

Periodenvergleich Swiss Life-Gruppe

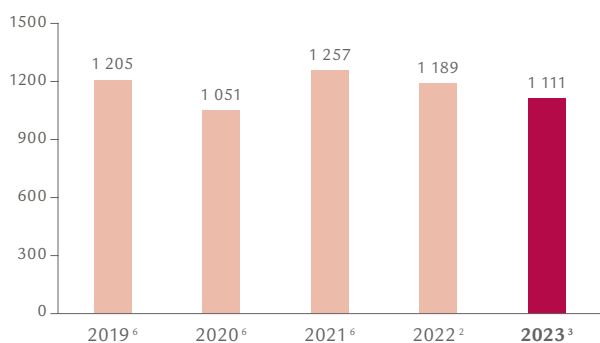
Swiss Life wendete den Rechnungslegungsstandard IFRS 17 für Versicherungsverträge mit einer Anpassung der Vergleichsperiode an. Seit dem 1. Januar 2023 wird der Rechnungslegungsstandard IFRS 9 für finanzielle Vermögenswerte angewendet, ohne dass die Vergleichsperiode in der konsolidierten Jahresrechnung, die gemäss IAS 39 ausgewiesen wird, angepasst wurde. Daher bilden die angepassten Zahlen im vorliegenden Dokument keine vergleichbare Basis. Die Investorenpräsentation zum Geschäftsjahr 2023 enthält zusätzliche Informationen, die für beide Perioden einen Vergleich mit IFRS 17 und IFRS 9 ermöglichen.

Mio. CHF (falls nicht anders vermerkt)

	2023	angepasst ¹ 2022	+/-
AUSGEWÄHLTE ZAHLEN AUS DER KONSOLIDierten ERFOLGSRECHNUNG			
Versicherungstechnisches Ergebnis	1 209	1 280	-6%
Nettokapitalerträge	103	512	-80%
Betriebsgewinn	1 497	1 742 ²	-14%
Reingewinn	1 111	1 189 ²	-7%
Zuweisung des Reingewinns			
Aktionäre der Swiss Life Holding	1 094	1 182	-8%
Nicht beherrschende Anteile	18	7	n. a.
AUSGEWÄHLTE ZAHLEN AUS DER KONSOLIDierten BILANZ			
Total Eigenkapital vor nicht beherrschenden Anteilen	7 499	8 414	-11%
Vertragliche Servicemarge	15 402	16 385	-6%
Total Aktiven	213 445	213 440	0%
«SWISS LIFE 2024»			
Fee-Ergebnis	664	776	-14%
Eigenkapitalrendite (in %)	13.7	12.1 ³	+1.6 Ppkt.
Cash-Transfer an die Holding	1 150	1 009 ⁴	14%
Dividendenausschüttungsquote (in %)	86 ⁵	61 ⁴	+25 Ppkt.
ÜBRIGE ZAHLEN			
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	2 397	2 370 ⁴	1%
Verbuchte Bruttoprämien	19 841	19 604 ⁴	1%
Wert Neugeschäft	515	497 ⁴	4%
Kontrollierte Vermögen	313 733	308 022 ⁴	2%
Anzahl Vollzeitstellen	10 442	10 126 ⁴	3%
Anzahl Beraterinnen und Berater	17 318	17 020 ⁴	2%

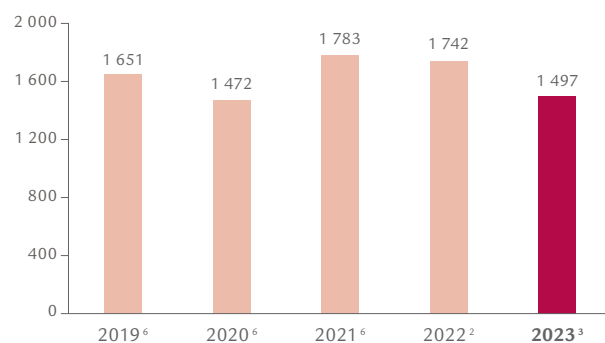
Reingewinn

Mio. CHF



Betriebsgewinn

Mio. CHF



¹ Angepasst, IFRS 17 / IAS 39

² Entspricht unter IFRS 17 / IFRS 9 einem Betriebsgewinn von CHF 1 529 Millionen bzw. einem Reingewinn von CHF 1 029 Millionen.

³ IFRS 17 / IFRS 9

⁴ Wie publiziert

⁵ Basierend auf der vom Verwaltungsrat für das Geschäftsjahr vorgeschlagenen Ausschüttung je Aktie

⁶ IFRS 4 / IAS 39

Aufgrund von Rundungen können sich in diesem Bericht bei Summenbildungen und bei der Berechnung von Prozentangaben geringfügige Abweichungen von den effektiven Werten ergeben.

Aktienkennzahlen

Beträge in CHF (falls nicht anders vermerkt)

	Stand 2023	2023	2022	2021	2020	2019
Anzahl Aktien	31.12.	29 517 887	30 825 887	31 528 567	32 014 391	33 594 606
Jahreshöchstkurs	06.03.	602.20	630.80	563.00	521.40	508.40
Jahrestiefstkurs	03.01.	488.00	416.30	406.90	261.00	380.20
Jahresendkurs	29.12.	584.00	476.80	559.00	412.40	485.80
Kursentwicklung Swiss Life (in %)		+22	-15	+36	-15	+28
Swiss Market Index, SMI (Index in CHF)	29.12.	11 138	10 729	12 876	10 704	10 617
Kursentwicklung Swiss Market Index, SMI (in %)		+4	-17	+20	+1	+26
Dow Jones STOXX 600 Insurance Index (Index in EUR)	29.12.	346.80	318.90	322.03	279.14	322.75
Kursentwicklung Dow Jones STOXX 600 Insurance Index (in %)		+9	-1	+15	-14	+24
Durchschnittliches Handelsvolumen (Anzahl Aktien)		93 214	114 102	118 619	234 155	156 762
Börsenkapitalisierung (in Mio. CHF)	31.12.	17 238	14 698	17 624	13 203	16 320
Unverwässertes Ergebnis je Aktie		37.13	38.74 ¹	40.05	32.87	36.59
Verwässertes Ergebnis je Aktie		37.01	38.62 ¹	39.93	32.78	36.48
Dividende für das Geschäftsjahr / Nennwertrückzahlung je Aktie ²		33.00 ³	30.00	25.00	21.00	20.00
Total Ausschüttung an Aktionäre für das Geschäftsjahr (in Mio. CHF) ⁴		944 ⁵	877	764	654	636
Aktienrückkauf (in Mio. CHF)		412	701	409	29	913
Dividendenrendite auf Jahresendkurs (in %)	29.12.	5.14	5.24	3.76	4.85	3.40

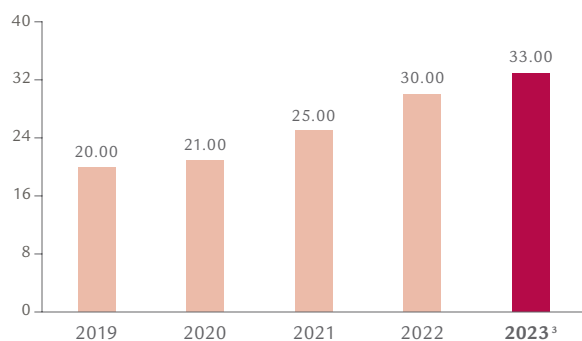
Quelle: Bloomberg

Angaben zur Swiss Life-Aktie

Valorennummer	1 485 278
ISIN	CH 001 485 278 1
Ticker-Symbol SIX	SLHN
Reuters	SLHN.S
Bloomberg	SLHN SW

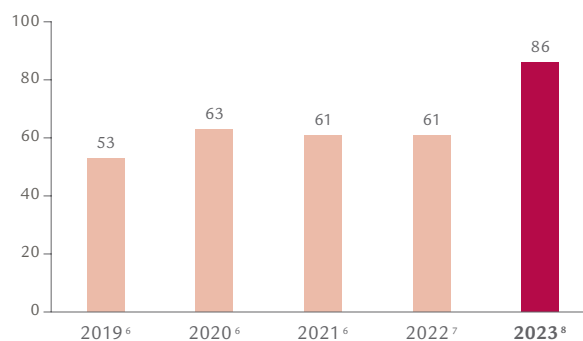
Dividende für das Geschäftsjahr / Nennwertrückzahlung je Aktie²

CHF



Dividendenausschüttungsquote

In %



¹ Angepasst, IFRS 17 / IAS 39

² Die Dividende für ein Geschäftsjahr wird jeweils im April / im Mai des auf das Geschäftsjahr folgenden Kalenderjahrs ausbezahlt.

³ Vom Verwaltungsrat für das Geschäftsjahr vorgeschlagene Ausschüttung je Aktie

⁴ Das «Total Ausschüttung an Aktionäre für das Geschäftsjahr» bemisst sich an der Anzahl Aktien abzüglich der zum Ausschüttungszeitpunkt gehaltenen eigenen Aktien.

⁵ Vom Verwaltungsrat für das Geschäftsjahr vorgeschlagene totale Ausschüttung abzüglich der Ausschüttung für die zum Ausschüttungszeitpunkt voraussichtlich gehaltenen eigenen Aktien

⁶ IFRS 4 / IAS 39

⁷ Wie publiziert

⁸ Basierend auf der vom Verwaltungsrat für das Geschäftsjahr vorgeschlagenen Ausschüttung je Aktie

Kennzahlen Segmente

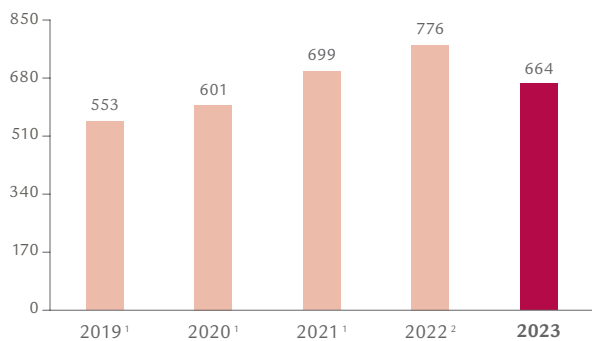
Mio. CHF

	2023	2022	+/-
SCHWEIZ			
Segmentergebnis	839	799 ¹	5%
Fee-Ergebnis	55	53 ¹	5%
Cash-Transfer an die Holding	565	451	25%
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	326	322	1%
Verbuchte Bruttoprämien	9 942	9 918	0%
FRANKREICH			
Segmentergebnis	199	369 ¹	-46%
Fee-Ergebnis	156	136 ¹	15%
Cash-Transfer an die Holding	156	136	15%
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	471	425	11%
Verbuchte Bruttoprämien	6 795	6 956	-2%
DEUTSCHLAND			
Segmentergebnis	187	186 ¹	0%
Fee-Ergebnis	112	105 ¹	7%
Cash-Transfer an die Holding	144	75	91%
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	713	672	6%
Verbuchte Bruttoprämien	1 416	1 421	0%
INTERNATIONAL			
Segmentergebnis	98	108 ¹	-9%
Fee-Ergebnis	69	84 ¹	-17%
Cash-Transfer an die Holding	62	64	-3%
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	375	375	0%
Verbuchte Bruttoprämien	1 741	1 352	29%
ASSET MANAGERS			
Segmentergebnis	272	433 ¹	-37%
Fee-Ergebnis	272	399 ¹	-32%
Cash-Transfer an die Holding	229	285	-19%
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	914	984	-7%
ÜBRIGE			
Segmentergebnis	29	-41	n. a.
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)	0	1	-26%

¹ Angepasst, IFRS 17 / IAS 39

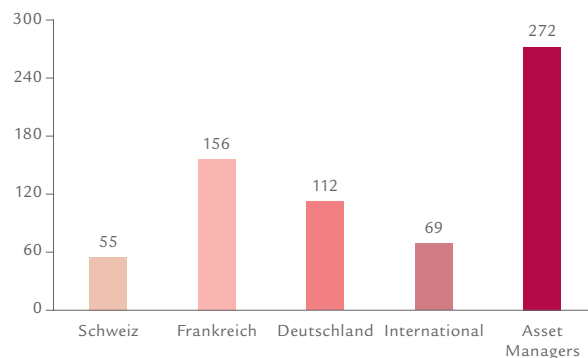
Fee-Ergebnis

Mio. CHF



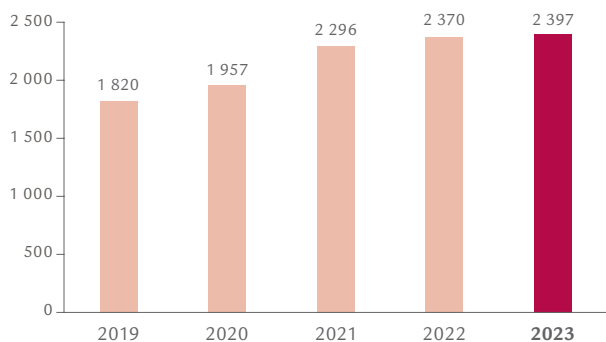
Fee-Ergebnis nach Segmenten

Mio. CHF



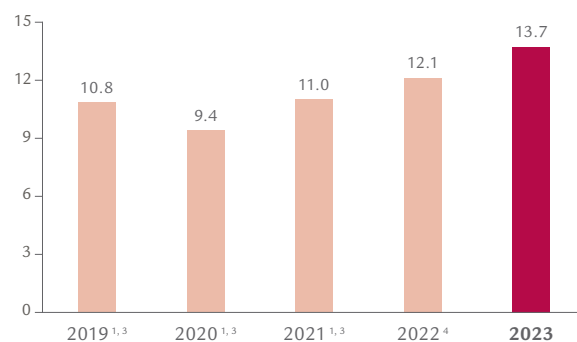
Kommissions- und Gebührenerträge (Fee-Erträge)

Mio. CHF



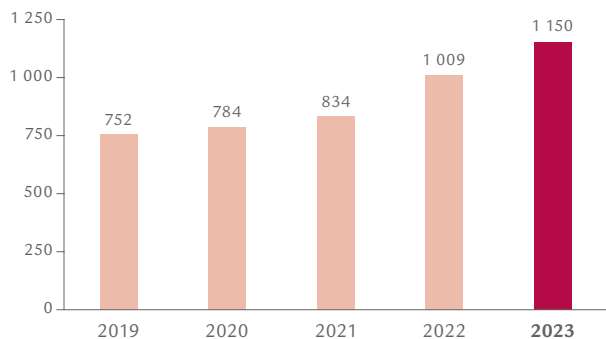
Eigenkapitalrendite

In %



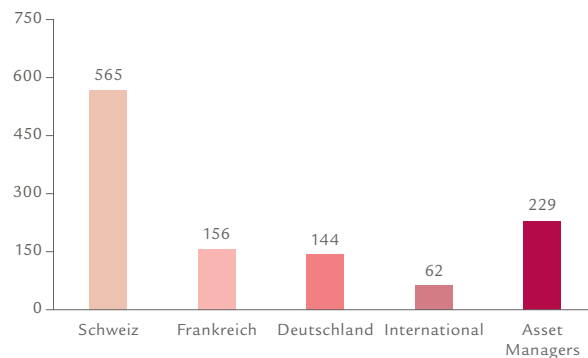
Cash-Transfer an die Holding

Mio. CHF



Cash-Transfer an die Holding nach Segmenten

Mio. CHF

¹ IFRS 4 / IAS 39² Angepasst, IFRS 17 / IAS 39³ Eigenkapital ohne nicht realisierte Gewinne/Verluste auf Finanzanlagen (netto)⁴ Angepasst, IFRS 17 / IFRS 9