

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

Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung

Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom Dienstag, dem 2. Dezember 2014, um 17.00 Uhr, im Landgasthof Badhof in 9450 Altstätten SG.

Anwesend

Bernhard Rüegg, Präsident
Hanspeter Schneebeili, Vizepräsident
Christoph Bosshard, Vorstandsmitglied
Simon Hasler, Vorstandsmitglied
Peter Müller, Vorstandsmitglied
Gilles Hardegger, Geschäftsführer

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

Entschuldigt

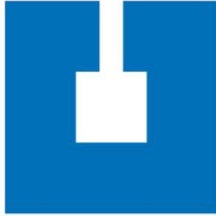
Markus Heger, Vorstandsmitglied

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 9. Mai 2014**
- 2. Abgänge / Zugänge 2014**
- 3. Akquisitionen 2014**
- 4. Geschäftsverlauf 2014 / Budget 2015**
- 5. Vermögensanlagen per 31.10.2014**
- 6. Verschiedenes**



1. Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom 09.05.2014

Protokoll vom 09.05.2014

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 9. Mai 2014 wird genehmigt und verdankt.

2. Abgänge / Zugänge 2014

Gilles Hardegger kommentiert die Abgänge 2014.

In der Einzelversicherung sind Abgänge von CHF 13'507 zu verzeichnen. Begründet durch Neuanstellungen, Pensionierung sowie Einstellung der Leistungen durch die KSM.

Police Nr.	Name	Kündigung per	Prämie	Grund
99201301171	Orlovic Mehmedalija	31.03.2014	3'312.00	Einstellung Leistungen - Verfügung
99201301172	Kohler Max	31.05.2014	4'723.20	Pensionierung per 1.6.2014
99201301209	Ferati Arben	31.07.2014	2'880.00	neue Anstellung
99201301182	Werder Stephan	offen	2'592.00	Entscheid Gericht offen
Total Abgänge Einzelversicherung			13'507.20	

Es gab keine Übertritte (Zugänge)

In der Kollektivversicherung sind Abgänge von CHF 1'779 zu verzeichnen. Begründet durch die Geschäftsaufgabe von Willi Feurer.

Police Nr.	Name	Kündigung per	Prämie	Grund
99201301195	Feurer Willi	31.12.2014	1'779.40	Betriebsschliessung
Total Abgänge Kollektivversicherung			1'779.40	

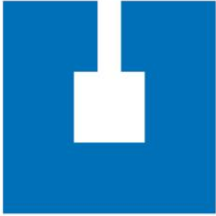
3. Akquisitionen 2014 / Stand per 31.12.2014 (angepasste Version)

Abschlüsse

Anzahl 19
in CHF **128'572**

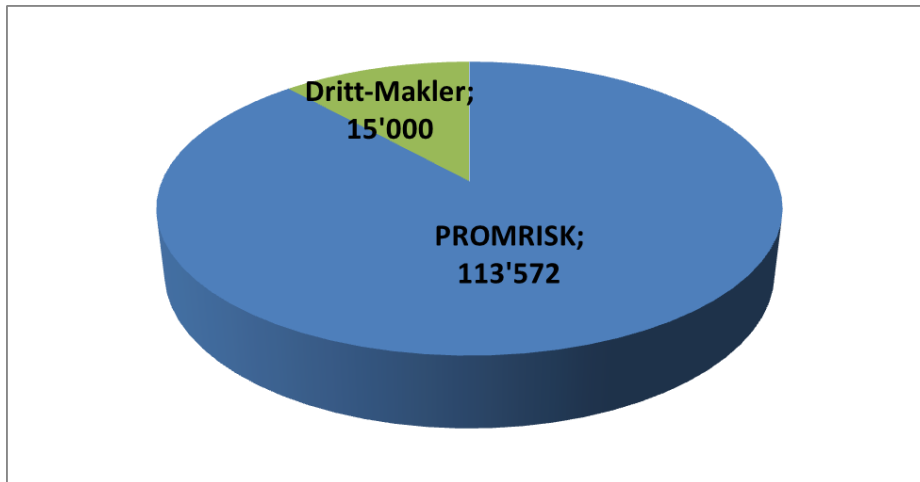
Gilles Hardegger bedankt sich auch dieses Jahr bei der PROMRISK für die gute Zusammenarbeit sowie die Neuabschlüsse für die KSM.

Akquisitionsziel war CHF 70'000.



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

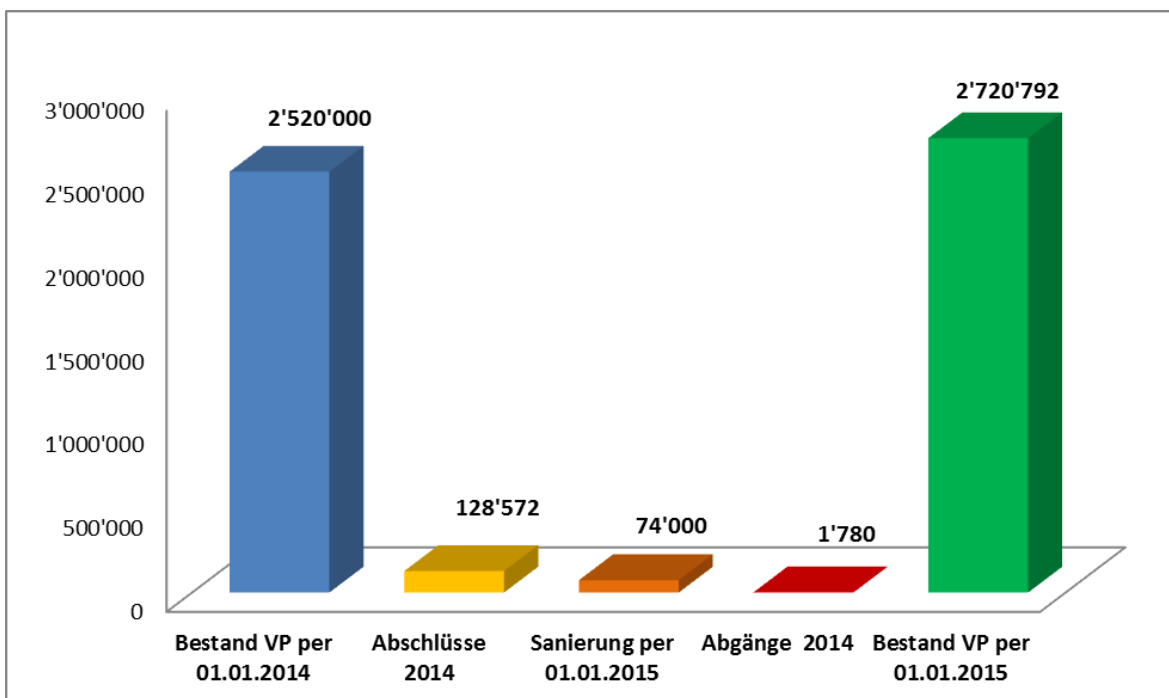
Die KSM hat mit der eben erwähnten Hilfe Neugeschäfte von CHF 128'572 abgeschlossen. Die Herkunft wird in der nachfolgenden Grafik dargestellt:

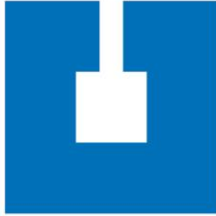


Das Ziel für das Jahr 2015 liegt ebenfalls bei CHF 70'000.

Auch der Vorstand war über das vorgenannte Ergebnis erfreut.

Bei der Bestandesveränderung per 01.01.2015 hat sich ein Fehler eingeschlichen. Aus diesem Grund enthält das Protokoll die korrigierte bzw. korrekte Grafik.





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

4. Geschäftsverlauf 2014 / Budget 2015

Gilles Hardegger kommentiert den Geschäftsverlauf 2014, die Hochrechnung 2014 und das Budget 2015.

4.1 Geschäftsverlauf per 31.10.2014

	31.10.2011	31.10.2012	31.10.2013
Einzelversicherung			
Taggelder (U & K)	280'000.00	179'100.00	222'000.00
Kollektivversicherung			
Taggelder	1'350'000.00	1'298'000.00	1'443'000.00
	_____	_____	_____
Total	<u>1'630'000.00</u>	<u>1'477'100.00</u>	<u>1'665'000.00</u>

Anmerkungen:

Die Taggeldzahlungen der Einzelversicherung haben sich gegenüber dem Vorjahr um CHF 168'000 reduziert. Dieser Rückgang ist auf Grund des Wechsels der Einzelunternehmer von der Einzel- in die Kollektivversicherung zu erklären. Die Einzelversicherung bleibt weiterhin nicht kostendeckend.

Die Leistungen in der Kollektivversicherung sind um CHF 190'000 gestiegen. Diese sind auf neue Langzeitfälle sowie viele neue psychische Krankheitsfälle zurückzuführen.



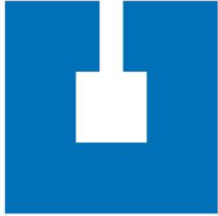
4.2 Hochrechnung per 31.10. / Budget 2015

Hochrechnung 2014 / Budget 2015						
Ertrag		2015 Budget	2014 Hochrechnung	2014 Budget		2013 Def.
Prämien Einzelversicherung		5'000.00	7'340.00	26'000.00		69'083.30
Prämien Kollektivversicherung		2'900'000.00	2'700'000.00	2'700'000.00		2'566'676.35
Zins		120'000.00	110'000.00	120'000.00		119'460.73
Nicht realisierter Kapitalertrag		-	-	-		-131'016.40
Ausserord. Prämienetrag		-	-	-		-
Total Ertrag		3'025'000.00	2'817'340.00	2'846'000.00		2'624'203.98
Aufwand						
Krankentaggelder Einzelversicherung		50'000.00	72'000.00	200'000.00		208'535.10
Krankentaggelder Kollektivversicherung		2'100'000.00	2'040'000.00	1'850'000.00		1'739'677.05
Verwaltungskosten		440'000.00	405'000.00	440'000.00		399'371.01
Rückversicherung RVK		-	-	-		-
Abschreibungen Prämien		-	-	-		-
Rückstellungen UEB		400'000.00	270'000.00	300'000.00		309'764.60
Wertberechtigung auf Wertschriften						
Kapitalaufwand						15'596.27
Neutraler Erfolg						-6'170.30
Diverses		20'000.00	20'000.00	20'000.00		
Total Aufwand		3'010'000.00	2'807'000.00	2'810'000.00		2'666'773.73
Gewinn / Verlust		15'000.00	10'340.00	36'000.00		-42'569.75
Schadenquote		74.01%	78.01%	75.20%		73.91%

Anmerkungen zur Hochrechnung:

Die Hochrechnung wurde erläutert und diskutiert.

In der Hochrechnung wird derzeit ein leichter Gewinn ausgewiesen. Nicht berücksichtigt in dieser Hochrechnung wurde der Punkt „nicht realisierter Kapitalertrag“. Massgebend wird der Stichtag per 31. Dezember 2014 sein.



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

Anmerkungen zum Budget 2015:

Erträge

Durch erfolgte Neuakquisitionen verzeichnet die Kollektivtaggeldprämie einen Zuwachs. Die Prämien der Einzeltaggeldversicherung bleiben im gleichen Rahmen.

Bei den Neuanlagen wurde anlässlich der Besprechung vom 1. Dezember 2014 mit den Herren Andreas Suter (ZKB), Bernhard Rüegg und Hanspeter Schneebeili wieder darauf geachtet, dass bei Aktienanlagen wiederum in solide Dividendenpapiere investiert wurde.

Leistungen

Unter der Annahme, dass sich die Schadenquote auch im Jahr 2015 noch etwa im gleichen Rahmen bewegt, wurden die Taggeldzahlungen in der Kollektivversicherung mit CHF 2'100'000 budgetiert. In der Einzelversicherung bewegen sich diese sicher ebenfalls noch in der gleichen Grösse wie im Jahr 2014. Diese wurden mit CHF 50'000 budgetiert.

Die Verwaltungskosten wurden mit CHF 400'000 budgetiert (Wegfall der letzten Inserate. Im Gegenzug werden sich die Kosten bei den Courtagen erhöhen).

Die Rückstellungen für die jährlich berechnete Überschussbeteiligungen wurden mit CHF 400'000 budgetiert. Gleichzeitig wurde darauf verwiesen, dass die 1. Überschussperiode (01.01.2012 – 31.12.2014) im 2015 zur Auszahlung kommt.

5. Vermögensanlagen per 31.10.2014

Fällig und zurückbezahlt wurden im Berichtsjahr Wertschriften in der Höhe von CHF 200'000. Auf Grund der momentanen Lage auf dem Kapitalmarkt und dem hohen Bestand an liquiden Mitteln wurde ein zusätzlicher Teil des Vermögens von CHF 746'503.85 in Aktien investiert. (Beschluss durch die verantwortlichen Vorstände Bernhard Rüegg und Hanspeter Schneebeili vom 1. Dezember 2014).

Der Vorstand wünscht, dass die Wertschriften und deren Erträge tabellarisch aufgezeigt werden.



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

Erträge aus Wertschriften 2014:

Obligationen

Bezeichnung	Nominal	Zins in %	Zins in CHF realisiert
Kassa-Obl. Credit Suisse	500'000	2.000%	10'000.00
Kanton Neuenburg	250'000	1.875%	4'687.50
Repower	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
Alpiq Holding AG	200'000	3.375%	6'750.00
Total Erträge aus Obligationen	3'150'000	CHF	82'250.00

Aktien

Bezeichnung	Einstand	Dividende realisiert
Givaudan	49'617.00	1'739.00
Nestle	200'028.00	6'794.00
LLB	50'208.00	2'025.00
Schweiter	49'992.50	3'320.00
Roche	199'702.40	6'474.00
ABB	50'135.20	1'624.00
EMS	50'400.25	1'760.00
Helvetia	49'682.25	2'100.00
Kühne + Nagel	50'358.00	2'457.00
St. GKB	50'177.00	2'025.00
Swisscom	100'896.00	5'060.00
Swiss Re	50'202.40	5'280.00
Syngenta	50'507.40	1'350.00
Total Erträge aus Aktien	1'001'906.40	CHF 42'008.00

Total realisierte Erträge
(ohne realisierter Gewinn/Verlust)

124'258.00



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

6. Verschiedenes

6.3 Merkblatt für Austretende Mitarbeiter

Wird dem Protokoll beigelegt.

Es ist ebenfalls wie folgt abrufbar:

<http://ksm-versicherung.ch/index.php/download>

6.2 Internes Kontrollsystem IKS

Dieses muss noch erarbeitet bzw. dokumentiert werden. Gilles Hardegger wird diesbezüglich am 7. April 2015 mit Richard Rischatsch zusammensitzen und einen entsprechenden Entwurf ausarbeiten.

6.3 Generalversammlung 2016

Die Generalversammlung 2016 findet am 20./21. Mai 2016 in der Kartause Ittingen statt. Peter Müller und Gilles Hardegger haben die Lokalität bereits reserviert und dem Vorstand vorgestellt:

Stiftung Kartause Ittingen
8532 Warth

www.kartause.ch

Für das Protokoll:

Gilles Hardegger, Geschäftsführer