

# 2023

**Ergänzungsbericht über die Finanzlage der  
ERGO Versicherung AG,  
Zweigniederlassung Cham**

---

**ERGO**

## ERGO Versicherung AG, Düsseldorf, Zweigniederlassung Cham

Ergänzungsbericht zur Erfüllung der Anforderung an die Offenlegung von Informationen zum Schweizer Geschäft gemäß FINMA-Rundschreiben 2016/2 Randziffer 18-24 (Geschäftstätigkeit), 25-34 (Unternehmenserfolg) und 102 (Quantitative Vorlage «Erfolg») im Bericht zur Solvenz- und Finanzlage des Hauptsitzes.

### Konzernzugehörigkeit

Die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Düsseldorf, Zweigniederlassung Cham wurde in 2014 gegründet und hat bis November 2020 massgeschneiderte Lösungen in der Industrieversicherung angeboten und die Risiken in der Risikoträger ERGO Versicherung AG, Düsseldorf, gezeichnet. Die ERGO Versicherung AG, Düsseldorf ist Teil der Munich Re Group, einer der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.

### Geschäftstätigkeit und aussergewöhnliche Ereignisse

Im Einklang mit der Strategie der ERGO Versicherung AG, lag der Fokus der Zweigniederlassung Cham auf Beteiligungsgeschäft von Schweizer Risiken der Erstversicherung sowie auf in der Schweiz platzierte europäische Rückversicherungsrisiken.

Die Zweigniederlassung war in den Sparten Transport-, Sach- sowie Haftpflichtversicherung tätig.

Die Niederlassung strebte ein ausgeglichenes Portfolio zwischen dem Geschäft mit kleinen und mittleren Unternehmen (KMU-Geschäft) und dem Industriegeschäft an, sowie Beteiligungen an Primary und Excess-Layern zur mittelfristigen Reduktion der Volatilität.

### Besondere Vorkommnisse im Geschäftsjahr 2023

Nachdem der Vorstand der ERGO Versicherung AG in seiner Sitzung vom 24. November 2020 die Entscheidung getroffen hat, die Zweigniederlassung in der Schweiz aus strategischen und ökonomischen Gründen zu schliessen wurde im Sommer 2021 der Sitz der Zweigniederlassung von Zürich nach Cham verlegt. Seit dem Beschluss wurde auf eine Zeichnung von Neugeschäft verzichtet. Die Zweigniederlassung Cham befindet sich im Run-off.

### Externe Revisionsstelle gemäß Art. 28 VAG

Die Funktion der externen Revisionsstelle (gemäß Art. 28 VAG) wird durch die Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Ernst & Young AG, Maagplatz 1, CH-8010 Zürich wahrgenommen.

Angaben und Kommentierung zu Anlageklassen, Prämien, Kosten, Schäden während der Berichtsperiode (inkl. Gegenüberstellung zu Vorberichtsperiode) in der Segmentierung der Quantitativen Vorlage «Erfolg»

### Anlageklassen

Das gebundene Vermögen in Höhe von CHF 16'680'546 (Vj. CHF 15'103'141) ist zu 94% in festverzinsliche Wertpapieren der Schweizer Eidgenossenschaft und Kantonen investiert. Die restlichen 6% werden als Bareinlage bei der ZKB gehalten.

### Erträge und Aufwendungen aus Kapitalanlagen

Die Erträge aus Kapitalanlagen in Höhe von CHF 9'434 (Vj. CHF 174'639) teilen sich in Zinscouponeinnahmen in Höhe von CHF 0 (Vj. CHF 172'414) sowie in Zuschreibungen in Höhe von CHF 9'434 (Vj. CHF 2'224) auf. Die gebuchten Zuschreibungen sind aus der Bewertungsänderung von fortgeführten Anschaffungskosten bzw. aus niederem Marktwert auf reine fortgeführten Anschaffungskosten entstanden.

Die Aufwände aus Kapitalanlagen beinhalten Aufwände aus Depotgebühren und Negativzinsen in Höhe von CHF 25'063 (Vj. CHF 23'352) sowie Aufwände für Amortisierung der Festverzinslichen Wertschriften in Höhe von CHF 138'664 (Vj. CHF 157'369).

### Prämien- und Schadenentwicklung in 2023

Die gebuchten Bruttobeiträge der Zweigniederlassung Zürich belaufen sich auf CHF 1'653'010 (Vj. CHF 698'506).

Die Schadenquote vor Rückversicherung sank im Jahr 2023 auf 107% (Vj. 593%).

### Kostenentwicklung in 2023

Die Kosten der Zweigniederlassung Cham, bestehend aus Abschluss- und Verwaltungsaufwänden beliefen sich im Jahr 2023 auf CHF 460'782 (Vj. CHF 185'125).

### Prämien und Schadenentwicklung Solo NL

- Transportversicherung: Analog zum Vorjahr entfällt der grösste Teil des Portfolios der Zweigniederlassung Zürich auf die Sparte Transport. Das Portfolio besteht überwiegend aus Versicherungspolizen im KMU-Segment. Bedeutende internationale Programme in Führung ergänzen das Portfolio. Das Prämienvolumen 2023 ist auf CHF 1'283'667 (Vj. CHF 464'801) gestiegen.

Die Schadenquote vor Rückversicherung sank im Jahr 2023 auf 48% (Vj. 99%).

- Sachversicherung: Im Jahr 2023 stieg das Prämienvolumen auf CHF 177'945 (Vj. 0). Zahlungen für Versicherungsfälle im Jahr 2023 belaufen sich auf CHF 6'754 (Vj. CHF 2'031).
- Haftpflichtversicherung: Das Prämienvolumen blieb auf CHF 0. Die Zahlungen für Versicherungsfälle beliefen sich auf CHF 6'745 (Vj. CHF 2'033).
- Sonstige Zweige: Das Prämienvolumen in diesem Zweig stieg auf CHF 126'817 (Vj. 0). Die Zahlungen für Versicherungsfälle beliefen sich auf 1 (Vj. schadenfrei).

#### Prämien und Schadenentwicklung Solo RV

- Transportversicherung: Das Prämienvolumen 2023 ist auf CHF 17'076 gesunken. Die Schadenquote vor Rückversicherung stieg auf 51% (Vj. 46%).

- Sachversicherung: Im Jahr 2023 sank das Prämienvolumen auf CHF -1'527. Die Zahlungen für Versicherungsfälle beliefen sich auf 924'216 (Vj. 3'626'041).
- Haftpflichtversicherung: Im Jahr 2023 sank das Prämienvolumen auf CHF 50'050.
- Sonstige Zweige: Im Jahr 2023 sank das Prämienvolumen auf CHF -1'018.

#### Quantitative Angaben zum Erfolg

- Unternehmenserfolg Solo NL CHF 930.085
- Unternehmenserfolg Solo RV CHF 1'182'447

Bericht über Finanzlage

Total

Quantitative Vorlage "Unternehmenserfolg Solo NL"

	2023	2022
	CHF	CHF
1 Bruttoprämie	1'588'429	464'801
2 Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie	0	-100'607
3 Prämie für eigene Rechnung (1 + 2)	1'588'429	364'193
4 Veränderung der Prämienüberträge	0	46'744
5 Anteil Rückversicherer an Veränderung der Prämienüberträge	0	0
6 Verdiente Prämien für eigene Rechnung (3 + 4 + 5)	1'588'429	410'937
7 Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft		0
<b>8 Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft (6 + 7)</b>	<b>1'588'429</b>	<b>410'937</b>
9 Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	-626'586	-458'104
10 Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle	0	0
11 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	587'268	882'039
12 Anteil Rückversicherer an Veränderung der versicherungstechnischen	28'903	28'903
13 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung		
<b>14 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung (9 + 10 + 11 + 12 + 13)</b>	<b>-10'415</b>	<b>452'838</b>
15 Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-476'538	-186'970
16 Anteil Rückversicherer an Abschluss und Verwaltungsaufwand	0	0
17 Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung (15 + 16)	-476'538	-186'970
18 Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung	0	0
<b>19 Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft (14 + 17 + 18) (nur für Schadenversicherung)</b>	<b>-486'953</b>	<b>265'868</b>
20 Erträge aus Kapitalanlagen	9'434	174'639
21 Aufwendungen für Kapitalanlagen	-163'727	-180'721
<b>22 Kapitalanlagenergebnis (20 + 21)</b>	<b>-154'293</b>	<b>-6'082</b>
23 Kapital- und Zinserfolg aus anteilgebundener Lebensversicherung		
24 Sonstige finanzielle Erträge	36'559	209'628
25 Sonstige finanzielle Aufwendungen	-29'199	-139'641
<b>26 Operatives Ergebnis (8 + 14 + 17 + 18 + 22 + 23 + 24 + 25)</b>	<b>954'543</b>	<b>740'710</b>
27 Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten		
28 Sonstige Erträge	0	0
29 Sonstige Aufwendungen	-18'274	-169'088
30 Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand		
<b>31 Gewinn / Verlust vor Steuern (26 + 27 + 28 + 29 + 30)</b>	<b>936'269</b>	<b>571'622</b>
32 Direkte Steuern	-6'185	-3'300
<b>33 Gewinn / Verlust (31 + 32)</b>	<b>930'085</b>	<b>568'322</b>



Bericht über Finanzlage

Total

Quantitative Vorlage "Unternehmenserfolg Solo RV"

	2023	2022
	CHF	CHF
1 Bruttoprämie	64'580	233'706
2 Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie	-45	2'673
3 Prämie für eigene Rechnung (1 + 2)	64'535	236'378
4 Veränderung der Prämienüberträge	0	0
5 Anteil Rückversicherer an Veränderung der Prämienüberträge		
6 Verdiente Prämien für eigene Rechnung (3 + 4 + 5)	64'535	236'378
7 Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft		
<b>8 Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft (6 + 7)</b>	<b>64'535</b>	<b>236'378</b>
9 Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	-1'147'737	-3'685'799
10 Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle	1'680	6'667
11 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	2'321'988	3'463'899
12 Anteil Rückversicherer an Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	649	649
13 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung		
<b>14 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung (9 + 10 + 11 + 12 + 13)</b>	<b>1'176'580</b>	<b>-214'585</b>
15 Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-58'668	-52'205
16 Anteil Rückversicherer an Abschluss und Verwaltungsaufwand	0	0
17 Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung (15 + 16)	-58'668	-52'205
18 Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung	0	
<b>19 Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft (14 + 17 + 18) (nur für Schadenversicherung)</b>	<b>1'117'912</b>	<b>-266'790</b>
20 Erträge aus Kapitalanlagen		
21 Aufwendungen für Kapitalanlagen		
<b>22 Kapitalanlagenergebnis (20 + 21)</b>		
23 Kapital- und Zinserfolg aus anteilgebundener Lebensversicherung		
24 Sonstige finanzielle Erträge		
25 Sonstige finanzielle Aufwendungen		
<b>26 Operatives Ergebnis (8 + 14 + 17 + 18 + 22 + 23 + 24 + 25)</b>		
27 Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten		
28 Sonstige Erträge		
29 Sonstige Aufwendungen		
30 Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand		
<b>31 Gewinn / Verlust vor Steuern (26 + 27 + 28 + 29 + 30)</b>		
32 Direkte Steuern		
<b>33 Gewinn / Verlust (31 + 32)</b>	<b>1'182'447</b>	<b>-30'411</b>

