

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 5. Mai 2017, um 16.00 Uhr, im Seedamm Plaza, Pfäffikon SZ.

Anwesend

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

Entschuldigt

keiner

Vorsitz

Bernhard Rüegg, Präsident

Protokoll

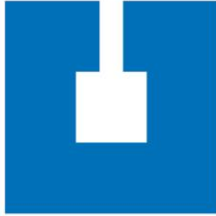
David von Mentlen



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 07.12.2016**
- 2. Jahresrechnung 2016**
- 3. Revisionsbericht**
- 4. Vorschau 2017 (Bestand per 01.01.2017)**
- 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 07.12.2016

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 7. Dezember 2016 wird genehmigt und verdankt.

2. Jahresrechnung 2016

Gilles Hardegger kommentiert die Jahresrechnung 2016.

Bilanz

Die Bilanzsumme von CHF 7'731'954.56 hat sich gegenüber dem Vorjahr (CHF 7'616'804.12) um CHF 115'150.44 erhöht. Die Reserven betragen per Ende des Geschäftsjahres 2016 CHF 6'024'941.66 (Vorjahr: CHF 6'248'022.97). Somit haben sich im Jahr 2016 die Reserven um CHF 223'081.31 vermindert.

Erfolgsrechnung

Die Prämien (EV/KOLL) 2016 sind gegenüber dem Vorjahr 2015 erfreulicherweise (wie bereits vom Jahr 2015 zu 2014) weiterhin gestiegen und zwar um CHF 81'877.55, dies aufgrund weiterer:

- Sanierungen von Verträgen
- Neuakquisitionen

Dieses Ergebnis wäre noch höher ausgefallen, wären nicht zwei grosse Firmen unverhofft Konkurs gegangen.

Das erfreulichste und wichtigste Ergebnis vom Jahr 2016 spiegelt sich in den Leistungen wider und zwar konnten diese von CHF 2'475'008.02 auf CHF 2'367'270.45 gesenkt werden. Das entspricht einer Einsparung von Total CHF 107'737.57. Dieses verbesserte Ergebnis ist der intensiven Fallbearbeitung zu verdanken durch welche diverse Fälle frühzeitig eingestellt werden konnten. Das Ergebnis entspricht noch nicht unserer vollsten Zufriedenheit, da unser oberstes Ziel weiterhin darin besteht, die KSM optimal rentabel zu machen, doch wir befinden uns auf einem guten Weg dorthin.

Der Personalaufwand hat sich auf Grund von Ferienrückstellungen um CHF 7'914.90 erhöht. Die Verwaltungskosten haben sich ebenfalls um CHF 14'372.66 erhöht.

Die KSM hat im Jahr 2016 mit einem Verlust von CHF 79'230.12 abgeschlossen. 2015 betrug der Verlust noch CHF 223'081.31.



3. Revisionsbericht

Richard Rischatsch erklärt, dass die Buchhaltung sehr ordentlich geführt wird und es nichts zu beanstanden gibt. Die Jahresrechnung entspricht den Vorschriften nach Swiss GAAP FER und den Statuten. Ebenso existiert ein internes Kontrollsystem (IKS). Der vollständige und umfassende Bericht wird dem BAG zugestellt und ist auf der Homepage im internen Bereich für den Vorstand abrufbar. Durch die neuen Anlagegesetze, welche per 01.01.2016 in Kraft getreten sind, sollten unsere Anlagerichtlinien überprüft und ggf. den neuen gesetzlichen Vorschriften angepasst werden.

4. Vorschau 2017 (Bestand per 01.01.2017)

Gilles Hardegger zeigt die Vorschau 2017 auf.

Ertrag Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2017</u> prov.	<u>2016</u> def.
Prämien EV	30'000	20'930
Prämien Koll	3'300'000	2'937'966
Total	3'330'000	2'958'896

(Mehrprämie v. ca. CHF 157'700 / Koll / Sanierungen CHF 204'000)

Aufwand Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2017</u> prov.	<u>2016</u> def.
Leistungen EV	70'000	39'703
Leistungen Koll	2'550'000	2'297'567
Total	2'620'000 (?)	2'337'270
Schadenquote	78.68% (?)	78'99% 87.94% 2015

Die zu erwartenden Taggeldzahlungen belaufen sich ca. auf CHF 2'620'000.



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

Prov. Budget

	<u>2017</u> prov.	<u>2016</u> def.
Gesamtertrag	3'447'000	3'113'628
Leistungen	-2'620'000	-2'337'270
Verwaltungskosten	-430'000	-423'511
Rückst. UEB (3 J)	-350'000	-377'028
Rückst. Leistungen	-60'000	-30'000
Nicht real. Kapitalertrag	?	-8'904
Diverses	-25'000	-16'145
Total ca.	-38'000	-79'230

Die Verwaltungskosten beinhalten auch das Maklergeschäft (Courtagen).

5. Verschiedenes

Anlage im Immobilienbereich

Herbert Wild brachte den Vorschlag, in unseren Anlagerichtlinien aufzunehmen, dass die KSM auch Miteigentumsanteile von Immobilien erwerben kann. Diese Anlagemethode wird jedoch nur angewendet, falls sich eine lukrative Möglichkeit ergibt.

Beschluss

Der Vorschlag wurde einstimmig angenommen.

Anbahnung Kunde „Von Roll“

Zur Diskussion stand, ob die KSM dem Kunden Von Roll grundsätzlich eine Offerte für das Krankentaggeld unterbreiten soll. Speziell ist, dass Von Roll eine Lohnsumme von zirka CHF 25 Mio. pro Jahr hat und ob die KSM dieses Risiko tragen kann oder will. Handkehrum wäre dies auch eine Chance für die KSM, den Gewinn zu steigern. Deshalb wurde für diesen speziellen Fall ein neues System ausgedacht, in welchem sich Von Roll an den Schäden bis zu maximal 1 Mio. selber beteiligt und die KSM sozusagen als „Exzedentenversicherung“ in Erscheinung tritt und die Schäden über dieser 1. Mio zahlen soll.

Beschluss

Der Vorstand hat einstimmig abgestimmt, dass dieser Vorschlag bzw. Offerte weiterverfolgt werden soll.



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

Zukunft der Vorstandsmitglieder

Die Frage kam auf, ob in absehbarer Zeit ein Vorstandsmitglied in Erwägung zieht, den Posten als Vorstandsmitglied aufzugeben. Diese Frage wurde von allen Mitgliedern verneint.

Neuer EDV-Server

Die verlängerte Garantie für den aktuellen EDV-Server läuft bald aus. Daher stand im Raum, dass ein neuer Server angeschafft werden soll, damit auch künftig unsere Daten sich in Sicherheit befinden. Der vorhandene Server wurde dazumal von der PROMRISK AG finanziert, daher wird die Anschaffung des neuen Servers von der KSM übernommen, welche der PROMRISK AG für die gemeinsame Benutzung jeweils eine Rechnung ausstellen wird.

Beschluss

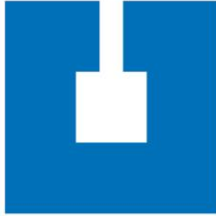
Der Vorschlag wurde vom Vorstand einstimmig akzeptiert.

Fakturierung PROMEA

Ein weiterer Vorschlag war, ob künftig die KSM die Fakturierung der Prämienrechnungen gänzlich selber vornehmen soll oder weiterhin über die PROMEA laufen lassen soll. Grund dafür ist, dass Kosten in Höhe von zirka CHF 30'000 pro Jahr eingespart werden kann.

Beschluss

Dieser Vorschlag wurde von Vorstand abgelehnt, aus dem Grund, dass der Name der PROMEA auf den Rechnungen weiterhin für unsere Kunden wichtig ist, da der Verbandsgedanken somit gestärkt wird.



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

Generalversammlung 2018

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

Hotel Bellevue am See
Bellevueweg 7
6210 Sursee

www.bellevuesursee.ch

Für das Protokoll:

David von Mentlen