



KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbauunternehmen
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung

Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom Mittwoch, dem 7. Dezember 2016, um 16.00 Uhr, beim Firmensitz des Vorstandskollegen Christoph Bosshard, Bosshard AG, Morgentalstrasse 34 in 8355 Aadorf.

Anwesend

Bernhard Rüegg, Präsident
Hanspeter Schneebeili, Vizepräsident
Christoph Bosshard, Vorstandsmitglied
Simon Hasler, Vorstandsmitglied
Gilles Hardegger, Geschäftsführer
David von Mentlen, Mitarbeiter

Herbert Wild, PROMRISK AG (Gast)
Richard Rischatsch, ATP accounting & tax point ag (Gast)

Entschuldigt

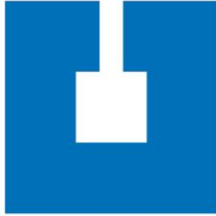
Peter Müller, Vorstandsmitglied
Markus Heger, Vorstandsmitglied

Vorsitz

Bernhard Rüegg, Präsident

Protokoll

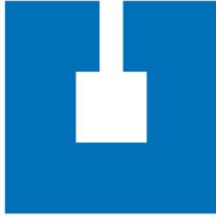
David von Mentlen, Administration/Leistungen



KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbauern
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

Traktandenliste

- 1. Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom 20. Mai 2016**
- 2. Abgänge 2016**
- 3. Akquisitionen 2016**
- 4. Geschäftsverlauf 2016 / Budget 2017**
- 5. Vermögensanlagen per 31.10.2016**
- 6. Verschiedenes**



KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbaufirmen
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

1. Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom 20.05.2016

Protokoll vom 20.05.2016

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 20. Mai 2016 wird genehmigt und verdankt.

2. Abgänge 2016

Gilles Hardegger kommentiert die Abgänge 2016.

In der Einzelversicherung sind keine Abgänge zu verzeichnen.

Einzelversicherung				
Police Nr.	Name	Kündigung per	Prämie	Grund
Total Abgänge Einzelversicherung			0	

Es gab 4 neue Übertritte in die Einzelversicherung (Zugänge).

In der Kollektivversicherung sind Abgänge von CHF 108'970 zu verzeichnen
Stand per 31.12.2016 (angepasste Version).

Kollektivversicherung				
Police Nr.	Name	Kündigung per	Prämie	Grund
10201100635	Arthur Clerici	29.02.2016	2'240.00	kein Personal mehr
12201201104	Hans Tanner	31.03.2016	1'805.00	Betriebsaufgabe
10201100577	Walter Zwicker Metallbau AG	30.04.2016	6'543.60	Betriebsaufgabe
10201100582	Roland Meier AG	30.04.2016	31'900.00	Betriebsaufgabe
10201100252	H. Erne Metallbau AG	30.09.2016	43'510.00	Konkurs
10201100434	A. Farner AG	31.12.2016	1'586.50	kein Personal mehr
10201100556	Hans Schweri Landmaschinen	31.12.2016	12'768.00	Sanierung
10201100645	Anton Hadorn	31.12.2016	6'564.00	Sanierung
99201501248	Druckerei Kalbermatten	31.12.2016	2'053.00	Sanierung
Total Abgänge Kollektivversicherung			108'970.10	

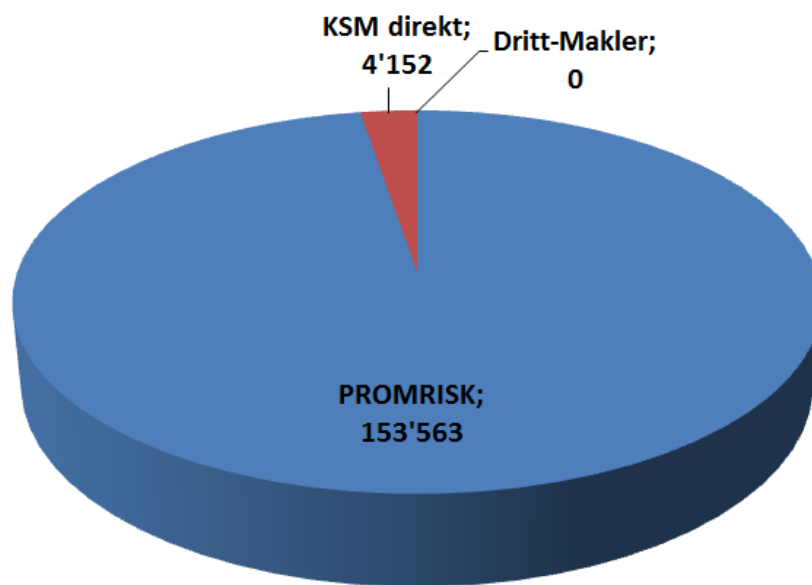


KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbauern
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

3. Akquisitionen 2016 / Stand per 31.12.2016 (angepasste Version)

Gilles Hardegger bedankt sich auch dieses Jahr bei der PROMRISK für die gute Zusammenarbeit sowie die erneuten Neuabschlüsse 2016 für die KSM.

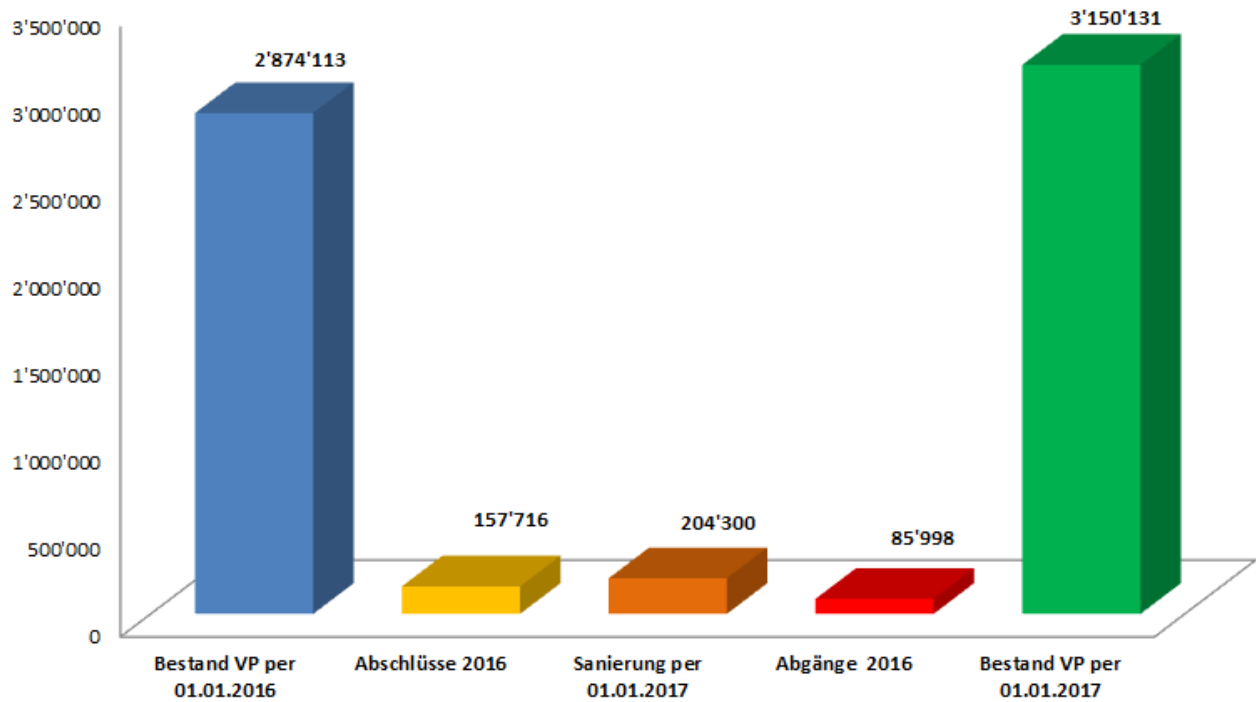
Die KSM hat mit der eben erwähnten Hilfe Neugeschäfte von CHF 157'715 abgeschlossen. Die Herkunft wird in der nachfolgenden Grafik dargestellt:



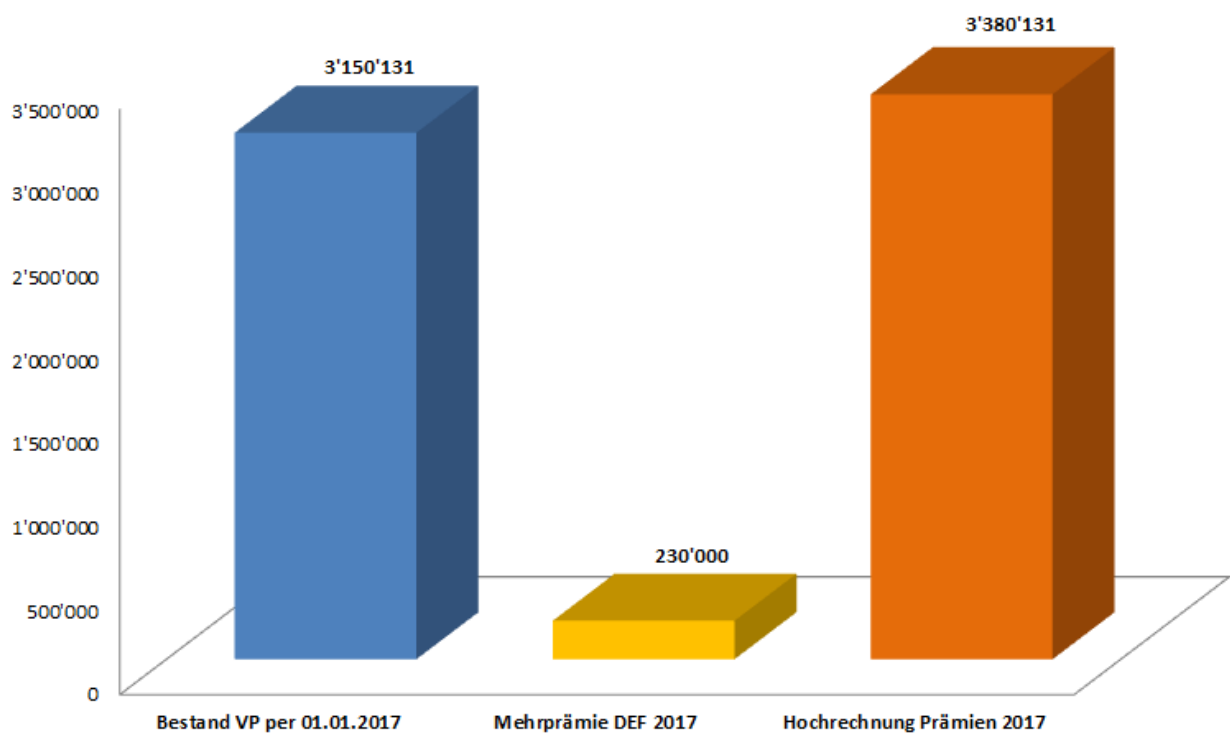
Akquisitionsziel 2016 war CHF 70'000. Das Ziel für das Jahr 2017 liegt ebenfalls bei CHF 70'000.



Die Bestandesveränderung per 01.01.2017 ist aus der nachfolgenden Grafik zu entnehmen:



Die Hochrechnung der Prämien 2017 ist aus der nachfolgenden Grafik zu entnehmen:





4. Geschäftsverlauf 2016 / Budget 2017

Gilles Hardegger kommentiert den Geschäftsverlauf 2016, die Hochrechnung 2016 und das Budget 2017.

4.1 Geschäftsverlauf per 31.10.2016

	31.10.2013	31.10.2014	31.10.2015	31.10.2016	Veränderung
Einzelversicherung					
Taggelder (U & K)	222'000	54'000	36'300	12'000	-24'300
Kollektivversicherung					
Taggelder	1'443'000	1'633'000	1'947'000	1'904'000	-43'000
Total	1'665'000	1'687'000	1'983'300	1'916'000	-67'300

Anmerkungen:

Die Taggeldzahlungen der Einzelversicherung haben sich gegenüber dem Vorjahr um CHF 24'300 reduziert. Aufgrund des Bestandeszuwachses in der Einzelversicherung bleibt jedoch zu hoffen, dass die Zahlen vom Jahr 2016 im 2017 im selben Rahmen bleiben.

Die Leistungen in der Kollektivversicherung sind um CHF 43'000 gesunken. Diese Senkung der Taggeldleistungen ist auf die hohe Anzahl der Verfügungen/Einstellungen der Fälle zurück zu führen wie anhand der folgenden Tabellen ersichtlich ist:

Einsprachefähige Verfügungen 2016

Total Verfügungen	26
Rechtskräftig (ohne Einsprache)	10
Einsprachen	10
Abgewiesen	3
Stattgegeben	5
Pendent	8

Max. Ersparnis durch Verfügungen 2016 CHF 1.47 Mio.



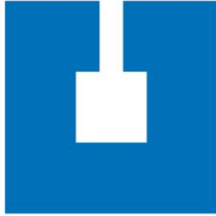
4.2 Hochrechnung per 31.10. / Budget 2017

Ertrag	2017 Budget	2016 Hochrechnung	2016 Budget	2015 Def.
Prämien Einzelversicherung	30'000.00	23'000.00	9'000.00	5'010.65
Prämien Kollektivversicherung	3'300'000.00	3'000'000.00	3'040'000.00	2'872'007.50
Zins (Obligationen)	50'000.00	61'000.00	61'000.00	62'993.65
Dividenden (Aktien)	67'000.00	65'000.00	67'000.00	67'405.65
Nicht realisierter Kapitalertrag				22'161.00
Realisierter Kapitalertrag		28'600.00		
Ausserord. Prämienetrag				
Total Ertrag	3'447'000.00	3'177'600.00	3'177'000.00	3'029'578.45
Aufwand				
Krankentaggelder Einzelversicherung	70'000.00	50'000.00	50'000.00	51'608.80
Krankentaggelder Kollektivversicherung	2'550'000.00	2'400'000.00	2'400'000.00	2'478'399.22
Verwaltungskosten	400'000.00	400'000.00	400'000.00	393'291.54
Rückversicherung RVK				
Abschreibungen Prämien				
Rückstellungen UEB	350'000.00	310'000.00	310'000.00	366'883.15
Vers.tech. Rückstellungen (Korrektur)	30'000.00	70'000.00	20'000.00	-55'000.00
Wertberechtigung auf Wertschriften				
Bankspesen / Depotgebühren	15'000.00	15'000.00	15'000.00	10'782.65
Neutraler Erfolg				-148.70
Diverses	10'000.00	10'000.00	10'000.00	6'843.10
Total Aufwand	3'425'000.00	3'255'000.00	3'205'000.00	3'252'659.76
Gewinn / Verlust	22'000.00	-77'400.00	-28'000.00	-223'081.31
Schadenquote	78.68%	81.05%	80.35%	87.94%

Anmerkungen zur Hochrechnung:

Die Hochrechnung wurde erläutert und diskutiert.

In der Hochrechnung wird derzeit einen Verlust von CHF 77'400 ausgewiesen.



KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbauern
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

Anmerkungen zum Budget 2017:

Erträge

Durch erfolgte Neuakquisitionen verzeichnet die Kollektivtaggeldprämie sowie auch die Einzeltaggeldprämie einen Zuwachs.

Leistungen

Unter der Annahme, dass die Schadenquote auch im Jahr 2017 noch etwas steigen wird, wurden die Taggeldzahlungen in der Kollektivversicherung mit CHF 2'550'000 budgetiert. Durch den Zuwachs in der Einzelversicherung wurden die Taggeldzahlungen ein wenig erhöht und auf CHF 70'000 budgetiert.

Die Verwaltungskosten wurden mit CHF 400'000 budgetiert.

Die Rückstellungen für die jährlich berechnete Überschussbeteiligungen wurden mit CHF 350'000 budgetiert.

Die versicherungstechnischen Rückstellungen wurden von CHF 70'000 auf CHF 30'000 korrigiert. Grund dafür ist, dass die Berechnungsgrundlage umgestellt wurde, indem die Beobachtungsperiode auf 4 Jahre ausgeweitet wurde und von Durchschnitt dieser Leistungen 40% berechnet werden.

5. Vermögensanlagen per 31.10.2016

Die fälligen und zurückbezahlten Wertschriften betragen CHF 400'000 (Obligationen). Auf Grund der derzeit tiefen Zinslage auf dem Kapitalmarkt wurden keine neuen Anlagen in Obligationen getätigt.

Auf Grund des Beschlusses vom Vorstandsausschuss wurden Aktien im Wert von CHF 300'128 verkauft, dadurch konnte ein Gewinn von CHF 28'612 erzielt werden. Auf Grund dieser Entscheidung und der gesetzlich erlaubten Bandbreite wurden wieder in neue Aktien im Wert von CHF 210'557 investiert. (Beschluss durch die verantwortlichen Vorstände Bernhard Rüegg und Hanspeter Schneebeil vom 30. November 2016).



KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbauern
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

Erträge aus Wertschriften 2016:

Obligationen

Bezeichnung	Nominal	Zins in %	Zins in CHF
Repower AG	400'000	2.500%	10'000.00
Kraftwerk Linth-Limmern AG	250'000	2.125%	5'312.50
Roche Kapitalmarkt AG	200'000	4.500%	9'000.00
Zürcher Kantonalbank	150'000	1.750%	2'625.00
Kassa-Obl. Credit Suisse	300'000	2.000%	6'000.00
Stadt-Zürich	500'000	2.375%	11'875.00
Schweiz. Eidgenossenschaft	400'000	4.000%	16'000.00
Total Erträge aus Obligationen	1'800'000	CHF	60'812.50

Aktien

Bezeichnung	Einstand	Dividende
Novartis	74'865.00	2'173.50
Givaudan	65'348.00	2'538.00
Nestle	275'270.00	9'427.50
LLB	68'969.00	2'912.00
Schweiter	68'652.00	4'400.00
Roche	199'702.40	6'723.00
ABB	67'254.00	2'364.30
EMS	68'488.00	3'150.00
Helvetia	68'782.00	3'040.00
Kühne + Nagel	68'796.00	2'800.00
St. GKB	69'698.00	2'850.00
Swisscom	138'016.00	6'468.00
Swiss Re	63'620.00	4'071.00
Syngenta	68'228.00	2'090.00
UBS ETF	374'010.00	10'660.00
Total Erträge aus Obligationen	1'664'833.40	CHF 65'667.30
		126'479.80

(ohne realisierter Gewinn/Verlust)



KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbaufirmen
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

6. Verschiedenes

6.1 Internes Kontrollsystem (IKS)

Zwischen Weihnachten 2016 und Neujahr werden sich Gilles Hardegger und Richard Rischatsch nochmals für eine weitere Sitzung treffen um die letzten Pendenden Sachen zu bearbeiten und ergänzen. Es wird wieder ein neuer Vorschlag ausgearbeitet, welcher danach an einer weiteren Vorstandssitzung genehmigt werden muss. Da im Q01/2017 ist die oberste Priorität der FIBU-Abschluss 2016 hat, wird dieser Termin im Juni/Juli 2017 stattfinden.

6.2 Neue Vertrauensärzte

Im Jahr 2016 wurde mit zusätzlichen neuen Vertrauensärzten, welche spezialisiert in einem Fachgebiet sind, zusammengearbeitet und auch künftig wird die KSM auf diese zurückgreifen, um schneller und früher langandauernde Arbeitsunfähigkeiten zu vermeiden.

6.3 Homepage

Gilles Hardegger wird mit Herrn Gärtner einen Termin für die Bearbeitung der Homepage anfangs/mitte Januar 2017 vereinbaren damit Herr Gärtner das Programm erklären kann und Gilles Hardegger künftige Änderungen/Anpassungen an der Homepage selber vornehmen kann.

6.4 Frankiermaschine

Der Mietvertrag über die aktuell bestehende Frankiermaschine der Firma Pitney Bowes, welcher vom Vorgänger Herr Hediger über 5 Jahre abgeschlossen wurde, läuft im Frühling 2017 aus. Es wurde vom Vorstand einstimmig bestimmt, dass eine neue Frankiermaschine aus Kostengründen künftig nicht mehr gemietet wird, sondern dass im Frühling 2017 eine neue Frankiermaschine angeschafft werden soll. Auf dieser Frankiermaschine werden Kostenstellen eingerichtet, sodass auch die PROMRISK AG daran nutzen hat.

6.5 Generalversammlung 2018

Die Generalversammlung 2018 findet am 4./5. Mai 2018 im Hotel Bellevue am See, in Sursee LU statt. Peter Müller und Gilles Hardegger haben die Lokalität bereits reserviert und dem Vorstand vorgestellt:

www.bellevuesursee.ch

Für das Protokoll:

David von Mentlen, Administration/Leistungen