

Achmea boekt operationeel resultaat van € 419 miljoen

- Hoger operationeel resultaat (+3%) door toename resultaat bij Oudedagsvoorzieningen, Zorg Nederland, Internationaal en hogere beleggingsresultaten
- Stijging nettoresultaat naar € 493 miljoen (+31%) door hoger operationeel en beleggingsresultaat
- Premie-inkomen stijgt naar € 22 miljard (+11%) en beheerd vermogen naar € 223 miljard (+2%)
- Aangekondigde overname Blue Sky Group Vermogensbeheer leidt tot € 25 miljard extra beheerd vermogen en versterkt onze positie in vermogensbeheer
- Solvabiliteit blijft solide en stijgt naar 188%
- Aanhoudend hoge klanttevredenheidsscores voor Centraal Beheer, Interpolis en Zilveren Kruis met NPS-scores van +16 of hoger
- Update Klimaattransitieplan: ten minste 10% eigen beleggingen (circa € 4 miljard) alloceren aan impactbeleggingen, gebruikmakend van expertise Achmea IM en Achmea Real Estate

Bianca Tetteroo, voorzitter Raad van Bestuur Achmea:

“We hebben een goed eerste halfjaar achter de rug. Onze klanttevredenheidsscores blijven onverminderd hoog, een mooie erkenning van het werk van al onze collega’s. Dit toont ook aan dat onze strategische investeringen in klantbediening en digitalisering hun vruchten afwerpen. Deze resultaten zijn mede mogelijk gemaakt met behulp van partners, zoals Rabobank. Het operationeel resultaat steeg, onze solvabiliteitspositie is solide en de omzet groeide verder. Het premie-inkomen nam toe met 11% en de opbrengsten bij Oudedagvoorzieningen groeiden met 19%, terwijl de kosten met 6% stegen. Daarnaast realiseerden we, mede door continue focus op optimalisatie van onze beleggingsportefeuille, een sterk rendement op onze beleggingen.

We liggen financieel op koers en boeken goede voortgang met de realisatie van onze strategie. Een concreet voorbeeld hiervan is de recent aangekondigde overname van Blue Sky Group Vermogensbeheer door Achmea Investment Management. Dit is onderdeel van onze groeistrategie voor oudedagsvoorzieningen en verstevigt onze positie in vermogensbeheer. De overname vindt plaats op een strategisch moment, nu veel partijen in pensioen- en vermogensbeheer belangrijke keuzes maken vanwege de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

De economische en maatschappelijke context waarin we ons bevinden, blijft volop in beweging. Financiële markten ontwikkelden zich gunstig in de eerste zes maanden. De arbeidsmarkt is en blijft krap. Inflatie leidt onder meer tot hogere kosten voor schadeherstel. De ECB verlaagde eind juni voor het eerst in vijf jaar de rente, een signaal dat de inflatie beter onder controle lijkt te komen. Mede vanwege geopolitieke spanningen blijft er echter sprake van een grotere onzekerheid en kans op volatiliteit.

Operationeel resultaat verder verbeterd

Ons operationeel resultaat over het eerste halfjaar steeg naar € 419 miljoen. Pensioen & Leven Nederland droeg met een gestegen operationeel resultaat van € 145 miljoen significant bij. Deze stijging werd voornamelijk veroorzaakt door een beter beleggingsresultaat, mede door continue focus op optimalisatie van onze beleggingsportefeuille. Het operationeel resultaat van Zorg Nederland nam toe tot € 167 miljoen door een groter aantal verzekerden, een beter

verzekeringstechnisch resultaat en hogere beleggingsopbrengsten. Bij Oudedagsvoorzieningen steeg het operationeel resultaat naar € 41 miljoen door portefeuillegroei en een verbeterd rendement bij Achmea Bank. Het operationeel resultaat van Internationaal nam toe tot € 14 miljoen door portefeuillegroei, lagere schadelasten en hogere beleggingsopbrengsten. Bij Schade & Inkomen Nederland daalde het operationeel resultaat naar € 118 miljoen door hogere voorzieningen bij Inkomen, veroorzaakt door de toename van het langdurig verzuim, hogere instroom in de WIA en aangepaste inflatieverwachtingen voor de korte termijn in het schadebedrijf.

Groei en digitalisering

Bij Achmea gaan groei en digitalisering hand in hand. Een goed voorbeeld hiervan zien we bij Zorg Nederland. Hier verwelkomden we ongeveer 450.000 nieuwe klanten en versterkten we onze positie als marktleider. Dankzij onze investeringen in digitalisering en schaalbaarheid konden we deze klanten vrijwel zonder inzet van extra medewerkers verwelkomen en van dienst zijn. Daarnaast verwerkten we dit jaar al ruim 225 miljoen zorgdeclaraties volledig digitaal. Klanten profiteren hiervan; binnen een dag staat het geld op hun bankrekening.

Bij Oudedagsvoorzieningen steeg de omzet met 19%, mede door een toename van het beheerd vermogen bij Achmea Investment Management tot € 194 miljard. Bij Achmea Bank groeien we in de retailmarkt op het gebied van sparen (+10%) en hypotheek (+6%) via het platform van Centraal Beheer. Ook bij Schade & Inkomen Nederland versterkten we onze positie als marktleider. Het premievolume nam toe met 9%. In onze groeikern Internationaal nam het premievolume toe met 19%, mede door een toename van het aantal klanten bij onze bedrijven in Griekenland en Turkije. Voor de komende jaren zetten we in op verdere groei van onze bedrijfsactiviteiten in Europa. Dit doen we onder meer via onze volledig digitale schadeplatformen van InShared en Anytime.

Bij Pensioen & Leven Nederland steeg ons marktaandeel bij de nieuwe productie van overlijdensrisicoverzekeringen naar 14%. De portefeuille ontwikkelde zich verder volgens verwachting. Voor onze pensioen- en levenportefeuille is het van belang om zo efficiënt mogelijk te blijven werken. Eerder dit jaar kondigden we aan dat we hiervoor verschillende strategische opties verkennen. Het voortzetten van de huidige strategie is een van de opties. We verwachten deze verkenning in de tweede helft van het jaar af te ronden.

AchmeaGPT

Als onderdeel van onze innovatiestrategie investeren we continu in nieuwe technologieën om onze dienstverlening aan klanten te verbeteren. Naast de verdere ontwikkeling van onze bestaande toepassingen op het gebied van Artificial Intelligence (AI) hebben we een eigen AchmeaGPT-omgeving opgezet. Momenteel lopen er verschillende projecten om binnen een veilige omgeving te verkennen hoe Generative AI kan bijdragen aan extra voordelen voor onze klanten en onze organisatie door diverse use cases uit te werken en te implementeren.

Klanttevredenheidcijfers onverminderd hoog

Onze merken Centraal Beheer, Interpolis en Zilveren Kruis scoren continu hoog op het gebied van klanttevredenheid met NPS-scores van +16 of hoger. Ook de reputatiescore van Achmea blijft met 71 onverminderd sterk. Ondanks de krappe arbeidsmarkt blijven we aantrekkelijk als werkgever. We vullen onze vacatures succesvol in met uitstekende kandidaten, mede dankzij de maatschappelijke relevantie van ons werk. Dit geeft een sterke basis voor de toekomst.

Update klimaattransitieplan

Vandaag publiceren we een update van ons klimaattransitieplan. We liggen op schema om onze tussentijdse doelstellingen voor beleggingen in bedrijven en vastgoed te behalen. Daarnaast hebben we een nieuwe doelstelling om in 2025 10% van Achmea's beleggingen voor eigen risico te alloceren aan impactbeleggingen (circa € 4 miljard). We gaan meer beleggen in bedrijven en projecten die duurzame energie opwekken, zoals wind- en zonne-energie en in duurzaam zorgvastgoed. Hierbij maken we gebruik van de expertise van Achmea Investment Management en Achmea Real Estate, specialisten in het bieden van beleggingsoplossingen die zowel financieel als maatschappelijk rendement opleveren.

Met trots kan ik zeggen dat we goed op koers liggen met de realisatie van onze ambities en strategie. Ik wil onze klanten, partners en mijn collega's hartelijk bedanken voor het vertrouwen in Achmea en haar merken."

Groepsresultaten

KERNCIJFERS

(€ MILJOEN)

RESULTATEN

	H1 2024	H1 2023	Δ
Operationeel resultaat¹ exclusief Zorg Nederland	252	291	-13%
Zorg Nederland	167	114	46%
waarvan basiszorgverzekering	113	62	81%
waarvan aanvullende zorgverzekeringen en overig	54	52	6%
Operationeel resultaat inclusief Zorg Nederland	419	405	3%
Niet-operationeel resultaat	167	39	n.b.
Resultaat voor belasting	586	444	32%
Vennootschapsbelasting	93	67	39%
Nettoresultaat	493	377	31%
Bruto geschreven premies²	21.953	19.732	11%
Totaal opbrengsten segment Oudedagsvoorziening	277	233	19%
Bruto bedrijfskosten³	1.246	1.175	6%
Waarvan gerelateerd aan niet-verzekeringsactiviteiten	415	378	10%

BALANS

	30-06-2024	31-12-2023	Δ
Totaal activa	79.447	77.718	2%
Eigen vermogen	9.039	8.980	1%

BEHEERD VERMOGEN (in € miljard)

	30-06-2024	31-12-2023	Δ
Achmea Investment Management	194	190	2%
Syntrus Achmea Real Estate & Finance	42	41	2%
Totaal beheerd vermogen*	223	218	2%

SOLVABILITEIT

	30-06-2024	31-12-2023	Δ
Solvabiliteitsratio Achmea Groep na dividend ⁴	188%	183%	+5 pp
Solvabiliteitsratio verzekeringsentiteiten en holding	202%	196%	+6 pp
Common Equity Tier 1 ratio Achmea Bank	18,4%	16,9%	+1,5 pp

RATINGS

	30-06-2024	31-12-2023	
S&P (Financial Strength Rating)	A (Stable)	A (Stable)	Ongewijzigd
Fitch (Insurer Financial Strength)	A+ (Stable)	A+ (Stable)	Ongewijzigd

OVERIGE RESULTATEN⁵

	H1 2024	FY 2023	Doelstelling 2025
rNPS Centraal Beheer (Consumentenmarkt) ⁶	+22	+23	Boven marktgemiddelde
rNPS Interpolis (Consumentenmarkt) ⁶	+16	+15	
rNPS Zilveren Kruis (Consumentenmarkt) ⁷	+17	+8	
Reputatie score Achmea	71	70	n.a.
Gemiddeld energielabel van de hypotheekportefeuille ⁸	C	C	B
Gefinancierde CO ₂ -emissies beleggingen in bedrijven t.o.v. benchmark reductiepad ⁹	-61%	-70%	-32%
% vrouwen in top management ¹⁰	33%	33%	35%
Diverse MBO-scores: Vitaliteit	Nb	7,2	≥7,2

Voetnoten zijn opgenomen vanaf pagina 6

n.b.: niet betekenisvol

n.a.: niet aanwezig

* Totaal beheerd vermogen na eliminaties

Additionele informatie

OVER ACHMEA

Achmea is een brede financiële dienstverlener met sterke merken als Centraal Beheer, Interpolis en Zilveren Kruis. We zorgen ervoor dat mensen door kunnen gaan met hun leven op momenten dat het er echt om gaat. Al meer dan 210 jaar zijn we er door en voor onze klanten én voor de samenleving. Samen met onze klanten en partners lossen we grote maatschappelijke vraagstukken op rond gezondheid, wonen en werken, mobiliteit en inkomen. Zo creëren we duurzame waarde voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Vorige generaties konden op ons rekenen, toekomstige generaties mogen dat ook.

In 2023 hebben klanten van Achmea circa € 22 miljard aan premiegeld ingelegd, waarvan € 1,8 mrd bij onze internationale activiteiten. Achmea is de marktleider in Nederland op het gebied van Schade & Inkomen en Zorg en een belangrijke speler in pensioen- en levensverzekeringen. Onder de naam Oudedagsvoorzieningen biedt Achmea consumenten, werkgevers en institutionele klanten een compleet pakket aan producten en diensten aan. Dit doen we via Achmea Investment Management, Achmea Real Estate, Achmea Bank, Achmea Mortgages, Achmea Pensioenservices en Centraal Beheer PPI.

Achmea is internationaal actief in Turkije, Griekenland, Slowakije, Australië en Duitsland. We hebben ongeveer 18.000 fte's, waarvan meer dan 14.000 in Nederland werken.

ADDITIONELE INFORMATIE OP WWW.ACHMEA.NL

Het uitgebreide persbericht is in het Engels beschikbaar op onze website (Publicaties | Investors | Achmea). Op deze website zijn ook de volgende documenten te vinden:

Achmea Press Release Interim Results 2024 (Engels)
Achmea B.V. Analyst Presentation Interim Results 2024
Achmea B.V. Financial Supplement Interim Results 2024
Achmea B.V. Halfjaarrapportage 2024
Achmea B.V. ESG presentatie HY 2024

CONTACT INFORMATIE

Media

Marco Simmers

+31 6 53 43 87 18

marco.simmers@achmea.nl

Investor Relations

Hans Duine

+31 6 82 10 50 97

hans.duine@achmea.nl

Disclaimer

Dit persbericht is gepubliceerd door Achmea B.V. en is opgesteld vanuit een Nederlands recht perspectief.

Dit persbericht is uitgegeven door Achmea B.V. en bevat voorwetenschap in de zin van artikel 7(1) van de EU Verordening Marktmissbruik

Sommige beweringen in dit persbericht zijn geen (historische) feiten, maar zijn inclusief, maar niet beperkt tot, toekomstgerichte verklaringen op basis van de huidige opvattingen en veronderstellingen van het management en hebben betrekking op bekende en onbekende risico's en onzekerheden. Daarom kunnen de werkelijke resultaten, prestaties of gebeurtenissen wezenlijk verschillen van die welke in dergelijke beweringen worden gedaan of geïmpliceerd.

De werkelijke resultaten van Achmea B.V. kunnen afwijken van die in dergelijke beweringen als gevolg van, maar niet beperkt tot: (1) veranderingen in de algemene economische omstandigheden, (2) veranderingen in de omstandigheden op de markten waarop Achmea B.V. actief is, (3) veranderingen in de prestaties van financiële markten, (4) gevolgen van een mogelijke (gedeeltelijke) opsplitsing van de euro of landen van de Europese Unie die de Europese Unie verlaten, (5) veranderingen in de verkoop van verzekeringen en/of andere financiële producten, (6) veranderingen in het gedrag van beleggers, klanten en concurrenten, (7) wijzigingen in wet- en regelgeving en de interpretatie en toepassing daarvan, (8) wijzigingen in het beleid en handelen van overheden en/of regelgevende instanties, (9) wijzigingen in boekhoudkundige veronderstellingen of methodologieën, (10) ongunstige ontwikkelingen in juridische en andere procedures en/of onderzoeken of sancties van toezichthoudende autoriteiten, (11) veranderingen in de beschikbaarheid van en de kosten in verband met liquiditeit en de omstandigheden op de kredietmarkten in het algemeen, (12) veranderingen in de frequentie en ernst van verzekerde gebeurtenissen, (13) veranderingen die van invloed zijn op sterfte- en morbiditeitsniveaus en -trends, (14) catastrofes en terroristische gebeurtenissen, (15) risico's in verband met fusies, overnames of desinvesteringen, (16) veranderingen in krediet- en financiële ratings, (17) de onbeschikbaarheid en/of onbetaalbaarheid van herverzekering, (18) andere financiële risico's zoals valutaschommelingen, renteschommelingen, liquiditeits- of kredietrisico's en de impact daarvan op de waardering van onze (verzekerings)verplichtingen en beleggingen, (19) technologische ontwikkelingen; (20) wijzigingen in de implementatie of uitvoering van ICT-systemen of uitbesteding, (21) veranderingen met betrekking tot beschikbare data, standaarden, methodieken, modellen, marktpraktijken en -normen, waaronder die ten aanzien van ESG-gerelateerde zaken en (22) de overige risico's en onzekerheden die zijn opgenomen in recente publicaties van Achmea B.V..

Alle toekomstgerichte beweringen die door of namens Achmea B.V. worden gedaan, gelden alleen op de datum waarop ze zijn gedaan en Achmea B.V. aanvaardt geen verplichting om toekomstgerichte verklaringen publiekelijk bij te werken of te herzien, hetzij als gevolg van nieuwe informatie of om enige andere reden.

Op alle cijfers in dit persbericht is geen accountantscontrole toegepast.

Achmea B.V. heeft alle redelijke zorg besteed aan de betrouwbaarheid en nauwkeurigheid van dit persbericht. Desalniettemin is het mogelijk dat de informatie in dit persbericht onvolledig of onjuist is. Achmea B.V. aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele schade die voortvloeit uit dit persbericht indien de informatie in dit persbericht onjuist of onvolledig is.

Dit persbericht vormt geen aanbod tot verkoop, of een uitnodiging tot het doen van een aanbod tot aankoop van effecten.

Voetnoten

GROEPSRESULTATEN

Kerncijfers

¹ Operationeel resultaat is gelijk aan het resultaat voor belasting gecorrigeerd voor reorganisatielasten, resultaten uit fusies & overnames en toepassing van een expected return methodologie voor het netto financieel resultaat uit (her)verzekeringsactiviteiten. Voor de expected return methodologie baseert Achmea zich op de verwachte rendementen per jaareinde van het meest recente afgesloten boekjaar waarbij rekening wordt gehouden met verwachte portefeuille ontwikkelingen. Voor de vastrentende waarden wordt gebruik gemaakt van de actuele marktrentes op dat moment, terwijl voor de zakelijke waardenportefeuille de dan geldende actuele marktrente wordt verhoogd met een lange termijn risicopremie zoals gehanteerd in het interne model voor marktrisico onder Solvency II. Voor de verwachte oprenting van de verzekeringsverplichtingen wordt ook de IFRS 17 curve per jaareinde van het meest recente afgesloten boekjaar gehanteerd.

² Bruto geschreven premies (ook wel premie(s)) voor Schadeverzekeringen (met uitzondering van arbeidsongeschiktheidsverzekeringscontracten) en Zorgverzekeringen hebben betrekking op verzekeringscontracten die gedurende de rapportageperiode zijn ingegaan en omvatten de contractuele premies gedurende de gehele looptijd van het contract. De Bruto geschreven premies voor Zorgverzekeringen bevat de bijdrage van het Zorgverzekeringsfonds. De looptijd is hierbij gelijk gesteld aan de grenzen van het contract, dat wil zeggen de periode waarin Achmea niet in staat is om de premies (volledig) aan te passen c.q. de verzekeringsvoorwaarden aan te passen aan het gewijzigde risicoprofiel van de polishouders. Voor de overige verzekeringscontracten is het bedrag aan Bruto geschreven premie gelijk aan de premies die gedurende periode verschuldigd c.q. verdiend zijn.

³ Bruto bedrijfskosten bestaan uit personeelskosten, afschrijvingskosten terreinen en gebouwen voor eigen gebruik en bedrijfsmiddelen en algemene kosten, waaronder IT-kosten en marketingkosten.

⁴ De hier gerapporteerde solvabiliteitsratio's op basis van ons Partieel intern model, zijn na aftrek (voorgenomen) uitbetaling dividend en coupons op hybride kapitaal.

⁵ Niet-financiële informatie en gerelateerde indicatoren zijn in ontwikkeling. Dit geldt onder andere voor de beschikbare data, de meetmethodiek en de gehanteerde definities. Deze ontwikkeling en nieuwe inzichten kunnen van invloed zijn op de uitkomst van de in de tabel genoemde indicatoren en de daarmee samenhangende doelstellingen.

⁶ Gebaseerd op de gemiddelde rNPS over 4 kwartalen op basis van klanttevredenheidsonderzoeken door Metrixlab in opdracht van Achmea.

⁷ Gebaseerd jaarlijks onderzoek Zorgverzekeraars door Marketresponse, Klantenmonitor Zorgverzekeringen, stand april 2023 en 2022.

⁸ Het gemiddelde energielabel van onze hypotheekportefeuille (bank en verzekeraar gezamenlijk) wordt bepaald als het gewogen gemiddelde van het gemiddelde energielabel van de hypotheek binnen de beleggingen verzekeringsbedrijf en kredietportefeuille bankbedrijf. Het gemiddeld energielabel is bepaald door het standaard energieverbruik van een energielabel te vermenigvuldigen met het aantal onderpanden met dit energielabel in de portefeuille gedeeld door het totaal aantal onderpanden in de portefeuille.

⁹ Reductiepercentage gefinancierde CO₂-emissies ten opzichte van de marktbenchmark per ultimo 2020 bepaald op basis van de EVIC-methode. Het percentage is gebaseerd op de CO₂-prestaties van de individuele aandelen en bedrijfsobligatie-mandaten die Achmea aanhoudt voor eigen risico en niet op de economische karakteristieken van het instrument. De informatie is verkregen van onze vermogensbeheerder. Bij het berekenen van de CO₂-emissies van deze beleggingen betrekken we de Scope 1- en 2-emissies; de Scope 3-emissies zijn buiten beschouwing gelaten. De CO₂-emissies van een bedrijf die worden toegerekend aan de belegging wordt bepaald door de verhouding tussen de waarde van de belegging van Achmea (teller) en de waarde van het bedrijf waarin wordt belegd (noemer). Deze verhouding wordt de attributiefactor genoemd. De waarde van het bedrijf (noemer) is de Enterprise Value Including Cash (EVIC) en wordt gedefinieerd als de som van de marktkapitalisatie van gewone aandelen en preferente aandelen, de waarde van de totale schulden en geldmiddelen en kasequivalenten.

¹⁰ Topmanagement is gedefinieerd als RvB, Directieraad en Seniormanagement. Cijfers exclusief derdenbedrijven (dochterbedrijven van Achmea B.V. die voor sociale en milieuaspecten een eigen administratie hebben) en buitenlandse dochterondernemingen.