



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 9. Mai 2014, um 16.00 Uhr, im Riverside in Glattfelden.

Anwesend

Bernhard Rüegg, Präsident
Hanspeter Schneebeili, Vizepräsident
Christoph Bosshard, Vorstandsmitglied
Simon Hasler, Vorstandsmitglied
Peter Müller, Vorstandsmitglied
Gottfried Marti, Revisor
Richard Rischatsch, Neuer Revisor
Gilles Hardegger, Geschäftsführer

Entschuldigt

Markus Heger, Vorstandsmitglied
Herbert Wild, Gast

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 04.12.2013**
2. **Jahresrechnung 2013**
3. **Revisionsbericht**
4. **Vorschau 2014 (Bestand per 01.01.2014)**
5. **Wahlen**
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 04.12.2013

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 4. Dezember 2013 wird genehmigt und verdankt.

2. Jahresrechnung 2013

Gilles Hardegger kommentiert die Jahresrechnung 2013.

Bilanz

Die Bilanzsumme von CHF 7'654'150.06 hat sich gegenüber dem Vorjahr (CHF 7'356'321.79) um CHF 297'828.27 erhöht. Die Reserven betragen per Ende des Geschäftsjahres 2013 CHF 6'129'272.68 (Vorjahr: CHF 5'929'472.08). Somit konnten im Jahr 2013 CHF 199'700.60 an zusätzlichen Reserven gebildet werden. Auf Grund des Prämienrückgangs in der Einzelversicherung, konnten bei den Altersrückstellungen CHF 50'000 aufgelöst werden. Die allgemeine Leistungsrückstellungen bleibt bei CHF 650'000 (EV/KOLL).

Erfolgsrechnung

Die Prämien (EV/KOLL) sind gegenüber dem Vorjahr 2012 um CHF 161'035.95 gestiegen. Dies aufgrund:

- Sanierungen von Verträgen
- Neuakquisition
- Schwankungen in den Lohnsummen

Die Taggeldzahlungen (EV/KOLL) haben sich um CHF 202'341.45 erhöht. Die Taggeldzahlungen in der Einzelversicherung sind immer noch 3 mal so gross wie die Prämieinnahmen.

Der Personalaufwand sowie Verwaltungskosten blieben im bisherigen Rahmen.

Die Rückstellungen für Überschussbeteiligung wurden 2013 auf CHF 309'764.60 (Total CHF 704'000) veranschlagt.



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

Die KSM hat im Jahr 2013 mit einem Verlust von CHF 42'569.75 abgeschlossen. Hierzu muss erwähnt werden, dass dieser Verlust auf den nicht realisierten Kapitalertrag (Kurswert per 31.12.) zurückzuführen ist.

KSM Statistik

Gilles Hardegger übergibt dem Vorstand die KSM Statistik. Die Schadenquote liegt im Jahr 2013 bei 73.90%.

Es wird der Wunsch geäußert, dass das Betriebsergebnis und das Wertschriftenresultat in die Liste eingebaut werden. Gilles Hardegger wird dies erledigen.

3. Revisionsbericht

Gottfried Marti, erklärt, dass der Bericht vorbehaltlos vom BAG abgenommen wurde.

4. Vorschau 2014 (Bestand per 01.01.2014)

Gilles Hardegger zeigt die Vorschau 2014 auf.

Ertrag Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2014</u> prov.	<u>2013</u> def.
Prämien EV	26'000	69'083
Prämien Koll	2'700'000	2'566'676
Total	2'726'000	2'635'759

Die zu erwartenden Prämieinnahmen bewegen sich in der Höhe von CHF 2'726'000.



Aufwand Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2014</u> prov.	<u>2013</u> def.
Leistungen EV	200'000	208'535
Leistungen Koll	1'850'000	1'739'677
Total	2'050'000 (?)	1'948'212
Schadenquote	75.20% (?)	73.91% 70.55% 2012

Die zu erwartenden Taggeldzahlungen belaufen sich ca. auf CHF 2'050'000.

Prov. Budget

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Gesamtertrag	2'846'000	2'755'220
Leistungen	-2'050'000	-1'948'212
Verwaltungskosten	-440'000	-399'371
Rückst. UEB (3 J)	-300'000	-309'764
Nicht real. Kapitalertrag	?	-131'016
Diverses	-20'000	-9'426
Total ca.	36'000	-42'569

Die Verwaltungskosten sind für das Jahr 2014 minim höher. Dies begründet durch Akquisition bzw. Courtagen an Makler.

5. Wahlen 2014

Der ganze Vorstand stellt sich wieder zur Wahl.

Gottfried Marti tritt auf die GV vom 10. Mai 2014 zurück. Der Vorstand bedankt sich für die bis anhin geleistete Zusammenarbeit. Als Nachfolger schlägt Bernhard Rüegg Herr Richard Rischatsch (ATP accounting & tax point ag) vor. Richard Rischatsch stellt sich gleich persönlich dem Vorstand vor.

Beschluss

Der Vorstand wählt und beschliesst einstimmig, Richard Rischatsch als Nachfolger von Gottfried Marti der Generalversammlung vorzuschlagen.



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

6. Verschiedenes

Homepage KSM “Interner Bereich“

KSM
KRANKENKASSE SCHWEIZ. METALLBAUFIRMEN

HOME VERSICHERUNGEN ÜBER UNS KONTAKT DATENSCHUTZ NEWS INTERN DOWNLOAD

Aktuelle Seite: Home > Intern

KSM Interner Bereich

Benutzername
Passwort

Angemeldet bleiben

Anmelden

[Passwort vergessen?](#)
[Benutzername vergessen?](#)

Gilles Hardegger stellt dem Vorstand den internen Bereich auf der Homepage vor. Es gibt ein Zugang für Kunden und einen für den Vorstand.

Neu wird das Einladungsschreiben für die Generalversammlung inkl. der Zugangsdaten zugestellt. Sämtliche Beilagen (Traktandenliste, Jahresrechnung, Protokoll, usw.) sind neu über den internen Bereich abrufbar. Ebenfalls kann man sich gleich über diesen Bereich an- bzw. abmelden.

Der zweite Zugang ist für den Vorstand. Dieser beinhaltet die gleichen Dokumente. Zusätzlich sind jedoch auch die Protokolle der Vorstandssitzung abrufbar.

Beschluss

Der Vorstand beschliesst, den internen Bereich einzuführen und diesen an der Generalversammlung gleich vorzustellen.



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

Generalversammlung 2014

Die Generalversammlung 2015 findet am 8./9. Mai 2015 im Hotel Eden in Spiez statt. Peter Müller hat die Lokalität bereits reserviert und dem Vorstand vorgestellt:

Hotel Eden
Seestrasse 58
3700 Spiez

www.eden-spiez.ch

Für das Protokoll:

Gilles Hardegger