



**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 8. Mai 2015, um 16.00 Uhr, im Hotel Eden in Spiez.

## **Anwesend**

Bernhard Rüegg, Präsident  
Hanspeter Schneebeili, Vizepräsident  
Christoph Bosshard, Vorstandsmitglied  
Peter Müller, Vorstandsmitglied  
Markus Heger, Vorstandsmitglied  
Richard Rischatsch, Neuer Revisor  
Gilles Hardegger, Geschäftsführer  
Herbert Wild, Gast

## **Entschuldigt**

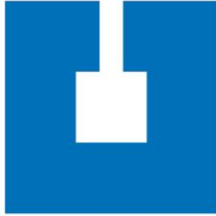
Simon Hasler, Vorstandsmitglied

## **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 02.12.2014**
2. **Jahresrechnung 2014**
3. **Revisionsbericht**
4. **Vorschau 2015 (Bestand per 01.01.2015)**
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 2.12.2014**

Das Protokoll der Vorstandssitzung vom 2. Dezember 2014 wird genehmigt und verdankt.

## **2. Jahresrechnung 2014**

Gilles Hardegger kommentiert die Jahresrechnung 2014.

### Bilanz

Die Bilanzsumme von CHF 8'289'302.12 hat sich gegenüber dem Vorjahr (CHF 7'654'150.06) um CHF 635'152.06 erhöht. Die Reserven betragen per Ende des Geschäftsjahres 2014 CHF 6'086'602.93 (Vorjahr: CHF 6'129'172.68). Somit haben sich im Jahr 2014 die Reserven um CHF 42'569.75 verringert. Auf Grund des Prämienrückgangs in der Einzelversicherung, konnten bei den Altersrückstellungen (EV) CHF 40'000 aufgelöst werden. Die allgemeine Leistungsrückstellungen (KOLL) wurden um CHF 175'000 erhöht.

### Erfolgsrechnung

Die Prämien (EV/KOLL) sind gegenüber dem Vorjahr 2013 um CHF 155'602.23 gestiegen. Dies aufgrund:

- Sanierungen von Verträgen
- Neuakquisition
- Schwankungen in den Lohnsummen

Die Taggeldzahlungen (EV/KOLL) haben sich um CHF 119'832.30 erhöht.

Der Personalaufwand hat sich auf Grund von Ferienrückstellungen um CHF 6'871.95 erhöht. Die Verwaltungskosten haben sich hingegen um CHF 43'613.43 verringert.

Die Rückstellungen für Überschussbeteiligung wurden 2014 auf CHF 315'000 (Total CHF 1'019'000) veranschlagt. Neu sind die Rückstellung auf kurz- (ca. Auszahlung im Folgejahr) und langfristige Rückstellung aufgeteilt. Im Juni 2015 gehen zum ersten Mal die Überschussabrechnungen für die Periode vom 2012 – 2014 an die Mitglieder. Darin wird ein Hinweis auf die Bestimmungen des LGAV SMU gemacht.



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

Die KSM hat im Jahr 2014 mit einem Gewinn von CHF 161'420.04 abgeschlossen.

### 3. Revisionsbericht

Richard Rischatsch, erklärt, dass der Bericht erstellt wurde und dem BAG zugestellt wird. Der vollständige Bericht ist auf der Homepage im internen Bereich abrufbar.

### 4. Vorschau 2015 (Bestand per 01.01.2015)

Gilles Hardegger zeigt die Vorschau 2015 auf.

#### Ertrag Kollektiv- und Einzelversicherung

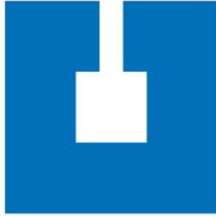
	<u>2015</u> prov.	<u>2014</u> def.
Prämien EV	5'000	6'902
Prämien Koll	2'900'000	2'784'460
<b>Total</b>	<b>2'905'000</b>	<b>2'791'362</b>

Die zu erwartenden Prämieinnahmen bewegen sich in der Höhe von CHF 2'905'000.

#### Aufwand Kollektiv- und Einzelversicherung

	<u>2015</u> prov.	<u>2014</u> def.
Leistungen EV	50'000	59'440
Leistungen Koll	2'150'000	2'058'605
<b>Total</b>	<b>2'200'000</b>	<b>2'118'045</b>
<b>Schadenquote</b>	<b>75.73%</b>	<b>75.88%</b> 73.91% 2013

Die zu erwartenden Taggeldzahlungen belaufen sich ca. auf CHF 2'200'000.



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

## Prov. Budget

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Gesamtertrag	3'035'000	2'913'067
Leistungen	-2'200'000	-2'118'044
Verwaltungskosten	-410'000	-389'417
Rückst. UEB (3 J)	-400'000	-315'000
Rückst. Leistungen	-35'000	-135'000
Nicht real. Kapitalertrag	?	221'604
Diverses	-10'000	-15'789
<b>Total ca.</b>	<b>-20'000</b>	<b>161'420</b>

Die Verwaltungskosten beinhalten auch das Maklergeschäft (Courtage).

## 6. Verschiedenes

### IKS Internes Kontrollsystem und Risikomanagement

Richard Rischatsch erklärt den Sitzungsteilnehmer das interne Kontrollsystem (IKS).

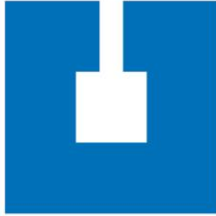
Unter „interner Kontrolle“ werden alle von Verwaltungsrat, Geschäftsleitung und übrigen Führungsverantwortlichen angeordneten Vorgänge, Methoden und Massnahmen verstanden, die dazu dienen, einen ordnungsgemässen Ablauf des betrieblichen Geschehens sicherzustellen.

Was ist der Zweck:

- Erreichung der geschäftspolitischen Ziele
- Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften
- Schutz des Geschäftsvermögens
- Verhinderung, Verminderung und Aufdeckung von Fehlern und Unregelmässigkeiten
- Sicherstellung der Zuverlässigkeit und Vollständigkeit der Buchführung
- Wirksame und effiziente Geschäftsführung

Ebenfalls Bestandteil des IKS ist das Risikomanagement. Mögliche Risiken wurden bereits seitens Gilles Hardegger und Richard Rischatsch erarbeitet.

Nächster Schritt ist eine ausserordentliche Vorstandssitzung anfangs September 2015, um das Thema Risikomanagement in notwendiger Tiefe festzulegen. Gilles Hardegger wird diesbezüglich im Sommer 2015 eine Doodle-Umfrage für einen entsprechenden Termin starten.



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

## **Generalversammlung 2016**

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

Stiftung Kartause Ittingen  
8532 Warth

[www.kartause.ch](http://www.kartause.ch)

Für das Protokoll:

Gilles Hardegger