



Konzernabschluss 2020 – Menschen machen Märkte

Analysten- und Pressekonferenz

Köln, 23. März 2021

Mario Freis, CEO

Frank Burow, CFO

Thomas Hücker, COO



OVB auf einen Blick



Mehr als 50 Jahre Erfahrung



Europaweit in **15 Ländern** aktiv



3,96 Millionen Kunden



5.248 Finanzvermittler



Über **100** Produktpartner

- 1** Geschäftsjahr 2020 im Überblick
- 2** Entwicklung bei Kunden und Finanzvermittlern
- 3** Erträge aus Vermittlungen, Diversifikation durch Internationalität und Allfinanz
- 4** Finanzinformationen im Detail
- 5** Zusammenfassung und Ausblick 2021
- 6** Anhang

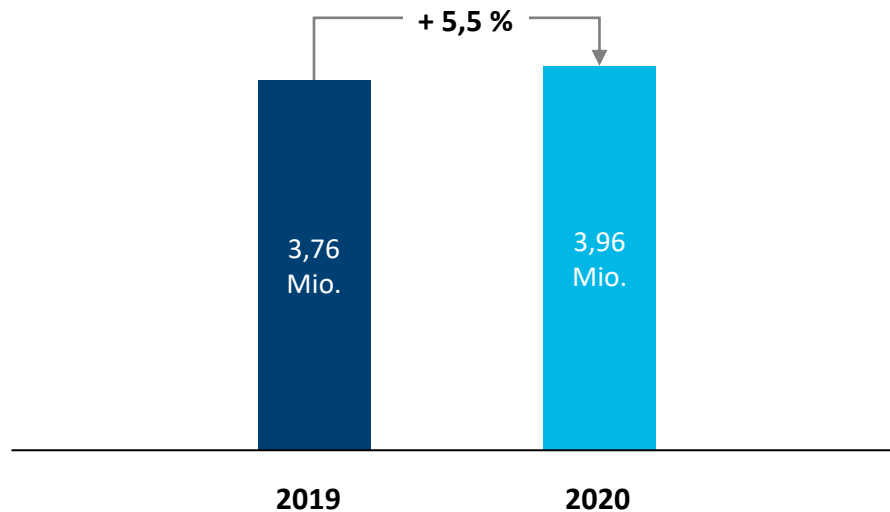
OVB im 50. Jubiläumsjahr: Höchster Umsatz der Unternehmensgeschichte

- Erträge aus Vermittlungen steigen auf 270,6 Mio. Euro
- EBIT auf 14,9 Mio. Euro verbessert
- Deutliches Wachstum bei Kunden und Finanzvermittlern
- Stabile Dividende von 0,75 Euro plus 0,25 Euro Jubiläumsbonus*

	2019	2020	Veränderung
Kunden	3,76 Mio.	3,96 Mio.	+ 5,5 %
Finanzvermittler	5.069	5.248	+ 3,5 %
Erträge aus Vermittlungen	257,8 Mio. Euro	270,6 Mio. Euro	+ 4,9 %
EBIT	14,1 Mio. Euro	14,9 Mio. Euro	+ 5,7 %
Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter	11,0 Mio. Euro	10,5 Mio. Euro	- 4,8 %
Ergebnis je Aktie	0,77 Euro	0,74 Euro	- 4,8 %
Dividende je Aktie (Vorschlag*)	0,75 Euro	0,75 Euro + 0,25 Euro	+ 33,3 %

Zahl der Kunden

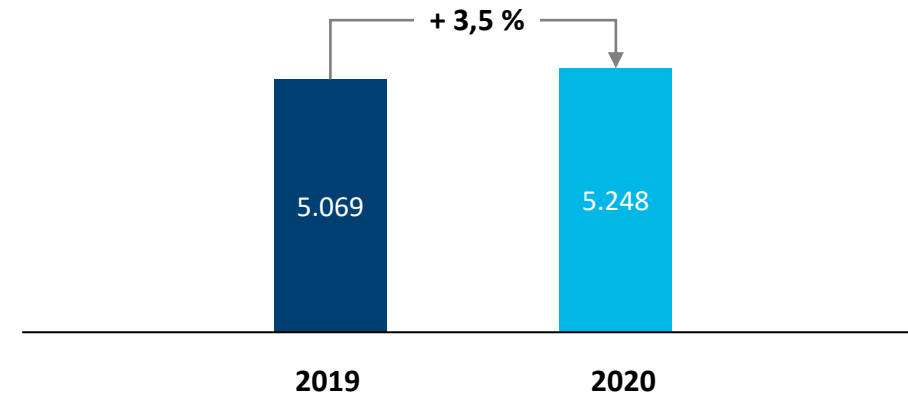
- Mittel- und Osteuropa: Deutlicher Zuwachs (+ 7,0 %*)
- Deutschland: Geringfügiger Rückgang (- 0,6 %*)
- Süd- und Westeuropa: Deutlicher Zuwachs (+ 5,4 %*)



* Zum Vorjahr

Zahl der Finanzvermittler

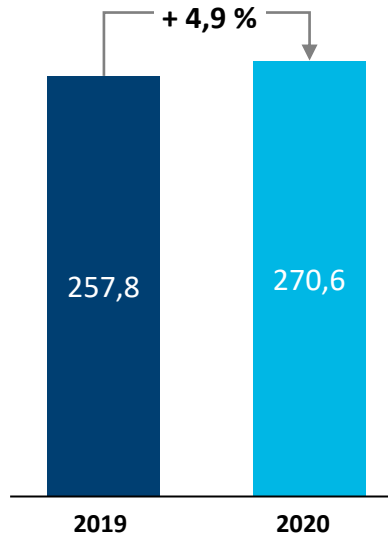
- Mittel- und Osteuropa: Deutlicher Zuwachs (+ 5,2 %*)
- Deutschland: Moderater Rückgang (- 4,1 %*)
- Süd- und Westeuropa: Starker Zuwachs (+ 9,4 %*)



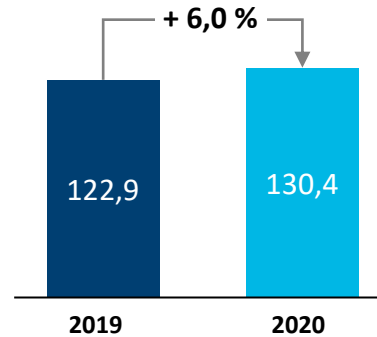
Konzernumsatz erreicht 2020 historischen Höchstwert

- Mittel- und Osteuropa wächst gegenüber dem Vorjahr deutlich um 6,0 Prozent
- Deutschland mit -0,4 Prozent nahezu auf Vorjahresniveau
- Süd- und Westeuropa ebenfalls mit deutlichem Zuwachs von 7,6 Prozent gegenüber dem Vorjahr

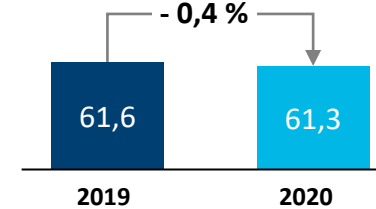
Konzern



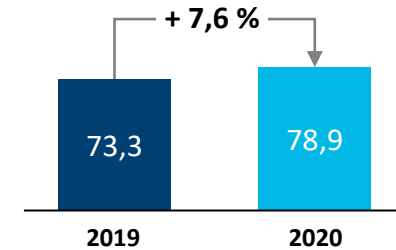
Mittel- und Osteuropa



Deutschland



Süd- und Westeuropa



(in Mio. Euro, gerundet)



Remotefähigkeit der OVB Haupt- verwaltungen via Homeoffice



Digitale Beratungs- lösungen im Vertrieb

Online- Vertriebs- veranstaltungen



OVB
TALKS



SHOW



PARTNER
MESSE



Digitalisierung der Aus- und Weiterbildung

**Hohe Akzeptanz
und Motivation
des Vertriebs,
digitale Tools im
Tagesgeschäft
einzusetzen**

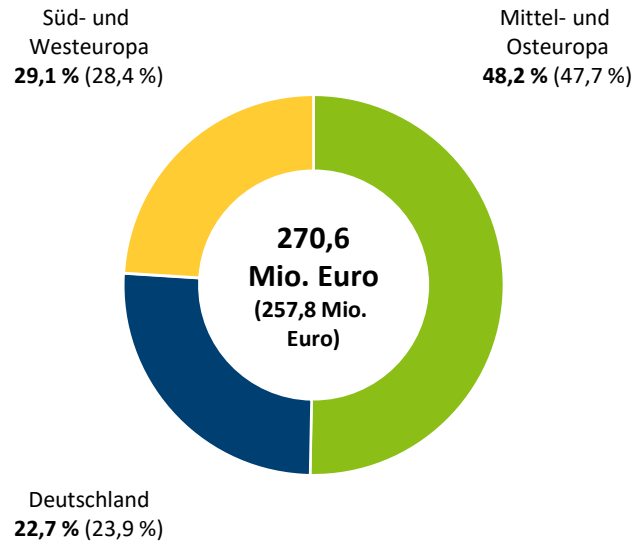


A young man and woman are sitting on a grey couch, looking at a laptop. The woman has curly dark hair and is wearing a blue and white striped shirt. The man has short brown hair and a beard, wearing a grey sweater. They are both smiling. A large blue triangle is in the top right corner of the image.

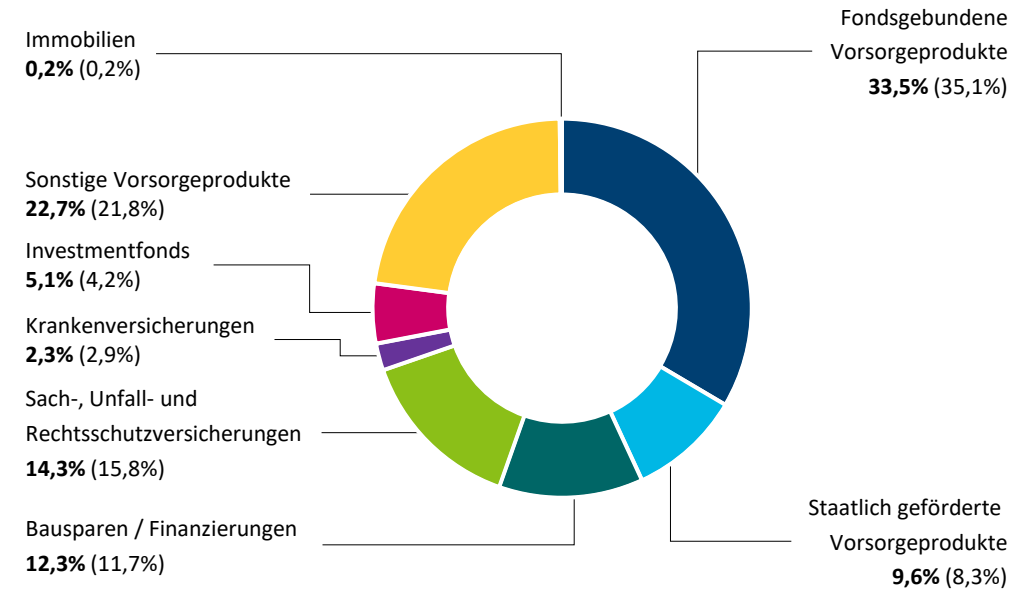
**Offenheit für
die persönliche
Online-
Beratung bei
den Kunden**

Stabilität und Widerstandsfähigkeit durch Strategie der zweifachen Diversifizierung

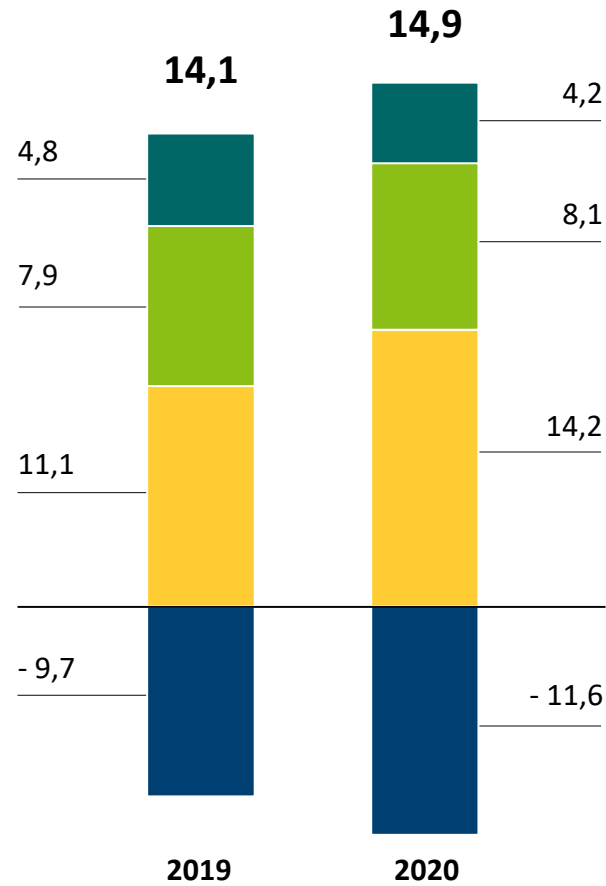
Gesamtvertriebsprovisionen 2020 (2019) nach Regionen



Zusammensetzung des Neugeschäfts 2020 (2019)

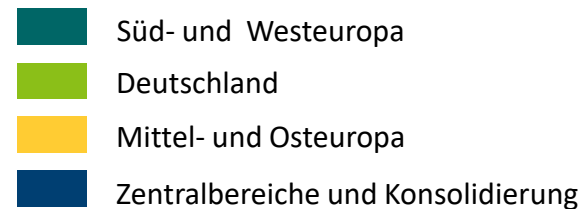


EBIT oberhalb des prognostizierten Niveaus



(in Mio. Euro, gerundet)

- Das Konzern-EBIT ist im Wesentlichen durch eine positive Entwicklung der Regionen Mittel- und Osteuropa sowie Deutschland geprägt
- Entwicklung des EBITs im Segments Süd- und Westeuropa von COVID-19 und Digitalisierungsaufwendungen beeinflusst



Ausgewählte Positionen der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

	2019	2020	Veränderung ¹⁾
Erträge aus Vermittlungen	257,8	270,6	+ 4,9 %
Aufwendungen für Vermittlungen	- 170,0	- 181,5	+ 6,7 %
Rohertrag	87,8	89,1	+ 1,5 %
Sonstige betriebliche Erträge	11,2	10,2	- 9,7 %
Sonstige betriebliche Aufwendungen	- 40,0	- 38,1	- 4,7 %
Personalaufwand	- 38,0	- 39,3	+ 3,4 %
Abschreibungen	- 6,9	- 6,9	±0,0 %
EBIT (operatives Ergebnis)	14,1	14,9	+ 5,7 %
Finanzergebnis	1,3	- 0,2	- 116,0 %
Ertragsteuern	- 4,1	- 4,0	- 4,4 %
Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter	11,0	10,5	- 4,8 %
Ergebnis je Aktie (in Euro)	0,77	0,74	-4,8 %

(in Mio. Euro, gerundet)

¹⁾ Berechnung der Veränderungen erfolgt analog zum Geschäftsbericht auf **TEUR-Basis**

Rückblick 2020

- Die positive Geschäftsentwicklung belegt, dass OVB anpassungsfähig, flexibel und in der Lage ist, auf anspruchsvolle Situationen schnell und effektiv zu reagieren
- Die konsequente Umsetzung der Strategie »OVV Evolution 2022«, eine beschleunigte Digitalisierung und das starke Engagement der Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler waren die Voraussetzungen für den geschäftlichen Erfolg
- Unsere Kunden haben eine große Offenheit für die persönliche Onlineberatung gezeigt
- Durch das harmonische Zusammenspiel dieser Faktoren erreichte der Umsatz im 50. Jubiläumsjahr einen neuen historischen Höchstwert

Ausblick Gesamtjahr 2021

- OVB geht davon aus, ihren Wachstumskurs weiter fortzusetzen
- Für das Jahr 2021 rechnet OVB mit einem leichten Anstieg der Erträge aus Vermittlungen gegenüber 2020
Das operative Ergebnis sollte stabil auf dem Niveau des Geschäftsjahres 2020 auslaufen
- Dabei bestehen weiterhin Unsicherheiten durch die heute noch nicht absehbaren weiteren Folgen einer anhaltenden Ausbreitung der COVID-19-Pandemie



Der Blick nach vorne

Die persönliche Finanzberatung – ob online oder offline – wird auch in Zukunft nicht zu ersetzen sein



- Die persönliche Onlineberatung wird zukünftig genauso eine Normalität wie auch die persönliche Präsenzberatung
- Online-Schulungen treten neben die üblichen Präsenz-Weiterbildungsmaßnahmen
- Kunden und Finanzvermittler werden situativ entscheiden, welchen Kommunikationsweg sie nutzen wollen
- Die Pandemie hat das »Grundvertrauen« in ein Leben in Sicherheit erschüttert. Vermutlich werden viel mehr Menschen als zuvor – vor allem der jüngeren Generation – sich zunehmend Gedanken über Risikoabsicherung und finanzielle Vorsorge machen

OVB auf einen Blick



50 Jahre Erfahrung



Europaweit in **15 Ländern** aktiv



3,96 Millionen Kunden



5.248 Finanzvermittler



Über **100** Produktpartner



Mario Freis, CEO

- Geburtsjahr 1975
- mehr als 25 Jahre Erfahrung im Vertrieb von Finanzdienstleistungen
- seit 1995 bei OVB

Zuständigkeiten:

- Konzernentwicklung
- Konzernsteuerung
- Vertrieb
- Ausbildung
- Produktmanagement
- Marketing
- Kommunikation
- Interne Revision
- Investor Relations



Frank Burow, CFO

- Geburtsjahr 1972
- mehr als 20 Jahre Erfahrung in den Bereichen Finanzen, Accounting und Controlling
- seit 2010 bei OVB

Zuständigkeiten:

- Konzernrechnungslegung
- Risikomanagement
- Compliance
- Controlling
- Recht
- Steuern
- Datenschutz
- Geldwäsche



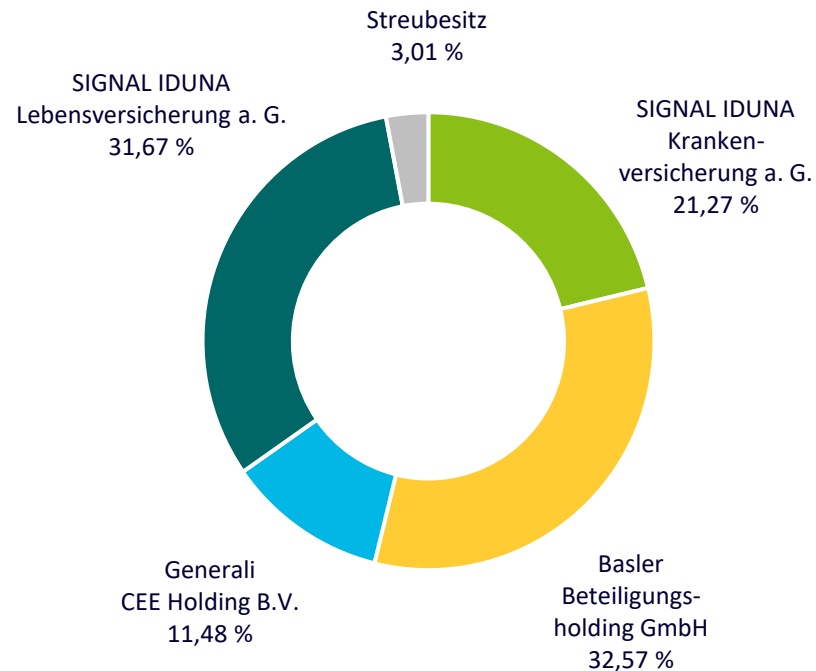
Thomas Hücker, COO

- Geburtsjahr 1965
- mehr als 20 Jahre Erfahrung in den Bereichen Operations und Businessmanagement
- seit 2013 bei OVB

Zuständigkeiten:

- Konzern-IT
- IT-Sicherheit
- Prozessmanagement
- Personal

Aktuelle Aktionärsstruktur



Daten zur Aktie 2020

WKN / ISIN Code	628656 / DE0006286560
Börsenkürzel	O4B
Reuters	O4BG.DE
Bloomberg	O4B: GR
Aktiengattung	Nennwertlose Inhaber-Stammaktien
Aktienanzahl	14.251.314 Stück
Grundkapital	14.251.314,00 Euro
Kurse Xetra (Schluss)	
Ende des Vorjahres	16,70 Euro (30.12.2019)
Höchstkurs	18,70 Euro (10.11.2020)
Tiefstkurs	14,80 Euro (19.03.2020)
Letzter	18,20 Euro (30.12.2020)
Marktkapitalisierung	259 Mio. Euro (30.12.2020)

23. März 2021

Veröffentlichung des Jahresabschlusses 2020, Geschäftsbericht, Presse- und Analystenkonferenz

11. Mai 2021

Ergebnisse zum 1. Quartal 2021 und Conference Call

9. Juni 2021

Hauptversammlung 2021

11. August 2021

Ergebnisse zum 2. Quartal 2021 und Conference Call

9. November 2021

Ergebnisse zum 3. Quartal 2021 und Conference Call

Die Angaben in dem vorliegenden Dokument beinhalten teilweise zukunftsgerichtete Aussagen, die auf Annahmen und Erwartungen basieren und nicht vorhersehbaren Risiken unterliegen.

Soweit sich die Annahmen bezüglich des weiteren internen und externen Wachstums der Gesellschaft als unzutreffend herausstellen sollten oder sich andere unvorhersehbare Risiken realisieren, ist nicht auszuschließen, dass die tatsächliche Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft wesentlich nachteilig von den in diesem Dokument geäußerten Annahmen und Erwartungen abweicht. Ursache solcher Abweichungen können unter anderem Veränderungen der wirtschaftlichen Lage, der Wettbewerbssituation, Gesetzesänderungen und steuerliche Änderungen sein.

Die OVB Holding AG kann somit keine Gewähr dafür übernehmen, dass die tatsächliche Entwicklung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft mit den in diesem Dokument enthaltenen Aussagen übereinstimmt, und übernimmt keine Verpflichtung, die in diesem Dokument enthaltenen Äußerungen zu aktualisieren.

OVB Holding AG

Heumarkt 1
50667 Köln
Deutschland

www.ovb.eu

Jürgen Kotulla
Chief Marketing Officer

Telefon: +49 (0) 221 - 2015 - 233
Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 224
E-Mail: jkotulla@ovb.de

Brigitte Bonifer
Director Investor Relations

Telefon: +49 (0) 221 - 2015 - 288
Telefax: +49 (0) 221 - 2015 - 325
E-Mail: bbonifer@ovb.de