
Geschäftsbericht 2018 der INTRAS Versicherung AG

Inhalt

2	Lagebericht
3	Bilanz
5	Erfolgsrechnung
6	Anhang
15	Gewinnverwendung

Lagebericht der INTRAS Versicherung AG

Informationen zur Gesellschaft

Die Gesellschaft bezweckt den Betrieb der Krankenzusatz-, der Unfall-, der Sach- und jeder anderen Art direkter und indirekter Versicherungen; ausgenommen bleibt die direkte und indirekte Lebensversicherung.

Die INTRAS Versicherung AG ist von der FINMA zum Betrieb folgender Versicherungszweige ermächtigt: Unfall (B1) und Krankheit (B2).

Angaben über die Durchführung einer Risikobeurteilung

Die CSS Gruppe verfügt über einen systematischen, permanenten und gruppenweiten Risiko Management-Prozess. Der Prozess umfasst die jährliche Evaluation der gesamten Risikolandschaft der CSS Gruppe, namentlich der finanziellen, versicherungstechnischen, operationellen und strategischen Risiken. In Ergänzung zum regulären Risiko Management-Prozess wird bei Anzeichen einer Veränderung der Risikosituation eine Beurteilung vorgenommen, adäquate Massnahmen erarbeitet und den zuständigen Gremien (Konzernleitung, Prüfungs- und Risikoausschuss und Verwaltungsrat) unterbreitet. Im Rahmen des regulären Risiko Management-Prozesses wurden 2018 durch die Konzernleitung erneut alle wesentlichen Unternehmensrisiken identifiziert, evaluiert, gesteuert und überwacht. Zuhanden der Konzernleitung, des Prüfungs- und Risikoausschusses und des Verwaltungsrates wurden periodisch umfassende Risikoberichte erstellt und durch diese verabschiedet. Die periodisch stattfindende Berichterstattung zur Risikosituation bildet für die CSS Gruppe die Grundlage zur Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen.

Geschäftsjahr 2018 und Ausblick

Die INTRAS Versicherung AG schliesst das Geschäftsjahr 2018 mit einem positiven Ergebnis ab. Der Gewinn beläuft sich auf CHF 7,5 Mio. Gegenüber dem Vorjahr entspricht dies einer Abnahme um CHF 0,3 Mio. oder 3,1%.

Die verdienten Prämien für eigene Rechnung reduzieren sich gegenüber dem Vorjahr um CHF 16,8 Mio. oder 9,1% auf CHF 168,0 Mio. In allen angebotenen Produkten ist ein Rückgang der Anzahl Policen mit entsprechendem Rückgang der verdienten Prämien für eigene Rechnung gegenüber dem Vorjahr festzustellen. Insbesondere die Spitalprodukte Optima+ und Quadra+ tragen stark zum Rückgang der verdienten Prämien für eigene Rechnung bei. Die Zahlungen für Versicherungsfälle brutto haben innert Jahresfrist um CHF 15,0 Mio. oder 10,3% ebenfalls abgenommen. Der Verwaltungsaufwand ist im Geschäftsjahr 2018 mit CHF 16,8 Mio. gegenüber dem Vorjahr um CHF 1,7 Mio. oder 9,2% zurückgegangen. Den versicherungstechnischen Rückstellungen mussten insgesamt CHF 13,2 Mio. zugewiesen werden, dies sind CHF 4,8 Mio. mehr als im Vorjahr. Dies ergibt eine Combined Ratio von 97,0%. Im Vorjahr lag dieser Wert um 2,5-Prozentpunkte tiefer bei 94,5%.

Für das Geschäftsjahr 2019 sind wir verhalten optimistisch. Wir erwarten aufgrund rückläufiger Anzahl Policen einen Prämienrückgang von 11,0%. Dem gegenüber steht ebenfalls ein Rückgang auf der Leistungsseite von 6,0%. Wir rechnen insgesamt mit einem leicht tieferen Jahresgewinn.

Die Anlagestruktur entspricht auch 2019 den Vorgaben der Anlagestrategie.

Bilanz per 31. Dezember

Beträge in CHF

Anhang

2018

2017

Aktiven

Kapitalanlagen

- Festverzinsliche Wertpapiere		356'893'400	323'489'113
- Aktien		16'620'660	16'578'460
- Übrige Kapitalanlagen	1	128'430'198	125'367'963
Total Kapitalanlagen		501'944'258	465'435'536
Flüssige Mittel		28'547'100	47'499'169
Übrige Forderungen	2	1'684'061	1'467'402
Aktive Rechnungsabgrenzungen		2'842'321	2'862'914
Total Aktiven		535'017'740	517'265'021

Bilanz per 31. Dezember

Beträge in CHF

Anhang

2018

2017

Passiven

Fremdkapital

Versicherungstechnische Rückstellungen	3	336'100'000	322'900'000
Nicht versicherungstechnische Rückstellungen	4	43'700'000	43'700'000
Verzinsliche Verbindlichkeiten	5	22'411'620	9'900'237
Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten		188'712	660'384
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	6	85'300	93'186
Passive Rechnungsabgrenzungen		218'410	201'142
Nachrangige Verbindlichkeiten		-	15'037'544
Total Fremdkapital		402'704'042	392'492'493

Eigenkapital

7

Gesellschaftskapital		9'600'000	9'600'000
Gesetzliche Kapitalreserven		2'150'000	2'150'000
Gesetzliche Gewinnreserven		4'800'000	4'800'000
Freiwillige Gewinnreserven		115'763'698	108'222'528
Total Eigenkapital		132'313'698	124'772'528

Total Passiven

535'017'740

517'265'021

Erfolgsrechnung

Beträge in CHF	Anhang	2018	2017
Bruttoprämie		167'973'291	184'814'349
Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie		-18'863	-109'598
Verdiente Prämien für eigene Rechnung		167'954'428	184'704'751
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft		82'463	120'221
Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft		168'036'891	184'824'972
Zahlungen für Versicherungsfälle brutto		-131'020'982	-145'991'804
Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle		-	-
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	8	-13'200'000	-8'400'000
Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung		-144'220'982	-154'391'804
Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung		-16'781'125	-18'481'434
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung		-1'915'014	-1'720'890
Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft		-162'917'121	-174'594'128
Erträge aus Kapitalanlagen	9	12'440'670	15'220'226
Aufwendungen für Kapitalanlagen	10	-8'534'476	-4'562'993
Kapitalanlagenergebnis		3'906'194	10'657'233
Sonstige finanzielle Erträge	11	4'727'568	5'387'856
Sonstige finanzielle Aufwendungen	12	-5'305'584	-9'391'396
Operatives Ergebnis		8'447'948	16'884'537
Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten		-22'688	-40'224
Sonstige Aufwendungen		-	-6'000'000
Ausserordentlicher Ertrag / Aufwand		-4	-6
Gewinn / Verlust vor Steuern		8'425'256	10'844'307
Direkte Steuern		-884'086	-3'058'280
Gewinn (+) / Verlust (-)		7'541'170	7'786'027

Anhang

Grundsätze der Rechnungslegung

Die vorliegende Jahresrechnung wurde nach den Bestimmungen des Schweizerischen Rechnungslegungsrechts (32. Titel des Obligationenrechts; Art. 957 bis 962) und der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Beaufsichtigung von privaten Versicherungsunternehmen (AVO-FINMA) erstellt.

Der Abschlussstichtag der Gesellschaft ist der 31. Dezember.

Bewertungsgrundsätze

Die Positionen in Fremdwährung werden zum Stichtagskurs per 31. Dezember bewertet.

Die Bewertung der Kapitalanlagen erfolgt - wo nicht anderslautend beschrieben - zu Anschaffungskosten.

Die festverzinslichen Wertschriften werden nach der Kostenamortisationsmethode bewertet.

Die derivativen Finanzinstrumente werden zu Anschaffungskosten bewertet. Zu den Derivaten gehören Devisentermingeschäfte. Diese werden zur Währungsabsicherung der Kapitalanlagen eingesetzt.

Die Rückstellung für Anlagerisiken deckt die Marktrisiken ab. Der Sollbetrag richtet sich nach dem Value-at-Risk-Konzept (VaR) mit einem Konfidenzniveau von 99%.

Die versicherungstechnischen Rückstellungen basieren auf dem von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) genehmigten Geschäftsplan.

Erläuterungen zur Bilanz

1. Übrige Kapitalanlagen

Beträge in CHF	2018	2017
Kollektive Kapitalanlagen	128'430'198	125'367'958
Alternative Anlagen	-	5
Total	128'430'198	125'367'963

2. Übrige Forderungen gegenüber

Beträge in CHF	2018	2017
Dritte	1'684'061	1'467'402
Total	1'684'061	1'467'402

3. Versicherungstechnische Rückstellungen

Beträge in CHF	2018		
	Brutto	Anteil Rückver- sicherung	Netto (für eigene Rechnung)
Rückstellungen für Versicherungsleistungen	58'900'000	-	58'900'000
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	277'200'000	-	277'200'000
- davon Alterungsrückstellungen	223'500'000	-	223'500'000
- davon Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	53'700'000	-	53'700'000
Total	336'100'000	-	336'100'000

Beträge in CHF	2017		
	Brutto	Anteil Rückver- sicherung	Netto (für eigene Rechnung)
Rückstellungen für Versicherungsleistungen	54'700'000	-	54'700'000
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	268'200'000	-	268'200'000
- davon Alterungsrückstellungen	214'500'000	-	214'500'000
- davon Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	53'700'000	-	53'700'000
Total	322'900'000	-	322'900'000

Erläuterungen zur Bilanz

4. Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

Beträge in CHF	2018	2017
Steuerrückstellungen	1'700'000	1'700'000
Rückstellungen für Anlagerisiken	42'000'000	42'000'000
Total	43'700'000	43'700'000

5. Verzinsliche Verbindlichkeiten gegenüber

Beträge in CHF	2018	2017
Weitere Nahestehende	22'411'620	9'900'237
Total	22'411'620	9'900'237

Die Verbindlichkeiten gegenüber Konzerngesellschaften sind Kontokorrente, die laufend ausgeglichen werden und somit eine Fälligkeit unter 1 Jahr haben.

6. Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber

Beträge in CHF	2018	2017
Versicherungsunternehmen	85'300	93'186
Total	85'300	93'186

Erläuterungen zur Bilanz

7. Eigenkapitalnachweis

Beträge in CHF

	Gesellschafts- kapital	Gesetzliche Kapital- reserven	Gesetzliche Gewinn- reserven	Freiwillige Gewinnreserven Gewinnvortrag	Jahresergebnis	Total Eigenkapital
Stand 31.12.2016	9'600'000	2'150'000	4'800'000	93'547'487	6'889'014	116'986'501
Vortrag auf neue Rechnung				6'889'014	-6'889'014	
Jahresergebnis					7'786'027	
Stand 31.12.2017	9'600'000	2'150'000	4'800'000	100'436'501	7'786'027	124'772'528
Vortrag auf neue Rechnung				7'786'027	-7'786'027	
Jahresergebnis					7'541'170	
Stand 31.12.2018	9'600'000	2'150'000	4'800'000	108'222'528	7'541'170	132'313'698

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

8. Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen

Beträge in CHF

2018

	Brutto	Anteil Rückver- sicherung	Netto (für eigene Rechnung)
Veränderung der Rückstellungen für Versicherungsleistungen	-4'200'000	-	-4'200'000
Veränderung der übrigen versicherungstechn. Rückstellungen	-9'000'000	-	-9'000'000
- davon Alterungsrückstellungen	-9'000'000	-	-9'000'000
- davon Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	-	-	-
Total	-13'200'000	-	-13'200'000

Beträge in CHF

2017

	Brutto	Anteil Rückver- sicherung	Netto (für eigene Rechnung)
Veränderung der Rückstellungen für Versicherungsleistungen	600'000	-	600'000
Veränderung der übrigen versicherungstechn. Rückstellungen	-9'000'000	-	-9'000'000
- davon Alterungsrückstellungen	-8'500'000	-	-8'500'000
- davon Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	-500'000	-	-500'000
Total	-8'400'000	-	-8'400'000

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

9. Erträge aus Kapitalanlagen

Beträge in CHF

	(Laufende) Erträge	Realisierte Gewinne	Nicht realisierte Gewinne (Zuschreibungen)	2018 Total
Festverzinsliche Wertpapiere	5'607'095	625'858	604'953	6'837'906
Aktien	747'072	1'012'038	-	1'759'110
Kollektive Kapitalanlagen	2'689'523	1'005'601	-	3'695'124
Alternative Anlagen	-	148'530	-	148'530
Total	9'043'690	2'792'027	604'953	12'440'670

Beträge in CHF

	(Laufende) Erträge	Realisierte Gewinne	Nicht realisierte Gewinne (Zuschreibungen)	2017 Total
Festverzinsliche Wertpapiere	6'070'912	865'344	4'102'328	11'038'584
Aktien	243'617	309'580	-	553'197
Kollektive Kapitalanlagen	2'497'004	944'346	124'741	3'566'091
Alternative Anlagen	-	62'354	-	62'354
Total	8'811'533	2'181'624	4'227'069	15'220'226

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

10. Aufwendungen für Kapitalanlagen

Beträge in CHF

2018

	Aufwand für Verwaltung	Realisierte Verluste	Nicht realisierte Verluste (Abschreibungen und Wertberichtigungen)	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	-	-204'965	-3'872'951	-4'077'916
Aktien	-	-	-158'023	-158'023
Kollektive Kapitalanlagen	-	-29'876	-3'223'506	-3'253'382
Alternative Anlagen	-	-	-	-
Aufwand für Kapitalverwaltung	-1'045'155	-	-	-1'045'155
Total	-1'045'155	-234'841	-7'254'480	-8'534'476

Beträge in CHF

2017

	Aufwand für Verwaltung	Realisierte Verluste	Nicht realisierte Verluste (Abschreibungen und Wertberichtigungen)	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	-	-163'888	-2'705'205	-2'869'093
Aktien	-	-	-	-
Kollektive Kapitalanlagen	-	-1'221	-622'761	-623'982
Alternative Anlagen	-	-	-10	-10
Aufwand für Kapitalverwaltung	-1'069'908	-	-	-1'069'908
Total	-1'069'908	-165'109	-3'327'976	-4'562'993

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

11. Sonstige finanzielle Erträge

Beträge in CHF	2018	2017
Zinserträge aus flüssigen Mitteln	188'112	1'204'849
Zinserträge aus Forderungen	51'590	14'139
Erträge aus derivativen Finanzinstrumenten	4'487'866	4'168'868
Total	4'727'568	5'387'856

12. Sonstige finanzielle Aufwendungen

Beträge in CHF	2018	2017
Zinsaufwendungen aus flüssigen Mitteln	-300'299	-102'815
Aufwendungen aus derivativen Finanzinstrumenten	-5'005'285	-9'288'581
Total	-5'305'584	-9'391'396

Weitere Angaben

13. Eventualverbindlichkeiten

MWST-Gruppe

Die Gesellschaft gehört einer MWST-Gruppe an und haftet somit solidarisch für die MWST-Schulden der CSS Gruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung, Bern.

Cash Pooling

Die Gesellschaft ist Poolteilnehmerin am fiktiven Pooling "Pooling CSS Versicherung". Sie haftet damit für den Poolsaldo resp. für den Ausgleich eines beliebigen Kontos innerhalb des Pools, falls dieser Ausgleich nicht von der betroffenen Gesellschaft innerhalb der vorgegebenen Frist vorgenommen wird.

14. Securities Lending

Beträge in CHF	2018	2017
Marktwert der ausgeliehenen Obligationen	9'500'000	9'408'629
Marktwert der als Sicherheit hinterlegten Obligationen	10'543'249	10'449'853

Das Securities Lending wird im Rahmen des Global Custody bei der UBS Switzerland AG ausgeübt.

15. Honorar der Revisionsstelle

Beträge in CHF	2018	2017
Revisionsdienstleistungen	58'723	57'990
Andere Dienstleistungen	-	3'709
Total	58'723	61'699

16. Anzahl Vollzeitstellen

Die Gesellschaft beschäftigt keine Mitarbeitenden.

17. Gesamtbetrag der aufgelösten Wiederbeschaffungsreserven / Wesentliche Auflösung stiller Reserven

Beträge in CHF	2018	2017
	-	-
Total	-	-

18. Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt.

19. Konzernrechnung / Geldflussrechnung

Die Gesellschaft verzichtet auf die Erstellung einer Geldflussrechnung, da eine gleichwertige, übergeordnete Konzernrechnung (nach anerkanntem Standard zur Rechnungslegung) auf Stufe der CSS Holding AG erstellt wird.

Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns

Beträge in CHF	2018	2017
Gewinnvortrag	108'222'528	100'436'501
Jahresergebnis	7'541'170	7'786'027
Bilanzgewinn am Ende der Periode	115'763'698	108'222'528

Der Verwaltungsrat der INTRAS Versicherung AG beantragt der Generalversammlung folgende Gewinnverwendung:

Beträge in CHF	2018	2017
Vortrag auf neue Rechnung	115'763'698	108'222'528
	115'763'698	108'222'528