



WIR SIND AUF KURS!



Geschäftsbericht 2024

RWS Vermögensplanung AG

*Fair aus Verantwortung
zu Mensch und Erde!*

www.rws.de



Persönlich. Nachhaltig. Digital.

Inhalt

Organe / Grundsätze	5-6
Danksagung	7
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2024	
· Allgemeine Geschäftsentwicklung	8
· Prognose und Nachtragsbericht	9
· Ausblick und Risiken der künftigen Entwicklung	
· Bericht	10-13
Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2024	
· Bilanz zum 31.12.2024	14-15
· Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024	16-17
· Entwicklung des Anlagevermögens	18-19
· Anhang für das Geschäftsjahr 2024	20-22
Bericht des Aufsichtsrates	23

Top Erfolge der RWS

2022-2025



SUSTAINABLE IMPACT AWARD
Sehr hohes Kundenvertrauen

EURO

2022
TOP Allfinanzvertrieb
BESTER Kundenservice
BESTE Produktdarstellung
TOP Beratung

2023
TOP Allfinanzvertrieb
Bester Kundenservice
TOP Produktdarstellung
Sehr gute Beratung



2023
Innovationsaward
für RWS-Aktienfonds Nachhaltig
in Kooperation mit WWF Deutschland
Testsieger „Service Studie Deutschland“

DIE WELT

2023
Service Champion „Silber Ranking“

2024
Hohe unternehmerische Verantwortung

2025
Nachhaltigkeits-Champion
„besonders nachhaltig“
Hohe unternehmerische Verantwortung



2023
Beste Finanzvertriebe



2023
Höchste Nachhaltigkeit und Verantwortung
Fairste Kundenkommunikation
Fairster Schutz und Vorsorge
Fairste Kundenbetreuung
Fairstes Preis-Leistungs-Verhältnis
Fairste Kundenberatung
Sehr hohe Zuverlässigkeit,
Ausbildungs-Champion

2024
Sehr hohe Empfehlung
Höchste Sicherheit
Höchste Kompetenz
Beste Altersvorsorgeberatung
Platz 1: Aus- & Weiterbildung
Platz 1: Produktempfehlung
Platz 4: Allgemeines
Produktangebot

2024 & 2025
Hohe Kundenzufriedenheit
Hohe Kundenempfehlung
Höchste Nachhaltigkeit und Verantwortung
Fairste Kundenkommunikation
Fairster Schutz und Vorsorge
Fairste Kundenbetreuung
Fairstes Preis-Leistungs-Verhältnis
Fairste Kundenberatung

2025
Beste Produktqualität
Nachhaltiges Engagement

WIRTSCHAFTS- WOCHE

2023
Sehr hohes Kundenvertrauen

BILD

2023
Kundenkönig



2023 & 2024 & 2025
Dt. Innovationsinstitut
Arbeitgeber der Zukunft
5-Sterne-Empfehlung

DUP

2024
DUP-Magazin
Hidden Champion

Deutschland Test
Beste Produktqualität
Prädikat „Hervorragend“

DER TAGES- SPIEGEL

2023
Beste Kundenberatung
Bester Service „Die 311 Besten aus
50 Branchen“

2024
Bester Finanzdienstleister
Beste Kundenbetreuung
Charity Award Gold

2025
Bester Finanzdienstleister

Organe

Aufsichtsrat



Dipl.-Betriebswirt
Klaus Dombrowski
Vorsitzender



Dipl.-Kfm.
Bernd Hagemeyer
Stellv. Vorsitzender, Steuerberater



Dipl.-Kfm.
Alexander von Roon
Wirtschaftsjournalist

Vorstand



M.A. Change Management & Business
Coaching; Ass. jur.
Jörg Christian Hickmann
Vorsitzender



Bankkaufmann
Jens Burmeister
Vorstand



M.Sc. Bank- und Finanzwesen
Robin Berkemeier
Vorstand
ab 01.01.2025

Vom Guten das Beste!

Grundsätze

01. Qualifizierte Beratung

Die RWS AG stellt die Interessen der Kunden in den Mittelpunkt aller Bemühungen. Unser Anliegen ist es, durch qualifizierte Beratung eine angemessene Altersversorgung aufzubauen, bedarfsgerechten Risikoschutz sicherzustellen und mit ausgewählten Kapitalanlagen einen sinnvollen Vermögensaufbau zu erreichen.

02. Aufklärung

Die RWS AG weiß um die Missstände, Manipulationen und Übervorteilungen in Teilen der Finanzdienstleistungsbranche. Die RWS AG will die eigenen Kunden vor diesen Auswüchsen und Missbräuchen durch Aufklärung und Information weitestgehend schützen.

03. Produktangebot

Die RWS AG wird – wie schon in der Vergangenheit – bei der Auswahl der zu vermittelnden Finanzangebote größte Sorgfalt walten lassen und sich auf solche Produkte beschränken, die einer staatlichen Kontrolle unterliegen.

04. Unabhängiges Eigentum

Die RWS AG muss auch in Zukunft die Unabhängigkeit der Gesellschaft bewahren, um die gestellten Aufgaben erfolgreich lösen zu können. Unabhängigkeit bedeutet in diesem Zusammenhang, dass kein Bauspar-, Versicherungs- oder Bankkonzern an der RWS AG beteiligt ist.

05. Faire Partnerschaft

Die RWS AG will für alle Finanzkaufleute ein fairer Partner sein und mit einem seriösen Provisionsystem, attraktiven Zusatzleistungen sowie einem leistungsbezogenen Karriereplan außergewöhnliche berufliche Perspektiven eröffnen.

06. RWS-Akademie

Es ist eine der wichtigsten Aufgaben der RWS AG, die Finanzkaufleute durch intensive Schulung und Ausbildung zu qualifizieren und auf ihre anspruchsvolle Tätigkeit intensiv vorzubereiten.

Danke

Herzlichen Dank an ...

... all die unerschütterlichen Menschen, die auch in schwierigen Zeiten hohe Leistungen erbracht haben.

Gemeinsam haben wir uns den wirtschaftlichen Auswirkungen des Krieges in der Ukraine gestellt und ein befriedigendes Resultat erzielt.

2024 war ein weiteres spannendes Jahr in unserer Firmengeschichte. Die RWS-Finanzkaufleute und die RWS-Zentrale konnten das Unternehmen qualitativ weiterentwickeln und die Resultate der Vorjahre deutlich verbessern.

- 187.206 Einheiten abgerechnet
- RWS AG gewinnt Cash-Innovationspreis 2023/24
- Vertriebsaufbau gestärkt
- WWF Kooperation stark ausgebaut
- Vorstand verjüngt und erweitert
- 26 Auszeichnungen im Jahr 2024 erhalten
- RWS-Versorgungswerk reformiert in „RWS-Altersregelung“

Das ist die Bilanz des Jahres 2024.

Der Vorstand dankt Ihnen für diese Zahlen und die im vergangenen Jahr erzielten vertrieblichen und organisatorischen Resultate. Unsere Zukunftsaussichten sind trotz der Weltlage glänzend und basieren auf den Pfeilern Innovationsstärke und Finanzkraft. Unsere Unabhängigkeit* haben wir bewahrt und unsere klare,

konsequent kundenorientierte Unternehmensphilosophie wurde durch zahlreiche Topbewertungen ausgezeichnet.

Mit einem abgerechneten Geschäft von EUR 93,6 Millionen wurde das Vorjahresergebnis übertroffen. Wir danken den Vertriebsführungskräften, Finanz- und Allfinanzkaufleuten, Maklern sowie dem Innendienst unseres Unternehmens dafür, dass Sie mit Ihrer Kompetenz und kreativen Arbeit und der konsequenten Orientierung am Bedarf der Kunden dafür gesorgt haben, dass wir in einem nach wie vor stark rückläufigen Vorsorgemarkt zu den qualitativ besten Anbietern zählen.

Haben Sie herzlichen Dank für Ihren erfolgreichen Einsatz. Durch Ihr Wissen um die Bedeutung und Richtigkeit des eigenen Tuns, dank Ihrer Kompetenz und Ihrer hochklassigen Beratung haben wir dieses Resultat erzielt. Sie haben Sorge getragen, dass die RWS Vermögensplanung AG weiterhin ein führendes und hoch anerkanntes Unternehmen auf dem Finanzdienstleistungsmarkt sein wird. Unser Unternehmen ist innovativ und wird sich auch künftig in allen Herausforderungen bewähren. Wir danken Ihnen für Ihre Ausdauer und Ihre Unterstützung. Lassen Sie uns weiter zusammenstehen und mit vollem Engagement weitere erfolgreiche Jahre gestalten.

M. | A., Ass. jur. Jörg Christian Hickmann
Vorstandsvorsitzender

Jens Burmeister
Vorstand

Lagebericht

Prognose

Lagebericht für das Geschäftsjahr 2024

Prognose, Nachtragsbericht und Risiken ...

Allgemeine Geschäftsentwicklung

In dem von einem Sondereinfluss aus 2023 geprägten Geschäftsjahr 2024 hat die RWS Vermögensplanung AG folgendes Ergebnis erzielt:

- Anzahl der vermittelten Verträge **6.631 Stück**
- Abgerechnetes Geschäft **93.603.000 Euro**
- Erlöse aus Provisionen **7.807.806 Euro**

Im Vergleich zu dem Resultat des Vorjahres zeigen die Zahlen ein Plus von EUR 369.554 bei den Provisionserlösen. Im Wesentlichen hat der Bereich des Sachgeschäftes mit einem Anteil von 45,95 % zu den Stückzahlen beigetragen. Weiterhin gut war die Entwicklung bei den Investmentprodukten. Dieses Segment lag bei 23,48 % der Anträge und 13,99 % der gesamten abgerechneten Einheiten.

Mit einem Gesamtvolumen von rund EUR 273,4 Mio. erhöhte sich der Vorjahresstand bei den RWS-Labelfonds um über EUR 7,5 Mio.. Die Erlöse aus Provisionen stiegen um 4,97 %. Die an den RWS-Vertrieb vergüteten Provisionen stiegen um 15,49 %. Das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit lag mit EUR 1.614.207 (im Vorjahr EUR 2.124.214) EUR 510.007 unter dem Vorjahresniveau.

Der Jahresüberschuss von EUR 840.480 (im Vorjahr EUR 1.281.980) sank um EUR 441.499.

Der Bilanzgewinn sank um 3,42 % auf EUR 4.006.813 nach EUR 4.151.472 im Vorjahr.

Dieses Ergebnis werten Vorstand und Aufsichtsrat als ein marktkonformes Resultat. Die klare Unternehmensphilosophie, die ständige Aus- und Weiterbildung der Vertriebspartner sowie die Weiterentwicklung der an den Kundenbedürfnissen ausgerichteten Produktpalette haben sich auch in einem schwierigen Marktumfeld bewährt.

Der bisherige Verlauf des Geschäftsjahres 2025 zeigt, trotz des guten Startes, dass das wirtschaftliche Umfeld für die Finanzdienstleistungsbranche durch die Auswirkungen der Kriegereignisse weiter schwierig bleibt. Wir verstärken die Maßnahmen zur Vertriebsunterstützung und rechnen mit einem Resultat auf Vorjahresniveau. Besondere Impulse werden von der Finanzanalyse nach DIN 77230, der Kooperation mit dem WWF und den positiven Effekten durch weitere hohe Auszeichnungen erwartet.

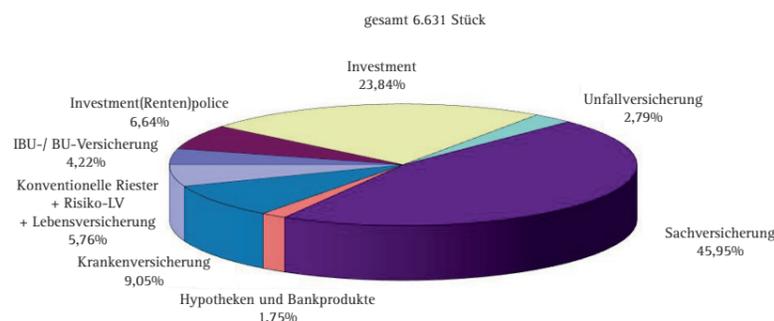
... der künftigen Entwicklung

Das Jahresergebnis 2024 hat trotz Kriegs- und Pandemiespätfolgen gezeigt, dass die RWS Vermögensplanung AG strategisch und personell richtig positioniert ist. Diese Feststellung lässt erwarten, dass auch im verbessert gestarteten Geschäftsjahr 2025 mit einer Entwicklung im Durchschnitt der Vorjahre zu rechnen ist. Trotz der Schwankungsbefürchtungen an den Aktienbörsen, steht das Unternehmen fest zur Anlage in Aktienfonds. Die Zusammenarbeit mit dem WWF beim RWS-Aktienfonds und der Cash-Innovationspreis stärken diese Strategie ganz deutlich.

Finanzanalyse nach DIN 77230 auf einem guten Weg!

Die RWS-Finanzanalyse hat sich als Qualitätsstabilisator erwiesen. Durch ständige und erhebliche Investitionen in diesem Bereich wurde sichergestellt, dass die Finanz- und Allfinanzkaufleute der RWS Vermögensplanung AG moderne Instrumente zur Verfügung haben. Mit der Finanzanalyse nach DIN 77230 wurde ein Systemwechsel vollzogen. Dies wurde notwendig, um eine genaue, auf die Bedürfnisse, Wünsche und Möglichkeiten des Kunden zugeschnittene Finanzanalyse, auch in der Zukunft, zu erstellen. Den Spezialisten des Expertenkreises zur ständigen Weiterentwicklung der RWS-Finanzanalyse gilt unser besonderer Dank.

Aufteilung der vermittelten Verträge





Kooperation mit dem WWF Deutschland!

Der World Wide Fund of Nature (WWF) ist die größte private Natur- und Umweltschutzorganisation der Welt und in mehr als 100 Ländern vertreten. Die RWS Vermögensplanung AG konnte den WWF Deutschland für den Anlageausschuss des RWS-Aktienfonds gewinnen. Die Zusammenarbeit zwischen dem WWF und der RWS AG verfolgt drei Hauptziele:

- Ausrichtung des Fonds auf das 1,5-Grad-Ziel.
- Berücksichtigung von Aktiengesellschaften, die sich „auf den Weg“ zu emissionsarmen Unternehmen machen.
- Der Transformationsprozess zur Emissionsverringering der Unternehmen wird künftig gemessen und nachgehalten.

Diese unter den deutschen Finanzvertrieben einzigartige Partnerschaft wurde 2023/2024 erweitert. „RWS und WWF sind Partner für klimatransformatives Engagement“. Ein weiteres Alleinstellungsmerkmal der RWS ist die Website www.rws-aktienfonds.de, deren Inhalte sich auf die Transformationsthemen des Fonds konzentriert.

Die Zusammenarbeit zwischen dem WWF Deutschland, DJE Kapital AG (Fondsmanager) und RWS konzentriert sich auf das Thema Engagement. Der Begriff „Engagement“ umfasst Aktivitäten von vermögenden und institutionellen Anlegern, mit denen sie allein oder gemeinsam auf Unternehmen mit kritischen Geschäftsaktivitäten zugehen.

Wir wollen unseren Einfluss geltend machen, um die im Fonds enthaltenen Unternehmen zu einer verbesserten oder optimierten Unternehmensführung (Corporate Governance) zu bewegen. Ziel ist, dass die Unternehmen wirtschaftlicher (rentabler), ökosozial risikobewusst und verantwortlich mit dem Kapital ihrer Aktionäre – unsere Kunden – umgehen. Bei Misserfolg können wir folgende Maßnahmen ergreifen:

- Entlastungsverweigerung bei führenden Managern.
- Verweigerung der Zustimmung bei Beschlüssen auf der Hauptversammlung.
- Deinvestment (Verkauf der Aktien).

Darüber hinaus setzen wir (RWS) folgende Maßnahmen im Rahmen unserer Zusammenarbeit um: Der WWF Deutschland kooperiert bundesweit mit zirka 35 Unternehmen aus verschiedenen Branchen. Mit einem dieser Partner „Schüttewelt“ aus Gifhorn haben wir eine gemeinsame Kundenveranstaltung am 18.04.2024 „Im Zeichen des Pandas“ durchgeführt. Ziel war es dahingehend zu sensibilisieren und aufzuklären, wie Spielwaren (Firma Schütte) und nachhaltige Geldanlagen (RWS) den Klimawandel abbremsen können.

Am 17. August 2024 fand ein Nachhaltigkeitstag auf unserem Firmengelände statt. Dieser wurde durch die WWF-Jugend aktiv unterstützt.



Fester Platz in der Cash-Hitliste!

Wichtige Grundlagen für einen funktionierenden und erfolgreichen Finanzvertrieb sind einerseits die möglichst optimale strategische Aufstellung des Unternehmens und andererseits ein tiefes Vertrauen der Kunden, Vertriebspartner, Produktgeber und der Öffentlichkeit. Dieses Vertrauen ist wichtig, aber in den Zeiten der Banken Krisen und der grotesken Auswüchse des grauen Kapitalmarktes sehr selten geworden.

Wir sind sehr stolz auf unseren langjährigen Stammplatz, unter den Top 20, den wir uns mit unseren Unternehmensgrundsätzen, unserer seriösen Arbeitsweise, unserer Finanzstärke und unserem tadellosen Geschäftsgebaren erarbeitet haben.

Gerade in Zeiten des Wandels bedarf es klarer Grundsätze und hoher ethischer Ansprüche, für die sich die verantwortlichen Personen mit aller Kraft einsetzen. Dies gilt auch für den weiteren Aufbau der RWS Makler GmbH, die als 100%-iges Tochterunternehmen der RWS Vermögensplanung AG die strategische Antwort auf die demographische Entwicklung und die weiter sinkende Zahl von Finanzberatern ist.

Dauerhaft vorbildlicher Finanzvertrieb!

Seit Jahren können wir auf besondere Auszeichnungen stolz sein. Das Bank- und Versicherungsmagazin hat uns wiederholt als „vorbildlich“ ausgezeichnet. Damit zählen wir zu den besten deutschen Finanzdienstleistungsunternehmen. Unsere im 5. Jahrzehnt geltenden Unternehmensgrundsätze haben sich wiederum als sehr erfolgreich und nachhaltig wirksam erwiesen und stellen gerade vor den Herausforderungen der Zukunft eine besonders tragfähige Basis dar. Die RWS Vermögensplanung AG bietet neuen Vertriebspartnern ein bewährtes und allseits anerkanntes Unternehmensmodell an. Alle leistungsbereiten Menschen, die angesichts schwankender wirtschaftlicher Rahmenbedingungen ihr Schicksal und ihre Lebensplanung lieber in die eigene Hand nehmen, finden bei den RWS-Unternehmen ein qualitativ hochwertiges und menschlich einwandfreies Umfeld, in dem sie ihre an eigenen Leistungen orientierte Karriere starten und sich ihre an eigenen Wünschen und deren Erfüllung ausgerichtete Lebensplanung gestalten können.

Cash. ALLFINANZVERTRIEBE					
HITLISTEN					
2019	2020	2021	2022	2023	2024
Platz 17	Platz 18	Platz 18	Platz 18	Platz 18	Platz 17

Neue Top-Ratings für die RWS AG!

Das Geschehen an den Finanzmärkten wird zunehmend durch Ratings bestimmt. Das Schicksal ganzer Staaten kann durch gute oder schlechte Einstufungen beeinflusst werden. Wir erleben es soeben erneut.

Dies gilt auch für Finanzdienstleistungsunternehmen.

In den letzten Jahren wurde unser Unternehmen insgesamt über 50-mal mit Top-Bewertungen ausgezeichnet. Aktuell mit der Note „Hervorragend“ im

Vergleich „Beste Altersvorsorge-Beratung“ veröffentlicht durch die Fachzeitschrift FocusMoney (36/2024).

Wir sind sehr dankbar für diese Auszeichnungen, die wir uns mit unseren Unternehmensgrundsätzen, unseren Vertriebspartnern, unserer Finanzanalyse und unserem tadellosen Geschäftsgebaren verdient haben.



Zukunft nachhaltig gestalten!

Unsere Vision „Fair aus Verantwortung zu Mensch und Erde!“ prägt unsere tägliche Arbeit. Seitdem wir den ersten Nachhaltigkeitsbericht für das Jahr 2021 veröffentlicht haben, ist in diesem Jahr die dritte Veröffentlichung für das Jahr 2024 angestoßen.

Die vergangenen Jahre haben wir genutzt und die Nachhaltigkeitsstrategie in unsere Unternehmensstrategie integriert. Wir haben ein Nachhaltigkeitsmanagement aufgebaut, um die ökologisch sozialen Aspekte künftig bei unserer Geschäftspolitik zu berücksichtigen. Darüber hinaus sind wir Partner des Klimabündnisses Region Hannover, mit dem Ziel, unsere CO₂-Emissionen bis zum Jahr 2035 auf netto Null zu reduzieren.

Wir fördern unsere Mitarbeiter und Vertriebspartner mit einem eigenen „Nachhaltigkeitsbonusprogramm“, wenn diese sich ökologisch oder sozial außerhalb unseres Unternehmens engagieren.

Verstärker war der erste Nachhaltigkeitstag, den wir auf unserem Firmengelände am 17.08.2024 veranstaltet haben. Dieser Tag diente der Aufklärung und Anregung, sich aktiv ökosozial zu betätigen und wurde unterstützt von Brot für die Welt, Schule IGS Südstadt, WWF-Jugend, Tafel Laatzen, Kirchlicher Entwicklungsdienst, Klimaschutzagentur der Region Hannover u. v. m..

Unsere Unternehmensmission ist öko-faire Produkte zu empfehlen, die der Erde und dem Menschen dienen. Dadurch verbessern wir die Lebensqualität unserer Kunden, ohne die Lebensqualität nachfolgender Generationen zu gefährden.



Bilanz

Bilanz zum 31. Dezember 2024

(mit Vergleichszahlen des Vorjahres)

AKTIVA	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Anlagevermögen				
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				
Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		18.082,00		57.079,00
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	559.005,00		561.806,00	
2. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	154.666,00	713.671,00	170.528,00	732.334,00
III. Finanzanlagen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	125.564,59		125.564,59	
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	5.624.939,54	5.750.504,13	5.880.312,62	6.005.877,21
		6.482.257,13		6.795.290,21
B. Umlaufvermögen				
I. Vorräte				
Waren		0,00		0,00
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				
1. Forderungen aus Provisionen		1.443.492,83	1.274.073,79	
2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen --davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 115.729,99 (i. Vj. EUR 650.199,46)--		115.729,99	650.199,46	
3. Sonstige Vermögensgegenstände --davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 33.012,73 (i. Vj. EUR 36.150,56)--		410.347,36	491.869,37	2.416.142,62
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten				
		1.962.343,12		1.326.302,76
		3.931.913,30		3.742.445,38
C. Rechnungsabgrenzungsposten				
		11.276,00		15.268,00
		10.425.446,43		10.553.003,59

PASSIVA	31.12.2024		31.12.2023	
	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Eigenkapital				
I. Gezeichnetes Kapital				
eigene Anteile eingefordertes Kapital	520.000,00		520.000,00	
	-27.508,00	492.492,00	-27.586,00	492.414,00
II. Kapitalrücklage				
		498.546,74		498.546,74
III. Gewinnrücklagen				
1. Gesetzliche Rücklage	52.000,00		52.000,00	
2. andere Gewinnrücklagen	-453.026,17	-401.026,17	-454.964,14	-402.964,14
IV. Bilanzgewinn				
--davon Gewinnvortrag EUR 3.166.332,53 (i. Vj. EUR 2.869.492,10)--		4.006.812,91		4.151.471,90
		4.596.825,48		4.739.468,50
B. Rückstellungen				
1. Rückstellungen für Pensionen		3.261.355,00		3.300.145,00
2. Steuerrückstellungen		0,00		23.983,00
3. Sonstige Rückstellungen		385.098,00		261.060,00
		3.646.453,00		3.585.188,00
C. Verbindlichkeiten				
1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen --davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 8.999,45 (i. Vj. EUR 8.258,38)--		8.999,45		8.258,38
2. Sonstige Verbindlichkeiten --davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 2.149.168,50 (i. Vj. EUR 2.220.088,71)-- --davon aus Steuern EUR 8.882,80 (i. Vj. EUR 17.796,61)-- --davon im Rahmen der sozialen Sicherheit EUR 765,25 (i. Vj. EUR 719,99)--		2.149.168,50		2.220.088,71
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten				
		2.158.167,95		2.228.347,09
D. Rechnungsabgrenzungsposten				
		24.000,00		
		10.425.446,43		10.553.003,59

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024

(mit Vergleichszahlen des Vorjahres)

	2024		2023	
	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Provisionserlöse		7.807.806,15		7.438.252,51
2. Sonstige betriebliche Erträge		222.642,93		992.233,93
3. Bestandsveränderungen		0,00		368.199,50
4. Provisionsaufwand		2.959.210,47		2.562.379,97
5. Rohergebnis		5.071.238,61		5.499.906,97
6. Personalaufwand				
a) Löhne und Gehälter	478.782,26		566.791,06	
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung	36.324,64	515.106,90	67.744,20	634.535,26
-- davon für Altersversorgung EUR 29.479,97 (i. Vj. EUR 58.593,64) --				
7. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		71.582,20		85.395,77
8. Sonstige betriebliche Aufwendungen		2.868.800,14		2.588.748,38
9. Erträge aus anderen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens		86.540,33		44.018,19
10. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		15.762,79		5.544,01
11. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens		0,00		21.811,31
12. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		103.845,32		94.764,17
13. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		1.614.207,17		2.124.214,28
14. übrige sonstige betriebliche Aufwendungen		34.042,48		25.293,00
15. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		549.758,99		662.655,75
16. Sonstige Steuern		189.925,32		154.285,73
17. Jahresüberschuss		840.480,38		1.281.979,80
18. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		3.166.332,53		2.869.492,10
19. Bilanzgewinn		4.006.812,91		4.151.471,90

Entwicklung des Anlagevermögens 2024

	Anschaffungs- und Herstellungskosten			Kumulierte Abschreibungen						Buchwert	
	Vortrag zum 1.1.2024	Zugänge	Abgänge	Stand 31.12.2024	Vortrag zum 1.1.2024	Abschreibungen des Geschäftsjahres	Abgänge	Zuschreibungen	Stand 31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
I. Immaterielle Vermögensgegenstände											
Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	339.092,51	-,-	-,-	339.092,51	282.013,51	38.997,00	-,-	-,-	321.010,51	18.082,00	57.079,00
II. Sachanlagen											
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	3.100.201,40	-,-	-,-	3.100.201,40	2.548.521,40	7.799,00	-,-	-,-	2.556.320,40	543.881,00	551.680,00
2. Außenanlagen	29.838,74	6.295,28	-,-	36.134,02	19.712,74	1.297,28	-,-	-,-	21.010,02	15.124,00	10.126,00
3. Technische Anlagen und Maschinen	58.043,50	-,-	-,-	58.043,50	58.043,50	-,-	-,-	-,-	58.043,50	-,-	-,-
4. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	941.365,59	7.626,92	1.368,90	947.623,61	770.837,59	23.488,92	1.368,90	-,-	792.957,61	154.666,00	170.528,00
	4.129.449,23	13.922,20	1.368,90	4.142.002,53	3.397.115,23	32.585,20	1.368,90	-,-	3.428.331,53	713.671,00	732.334,00
III. Finanzanlagen											
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	125.564,59	-,-	-,-	125.564,59	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	125.564,59	125.564,59
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	6.031.897,70	65.539,29	416.183,66	5.681.253,33	151.585,08	-,-	18.479,28	76.792,01	56.313,79	5.624.939,54	5.880.312,62
	6.157.462,29	65.539,29	416.183,66	5.806.817,92	151.585,08	-,-	18.479,28	76.792,01	56.313,79	5.750.504,13	6.005.877,21
	10.626.004,03	79.461,49	417.552,56	10.287.912,96	3.830.713,82	71.582,20	19.848,18	76.792,01	3.805.655,83	6.482.257,13	6.795.290,21

Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss



Angaben zur Identifikation der Gesellschaft laut Registergericht

Firmenname laut Registergericht:
RWS Vermögensplanung Aktiengesellschaft

Firmensitz laut Registergericht:
Hannover

Registereintrag:
Handelsregister

Registergericht:
Hannover

Register-Nr.:
52609

Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden
Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Erworbene immaterielle Anlagewerte wurden zu Anschaffungskosten angesetzt und, sofern sie der Abnutzung unterlagen, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und soweit abnutzbar, um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Die planmäßigen Abschreibungen wurden nach der voraussichtlichen Nutzungsdauer der Vermögensgegenstände linear vorgenommen.

Die Finanzanlagen wurden wie folgt angesetzt und bewertet:

- Beteiligungen zu Anschaffungskosten
- Anteile an verbundenen Unternehmen zu Anschaffungskosten
- sonstige Wertpapiere zu Anschaffungskosten

Soweit erforderlich, wurde der am Bilanzstichtag vorliegende niedrigere Wert angesetzt.

Forderungen und Wertpapiere wurden unter Berücksichtigung aller erkennbaren Risiken bewertet.

Für ungewisse Verbindlichkeiten aus Pensionsverpflichtungen wurden Rückstellungen gebildet. Die Rückstellungsbildung wurde gem. § 253 Abs. 1 Satz 2 HGB in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrags bewertet. Die Pensionsrückstellungen betragen EUR 3.261.355.

Die sonstigen Rückstellungen wurden für alle weiteren ungewissen Verbindlichkeiten gebildet. Dabei wurden alle erkennbaren Risiken berücksichtigt.

Verbindlichkeiten wurden zum Erfüllungsbetrag angesetzt.

Gegenüber dem Vorjahr abweichende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Beim Jahresabschluss konnten die bisher angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden im Wesentlichen übernommen werden.

Ein grundlegender Wechsel von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden gegenüber dem Vorjahr fand nicht statt.

Angaben zur Bilanz

Angaben über den Bestand, den Erwerb und die Veräußerung eigener Aktien

Im Geschäftsjahr wurden 156 eigene Stückaktien zum Preis von EUR 696,43 je vinkulierter Namensaktie im Nennwert von DM 50,00 (entspricht 26 Stückaktien im Nennwert von EUR 1,00) veräußert.

Im Geschäftsjahr wurden 78 eigene Stückaktien zum Preis von EUR 720,87 je vinkulierter Namensaktie im Nennwert von DM 50,00 (entspricht 26 Stückaktien im Nennwert von EUR 1,00) erworben.

Der Verkauf erfolgte gemäß Beschluss der Hauptversammlung vom 24. Juni 2023 bzw. 21. Juni 2024 zum Zweck der Veräußerung von Aktien an die Handelsvertreter im Rahmen eines „Aktienbeteiligungsprogramms“. Die Erlöse aus der Veräußerung der Aktien verstärken die Betriebsmittel.

Der Anteil am Grundkapital beträgt EUR 27.508.

Gewinn-/Verlustvortrag bei teilweiser Ergebnisverwendung

Bei Aufstellung der Bilanz unter Berücksichtigung der teilweisen Ergebnisverwendung wurde im Bilanzgewinn ein Gewinnvortrag von EUR 3.166.333 einbezogen.

Pensionsrückstellungen

Bei den Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen ergibt sich zwischen dem Ansatz nach dem durchschnittlichen Marktzinssatz aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und dem Ansatz nach dem durchschnittlichen Marktzinssatz aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren ein Unterschiedsbetrag im laufenden Geschäftsjahr in Höhe von EUR 24.912.

Angabe der nicht ausgewiesenen Pensionsverpflichtungen

Aus der geänderten Bewertung der laufenden Pensionen war eine Zuführung der Rückstellung erforderlich. Der erhöhte Zuführungsbetrag wird über 15 Jahre angesammelt; die Überdeckung beträgt zum 31.12.2024 EUR 0,00 (Vorjahr: EUR 25.280).

Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit > 5 Jahre und der Sicherungsrechte

Der Gesamtbetrag der bilanzierten Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von mehr als 5 Jahren beträgt EUR 0,00 (Vorjahr: EUR 0,00).

Angabe zu Restlaufzeitvermerken

Der Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr beträgt EUR 2.158.168 (Vorjahr: EUR 2.228.347).

Für das Geschäftsjahr 2024

an die Hauptversammlung der RWS Vermögensplanung AG

Der Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit größer einem Jahr beträgt EUR 0,00 (Vorjahr: EUR 0,00).

Nicht bilanzierte sonstige finanzielle Verpflichtungen

Neben den in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten bestehen in Höhe von EUR 50.111 sonstige finanzielle Verpflichtungen.

Im Einzelnen beinhalten diese Verpflichtungen folgende Sachverhalte: Mietleasing Kfz

Sonstige Angaben

Durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahrs beschäftigten Arbeitnehmer

Die Gesellschaft beschäftigt keine Mitarbeiter.

Unterschrift der Geschäftsführung

Hannover, den 08. Mai 2025



Jörg Christian Hickmann
Vorstandsvorsitzender



Jens Burmeister
Vorstand



Robin Berkemeier
Vorstand

Namen der Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

Während des abgelaufenen Geschäftsjahres gehörten folgende Personen dem Vorstand an:

- M.A. Change Management & Business Coaching;
Ass. jur. Jörg Christian Hickmann, Vorstandsvorsitzender, Hemmingen, Kaufmann
- Jens Burmeister, Burgdorf, Kaufmann
- Neu im Vorstand ab 01.01.2025
M.Sc. Bank- und Finanzwesen Robin Berkemeier, Ascheberg, Kaufmann

Dem Aufsichtsrat gehörten folgende Personen an:

- Dipl.-Betr. Klaus Dombrowski, Vorsitzender, Wunstorf, Kaufmann
- Dipl.-Kfm. Bernd Hagemeyer, Barsinghausen, Steuerberater und
- Dipl.-Kfm. Alexander von Roon, Santa Monica/USA, Wirtschaftsjournalist

Der Aufsichtsrat hat die Geschäftsführung der Gesellschaft während des Geschäftsjahres laufend im Rahmen seiner Überwachungs- und Beratungsaufgabe begleitet. Der Vorstand hat mindestens einmal monatlich während des Geschäftsjahres eine Vorstandssitzung unter Teilnahme, der dem Vorstand unmittelbar unterstellten, erweiterten Geschäftsführung abgehalten.

In diesen Sitzungen wurden aktuelle Fragen des operativen Geschäftes der Gesellschaft, die Entwicklung in bestimmten Geschäftsbereichen einschließlich der Produkte und Partnergesellschaften erörtert. Hierüber hat der Vorstand jeweils Protokolle gefertigt und diese dem Aufsichtsrat zur laufenden Information und zur Überprüfung überlassen. Dem Aufsichtsrat wurden die monatlichen betriebswirtschaftlichen Auswertungen zeitnah zur Verfügung gestellt. Diese wurden entsprechend dem Auftrag des Aufsichtsrates von den Aufsichtsratsmitgliedern auf die sich daraus ergebende Umsatz-, Ertrags- und Überschusslage der Gesellschaft überprüft einschließlich der Vermögens- und Liquiditätslage der Gesellschaft.

Der Aufsichtsrat hat im Geschäftsjahr zwei Aufsichtsratssitzungen abgehalten, in denen die Vorstände der Gesellschaft den Aufsichtsrat mündlich und schriftlich über die Geschäftsentwicklung und über wesentliche Vorgänge unterrichtet haben.

Dem Aufsichtsrat lagen der Jahresabschluss, der Lagebericht und der Vorschlag für die Verwendung des Bilanzgewinnes vor.

Der Aufsichtsrat hat den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Bilanzgewinnes geprüft. Er erhebt nach dem abschließenden Ergebnis seiner Prüfung keine Einwendungen.

Dem Vorschlag des Vorstandes über die Verwendung des Bilanzgewinnes schließt sich der Aufsichtsrat an. Er empfiehlt der Hauptversammlung, sich mit der vom Vorstand vorgeschlagenen Gewinnverteilung einverstanden zu erklären.

Den Vorständen danken wir für die weiteren zahlreichen Auszeichnungen, die vertiefte Zusammenarbeit mit dem WWF Deutschland und für die von Vertrauen und Offenheit geprägte Kommunikation.

Hannover, 12. Mai 2025



Der Aufsichtsrat
Klaus Dombrowski
Vorsitzender



Adresse: Rotenburger Straße 17, 30659 Hannover
Telefon: 0511 902560
Fax: 0511 9025610

info@rws.de
www.rws.de



Hinweis: Alle Bezeichnungen stehen gleichermaßen für alle Geschlechter

