



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 Mittwoch, dem 4. Dezember 2013, um 17.00 Uhr, bei der Reichmuth & Rüegg AG, Laupen.

Anwesend

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

Herbert Wild, PROMRISK 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 10. Mai 2013**
- 2. Abgänge 2013**
- 3. Akquisitionen 2013**
- 4. Geschäftsverlauf 2013 / Budget 2014**
- 5. Vermögensanlagen per 31.10.2013**
- 6. 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 10.05.2013

Protokoll vom 10.05.2013

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 10. Mai 2013 wird genehmigt und verdankt.

2. Abgänge 2013

Gilles Hardegger kommentiert die Abgänge 2013.

In der Einzelversicherung sind Abgänge von CHF 15'674 zu verzeichnen. Begründet durch Neuanstellungen, Übertritt in Kollektivversicherung sowie Umfirmierungen.

Die Einzelunternehmer die bis 2013 noch über die Einzelversicherung versichert waren, wurden per 1. Januar 2014 in die Kollektivversicherung übertragen.

In der Kollektivversicherung sind Abgänge von CHF 9'400 zu verzeichnen. Begründet durch Geschäftsaufgaben, Konkurse sowie kein AHV-pflichtiges Personal.

3. Akquisitionen 2013 / Stand per 31.12.2013 (angepasste Version)

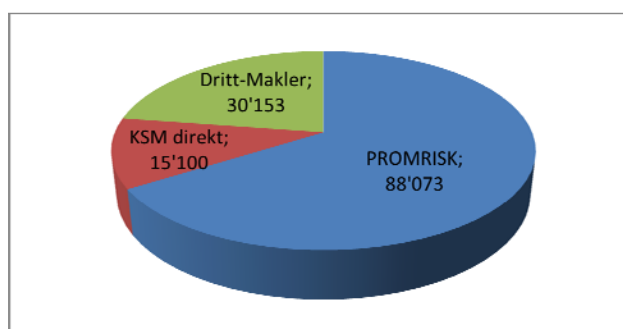
Abschlüsse

Anzahl	26
in CHF	133'326

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.

Die KSM hat mit der eben erwähnten Hilfe Neugeschäfte von CHF 133'326 abgeschlossen. Die Herkunft wird in der nachfolgenden Grafik dargestellt:





Das Ziel für das Jahr 2014 liegt ebenfalls bei CHF 70'000.

Der Vorstand war auch im Jahr 2013 erfreut über diese Zahlen.

4. Geschäftsverlauf 2013 / Budget 2014

Gilles Hardegger kommentiert den Geschäftsverlauf 2013, die Hochrechnung 2013 und das Budget 2014.

4.1 Geschäftsverlauf per 31.10.2013

	31.10.2012	31.10.2013	Veränderung
Einzelversicherung			
Taggelder (U & K)	179'100.00	222'000.00	42'900.00
Kollektivversicherung			
Taggelder	1'298'000.00	1'443'000.00	145'000.00
Total	<u>1'477'100.00</u>	<u>1'665'000.00</u>	<u>187'900.00</u>

Anmerkungen:

Die Taggeldzahlungen der Einzelversicherung haben sich gegenüber dem Vorjahr auf CHF 222'000 erhöht. Die Prämien sind nur minimal zurückgegangen. Die Einzelversicherung ist noch immer nicht kostendeckend.

Die Leistungen in der Kollektivversicherung sind um CHF 145'000 gestiegen. Diese sind auf neue Langzeitfälle sowie viele neue psychische Krankheitsfälle zurückzuführen.



4.2 Hochrechnung per 31.10. / Budget 2014

Erfolgsrechnung (Hochrechnung 31.10. / Budget 2014)

Ertrag	2014 Budget	2013 Hochrechnung	2013 Budget	2012 def.
Prämien Einzelversicherung	26'000.00	70'000.00	85'000.00	91'426.50
Prämien Kollektivversicherung	2'700'000.00	2'520'000.00	2'520'000.00	2'383'297.20
Zins	120'000.00	115'000.00	140'000.00	147'827.67
Nicht realisierter Kapitalertrag	-	-	-	38'283.00
Ausserord. Prämienetrag	-	-	-	121'979.30
Total Ertrag	2'846'000.00	2'705'000.00	2'745'000.00	2'782'813.67
Aufwand				
Krankentaggelder Einzelversicherung	200'000.00	280'000.00	200'000.00	210'244.20
Krankentaggelder Kollektivversicherung	1'850'000.00	1'700'000.00	1'650'000.00	1'535'626.50
Verwaltungskosten	440'000.00	450'000.00	465'000.00	453'198.17
Rückversicherung RVK	-	-	-	-
Abschreibungen Prämien	-	-	-	7'722.00
Rückstellungen UEB	300'000.00	250'000.00	400'000.00	392'121.30
Wertberechtigung auf Wertschriften				
Kapitalaufwand				14'506.85
Neutraler Erfolg				-30'305.95
Diverses	20'000.00	10'000.00	10'000.00	
Total Aufwand	2'810'000.00	2'690'000.00	2'725'000.00	2'583'113.07
Gewinn / Verlust	36'000.00	15'000.00	20'000.00	199'700.60
Schadenquote	75.20%	76.45%	71.02%	70.55%

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 2013 sein.



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

Anmerkungen zum Budget 2014:

Auf Grund der Umteilung der Einzelunternehmer in die Kollektivversicherung sowie unseren Erfahrungen nach dem ersten Jahr, werden die Prämien der Einzelversicherung weiter zurückgehen. Durch erfolgte Neuakquisition verzeichnet die Kollektivtaggeldprämie einen Zuwachs.

Der Ertrag auf den Anlagen (Zinsen) wird marktbedingt gleich bleiben.

Unter der Annahme, dass sich die Schadenquote auch im Jahr 2014 noch etwa im gleichen Rahmen bewegt, wurden die Taggeldzahlungen in der Kollektivversicherung mit CHF 1'850'000 budgetiert. In der Einzelversicherung bewegen sich diese sicher ebenfalls noch in der gleichen Grösse wie im Jahr 2013. Diese wurden mit CHF 200'000 budgetiert.

Die Verwaltungskosten wurden mit CHF 440'000 budgetiert (Wegfall Kosten Jubiläum sowie Inerate. Im Gegenzug werden sich die Kosten bei den Courtagen erhöhen).

Die Rückstellungen für Überschussbeteiligungen wurden mit CHF 300'000 budgetiert.

5. Vermögenanlagen per 31.10.2013

Fällig und zurückbezahlt wurden im Berichtsjahr Wertschriften in der Höhe von CHF 1.1 Mio. Auf Grund der momentanen Lage auf dem Kapitalmarkt und des hohen Bargeldbestandes wurde ein Teil des Vermögens (ca. CHF 1 Mio.) in Aktien investiert (Beschluss durch den Vorstandsausschuss vom 23. Juli 2013).

Auch die Betreuung durch die ZKB (Hr. Suter) läuft einwandfrei.



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

6. Verschiedenes

6.1 Zusammenarbeit KSM / PROMRISK

Der ganze Vorstand ist über diesen gegangenen Schritt sowie die daraus entstandenen Fortschritte und Änderungen sehr erfreut.

6.2 Lohnerhöhungen Personal

Herbert Wild informiert den Vorstand, dass die PROMRISK, Gilles Hardegger eine Lohnerhöhung von CHF 3'600 p.a. machen wird. Der Vorstand beschliesst, dass dieser Betrag seitens KSM um CHF 1'200 p.a. erhöht wird. Bernhard Rüegg bedankt sich im Namen des Vorstandes auch für die gute Zusammenarbeit.

Gilles Hardegger stellt den Antrag, den Lohn von Christian Bosshard um CHF 2'400 p.a. zu erhöhen.

Beschluss

Der Vorstand beschliesst für die Mitarbeiter der KSM folgende Lohnerhöhungen:

Mitarbeiter	Lohnerhöhung		Aufteilung
Gilles Hardegger	CHF	4'800	PRI CHF 3'600 / KSM CHF 1'200
Christian Bosshard	CHF	2'400	KSM CHF 2'400



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

6.3 Generalversammlung 2015

Die Generalversammlung 2015 findet am 8./9. Mai 2015 in Spiez statt. Peter Müller und Gilles Hardegger haben die Lokalität bereits reserviert und dem Vorstand vorgestellt:

Hotel Eden Spiez AG
Seestrasse 58
3700 Spiez

www.eden-spiez.ch

Für das Protokoll:

Gilles Hardegger, Geschäftsführer