



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 Donnerstag, dem 3. Dezember 2015, um 17.00 Uhr, in der Residenz Au Lac, Aarbergstrasse 54 in 2501 Biel.

Anwesend

Bernhard Rüegg, Präsident
Hanspeter Schneebeili, Vizepräsident
Christoph Bosshard, Vorstandsmitglied
Simon Hasler, Vorstandsmitglied
Markus Heger, Vorstandsmitglied
Gilles Hardegger, Geschäftsführer

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

Entschuldigt

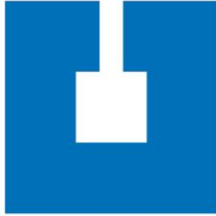
Peter Müller, Vorstandsmitglied

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 8. Mai 2015**
- 2. Abgänge 2015**
- 3. Akquisitionen 2015**
- 4. Geschäftsverlauf 2015 / Budget 2016**
- 5. Vermögensanlagen per 31.10.2015**
- 6. Verschiedenes**



1. Protokoll der ordentlichen Vorstandssitzung vom 08.05.2015

Protokoll vom 08.05.2015

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 8. Mai 2015 wird genehmigt und verdankt.

2. Abgänge 2015

Gilles Hardegger kommentiert die Abgänge 2015.

In der Einzelversicherung sind keine Abgänge zu verzeichnen.

Einzelversicherung				
Police Nr.	Name	Kündigung per	Prämie	Grund
Total Abgänge Einzelversicherung			0	

Es gab 2 neue Übertritte (Zugänge).

In der Kollektivversicherung sind Abgänge von CHF 64'099 zu verzeichnen.

Kollektivversicherung				
Police Nr.	Name	Kündigung per	Prämie	Grund
10201100511	Weiss Metallbau AG	31.01.2015	480.00	Pension Monika Weiss
10201201137	Hans Gautschi	31.01.2015	1'960.00	Todesfall / Firmenauflösung
10201100528	Garage Eloy Frésard SA	31.12.2015	4'680.00	Keine Korre auf französisch
99201100389	Rudolf Schweizer	30.06.2015	342.00	Betriebsaufgabe
99201201140	Arenova GmbH	30.04.2015	2'006.00	Konkurs
10201100579	Josef Kiser	30.09.2015	1'593.00	Betriebsaufgabe
99201301168	Schwimmclub Chur	31.12.2015	1'223.00	Vers.wechsel
99201100264	Ammann Storen	31.12.2015	11'088.00	Vers.wechsel
90201201138	Chinderhuus Aarau	31.12.2015	12'235.00	Vers.wechsel
10201100396	Alu-System AG	31.12.2015	27'300.00	Vers.wechsel
10201100512	Mathys Landtechnik GmbH	31.12.2015	665.00	Vers.wechsel
99201201125	Dorfschmiede Kaspar	30.11.2015	527.00	Geschäftsaufgabe
Total Abgänge Kollektivversicherung			64'099.00	



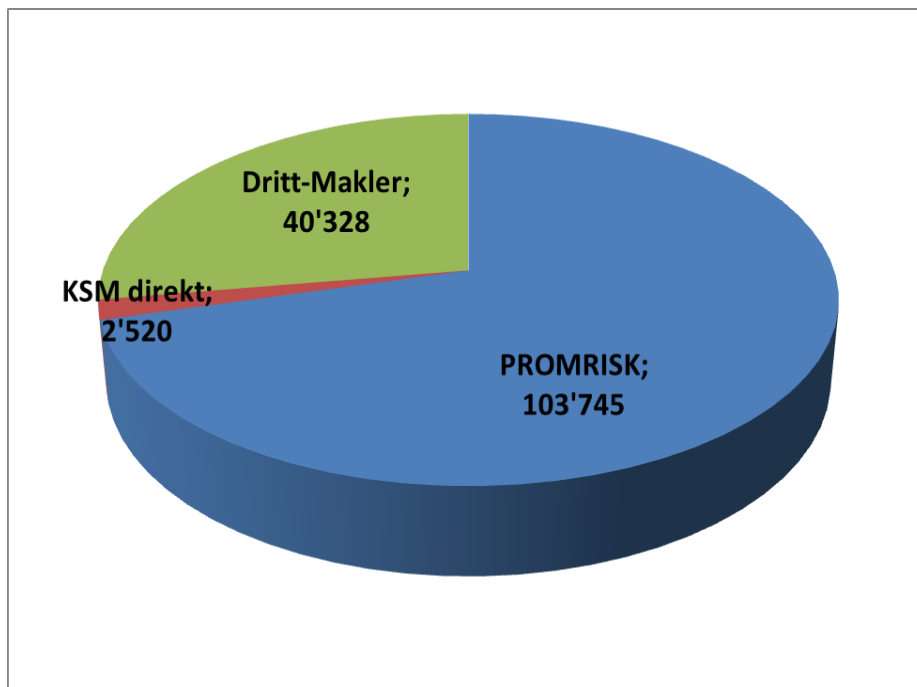
KSM
Krankenkasse Schweizerischer Metallbauern
Dielsdorferstrasse 1
Postfach 56
8173 Neerach
info@ksm-versicherung.ch ▪ www.ksm-versicherung.ch

3. Akquisitionen 2015 / Stand per 31.12.2015 (angepasste Version)

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

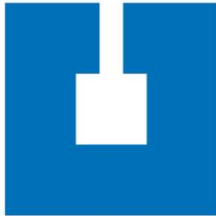
Akquisitionsziel war CHF 70'000.

Die KSM hat mit der eben erwähnten Hilfe Neugeschäfte von CHF 146'593 abgeschlossen. Die Herkunft wird in der nachfolgenden Grafik dargestellt:

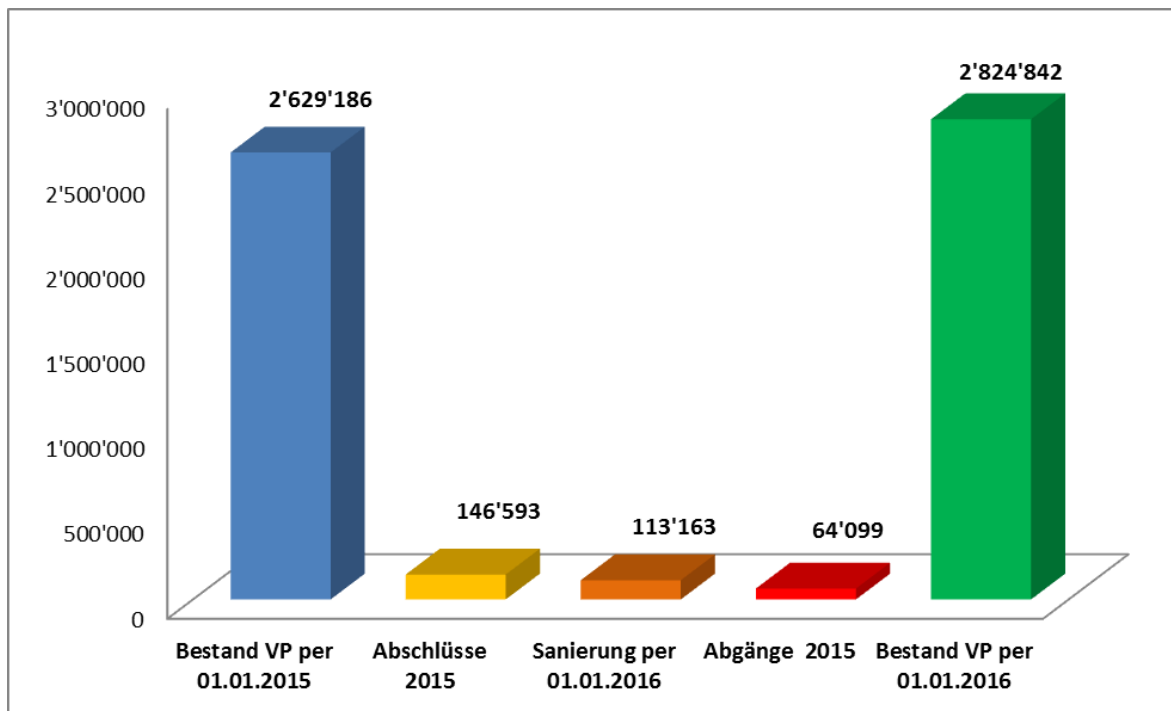


Das Ziel für das Jahr 2016 liegt ebenfalls bei CHF 70'000.

Auch der Vorstand war über das vorgenannte Ergebnis erfreut.



Die Bestandesveränderung per 01.01.2016 ist aus der nachfolgenden Grafik zu entnehmen:



4. Geschäftsverlauf 2015 / Budget 2016

Gilles Hardegger kommentiert den Geschäftsverlauf 2015, die Hochrechnung 2015 und das Budget 2016.

4.1 Geschäftsverlauf per 31.10.2015

	31.10.2013	31.10.2014	31.10.2015	Veränderung
Einzelversicherung				
Taggelder (U & K)	222'000	54'000	36'300	-17'700
Kollektivversicherung				
Taggelder	1'443'000	1'633'000	1'947'000	314'000
Total	1'665'000	1'687'000	1'983'300	296'300



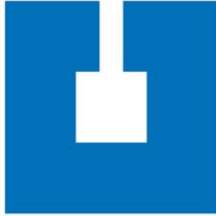
Anmerkungen:

Die Taggeldzahlungen der Einzelversicherung haben sich gegenüber dem Vorjahr um CHF 17'700 reduziert. Dies betrifft noch einen Leistungsfall welcher im Jahr 2016 auslaufen wird. Die Einzelversicherung bleibt weiterhin nicht kostendeckend.

Die Leistungen in der Kollektivversicherung sind um CHF 314'000 gestiegen. Diese sind auf neue Langzeitfälle sowie viele neue psychische Krankheitsfälle zurückzuführen.

4.2 Hochrechnung per 31.10. / Budget 2016

Ertrag	2016 Budget	2015 Hochrechnung	2015 Budget	2014 Def.
Prämien Einzelversicherung	9'000.00	8'700.00	5'000.00	6'901.90
Prämien Kollektivversicherung	3'040'000.00	2'900'000.00	2'900'000.00	2'784'460.03
Zins (Obligationen)	61'000.00	60'800.00	80'000.00	121'570.30
Dividenden (Aktien)	67'000.00	67'100.00	50'000.00	
Nicht realisierter Kapitalertrag			-	221'603.55
Ausserord. Prämienetrag			-	
Total Ertrag	3'177'000.00	3'036'600.00	3'035'000.00	3'134'535.78
Aufwand				
Krankentaggelder Einzelversicherung	50'000.00	50'000.00	50'000.00	59'439.50
Krankentaggelder Kollektivversicherung	2'400'000.00	2'350'000.00	2'150'000.00	2'058'604.95
Verwaltungskosten	410'000.00	410'000.00	410'000.00	375'144.71
Rückversicherung RVK			-	-
Abschreibungen Prämien			-	15'789.00
Rückstellungen UEB	310'000.00	330'000.00	400'000.00	315'000.00
Vers.tech. Rückstellungen (Korrektur)	20'000.00	80'000.00	35'000.00	135'000.00
Wertberechtigung auf Wertschriften				
Bankspesen / Depotgebühren	15'000.00	15'000.00		14'272.28
Neutraler Erfolg				-134.75
Diverses	10'000.00	10'000.00	10'000.00	
Total Aufwand	3'215'000.00	3'245'000.00	3'055'000.00	2'973'115.69
Gewinn / Verlust	-38'000.00	-208'400.00	-20'000.00	161'420.09
Schadenquote	80.35%	82.51%	75.73%	75.88%



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

Anmerkungen zur Hochrechnung:

Die Hochrechnung wurde erläutert und diskutiert.

In der Hochrechnung wird derzeit einen Verlust von CHF 208'400 ausgewiesen. Nicht berücksichtigt in dieser Hochrechnung wurde der Punkt „nicht realisierter Kapitalertrag“. Massgebend wird der Stichtag per 31. Dezember 2015 sein.

Anmerkungen zum Budget 2016:

Erträge

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

Leistungen

Unter der Annahme, dass sich die Schadenquote auch im Jahr 2016 noch etwa im gleichen Rahmen bewegt, wurden die Taggeldzahlungen in der Kollektivversicherung mit CHF 2'400'000 budgetiert. In der Einzelversicherung bewegen sich diese sicher ebenfalls noch in der gleichen Grösse wie im Jahr 2015. 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 410'000 budgetiert. Gleichzeitig wurde darauf verwiesen, dass die 2. Überschussperiode (01.01.2013 – 31.12.2015) im 2016 zur Auszahlung kommt.

5. Vermögensanlagen per 31.10.2015

Fällig und zurückbezahlt wurden im Berichtsjahr Wertschriften in der Höhe von CHF 750'000. Auf Grund der momentanen Lage auf dem Kapitalmarkt wurden keine Neuinvestitionen getätigt. (Beschluss durch die verantwortlichen Vorstände Bernhard Rüegg und Hanspeter Schneebeli vom 10. November 2015).



Erträge aus Wertschriften 2015:

Obligationen			
Bezeichnung	Nominal	Zins in %	Zins in CHF
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
Total Erträge aus Obligationen	2'950'000	CHF	75'500.00
Aktien			
Bezeichnung	Einstand		Dividende
Novartis	74'865.00		2'093.00
Givaudan	65'348.00		2'350.00
Nestle	275'270.00		9'218.00
LLB	68'969.00		2'730.00
Schweiter	68'652.00		4'400.00
Roche	199'702.40		6'640.00
ABB	67'254.00		2'300.40
EMS	68'488.00		2'520.00
Helvetia	68'782.00		2'880.00
Kühne + Nagel	68'796.00		3'920.00
St. GKB	69'698.00		2'850.00
Swisscom	138'016.00		6'468.00
Swiss Re	63'620.00		6'416.25
Syngenta	68'228.00		2'090.00
UBS ETF	374'010.00		10'530.00
Total Erträge aus Aktien	1'664'833.40	CHF	67'405.65
			142'905.65

(ohne realisierter Gewinn/Verlust)



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

6. Verschiedenes

6.1. Personelles

Das Arbeitsverhältnis mit Christian Bosshard wurde per 30. November 2016 auf den 29. Februar 2016 gekündigt. Damit ein sauberer bzw. reibungsloser Übergang gewährleistet werden kann wurde mit Christian Bosshard eine Aufhebungsvereinbarung gemacht.

Neu, per 4. Januar 2016, wird David von Mentlen seine Tätigkeit bei der KSM aufnehmen und die Aufgaben von Herrn Christian Bosshard übernehmen. David von Mentlen ist 26 Jahre alt und kommt aus Wil, St. Gallen. Er war drei Jahre lang bei einem Unfallversicherer (Catlin) in Zürich tätig. Dort arbeitete er zum einen in der Unfall-Schadenabteilung als Schadensachbearbeiter (claims adjuster), sowie zum anderen als Assistent des Geschäftsführers (assistant head of office). Durch seine Tätigkeiten in dieser Doppelfunktion konnte er verschiedene Facetten der Versicherungswelt kennenlernen sowie sich ein breites Wissen aneignen. Wir freuen uns auf die bevorstehende Zusammenarbeit.

6.2. Büroräumlichkeiten

Die KSM wird im Frühjahr 2016 die Büros im gleichen Bürogebäude ein Stock tiefer umziehen. Dies hat somit keinen Einfluss auf die Adresse bzw. auf die Geschäftskorrespondenz.

6.3. Generalversammlung 2017

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

Seedamm Plaza
Seedammstrasse 3
8808 Pfäffikon

www.seedamm-plaza.ch

Für das Protokoll:

Gilles Hardegger, Geschäftsführer