Marktanalyse: MetLife Inc. (MarketSurge-Datenpanel)

1. Detaillierte Begriffserklärung

IBD-SmartSelect-Ratings (Skala 1–99 bzw. A–E)

Begriff	Wert (MetLife)	Bedeutung
Composite Rating	97	Übergeordnetes Qualitätsrating: fasst EPS-Rating, RS-Rating, Accumulation/Distribution, SMR-Rating und Branchen-RS sowie den Abstand zum 52-Wochen-Hoch zusammen; 99 ist das Maximuminvestors. Ein Wert über 90 signalisiert ein Aktienführer.
EPS Rating	86	Vergleicht das Gewinnwachstum (letzte Quartale + langfristig, inkl. Stabilität) mit allen anderen Aktien; 86 = besser als 86 % des Marktes (IBD University).
RS Rating (Relative Strength)	88	Kursperformance der letzten 52 Wochen relativ zum Gesamtmarkt — nicht zu verwechseln mit dem RSI-Oszillator. 88 = outperformt 88 % aller Aktien (IBD University).
3 Month / 6 Month RS	87 / 91	Kurz- und mittelfristige Variante: relative Stärke über 3 bzw. 6 Monate. Zeigt, ob die Stärke aktuell anhält.
Group RS Rating	80	Relative Stärke der zugehörigen Branchengruppe (hier: Insurance). Hohe Werte bedeuten eine starke Branche als Rückenwind.
Acc/Dis Rating	A	Accumulation/Distribution: analysiert Kursänderungen und Volumen der letzten 13 Wochen, um institutionelle Käufe (Akkumulation) oder Verkäufe (Distribution) zu erkennen. Skala A+ (starkes Kaufen) bis E (starkes Verkaufen)investors.
SMR Rating	B	Sales + Margins + ROE: Kombination aus Umsatzwachstum (letzte 3 Quartale), Vor- und Nachsteuermargen und Eigenkapitalrendite. A = Top 20 %, B ist für IBD ebenfalls ein gutes Zeicheninvestors.

Begriff	Wert (Met-Life)	Bedeutung
U/D Vol Ratio	1.2	Up/Down-Volume-Ratio: Volumen an Aufwärts-Tagen geteilt durch Volumen an Abwärts-Tagen über 50 Tage. Über 1,0 = mehr Kauf- als Verkaufsdruckinvestors.

Fundamentale Kennzahlen

- **EPS Growth Rate (21 %):** durchschnittliches Quartals-EPS-Wachstum (letzte Quartale vs. Vorjahr).
- **Earnings Surprise (6 %):** Über wie viel Prozent die Berichte die Analystenschätzungen im Schnitt geschlagen haben.
- **Earnings Stability (13):** Maß für die Verlässlichkeit der Gewinne — je niedriger, desto stabiler die Gewinne (13 = sehr stabil, wichtig für Dividendenverlässlichkeit).
- **Sales Growth Rate (4 %):** Umsatzwachstum — hier eher bescheiden.
- **PreTax Margin (6,1 %):** Vorsteuergewinnmarge — für einen Versicherer typisch niedrig.
- **ROE (12 %):** Eigenkapitalrendite; IBD sieht 17 %+ als ideal, 12 % ist solide, aber kein Spitzenniveau.
- **Cash Flow (26,89 $):** Cashflow je Aktie auf Jahresbasis (nicht mit „freiem Cashflow" gleichzusetzen).
- **Debt (71 %):** Verschuldungsgrad als Relation zum Eigenkapital — moderat.
- **Annual EPS/Sales-Tabelle (2019–2027e):** Gewinne und Umsätze der letzten Jahre plus Analystenschätzungen („e" = estimate); „% Chg" = Veränderung zum Vorjahr, Sales in Milliarden Dollar.

Bewertungs- und Marktstruktur-Kennzahlen

- **P/E (10, „0.4 X SP"):** Kurs-Gewinn-Verhältnis; zusätzlich als relatives KGV — MetLife bewertet nur 0,4-mal so teuer wie der S&P 500.
- **Forward P/E (9):** KGV auf Basis der Gewinnschätzung des nächsten Jahres — ein Indiz für erwartetes Gewinnwachstum bei gleichbleibendem Kurs.
- **Price/Sales (0,80):** Umsatzbasierte Bewertung — unter 1 gilt als günstig.

- **Dividend Yield (2,35 %) / ExDiv (03.11.2026):** Dividendenrendite bzw. Tag, ab dem der Kauf ohne Dividendenanspruch erfolgt.
- **Shares Outstanding / Float (636 M / 532 M):** Gesamtaktien bzw. frei handelbare Aktien (ohne Insider-/Strategiebestände).
- **Mutual Fund % (52 %):** Anteil der von Fonds gehaltenen Aktien — Zeichen institutionellen Interesses.
- **Short Interest (2,11 % Float, 3,3 Tage, −10 %):** Leerverkaufsanteil in Prozent des Floats, Anzahl Tage bis zur Deckung (Days-to-Cover) und die Veränderung −10 % (Leerverkäufe wurden zuletzt abgebaut — ein leicht bullisches Signal).
- **Alpha (0,19) / Beta (0,89):** Alpha = über dem Markt liegende Rendite unabhängig vom Marktrisiko; Beta = Kursschwankung vs. S&P 500 (0,89 = etwas defensiver als der Markt).
- **Top RS in Grp / No. of Funds:** stärkste Aktien der Branche nach RS-Rating bzw. Anzahl investierender Fonds je Quartal.
- **Insurance (39/145):** Rang der Branchengruppe „Versicherung" auf Rang 39 von 145 Gruppen — das obere Viertel, solide, aber keine Top-Branche.

2. Zielgruppen-Klassifizierung

Kategorie	Kennzahlen	Warum
Langfristige Anleger	EPS Rating, EPS Growth Rate, Earnings Stability, Earnings Surprise, SMR Rating, ROE, PreTax Margin, Sales Growth, Debt, Cash Flow, P/E & Forward P/E, Price/Sales, Dividend Yield, Mutual Fund %, Branchen-Rang	Fundamentale Qualität, Bewertungsattraktivität, Ertragsstabilität und Dividende bestimmen den langfristigen Anlageerfolg — hier zeigt MetLife stabile, beschleunigende Gewinne zu günstiger Bewertung.

Kategorie	Kennzahlen	Warum
Kurzfristige Trader	RS Rating, 3M/6M RS, Group RS, Acc/Dis Rating, U/D Vol Ratio, Short Interest (inkl. Veränderung), Alpha, No. of Funds (Trend), Shares in Float	Das sind Momentum- und Angebots-/Nachfrageindikatoren mit kurzem Zeithorizont (13–50 Tage bzw. 3–6 Monate) — sie signalisieren Kaufdruck und Kursdynamik.
Beide Gruppen	Composite Rating, jährliche EPS/Sales-Tabelle inkl. Schätzungen	Das Composite kombiniert Fundamental- und Technikkennzahleninvestors; die Gewinntabelle zeigt Wachstumstrends für jeden Anlagehorizont.

3. Fazit & Aktien-Analyse

Zustand der Aktie: überwiegend bullisches Screening-Bild

Stärken (datenbasiert):

- **Composite 97, RS 88, EPS 86** — MetLife gehört nach IBD-Methodik klar zu den Marktführern; die relative Stärke ist über 3, 6 und 12 Monate konsistent hoch (87/91/88), also kein kurzfristiger Ausreißer.
- **Gewinnbeschleunigung in Sicht:** Nach +8 % (2025) erwarten die Analysten +16 % (2026e, EPS 10,23 $) und +9 % (2027e). Earnings Surprise von +6 % zeigt, dass das Management die Schätzungen regelmäßig schlägt; Earnings Stability 13 signalisiert sehr planbare Gewinne.
- **Institutionelle Nachfrage:** Acc/Dis A und U/D Vol 1,2 deuten auf institutionelle Käufe in den letzten 13 Wochen; die Fondszahl ist von 2.531 (März 2026) auf 2.676 gestiegen, Short Interest ist mit 2,11 % niedrig und zusätzlich um 10 % gesunken.
- **Bewertung:** KGV 10, Forward-KGV 9 und 0,4-mal dem P/E des S&P 500 — kombiniert mit 2,35 % Dividendenrendite und Beta 0,89 ein typisches „Quality-Value"-Profil mit defensivem Charakter.

Schwächen:

- Sales Growth nur 4 %, PreTax Margin 6,1 % und ROE 12 % — unter IBD-Spitzenkriterien (17 %+ ROE); das SMR B ist gut, aber kein A.
- Group RS 80 und Branchenrang 39/145: die Branche ist solide, aber keine führende.

Grenzen der Aussagekraft

Der Screenshot zeigt **nur das Datenpanel, kein Kurs-Chart** — daher lassen sich **kein Chartmuster, keine Basisformation, keine Pivot-Punkte, keine gleitenden Durchschnitte und kein Volumenverlauf beurteilen**. Ein RS-Rating misst relative, keine absolute Kursstärke und ist kein Garant für künftige Kursanstiege; ein niedriges KGV beweist allein keine Unterbewertung.

Handlungsempfehlung (rein datenbasiert)

Das Panel ergibt ein **deutliches Kaufkandidaten-Screening**: erstklassiges Composite-Rating, Gewinnbeschleunigung, Akkumulation durch Institutionen, sinkende Leerverkäufe und moderate Bewertung. Nach IBD-Logik wäre MetLife damit eine **Watchlist-Kandidatin für eine vertiefte Prüfung** — für kurzfristige Trader wäre der nächste Schritt der Chart-Check (gültige Basis, Ausbruch über den Pivot-Punkt mit hohem Volumen), für langfristige Anleger der Vergleich innerhalb der Versicherungsbranche und ein Blick auf Zinssensitivität sowie Bonitätsqualität. **Ein konkretes Kaufsignal lässt sich aus diesem Panel allein nicht ableiten** — dafür fehlt die charttechnische Bestätigung. Alle Werte entsprechen dem Stand des Screenshots und sind keine aktuellen Echtzeitdaten; dies ist keine Anlageberatung.