

Protokoll

Der 74. ordentlichen Generalversammlung der Genossenschaft Krankengeldversicherung JardinSuisse vom 15. Juni 2022

Datum	15. Juni 2022	
Ort	Palais Besenval, Kronengasse 1, 4500 Solothurn	
Beginn:	10.30 Uhr	
Anwesende	Peter Arnold Beat Baumberger Erika Felber Urs Hochstrasser Thomas Hirter Carlo Vercelli Brigitta Mürset Rosa Guzzetta Bettina Götte	Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Vorstandsmitglied Geschäftsstelle Geschäftsstelle Geschäftsstelle 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">1. Begrüssung / Mitteilungen / Traktandenliste2. Wahl des Stimmzählers und des Tagespräsidenten3. Genehmigung des Protokolls der 73. ordentlichen Generalversammlung vom 15. Juni 2021 bei JardinSuisse in Aarau4. Geschäftsbericht 2021<ol style="list-style-type: none">4.1 Lagebericht 20214.2 Jahresrechnung 2021 inklusive Antrag zur Gewinn-/Verlustverwendung (Punkt E4, Seite 12 der Jahresrechnung)5. Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 20216. Abnahme des Lageberichtes 20217. Abnahme der Jahresrechnung und des Revisionsberichtes 2021, inklusive Beschlussfassung über die Gewinn-/Verlustverwendung8. Erteilung der Décharge an den Vorstand9. Wahlen Vorstand: Thomas Hirter (Wiederwahl), Beat Baumberger (Wiederwahl) Revisionsstelle: BDO AG, Zürich (Wiederwahl)10. Einige Eckwerte der KGV (aus Berichten des Aktuars und der Revisionsgesellschaft an die FINMA)11. Orientierung über den Geschäftsverlauf 202212. Varia13. Datum der nächsten ordentlichen Generalversammlung	

1. Begrüssung / Mitteilungen /Traktandenliste

Ryffel

Der Präsident, Beat Ryffel, eröffnet um 10.30 Uhr die 74. ordentliche Generalversammlung der Genossenschaft Krankengeldversicherung JardinSuisse. Nach zwei Jahren kann die Generalversammlung wiederum in einem normalen Rahmen abgehalten werden.

Er begrüsst den vollständig anwesenden Vorstand, insbesondere das neue Vorstandsmitglied, Erika Felber, welche erstmals an einer Generalversammlung anwesend ist. Vor einem Jahr ist Romy Portmann von ihrem Amt als Präsidentin zurück- und als Vorstandsmitglied ausgetreten. Heute ist sie als Genossenschaftsvertreterin anwesend. Beat Ryffel bedankt sich im Namen des Vorstandes für ihre geleistete Arbeit in der Vergangenheit und übergibt ihr einen Blumenstrauss.

Frau Bettina Götte, nimmt als Vertreterin des Revisionsgesellschaft BDO an der Generalversammlung teil und wird von Beat Ryffel begrüsst.

Den Genossenschaftern wurden die Einladung und die Traktandenliste fristgerecht per Post zugestellt. Den Lagebericht und das Protokoll der 73. ordentlichen Generalversammlung konnten auf der Internetseite von JardinSuisse heruntergeladen werden.

Es sind 14 stimmberechtigte Genossenschafter/Innen anwesend. Es wird keine Änderung oder Ergänzung der Traktandenliste gewünscht.

2. Wahl des Stimmzählers und des Tagespräsidenten

Ryffel

Als Stimmzähler vorgeschlagen wird Herr Albert Felber.

Beschluss Herr Albert Felber wird einstimmig als Stimmzähler gewählt

Als Tagespräsident/In vorgeschlagen wird Frau Barbara Jenni.

Beschluss Frau Barbara Jenni wird einstimmig zur Tagespräsidentin gewählt.

3. Genehmigung des Protokolls der 73. ordentlichen Generalversammlung vom 15. Juni 2021 bei JardinSuisse, Aarau

alle

Das Protokoll der 73. 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 2021

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 erläutert die wichtigsten Punkte des Lageberichtes.

Die Geschäftslage war und ist weiterhin stark von der Corona-Pandemie beeinflusst. Durch Zuwachs und auch durch die Erhöhung der Prämienätze waren die Prämienentnahmen so hoch wie noch nie in der Geschichte der Genossenschaft.

Romy Portmann ist per GV vom 15.06.2021 als Präsidentin und Vorstandsmitglied zurückgetreten. Als neues Vorstandsmitglied konnte Frau Erika Felber gewonnen werden. Das Präsidentenamt übernahm neu Beat Ryffel (im Vorstand seit 2005). In der Geschäftsstelle sind unverändert durchschnittlich 1.3 Vollzeitstellen besetzt. Dabei arbeiten zwei Sachbearbeiterinnen mit einem Teilzeitpensum von 50 % bzw. 60 %, für die Geschäftsführung steht ein Pensum von 20 % zur Verfügung. Die Buchführung und Finanzen werden durch den Leiter Finanzen des Unternehmerverbandes Gärtner Schweiz im Auftragsverhältnis ausgeführt. Der Aktuar und die Funktion Risikomanagement und Corporate Governance werden im Mandatsvertrag durchgeführt.

Per 31.12.2021 hatte die Genossenschaft total 570 Policen, exakt gleich viele wie im Vorjahr. Die Einzelpolicen nahmen um 9 auf 111 Policen ab, wovon 12 Policen aus Übertritt aus einer Kollektivversicherung stammen. Die Kollektivpolicen nahmen um 9 auf nun 459 Policen zu. Die Taggeldzahlungen lagen mit gesamthaft CHF 3'824'420.70 nach wie vor auf hohem Niveau. Im Vorjahr lagen diese aber sogar bei CHF 4'119'266.40. Die Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft stiegen auf CHF 4'294'822.70 (Vorjahr CHF 3'777'452.30). Diese Steigerung kommt einerseits durch die zusätzlich ausgestellten Policen zustande, andererseits wurden alle Policen um einen Staffelcode erhöht. Die Prämienenerträge wurden sowohl gegen das Vorjahr abgegrenzt und im Jahr 2022 für das Jahr 2021 bezahlte Prämien wurden berücksichtigt (Stichtag 15.03.2022). Der Buchwert der Wertschriften betrug per 31.12.2021 CHF 9'929'112.63, der Marktwert CHF 11'274'777.00, die Differenz somit CHF 1'345'664.37, dies ist eine Steigerung von über CHF 380'000.00 gegenüber dem Vorjahr. Das Jahresergebnis weist einen Verlust von CHF 163'822.86 aus (Vorjahr Verlust von CHF 597'073.03). Dieses Resultat muss in Anbetracht der Erhöhung der Schadenreserven um CHF 132'471.00 und die grössere Differenz Buch- zu Marktwert der Wertschriften beurteilt werden.

Das Bonus-Malus-System wurde per Berechnungsjahr 2021 angepasst. Die Staffelcodes wurden neu definiert, sodass die einzelnen Stufen +/- 3 % betragen. Die Abrechnung erfolgte nun erstmals mit dem neuen System. Trotzdem konnten wiederum 134 Policen von einem Bonus profitieren. 19 Policen erhielten einen Malus. 2021 wurden Austritte mit einer Lohnsumme von 6.2 Mio. verzeichnet. Dagegen stehen jedoch Neueintritte mit einer Lohnsumme von 8 Mio. Die Zukunftsaussichten sind sehr schwierig zu beurteilen. Im jetzigen Zeitpunkt wissen wir noch nicht, wie sich die Coronazahlen und die Börse entwickeln. Diese Faktoren werden jedoch den Abschluss beeinflussen.

4.2. Jahresrechnung 2021 inkl. Antrag zur Gewinn-/Verlustverwendung

Bilanzsumme

Die Bilanzsumme beträgt per 31.12.2021 CHF 12'024'2111.84 (VJ CHF 12'005'619.93)

Aktiven:

Auf der Aktivseite sind in der Bilanz die festverzinslichen Wertpapiere, die Aktien, die übrigen Kapitalanlagen und die flüssigen Mittel aufgeschlüsselt.

Aktiven	2021	2020
Kapitalanlagen	9'929'112.63	10'012'832.60
Festverzinsliche Wertpapiere	8'312'480.27	8'451'969.35
Aktien	1'511'770.36	1'560'863.25
Übrige Kapitalanlagen	104'862.00	0.00
Flüssige Mittel	1'389'722.49	1'470'741.59
Sachanlagen	1.00	1.00
Vermögenswerte	75'000.00	75'000.00
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	156'475.20	125'716.20
Übrige Forderungen	344'709.42	121'781.59
Aktive Rechnungsabgrenzungen	129'191.10	199'546.95
Total Aktiven	12'024'211.84	12'005'619.93

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 2021 CHF -2'643'195 (VJ CHF -2'510'724) und die nichttechnischen Rückstellungen betragen 2021 CHF -992'911 (VJ CHF -1'001'283).

Ertrag:

2021 wurden Prämien in der Höhe von CHF 4'294'822.70 (VJ CHF 3'77'452.30) eingenommen. Dies ist der höchste Wert seit dem Bestehen der Krankengeldversicherung. Total betragen die Erträge CHF 4'296'565.66.

Aufwand:

Im Vergleich zum Vorjahr mit Zahlungen von CHF 4'119'266.40 nahmen die Krankengeldzahlungen erfreulicherweise auf CHF 3'824'420.70 ab.

Die übrigen Aufwendungen betragen:

	2021		2020	
Abschluss- und Verwaltungsaufwand		502'818		490'485
Erträge aus Kapitalanlagen	-165'616		-283'846	
Aufwendungen für Kapitalanlagen	156'924		35'931	
Kapitalergebnis		-8'692		-247'915

Aufwendungen	2021		2020	
sonstige finanzielle Aufwendungen		0		0
operatives Ergebnis		154'452		587'196

Aufwendungen	2021		2020	
sonstige Erträge		-812		-369
Gewinn vor Steuern		153'639		586'826
Steuern		10'183		10'246
Gewinn (-) / Verlust (+)		163'822		597'073

Jahresergebnis:

Das Jahresergebnis weist einen Verlust von CHF 163'822 aus.

Gewinnverwendung

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

Zuweisung 20 % an gesetzliche Reserven CHF 0.00
 Zuweisung an freie Reserven CHF 0.00

Vortrag auf neue Rechnung CHF 700'326 (2020 CHF 864'149)

Das Eigenkapital betrug 2021 CHF -7'803'996 (im Vorjahr CHF -7'969'189).

5. Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2021

Bettina Götte

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

Bettina Götte, leitende Revisorin der Revisionsgesellschaft BDO, fasst das Wichtigste kurz zusammen.

Es wurde eine ordentliche Revision durchgeführt. Nach ihrer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Vorstand ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert. Die können auch bestätigen, dass der Antrag zur Gewinnverwendung dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht. Bettina Götte empfiehlt den Genossenschafte(r)Innen die Jahresrechnung in der vorliegenden Form zu genehmigen.

6. Abnahme des Lageberichtes 2021

Tagespräsidentin

Barbara Jenny lässt über den Lagebericht abstimmen.

Beschluss Der Lagebericht wird von den Genossenschafte(r)Innen einstimmig angenommen.

7. Abnahme der Jahresrechnung und des Revisionsberichtes 2021, inklusive Beschlussfassung über die Gewinn-/Verlustverwendung

Tagespräsidentin

Barbara Jenny lässt über die Jahresrechnung und die Verwendung des Gewinn-/Verlustes abstimmen.

Beschluss Die Jahresrechnung und der Vorschlag über die Gewinn-/Verlustverwendung wird von den Genossenschafte(r)Innen einstimmig angenommen.

8. Erteilung der Décharge an den Vorstand

Tagespräsidentin

Barbara Jenny bedankt sich im Namen der Genossenschafte(r)Innen beim Vorstand und der Geschäftsstelle für die geleistete Arbeit und bittet die anwesenden Genossenschafte(r), dem Vorstand die Décharge zu erteilen.

Beschluss Die Genossenschafte(r)Innen erteilen dem Vorstand einstimmig die Décharge.

Beat Ryffel richtet seinen Dank als Präsident an den gesamten Vorstand. Er übergibt allen männlichen Vorstandsmitgliedern eine Flasche Wein. Da Erika Felber als neues Vorstandsmitglied das erste Mal an einer Generalversammlung teilnimmt, begrüsst er sie speziell und bedankt sich mit einem Blumenstrauss. Ein weiterer Dank geht an den Geschäftsführer Carlo Vercelli und an den Buchhalter Kurt Bucher, welche auch eine Flasche Wein geschenkt bekommen. Die zwei Sachbearbeiterinnen der Geschäftsstelle erhalten als Dank einen Blumenstrauss. Der letzte Dank geht an die Tagespräsidentin Barbara Jenny und den Stimmzähler Albert Felber, welche auch eine Flasche Wein erhalten.

9. Wahlen

alle

Auch dieses Jahr stehen wiederum Wahlen für den Vorstand an. Thomas Hirter ist seit 2007 im Vorstand tätig und wird für eine Wiederwahl für die Amtsperiode von 2022 – 2024 vorgeschlagen.

Beschluss Thomas Hirter wird für eine weitere Amtsperiode einstimmig gewählt.

Beat Baumberger wurde 2019 in den Vorstand gewählt. Er stellt sich für eine weitere Amtsperiode von 2022 – 2024 wieder zur Verfügung.

Beschluss Beat Baumberger wird für eine weitere Amtsperiode einstimmig gewählt.

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

Jahr	Prämien	Leistungen	Belastung
2019	3'774'168	3'331'097	88 %
2020	3'699'816	4'213'805	114%
2021	4'417'960	3'945'815	89 %

Carlo Vercelli gibt kurz einige Eckwerte der KGV bekannt. Er stellt fest, dass das Prämienvolumen von CHF 4'417'960 der höchste Wert erreicht hat, welchen wir jemals hatten.

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 2021 ist folgendes:

- Die Deckung liegt bei 378 % (VJ 256 %)
- Risikotragendes Kapital zugenommen um 0.3 Mio. CHF auf 10.78 Mio.

Zudem muss die Revisionsstelle jedes Jahr einen umfassenden Bericht an den Vorstand erstellen.

11. Orientierung über den Geschäftsverlauf 2022 **Vercelli**

Carlo Vercelli orientiert über den Geschäftsverlauf 2022. Wie schon vorher einmal erwähnt, werden die Leistungen nicht zurückgehen. Es wird ein schwieriges Jahr werden, jedoch sind die Zahlen gegenüber dem Jahr 2020 besser. Die Schadenbelastung vom Januar – März betragen 97 %.

12. Varia **alle**

Beat Ryffel informiert die Genossenschafter/Innen, dass Kurt Bucher nächstes Jahr pensioniert wird. Er wird jedoch den Jahresabschluss für die KGV noch erstellen und wird dann an der Generalversammlung von 2023 offiziell verabschiedet werden.

Es sind keine weiteren Wortmeldungen beantragt.

13. Datum der nächsten ordentlichen Generalversammlung **Vercelli**

Die nächste ordentliche Generalversammlung der KGV findet am Mittwoch, 14. Juni 2023 statt. Der Durchführungsort ist noch nicht festgelegt, da jedoch die KGV nächstes Jahr ihr 75jähriges Jubiläum feiert, wird der Vorstand etwas Spezielles veranstalten.

Die Generalversammlung endet um 11.20 Uhr.

Der Präsident:



Beat Ryffel

für das Protokoll:



Brigitta Mürset