



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

Geschäftsverlauf 2015

Vergleich Taggeldzahlungen mit Vorjahr

	31.10.2012	31.10.2013	31.10.2014	31.10.2015	Veränderung
Einzelversicherung					
Taggelder (U & K)	179'100	222'000	54'000	36'300	-17'700
Kollektivversicherung					
Taggelder	1'298'000	1'443'000	1'633'000	1'947'000	314'000
Total	1'477'100	1'665'000	1'687'000	1'983'300	296'300



Hochrechnung 2014 / Budget 2015

Ertrag	2016 Budget	2015 Hochrechnung	2015 Budget	2014 Def.	2014 Budget	2013 Def.	2013 Budget	2012 def.	2012 Budget
Prämien Einzelversicherung	9'000.00	8'700.00	5'000.00	6'901.90	26'000.00	69'083.30	85'000.00	91'426.50	92'000.00
Prämien Kollektivversicherung	3'040'000.00	2'900'000.00	2'900'000.00	2'784'460.03	2'700'000.00	2'566'676.35	2'520'000.00	2'383'297.20	2'420'000.00
Zins (Obligationen)	61'000.00	60'800.00	80'000.00	121'570.30	120'000.00	119'460.73	140'000.00	147'827.67	
Dividenden (Aktien)	67'000.00	67'100.00	50'000.00						
Nicht realisierter Kapitalertrag			-	221'603.55	-	-131'016.40	-	38'283.00	
Ausserord. Prämienetrag			-		-	-	-	121'979.30	
Total Ertrag	3'177'000.00	3'036'600.00	3'035'000.00	3'134'535.78	2'846'000.00	2'624'203.98	2'745'000.00	2'782'813.67	2'512'000.00
Aufwand									
Krankentaggelder Einzelversicherung	50'000.00	50'000.00	50'000.00	59'439.50	200'000.00	208'535.10	200'000.00	210'244.20	200'000.00
Krankentaggelder Kollektivversicherung	2'400'000.00	2'350'000.00	2'150'000.00	2'058'604.95	1'850'000.00	1'739'677.05	1'650'000.00	1'535'626.50	1'500'000.00
Verwaltungskosten	410'000.00	410'000.00	410'000.00	375'144.71	440'000.00	399'371.01	465'000.00	453'198.17	500'000.00
Rückversicherung RVK			-	-	-	-	-	-	-
Abschreibungen Prämien			-	15'789.00	-	-	-	7'722.00	
Rückstellungen UEB	310'000.00	330'000.00	400'000.00	315'000.00	300'000.00	309'764.60	400'000.00	392'121.30	400'000.00
Vers.tech. Rückstellungen (Korrektur)	20'000.00	80'000.00	35'000.00	135'000.00					
Wertberechtigung auf Wertschriften									
Kapitalaufwand	15'000.00	15'000.00		14'272.28		15'596.27		14'506.85	
Neutraler Erfolg				-134.75		-6'170.30		-30'305.95	
Diverses	100'000.00	10'000.00	10'000.00		20'000.00		10'000.00		10'000.00
Total Aufwand	3'305'000.00	3'245'000.00	3'055'000.00	2'973'115.69	2'810'000.00	2'666'773.73	2'725'000.00	2'583'113.07	2'610'000.00
Gewinn / Verlust	-128'000.00	-208'400.00	-20'000.00	161'420.09	36'000.00	-42'569.75	20'000.00	199'700.60	-98'000.00
Schadenquote	80.35%	82.51%	75.73%	75.88%	75.20%	73.91%	71.02%	70.55%	67.68%
Rückstellung KOLL 40%	960'000.00	940'000.00	860'000.00	823'441.98		695'870.82		614'250.60	
Ist Rückstellung	940'000.00	860'000.00	825'000.00	650'000.00					
Korrektur Rückstellung berechnet	20'000.00	80'000.00	35'000.00	173'441.98					
Korrektur Rückstellung Effektiv KOLL (gerundet 5')	20'000.00	80'000.00	35'000.00	175'000.00					
Rückstellung EV 1 Jahresprämie	9'000.00	8'700.00	5'000.00	6'901.90		69'083.30		91'426.50	
IST Rückstellung	10'000.00	10'000.00	10'000.00	50'000.00					
Korrektur Rückstellung berechnet	-1'000.00	-1'300.00	-5'000.00	-43'098.10					
Korrektur Rückstellung effektiv EV (gerundet 10')	0.00	0.00	0.00	10'000.00					

* 2014 Personalaufwand ist um CHF 7'800 grösser / Abgrenzung Ferienübertrag GHA