

20
20



Offenlegungsbericht

Finanzkonglomerat

Wüstenrot & Württembergische AG

Offenlegungsbericht Finanzkonglomerat

Inhaltsverzeichnis

Einführung	4
Rechtliche sowie Governance- und Organisationsstruktur	4
Eigenmittel	7
Impressum und Kontakt	8

Einführung

1999 aus dem Zusammenschluss der beiden Traditionsunternehmen Wüstenrot und Württembergische entstanden, verbindet der **W&W-Konzern** heute die Geschäftsfelder Wohnen, Versichern und brandpool und bietet auf diese Weise über sechseinhalb Millionen Kunden passende Vorsorgelösungen. Dabei setzt der W&W-Konzern auf den Omnikanalvertrieb, der von eigenen Außendiensten über Kooperations- und Partnervertriebe sowie Makleraktivitäten bis hin zu digitalen Initiativen reicht.

Für den börsennotierten Konzern mit Sitz in Stuttgart arbeiten derzeit rund 13 000 Menschen im Innen- und Außendienst. Der W&W-Konzern agiert nahezu ausschließlich in Deutschland und ist mit zwei wesentlichen Standorten in Stuttgart und Ludwigsburg/Kornwestheim vertreten. Zum 1. Januar 2020 erfolgte der Eigentümerwechsel der Aachener Bausparkasse AG auf die Wüstenrot Bausparkasse AG, nachdem das Inhaberkontrollverfahren bei den Behörden im November 2019 erfolgreich abgeschlossen wurde. Der Kauf stärkt den Wachstumskurs der Wüstenrot Bausparkasse AG als traditionsreiche deutsche Bausparkasse. Zum 1. April 2020 hat die Wüstenrot & Württembergische AG ihre tschechischen Tochterunternehmen Wüstenrot stavební spořitelna a.s. und Wüstenrot hypoteční banka a.s. an die MONETA Money Bank a.s. verkauft.

Die **Wüstenrot & Württembergische AG** (W&W AG) mit Sitz in Stuttgart ist die strategische Management-Holding der Gruppe. Sie koordiniert alle Aktivitäten, setzt Standards und bewirtschaftet das Kapital. Operativ ist sie als Einzelgesellschaft fast ausschließlich im Bereich Rückversicherung für die Versicherungen des Konzerns tätig. Darüber hinaus erbringt sie für den gesamten Konzern Dienstleistungen.

Die **Wüstenrot & Württembergische-Gruppe** (W&W-Gruppe) bildet nach den Bestimmungen des Kreditwesengesetzes (KWG), des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) sowie dem Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG) ein Finanzkonglomerat. Übergeordnetes Unternehmen ist die W&W AG. Gemäß § 25 Absatz 4 FKAG ist sie damit verpflichtet, einmal jährlich eine Beschreibung der rechtlichen Verhältnisse sowie der Governance- und Organisationsstrukturen des Finanzkonglomerats zu veröffentlichen.

Rechtliche sowie Governance- und Organisationsstruktur

Rechtliche Struktur

Die W&W AG hat als übergeordnetes Unternehmen des Finanzkonglomerats sicherzustellen, dass die aufsichtsrechtlichen Anforderungen für das Finanzkonglomerat, die sich unter anderem aus dem FKAG und dem Rundschreiben 04/2018 (VA) – Finanzkonglomerate-Solvabilität der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vom 20. Februar 2018 ergeben, erfüllt werden.

Das Finanzkonglomerat besteht derzeit aus 61 konglomeratsangehörigen Unternehmen, die in der folgenden Tabelle angegeben sind.

Konglomeratsangehörige Unternehmen

Wesentliche operative Unternehmen

Allgemeine Rentenanstalt Pensionskasse AG	Württembergische Lebensversicherung AG
W&W Asset Management GmbH	Württembergische Versicherung AG
W&W Informatik GmbH	Wüstenrot & Württembergische AG
W&W Service GmbH	Wüstenrot Bausparkasse AG
Württembergische Krankenversicherung AG	Wüstenrot Haus- und Städtebau GmbH

Zusätzliche Unternehmen der Finanzbranche

Adveq Opportunity II Zweite GmbH	W&W Investment Managers DAC
BWK GmbH Unternehmensbeteiligungsgesellschaft	W&W Produktion GmbH i.L.
BWK Holding GmbH Unternehmensbeteiligungsgesellschaft	WL Erneuerbare Energien Verwaltungs GmbH
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	WL Renewable Energy GmbH & Co. KG
treefin GmbH	WL Sustainable Energy GmbH & Co. KG
V-Bank AG	Württembergische Immobilien AG
V-Check GmbH	Württembergische Verwaltungsgesellschaft mbH
V-Fonds GmbH	Württfeuer Beteiligungs-GmbH
W&W Asset Management Dublin DAC	WürttLeben Alternative Investments GmbH
W&W brandpool GmbH	WürttVers Alternative Investments GmbH
W&W Gesellschaft für Finanzbeteiligungen mbH	Wüstenrot Grundstücksverwertungs-GmbH

Sonstige Unternehmen

3B Boden-Bauten-Beteiligungs-GmbH	Miethaus und Wohnheim GmbH i.L.
Adam Riese GmbH	Rente.de AV GmbH
Altmark Versicherungsmakler GmbH	SAMARIUM drei GmbH & Co OG
Altmark Versicherungsvermittlung GmbH	ver.di Service GmbH
Beteiligungs-GmbH der Württembergischen	W&W Europe Life Limited i.L.
City Immobilien GmbH & Co. KG der Württembergischen	Wohnimmobilien GmbH & Co. KG der Württembergischen
City Immobilien II GmbH & Co. KG der Württembergischen	Württembergische Akademie GmbH
G6 Zeta Errichtungs- und Verwertungs GmbH & Co OG	Württembergische France Immobilière S.à.r.l.
Gerber GmbH & Co. KG	Württembergische France Strasbourg S.à.r.l.
GMA Gesellschaft für Markt- und Absatzforschung mbH	Württembergische Kö 43 GmbH
Hinterbliebenenfürsorge der Deutschen Beamtenbanken GmbH	Württembergische Logistik I GmbH & Co. KG
IVB - Institut für Vorsorgeberatung, Risiko- und Finanzierungsanalyse GmbH der Karlsruher Versicherungsgruppe	Württembergische Rechtsschutz Schaden-Service-GmbH
Keleya Digital-Health Solutions GmbH	Württembergische Vertriebspartner GmbH
KLV BAKO Dienstleistungs-GmbH	Wüstenrot Immobilien GmbH
KLV BAKO Vermittlungs-GmbH	

Governancestruktur

Die Governancestruktur wird im Abschnitt „Erklärung zur Unternehmensführung/Corporate Governance“ im zusammengefassten Lagebericht der W&W AG beschrieben.

Organisationsstruktur

Die Organisation der W&W AG als übergeordnetes Unternehmen des Finanzkonglomerats umfasst die zentrale Festlegung von aufsichtsrechtlichen Melde- und Organisationspflichten für die konglomeratsangehörigen Unternehmen sowie die ständige Beobachtung und Analyse der rechtlichen Rahmenbedingungen.

Konglomeratsangehörige Unternehmen werden anhand eines in der Group Risk Policy definierten Risikoklassifizierungsverfahrens in Risikoklassen eingeteilt (Proportionalitätsprinzip). In Anlehnung an diese Systematik erfolgt die Zuordnung der Melde- und Organisationspflichten. Konglomeratsangehörige Unternehmen der Risikoklassen 1 und 2 müssen erweiterte Organisationspflichten erfüllen.

Die konglomeratsangehörigen Unternehmen besitzen gemäß § 25 FKAG eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation sowie angemessene interne Kontrollverfahren und leiten die entsprechenden Daten an die W&W AG als übergeordnetes Unternehmen weiter. Für die Einhaltung der ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation auf Gruppenebene ist der Vorstand der W&W AG verantwortlich.

Weiterhin werden gruppenweite Regelungen in Form von Standards in Kraft gesetzt. Dazu gehören u. a. Regelungen zur Aufbauorganisation, die die Struktur und formale Ordnung der konglomeratsangehörigen Unternehmen abbilden. Es wird sichergestellt, dass die Aufbauorganisation in den Unternehmen nach einheitlichen Kriterien gestaltet wird und bei Änderungen die regulatorischen Anforderungen beachtet werden. Hierzu wurden aufbauorganisatorische Rahmenbedingungen zu den Führungsebenen, Führungsspannen, Bezeichnungen von Organisationseinheiten, Stellenbeschreibungen und Stellenbewertungen festgelegt.

Die Aufteilung und Zuordnung der Geschäftsaktivitäten auf die Hierarchieebenen des Unternehmens werden so dargestellt, dass die jeweiligen Aufgaben, Zuständigkeiten, Kompetenzen und Verantwortungsbereiche transparent und nachvollziehbar sind.

Darüber hinaus sind in den Unternehmen besondere Anforderungen an die Trennung von Markt beziehungsweise Handel in Abgrenzung zu Marktfolge beziehungsweise Risikocontrolling zu beachten.

Bei wesentlichen und/oder aufsichtsrechtlich relevanten Veränderungen erfolgt eine frühzeitige Einbindung der Funktionen Revision, Risikocontrolling und Compliance, um den möglichen konkreten Handlungsbedarf zu identifizieren.

Die Aufbauorganisation der W&W zum 31. Dezember 2020 ist in der folgenden Tabelle angegeben.

Aufbauorganisation der W&W AG

Ressort, Name und Funktion	Organisationseinheiten
Ressort 1 Jürgen A. Junker Vorstandsvorsitzender CEO	Kommunikation Konzernentwicklung und Betriebsorganisation Konzernrecht Konzernrevision
Ressort 2 Jens Wieland CIO/COO	Enterprise IT Management Kundendatenschutz und Betriebssicherheit
Ressort 3 Alexander Mayer CFO	Finanzsteuerung Konzernrechnungswesen Retained Organisation
Ressort 4 Jürgen Steffan CRO Arbeitsdirektor	Konzerncontrolling Kostencontrolling Konzernpersonal Risk und Compliance

Eigenmittel

Zum 31. Dezember 2019 beträgt die Eigenmittelanforderung des Finanzkonglomerats 2 995,0 Mio € und die Bedeckungsquote liegt bei 234,1 %. Die Anforderungen nach §§ 18 – 20, 22 FKAG i. V. m. dem Rundschreiben 04/2018 (VA) – Finanzkonglomerate-Solvabilität der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vom 20. Februar 2018 sind erfüllt.

Die Bedeckungsquote zum 31. Dezember 2020 liegt noch nicht vor; sie wird voraussichtlich deutlich über 100 % betragen.

Wüstenrot & Württembergische AG Impressum und Kontakt

Herausgeber

Wüstenrot & Württembergische AG
70163 Stuttgart
Telefon: 0711 662-0
www.ww-ag.com

Satz

W&W Service GmbH, Stuttgart

Investor Relations

Die Offenlegungsberichte der W&W-Gruppe sind unter www.ww-ag.com/go/offenlegungsberichte auf Deutsch abrufbar.

Kontakt:

E-Mail: ir@ww-ag.com

Investor Relations Hotline: 0711 662-72 52 52

