65.555	6.279	1.255	26	2.312
		2023	80.119	66.800	9.124	1.884	34	2.278
j)	Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen	2022	8.529	3.482	3.733	1.314	0	0
		2023	5.448	3.999	0	1.449	0	0
k)	Anzahl der mindestens einjährigen Versicherungsverträge	2022	454.686	185.420	141.749	19.697	54.526	53.294
		2023	461.012	187.023	144.197	19.465	56.338	53.989

¹¹ Die gebuchten Bruttoerträge entstammen ausschließlich dem Inland.

SONSTIGE ANGABEN

1. Beschäftigte

Die Zahl der Beschäftigten, ermittelt nach dem Quartalsdurchschnitt, belief sich auf:

Anzahl Personen	2022	2023
Angestellte im Innendienst	94	92
Angestellte im Außendienst	10	10
Zwischensumme	104	102
Auszubildende	5	8
Insgesamt	109	110

2. Bezüge des Aufsichtsrates und Vorstandes

Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrates betragen im Geschäftsjahr 315.278 Euro.

Die Gesamtbezüge der Vorstandsmitglieder betragen für das Geschäftsjahr 864.974 Euro.

Frühere Mitglieder des Vorstandes oder ihre Hinterbliebenen erhielten im Geschäftsjahr Gesamtbezüge in Höhe von 277.074 Euro, die hierfür gebildeten Pensionsrückstellungen betragen 4.897.573 Euro.

3. Abschlussprüferhonorar

Das vom Abschlussprüfer berechnete Gesamthonorar (brutto) beläuft sich auf 105 Tsd. Euro für die Abschlussprüfung.

4. Haftungsverhältnisse und sonstige finanzielle Verpflichtungen

Haftungsverhältnisse nach § 251 HGB bestanden nicht.

Der Gesamtbetrag der sonstigen finanziellen Verpflichtungen aus Miet- und Dienstleistungsverträgen beträgt 3.550.412 Euro die in den Jahren 2024 bis 2027 in Teilbeträgen fällig werden.

Die Resteinzahlungsverpflichtungen aus Beteiligungen betragen zum Jahresende 1.375.000 Euro.

5. Nachtragsbericht

Vorgänge von besonderer Bedeutung, die nach dem Schluss des Geschäftsjahres eingetreten und weder in der Gewinn- und Verlustrechnung noch in der Bilanz berücksichtigt sind, haben sich nicht ergeben.

6. Ergebnisverwendung

Der Vorstand hat von der Möglichkeit Gebrauch gemacht, über die satzungsmäßige Mindestzuführung zur Verlustrücklage gemäß 193 VAG hinaus, weitere Teile des Jahresüberschusses in diese einzustellen. Insgesamt wurde der Jahresüberschuss in voller Höhe in die Verlustrücklage gemäß § 193 VAG eingestellt.

7. Organe der Fahrlehrerversicherung VaG

Die Mitglieder des Aufsichtsrates und des Vorstandes sind im Abschnitt „Organe der Gesellschaft und Verantwortlicher Aktuar“ dieses Berichtes aufgeführt.

Stuttgart, den 4. März 2024

Fahrlehrerversicherung VaG

Der Vorstand

Bub

Freythaler

Hacker

BESTÄTIGUNGSVERMERK DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS

An die Fahrlehrerversicherung Verein auf Gegenseitigkeit, Stuttgart

VERMERK ÜBER DIE PRÜFUNG DES JAHRESABSCHLUSSES UND DES LAGEBERICHTS

Prüfungsurteile

Wir haben den Jahresabschluss der Fahrlehrerversicherung Verein auf Gegenseitigkeit, Stuttgart, – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023 und der Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023 sowie dem Anhang, einschließlich der Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden – geprüft.

Darüber hinaus haben wir den Lagebericht der Fahrlehrerversicherung Verein auf Gegenseitigkeit für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023 geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse

- entspricht der beigefügte Jahresabschluss in allen wesentlichen Belangen den deutschen, für Versicherungsunternehmen geltenden handelsrechtlichen Vorschriften und vermittelt unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage des Vereins zum 31. Dezember 2023 sowie seiner Ertragslage für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023 und
- vermittelt der beigefügte Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage des Vereins. In allen wesentlichen Belangen steht dieser Lagebericht in Einklang mit dem Jahresabschluss, entspricht den deutschen gesetzlichen Vorschriften und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

Gemäß § 322 Abs. 3 Satz 1 HGB erklären wir, dass unsere Prüfung zu keinen Einwendungen gegen die Ordnungsmäßigkeit des Jahresabschlusses und des Lageberichts geführt hat.

Grundlage für die Prüfungsurteile

Wir haben unsere Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts in Übereinstimmung mit § 317 HGB und der EU-Abschlussprüferverordnung (Nr. 537/2014; im Folgenden „EU-APrVO“) unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften, Grundsätzen und Standards ist im Abschnitt „VERANTWORTUNG DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES JAHRESABSCHLUSSES UND DES LAGEBERICHTS“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben.

Wir sind von dem Unternehmen unabhängig in Übereinstimmung mit den europarechtlichen sowie den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Darüber hinaus erklären wir gemäß Artikel 10 Abs. 2 Buchst. f) EU-APrVO, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Artikel 5 Abs. 1 EU-APrVO erbracht haben.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte in der Prüfung des Jahresabschlusses

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten in unserer Prüfung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2023 bis zum 31. Dezember 2023 waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt; wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Wir haben die folgenden Sachverhalte als die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte bestimmt, die in unserem Bestätigungsvermerk mitzuteilen sind:

Bewertung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (Brutto)

a) Sachverhalt

Im Jahresabschluss der Fahrlehrerversicherung Verein auf Gegenseitigkeit zum 31. Dezember 2023 wird eine Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (Schadenrückstellung) in Höhe von TEUR 80.119 brutto ausgewiesen. Dies entspricht einem Anteil von 82,4 % an der Bilanzsumme.

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (Schadenrückstellung) umfasst Rückstellungen für bekannte und unbekannte Versicherungsfälle, soweit sie bis zum Bilanzstichtag eingetreten sind, die Rentendeckungsrückstellung sowie die Rückstellung für Schadenregulierungsaufwendungen. Für die bekannten, d. h. die zum Bilanzstichtag eingetretenen und gemeldeten Schadenfälle wird der noch erwartete Schadenaufwand grundsätzlich nach dem Einzelbewertungsgrundsatz unter Berücksichtigung der jeweiligen Besonderheiten und der Rechtslage des einzelnen Schadensereignisses geschätzt. Für unbekannte Schadenfälle wird eine Spätschadenrückstellung gebildet, die anhand von mathematischen Schätzungen auf Basis von Vergangenheitswerten ermittelt wird. Das Risiko für den Jahresabschluss besteht insbesondere in einer nicht sachgerechten Schätzung der noch zu erwartenden Schadenzahlungen für die bereits bekannten Schadenfälle und einer fehlerhaften Bemessung der zu erwartenden Schadenhöhe für unbekannte, bereits eingetretene Schäden. Daraus könnte eine Über- bzw. Unterbewertung der Schadenrückstellung resultieren.

Die bei der Ermittlung der Schadenrückstellung zur Anwendung kommenden Methoden sowie die eingehenden Berechnungsparameter werden durch Ermessensentscheidungen und Annahmen der gesetzlichen Vertreter beeinflusst. Infolgedessen und aufgrund der betragsmäßigen Bedeutung der Schadenrückstellung für den Jahresabschluss liegt ein besonders wichtiger Prüfungssachverhalt vor.

Die Angaben der Fahrlehrerversicherung Verein auf Gegenseitigkeit zur Bewertung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle sind im Abschnitt „Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden - Passiva“ im Anhang enthalten.

b) Prüferische Reaktion

Zur Prüfung der Bewertung der Schadenrückstellung haben wir risikoorientiert folgende wesentlichen Prüfungshandlungen vorgenommen:

Zunächst haben wir uns ein Verständnis von den Prozessen zur Ermittlung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle verschafft. Ausgehend davon haben wir Aufbau- und Funktionsprüfungen hinsichtlich der für die Richtigkeit der Rechnungslegung relevanten Kontrollen in den Schadenregulierungs- und Reservierungsprozessen durchgeführt.

Die mathematischen Schätzverfahren zur Ermittlung der Spätschadenrückstellung haben wir nachvollzogen. Dabei wurden die Angemessenheit und methodische Richtigkeit der Verfahren beurteilt und deren richtige Anwendung geprüft. Hinsichtlich der bekannten, noch nicht abgewickelten Schadenfälle haben wir anhand einer aussagebezogenen Prüfung einzelner Schadenfälle die Angemessenheit der gebildeten Reserve geprüft. Dabei haben wir die jeweilige Schätzung der voraussichtlichen Schadenhöhe anhand der Aktenlage für verschiedene Versicherungszweige und -arten nachvollzogen und geprüft, ob wertaufhellende Tatsachen, die bis zur Bilanzanstellung bekannt wurden, berücksichtigt wurden.

Darüber hinaus haben wir die tatsächliche Entwicklung der im Vorjahr gebildeten Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle anhand der Abwicklungsergebnisse analysiert.

c) Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter bzw. der Aufsichtsrat sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die übrigen Teile des Geschäftsberichts, mit Ausnahme des geprüften Jahresabschlusses und Lageberichts sowie unseres Bestätigungsvermerks.

Unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht erstrecken sich nicht auf die sonstigen Informationen, und dementsprechend geben wir weder ein Prüfungsurteil noch irgendeine andere Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung haben wir die Verantwortung, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen

- wesentliche Unstimmigkeiten zum Jahresabschluss, Lagebericht oder unseren bei der Prüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder
- anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Jahresabschluss und den Lagebericht

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses, der den deutschen, für Versicherungsunternehmen geltenden handelsrechtlichen Vorschriften in allen wesentlichen Belangen entspricht, und dafür, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Vereins vermittelt.

Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit den deutschen Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen (d. h. Manipulationen der Rechnungslegung und Vermögensschädigungen) oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Vereins zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen. Des Weiteren haben sie die Verantwortung, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit, sofern einschlägig, anzugeben. Darüber hinaus sind sie dafür verantwortlich, auf der Grundlage des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu bilanzieren, sofern dem nicht tatsächliche oder rechtliche Gegebenheiten entgegenstehen.

Außerdem sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts, der insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage des Vereins vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Vorkehrungen und Maßnahmen (Systeme), die sie als notwendig erachtet haben, um die Aufstellung eines Lageberichts in Übereinstimmung mit den anzuwendenden deutschen gesetzlichen Vorschriften zu ermöglichen, und um ausreichende geeignete Nachweise für die Aussagen im Lagebericht erbringen zu können.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Vereins zur Aufstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und ob der Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage des Vereins vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss sowie mit den bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnissen in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend

darstellt, sowie einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 317 HGB und der EU-APrVO unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses und Lageberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen im Lagebericht aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als das Risiko, dass aus Irrtümern resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können;
- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Prüfung des Jahresabschlusses relevanten internen Kontrollsystem und den für die Prüfung des Lageberichts relevanten Vorkehrungen und Maßnahmen, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit dieser Systeme des Vereins abzugeben;
- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben;
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit des Vereins zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss und im Lagebericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser jeweiliges Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass der Verein seine Unternehmenstätigkeit nicht mehr fortführen kann;
- beurteilen wir die Darstellung, Aufbau und Inhalt des Jahresabschlusses insgesamt einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Vereins vermittelt;
- beurteilen wir den Einklang des Lageberichts mit dem Jahresabschluss, seine Gesetzesentsprechung und das von ihm vermittelte Bild von der Lage des Vereins;
- führen wir Prüfungshandlungen zu den von den gesetzlichen Vertretern dargestellten zukunftsorientierten Angaben im Lagebericht durch. Auf Basis ausreichender geeigneter Prüfungsnachweise vollziehen wir dabei insbesondere die den zukunftsorientierten Angaben von den gesetzlichen Vertretern zugrunde gelegten bedeutsamen Annahmen nach und beurteilen die sachgerechte Ableitung der zukunftsorientierten Angaben aus diesen Annahmen. Ein eigenständiges Prüfungsurteil zu den zukunftsorientierten Angaben sowie zu den zugrunde liegenden Annahmen geben wir nicht ab. Es besteht ein erhebliches unvermeidbares Risiko, dass künftige Ereignisse wesentlich von den zukunftsorientierten Angaben abweichen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen unter anderem den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Wir geben gegenüber den für die Überwachung Verantwortlichen eine Erklärung ab, dass wir die relevanten Unabhängigkeitsanforderungen eingehalten haben, und erörtern mit ihnen alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit auswirken, und, sofern einschlägig, die zur Beseitigung von Unabhängigkeitsgefährdungen vorgenommenen Handlungen oder ergriffenen Schutzmaßnahmen.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, die wir mit den für die Überwachung Verantwortlichen erörtert haben, diejenigen Sachverhalte, die in der Prüfung des Jahresabschlusses für den aktuellen Berichtszeitraum am bedeutsamsten waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte im Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus.

SONSTIGE GESETZLICHE UND ANDERE RECHTLICHE ANFORDERUNGEN

Übrige Angaben gemäß Artikel 10 EU-APrVO

Wir wurden von der Mitgliederversammlung am 28. Juni 2023 als Abschlussprüfer gewählt. Wir wurden am 28. August 2023 vom Aufsichtsratsvorsitzenden beauftragt. Wir sind ab dem Geschäftsjahr 2023 als Abschlussprüfer der Fahrlehrerversicherung VaG tätig.

Wir erklären, dass die in diesem Bestätigungsvermerk enthaltenen Prüfungsurteile mit dem zusätzlichen Bericht an den Aufsichtsrat nach Artikel 11 EU-APrVO (Prüfungsbericht) in Einklang stehen.

VERANTWORTLICHER WIRTSCHAFTSPRÜFER

Der für die Prüfung verantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Prof. Dr. Marius Haßlinger.

Nürnberg, den 18. März 2024

HT VIA AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Prof. Dr. Marius Haßlinger
Wirtschaftsprüfer

Hans-Joachim Haßlinger
Wirtschaftsprüfer

BERICHT DES AUFSICHSRATS

Der Aufsichtsrat hat gemäß der ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Verpflichtung die Geschäftsführung überwacht. Er wurde während des Geschäftsjahres durch die Berichte des Vorstandes und mündlich über den Stand, die Entwicklung und den sonstigen Geschäftsverlauf regelmäßig unterrichtet.

Der vorliegende Jahresabschluss und der Lagebericht sind von der HT VIA AG, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft geprüft worden. Der Abschlussprüfer hat den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt.

Zu dem Prüfungsergebnis sind seitens des Aufsichtsrates keine Bemerkungen erforderlich.

Der Aufsichtsrat schließt sich dem Ergebnis der Abschlussprüfung durch die HT VIA AG, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft an. Er billigt den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss. Damit ist der Jahresabschluss festgestellt.

Stuttgart, den 19. März 2024

Der Aufsichtsrat

von Bressensdorf

Vorsitzender



VERSICHERUNG
MIT DRIVE

Fahrlehrerversicherung VaG

Postfach 31 12 42

70472 Stuttgart

T 0711 98 889 711

F 0711 98 889 791

info@fv.de

www.fv.de