

## Protokoll

### Der 75. ordentlichen Generalversammlung der Genossenschaft Krankengeldversicherung JardinSuisse vom 14. Juni 2023

Datum	14. Juni 2023	
Ort	Rittersaal Schloss Sargans	
Beginn:	10.30 Uhr	
Anwesende	Peter Arnold Beat Baumberger Erika Felber Urs Hochstrasser Thomas Hirter Carlo Vercelli Brigitta Mürset Rosa Guzzetta	Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Geschäftsstelle Geschäftsstelle Geschäftsstelle
Gast:	Kurt Bucher Ennio Bertola	ehemals Unternehmerverband JS Revisionsgesellschaft BDO AG
Vorsitz	Beat Ryffel	Präsident
Protokoll	Brigitta Mürset	Geschäftsstelle
Verteiler	Vorstand Genossenschaft Krankengeldversicherung JardinSuisse Genossenschafter/Innen und Geschäftsstelle	
Traktanden	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Begrüssung / Mitteilungen / Traktandenliste</li><li>2. Wahl des Stimmenzählers und des Tagespräsidenten</li><li>3. Genehmigung des Protokolls der 74. ordentlichen Generalversammlung vom 15. Juni 2022 in Solothurn</li><li>4. Geschäftsbericht 2022<ol style="list-style-type: none"><li>4.1 Lagebericht 2022</li><li>4.2 Jahresrechnung 2022 inklusive Antrag zur Gewinn-/Verlustverwendung (Punkt E4, Seite 12 der Jahresrechnung)</li></ol></li><li>5. Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2022</li><li>6. Abnahme des Lageberichtes 2022</li><li>7. Abnahme der Jahresrechnung und des Revisionsberichtes 2022, inklusive Beschlussfassung über die Gewinn-/Verlustverwendung</li><li>8. Erteilung der Décharge an den Vorstand</li><li>9. Wahlen Vorstand: Peter Arnold (Wiederwahl)</li><li>10. Einige Eckwerte der KGV (aus Berichten des Aktuars und der Revisionsgesellschaft an die FINMA)</li><li>11. Orientierung über den Geschäftsverlauf 2023</li><li>12. Sanierungsmassnahmen, Prämienhöhung per 01.01.2024</li><li>13. Information über AVB Änderung</li><li>14. Statutenänderung</li><li>15. Varia</li><li>16. Datum der nächsten ordentlichen Generalversammlung</li></ol>	

## **1. Begrüssung / Mitteilungen /Traktandenliste**

**Ryffel**

Der Präsident, Beat Ryffel, eröffnet um 10.30 Uhr die 75. ordentliche Generalversammlung der Genossenschaft Krankengeldversicherung JardinSuisse.

Er begrüsst die anwesenden Genossenschafter/Innen und den Vorstand.

Herr Ennio Bertola nimmt als Vertreter der Revisionsgesellschaft BDO an der Generalversammlung teil und wird von Beat Ryffel begrüsst.

Den Genossenschaftern wurden die Einladung und die Traktandenliste fristgerecht per Post zugestellt. Die Traktandenliste, der Lagebericht und das Protokoll der 74. ordentlichen Generalversammlung konnten auf der Internetseite von JardinSuisse heruntergeladen werden.

Es sind 21 stimmberechtigte Genossenschafter/Innen anwesend. Das absolute Mehr beträgt 11 Stimmen. Es wird keine Änderung oder Ergänzung der Traktandenliste gewünscht.

## **2. Wahl des Stimmzählers und des Tagespräsidenten**

**Ryffel**

Als Stimmzähler vorgeschlagen wird Herr Arne Rupp.

**Beschluss** Herr Arne Rupp wird einstimmig als Stimmzähler gewählt

Als Tagespräsident vorgeschlagen wird Herr Beat Suter.

**Beschluss** Herr Beat Suter wird einstimmig zum Tagespräsident gewählt

## **3. Genehmigung des Protokolls der 74. ordentlichen Generalversammlung vom 15. Juni 2022 in Solothurn**

**Ryffel**

Das Protokoll der 74. ordentlichen Generalversammlung konnte auf der Internetseite von JardinSuisse heruntergeladen werden. Es werden keine Änderungen oder Ergänzungen beantragt.

**Beschluss** Das Protokoll wird einstimmig genehmigt.

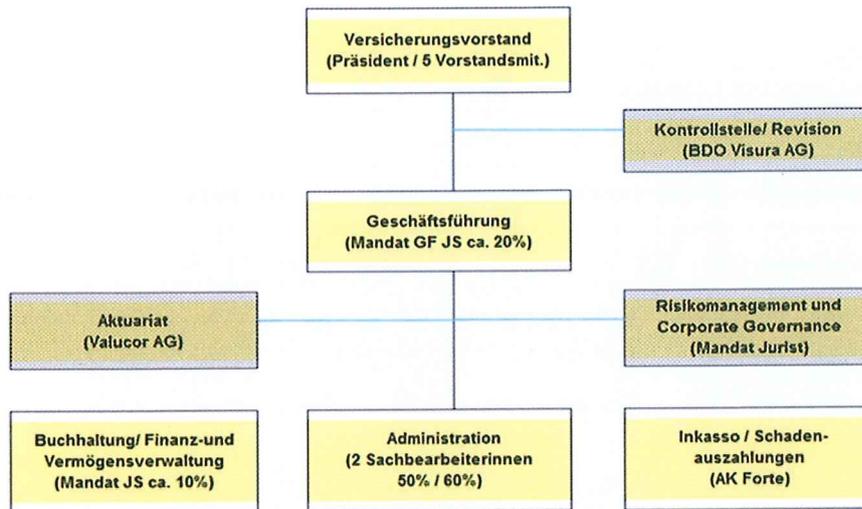
## **4. Geschäftsbericht 2022**

**Vercelli**

Der Geschäftsbericht setzt sich aus dem Lagebericht und der Jahresrechnung zusammen. Beide Dokumente konnten auf der Internetseite von JardinSuisse heruntergeladen werden.

### **4.1. Lagebericht**

Der Lagebericht gibt Auskunft über Markt, Personal, Finanzen, Führung und weitere Bereiche. Der Geschäftsführer stellt als Einstieg das Organigramm der KGV JS vor und erläutert die wichtigsten Punkte des Lageberichtes.



Die KGV JS ist die kleinste von der FINMA regulierte Versicherung. Das Aktuariat ist von einem externen Versicherungsmathematiker besetzt, welcher die Rückstellungen und den Swiss Solvency Test berechnen muss. Er muss von der FINMA anerkannt sein.

Per 31.12.2022 bestanden gesamthaft 560 Policen, 10 weniger als 2021. Die Einzelpolicen nahmen um 11 auf 100 Policen ab. Die Kollektivpolicen nahmen um 1 auf nun insgesamt 460 Policen zu.

Die Taggeldzahlungen lagen mit gesamthaft CHF 4'354'887.25 massiv über denjenigen des Vorjahres mit CHF 3'824'420.70. Die Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft stiegen auf CHF 4'567'447.62 (Vorjahr CHF 4'296'565.66). Diese Steigerung kommt einerseits durch die grössere Lohnsumme der Betriebe, andererseits wurden aber die Prämien um durchschnittlich 5 % erhöht. Die Prämien erträge wurden sowohl gegen das Vorjahr abgegrenzt und im Jahr 2023 für das Jahr 2022 bezahlte Prämien wurden berücksichtigt. Die Schaden- und Schadenbearbeitungsrückstellungen mussten auf Grund der versicherungstechnischen Berechnungen durch den Aktuar erhöht werden. Gemäss den Möglichkeiten des Geschäftsplanes wurden Schwankungsrückstellungen Schadenaufwand und Rückstellungen für Langzeitschäden aufgelöst. Der Abschluss- und Verwaltungsaufwand liegt mit einem Total von CHF -626'046.30 deutlich über demjenigen des Vorjahres mit CHF -502'818.01. Hier fallen vor allem die Abschreibung der Software in der Höhe von CHF -74'499.00, grössere Kosten für Gutachten und für Rechtsberatung in Gewicht. Das Kapitalergebnis würde ohne die Auflösung von Reserven für Wertschwankungen in der Höhe von CHF 675'000.00 bei einem Verlust von CHF -518'304.44 liegen. So weist die Erfolgsrechnung ein Kapitalanlageergebnis von CHF 156'695.56 aus. Der Buchwert der Wertschriften betrug per 31.12.2022 CHF 8'977'922.32, der Marktwert CHF 9'723'244.00. Die Differenz beträgt noch CHF 745'322.00. Das Jahresergebnis weist einen Verlust von CHF -681'841.07 aus.

#### 4.2. Jahresrechnung 2022 inkl. Antrag zur Gewinn-/Verlustverwendung

##### Bilanzsumme

Die Bilanzsumme beträgt per 31.12.2022 CHF 11'100'437 (VJ CHF 12'024'211)

##### Aktiven:

Auf der Aktivseite sind in der Bilanz die festverzinslichen Wertpapiere, die Aktien, flüssigen Mittel, Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzungen aufgeschlüsselt.

Aktiven	2022	2021
Kapitalanlagen	8'977'922	9'929'112
Flüssige Mittel	1'564'142	1'511'770
Sachanlagen	1	1
Immaterielle Vermögenswerte	1	75'000

Debitoren	239'616	156'475
Übrige Forderungen	168'559	334'709
Aktive Rechnungsabgrenzungen	149'413	139'191
<b>Total Aktiven</b>	<b>11'100'437</b>	<b>12'024'211</b>

#### Passiven:

Die Passiven setzen sich unter anderem zusammen aus den technischen Rückstellungen und den nicht technischen Rückstellungen. Die Höhe der Rückstellungen werden einerseits von unserem Aktuar berechnet und müssen andererseits dem durch die FINMA genehmigten Formular D (Reglement für Rückstellungen) entsprechen. Die technischen Rückstellungen betragen 2022 CHF -3'059'813 (VJ CHF -2'643'195) und die nichttechnischen Rückstellungen betragen 2022 CHF -317'911 (VJ CHF -992'911).

Die übrigen Aufwendungen betragen:

	2022	2021
Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-623'046	-502'818
Erträge aus Kapitalanlagen	844'462	165'616
Aufwendungen für Kapitalanlagen	-687'767	-156'924
Kapitalergebnis	156'695	8'692

	2022	2021
Aufwendungen		
sonstige finanzielle Aufwendungen	0	0
<b>operatives Ergebnis</b>	<b>-673'408</b>	<b>-154'452</b>

	2022	2021
Aufwendungen		
sonstige Erträge	446	812
Gewinn vor Steuern	-672'962	-153'639
Steuern	-8'879	-10'183
<b>Gewinn (-) / Verlust (+)</b>	<b>-681'841</b>	<b>-163'822</b>

#### Jahresergebnis:

Das Jahresergebnis weist einen Verlust von CHF -681'841 aus.

#### Gewinnverwendung

Der Vorstand beantragt, den Bilanzgewinn/Verlust wie folgt zu verwenden:

	2022	2021
Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	700'325.74	864'149.60
Jahresgewinn (+) / Jahresverlust (-)	-681'841.07	-163'822.86
<b>Verfügbarer Bilanzgewinn</b>	<b>18'484.67</b>	<b>700'325.74</b>
<b>Anträge des Vorstandes:</b>		
Zuweisung 20 % an die gesetzliche Reserve	0	0
Zuweisung an freie Reserve	0	0
<b>Vortrag auf neue Rechnung</b>	<b>18'484.67</b>	<b>700'325.74</b>

## 5. Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2022

Ennio Bertola

Der Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung konnte auf der Internetseite von JardinSuisse eingesehen werden.

Herr Bertola von der Revisionsgesellschaft BDO bestätigt, dass die Jahresrechnung geprüft worden ist. Es wurde eine ordentliche Revision durchgeführt. Nach ihrer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2022 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigt die Revisionsgesellschaft, dass ein gemäss den Vorgaben des Vorstand ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert. Die Revision bestätigt auch, dass der Antrag zur Gewinnverwendung dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht. Herr Bertola empfiehlt den Genossenschaffern/Innen die Jahresrechnung in der vorliegenden Form zu genehmigen.

## 6. Abnahme des Lageberichtes 2022

Tagespräsident

Beat Sutter lässt über die Abnahme des Lageberichtes abstimmen.

**Beschluss** Der Lagebericht wird von den Genossenschaffern/Innen einstimmig angenommen.

## 7. Abnahme der Jahresrechnung und des Revisionsberichtes 2022, inklusive Beschlussfassung über die Gewinn-/Verlustverwendung

Tagespräsident

Beat Suter lässt über die Jahresrechnung und die Verwendung des Gewinn-/Verlustes abstimmen.

**Beschluss** Die Jahresrechnung und der Vorschlag über die Gewinn-/Verlustverwendung wird von den Genossenschaffern/Innen einstimmig angenommen.

## 8. Erteilung der Décharge an den Vorstand

Tagespräsident

Beat Sutter bedankt sich im Namen der Genossenschaffter/Innen beim Vorstand und der Geschäftsstelle für die geleistete Arbeit und bittet die anwesenden Genossenschaffter, dem Vorstand die Décharge zu erteilen.

**Beschluss** Die Genossenschaffter/Innen erteilen dem Vorstand einstimmig die Décharge.

Beat Ryffel richtet seinen Dank als Präsident an den gesamten Vorstand.

## 9. Wahlen

alle

Auch dieses Jahr stehen wiederum Wahlen für den Vorstand an. Peter Arnold stellt sich für eine 4. Amtsperiode zur Wiederwahl.

**Beschluss** Peter Arnold wird für eine weitere Amtsperiode einstimmig gewählt.

## 10. Einige Eckwerte der KGV (aus Berichten des Aktuars und der Revisions-Gesellschaft an die FINMA) Vercelli

Carlo Vercelli gibt einige Eckwerte der KGV bekannt.

Zusammen mit dem Aktuar muss Carlo Vercelli jedes Jahr zu Handen der FINMA den SST = Swiss Solvency Test (Schweizerischer Test über die Zahlungsfähigkeit) erarbeiten. Die Solvenzanforderung ist erfüllt, wenn das verfügbare Kapital (risikotragendes Kapital) grösser ist als das geforderte Kapital (Zielkapital). Die Kapitalisierung ist ausreichend, wenn das Versicherungsunternehmen seinen Verpflichtungen den Versicherten gegenüber auch unter ungünstigen Umständen (Finanzkrisen, Pandemien usw.) mit genügend hoher Wahrscheinlichkeit nachkommen kann. Das Resultat des SST Testes von 2022 ist folgendes:

- Die Deckung liegt bei 261% (VJ 378%; 2021: 256%)
- Risikotragendes Kapital abgenommen um 2 Mio. auf CHF auf 8.5 Mio.
- Marktnaher Wert der Assets 11.9 Mio.; Passiven CHF 3.3 Mio.

Trotzdem die Deckung abgenommen hat, ist eine solche von über 150% noch sehr gut. Als kleine Versicherung sind wir grösseren Schwankungen ausgesetzt. Da wir höher Schadenzahlungen haben, muss auch das Zielkapital höher sein.

## 11. Orientierung über den Geschäftsverlauf 2023 Vercelli

Carlo Vercelli orientiert über den Geschäftsverlauf 2023. Wie schon vorher einmal erwähnt, sind die Schadenzahlungen nochmals angestiegen. Auch das Jahr 2023 wird ein schwieriges Jahr werden,

Leistungen/Prämien per Ende April in CHF Mio.

	Leistungen	Prämien
Rechnungsjahr 2019	1.134	1.122
Rechnungsjahr 2020	1.524	1.181
Rechnungsjahr 2021	1.394	1.538
Rechnungsjahr 2022	1.429	1.594
Rechnungsjahr 2023	1.801	1.712

## 12. Sanierungsmassnahmen, Prämienhöhung per 01.01.2024 Ryffel

Wie schon mehrmals erwähnt nehmen die Schadenzahlungen immer mehr zu. Die Prämieinnahmen müssen die Schadenzahlungen und die Administrationskosten decken. Dies wird mathematisch berechnet.

Eine Prämienhöhung per 01.01.2024 für die Einzelpolicen muss der FINMA bis am 30. Juni 2023 gemeldet und beantragt werden. Der Vorstand hat entschieden, die Prämien der Einzelversicherungspolicen um 25% zu erhöhen. Carlo Vercelli wird einen entsprechenden Antrag an die FINMA richten.

Auch bei den Kollektivversicherungspolicen werden die Prämien angepasst werden müssen. Die Erhöhung wird sich im Rahmen von 25% befinden. Darüber entschieden wird jedoch definitiv erst nach dem Halbjahresabschluss in einer separaten Vorstandssitzung.

Beat Ryffel erklärt zu den vom Vorstand beschlossenen Prämienhöhungen, dass die Versicherung durch den Wegfall von Börsengewinnen durch das operative Geschäft abgedeckt werden müssen.

Frage von Norbert Schaniel: Wie hoch müssten die Prämieinnahmen gegenüber den Auszahlungen in Prozenten sein, dass alle Leistungen abgedeckt wären? Gemäss Carlo Vercelli dürften diese nicht mehr als 80 % betragen, damit alle Kosten gedeckt wären.

### 13. Information über AVB Änderung (Änderung Grundlage zur Berechnung der Überversicherung) Vercelli

---

Der Vorstand hat an der letzten Sitzung entschieden, den AVB Artikel 31 Punkt 3, welcher die Rückforderungen von Taggeldleistungen von der Invalidenversicherung regelt, neu zu formulieren.

Durch die neue Formulierung kann die KGV JS mehr Geld von der Invalidenversicherung zurückfordern.

### 14. Statutenänderung Ryffel

---

Der Vorstand beantragt bei den Genossenschaftlern/Innen den Artikel 15.5 der Statuten, welcher eine Amtszeitbeschränkung für Mitglieder im Vorstand vorsieht, zu streichen. Grund dafür ist, dass es immer schwierigere Zeiten für die Versicherung geworden sind und der Vorstand in seiner momentanen Zusammensetzung sehr produktiv arbeiten kann. Zudem ist es immer schwieriger Personen für diese Ämter zu finden.

**Beschluss:** 20 Personen stimmen dem Antrag den Artikel 15.5 der Statuten zu streichen zu. 1 Person enthält sich der Stimme.

### 15. Varia Ryffel

---

#### Ehrungen:

Beat Ryffel begrüsst den ehemaligen Buchhalter Kurt Bucher, welcher den Jahresabschluss für 2022 noch fertig gestellt hat und nun in Pension gegangen ist. Er bedankt sich nochmals in Namen von allen bei Kurt Bucher und überreicht ihm einen Blumenstrauss.

Auch die Sachbearbeiterin Frau Rosa Guzzetta wird per 31. August 2023 pensioniert. Auch Sie erhält einen Blumenstrauss. Für sie wird eine Nachfolgerin gesucht.

#### Zukunftsszenarien: Vercelli

- Die Herausforderungen an die KGV JS werden immer grösser. Der Geschäftsführer zeigt auf, welche Reportings von der FINMA seit April 2022 verlangt werden.

2022	30.04.2022
○ IKS-Assessment	31.05.2022
○ Umfrage Inflation und Zinsanstieg Q3	31.10.2022
○ Jahreserhebung 2023	30.04.2023
○ SST-Erhebung 2023	30.04.2023
○ Erhebung TOP-Risiken 2023	30.04.2023
○ Erhebung Stagflation 2023	31.05.2023
○ Erhebung Vertrieb und Versicherungsvermittler in der CH	30.06.2023
○ Corporate Governance Assessment 2023	31.08.2023

**Dazu kommen laufend Gesetzesänderungen, so zum Beispiel die Revision des Versicherungsaufsichtsgesetzes.** Diese erlaubt ab 1.1.2024 keine Befreiung zur Bestellung einer internen Revision mehr. Dies wird erneut einen erheblichen Zusatzaufwand verursachen.

Der heutige Geschäftsführer wird im Jahr 2025 pensioniert. Der Zentralvorstand von JardinSuisse hat dem Versicherungsvorstand mitgeteilt, dass der Nachfolger neben der Geschäftsführung des Verbandes nicht mehr für die Geschäftsführung der Genossenschaft KGV zur Verfügung steht.

Aus diesen Gründen ist der Vorstand der KGV JS am abklären, welche Zukunftsmöglichkeiten es für die Versicherung gibt.

- Selbständigkeit bewahren / Anstellung neuer Geschäftsführer

- Übergabe Portfolio an Versicherer mit eigener Risikoklasse
- Übergabe Portfolio an Versicherer / in allgemeine Klasse

Es wird noch ein weiter Weg zur Endlösung sein. Der Vorstand der KGV JS setzt sich jedoch für eine gute Lösung für seine Mitglieder ein.

Es sind keine weiteren Wortmeldungen beantragt.

**16. Datum der nächsten ordentlichen Generalversammlung** **alle**

---

Die nächste ordentliche Generalversammlung der KGV findet am Mittwoch, 12. Juni 2024 statt. Der Durchführungsort ist noch nicht festgelegt.

Die Generalversammlung endet um 11.25 Uhr.

Der Präsident:

für das Protokoll:

Beat Ryffel

Brigitta Mürset

