

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

Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung

Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom Freitag, dem 20. Mai 2016, um 16.00 Uhr, in der Kartause Ittingen.

Anwesend

Bernhard Rüegg, Präsident
Hanspeter Schneebeili, Vizepräsident
Christoph Bosshard, Vorstandsmitglied
Peter Müller, Vorstandsmitglied
Simon Hasler, Vorstandsmitglied
Markus Heger, Vorstandsmitglied
Richard Rischatsch, Neuer Revisor
Gilles Hardegger, Geschäftsführer
Herbert Wild, Gast

Entschuldigt

keiner

Vorsitz

Bernhard Rüegg, Präsident

Protokoll

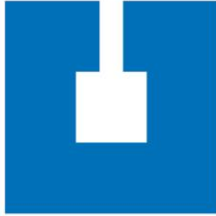
Gilles Hardegger, Geschäftsführer



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 03.12.2015**
2. **Jahresrechnung 2015**
3. **Revisionsbericht**
4. **Vorschau 2016 (Bestand per 01.01.2016)**
5. **Verschiedenes**



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

1. Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom 3.12.2015

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 3. Dezember 2015 wird genehmigt und verdankt.

2. Jahresrechnung 2015

Gilles Hardegger kommentiert die Jahresrechnung 2015.

Bilanz

Die Bilanzsumme von CHF 7'616'804.12 hat sich gegenüber dem Vorjahr (CHF 8'289'302.12) um CHF 672'498 verringert. Die Reserven betragen per Ende des Geschäftsjahres 2015 CHF 6'248'022.97 (Vorjahr: CHF 6'086'602.93). Somit haben sich im Jahr 2015 die Reserven um CHF 161'420.04 erhöht. Da sich die Prämien in der Einzelversicherung im gleichen Rahmen wie im Vorjahr bewegen, mussten keine Altersrückstellungen (EV) aufgelöst bzw. gebildet werden. Die allgemeine Leistungsrückstellungen (KOLL) wurden um CHF 55'000 verringert. Für das Jahr 2015 ergibt sich in der Bilanzsumme ein Verlust von CHF 223'081.30.

Erfolgsrechnung

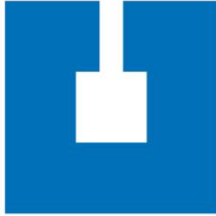
Die Prämien der Einzelversicherung bewegen sich gegenüber dem Vorjahr 2014 im gleichen Rahmen. Hingegen sind die Prämien in der Kollektivversicherung gegenüber dem Vorjahr 2014 um CHF 87'547.52 gestiegen. Dies aufgrund:

- Sanierungen von Verträgen
- Neuakquisition
- Schwankungen in den Lohnsummen

Die Taggeldzahlungen (EV/KOLL) haben sich um CHF 411'963.57 erhöht. Dies aufgrund massiver Zunahmen an Leistungsfällen. Diese Zunahme ist auf den massiven Anstieg von psychischen Krankheiten zurückzuführen.

Der Personalaufwand 2015 hält sich ebenfalls im gleichen Rahmen wie im Vorjahr 2014.

Die Verwaltungskosten 2015 sind gegenüber dem Vorjahr 2014 etwas gestiegen. Grund dafür war unter anderem die vermehrte Dienstleistungen Dritter wie z.B. Anwälte, Revisionsstelle usw.



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

Die KSM hat im Jahr 2015 leider mit einem Verlust von CHF 223'081.31 abgeschlossen.

3. Revisionsbericht

Richard Rischatsch, erklärt, dass der Bericht erstellt- und dem BAG zugestellt wurde. Der vollständige Bericht ist auf der Homepage im internen Bereich abrufbar.

4. Vorschau 2016 (Bestand per 01.01.2016)

Gilles Hardegger zeigt die Vorschau 2016 auf.

Ertrag Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2016</u> prov.	<u>2015</u> def.
Prämien EV	9'000	5'011
Prämien Koll	3'040'000	2'872'007
Total	3'049'000	2'877'018

Die zu erwartenden Prämieinnahmen bewegen sich in der Höhe von CHF 3'040'000.

Aufwand Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2016</u> prov.	<u>2015</u> def.
Leistungen EV	50'000	51'609
Leistungen Koll	2'400'000	2'478'399
Total	2'450'000	2'530'008
Schadenquote	80.00%	87.94% 75.88% 2014

Die zu erwartenden Taggeldzahlungen belaufen sich ca. auf CHF 2'450'000.



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

Prov. Budget

	<u>2016</u> prov.	<u>2015</u> def.
Gesamtertrag	3'177'000	3'007'417
Leistungen	-2'450'000	-2'530'008
Verwaltungskosten	-400'000	-393'291
Rückst. UEB (3 J)	-310'000	-366'883
Rückst. Leistungen	-20'000	55'000
Nicht real. Kapitalertrag	?	21'161
Diverses	-25'000	-17'477
Total ca.	-28'000	-223'081

Die Verwaltungskosten beinhalten auch das Maklergeschäft (Courtagen).

6. Verschiedenes

IKS Internes Kontrollsystem und Risikomanagement

Richard Rischatsch erklärt den Sitzungsteilnehmer nochmals kurz das interne Kontrollsystem (IKS) und weist darauf hin, dass der nächste Schritt wieder eine gemeinsame Sitzung wäre damit die Thematik weiter besprochen bzw. bearbeitet werden kann.

In dieser Sitzung müsste die Kontrolle auf Unternehmungsebene besprochen werden.

Beschluss

Gilles Hardegger macht eine Doodle-Umfrage für die Terminfindung. Diese wurde zwischenzeitlich erledigt, der Termin findet am 11. August 2016 um 16.00 in den Büroräumlichkeiten statt.



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

Wertschriften

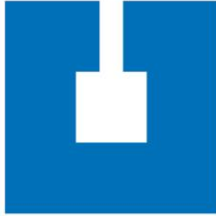
Wertzuwachs in % (zu Einstandswert)

	Rendite (aktuell)	Rendite (24.3.16)
Namen-Akt. Novartis AG	-21.13	-23.17
Namen-Akt. ABB Ltd.	-1.37	-9.29
Akt. Liechtensteinische Landesbank	0.01	1.86
Genusssch. Roche Holding AG	1.37	-2.25
Namen-Akt. Swisscom AG	2.99	9.70
Namen-Akt. St. Galler Kantonalb.	7.27	10.81
Namen-Akt. Syngenta AG	9.00	10.64
Namen-Akt. Kühne + Nagel	10.38	9.73
Namen-Akt. Helvetia Holding AG	20.03	27.59
Namen-Akt. Swiss Re AG	33.44	36.69
Act.Nom. Nestle AG	10.74	7.54
Act.nom. Givaudan AG	50.05	45.35
Akt. Schweiter Technologies AG	44.69	41.00
Namen-Akt. EMS-Chemie Holding	46.41	49.40
	12.12	11.73

Beschluss

Aufgrund Besprechung beschliesst der Vorstand die 3 Titel mit einem Wertzuwachs von mehr als 40% zu verkaufen um den Gewinn zu realisieren, dies jedoch erst nach Auszahlung der jeweiligen Dividenden.

Im Zuge des Verkaufs muss die ZKB der KSM einen Vorschlag unterbreiten, dies in der gleichen Höhe des Nominalwerts der 3 verkauften Aktientitel.



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

Generalversammlung 2017

Die Generalversammlung 2017 findet am 5./6. Mai 2017 im Seedamm Plaza in Pfäffikon SZ statt. Gilles Hardegger und Peter Müller haben die Lokalität bereits reserviert und dem Vorstand vorgestellt:

Seedamm Plaza
Seedammstrasse 3
8808 Pfäffikon SZ

www.seedamm-plaza.ch

Für das Protokoll:

Gilles Hardegger