



2019

Geschäftsbericht



visana
Rundum gut betreut.

Geschäftsbericht

Finanzberichte

Übersicht

Gesamtergebnis Visana-Gruppe 2019	5
Einleitung Finanzberichte	6

Visana AG

Erfolgsrechnung	11
Bilanz	14
Anhang	17
Revisionsbericht	23

sana24 AG

Erfolgsrechnung	27
Bilanz	28
Anhang	31
Revisionsbericht	35

vivacare AG

Erfolgsrechnung	39
Bilanz	42
Anhang	45
Revisionsbericht	49

Galenos AG

Erfolgsrechnung	53
Bilanz	56
Anhang	59
Revisionsbericht	64

Visana Versicherungen AG

Erfolgsrechnung	69
Bilanz	72
Anhang zur Jahresrechnung	75
Revisionsbericht	80

Visana Services AG

Erfolgsrechnung	85
Bilanz	86
Anhang zur Jahresrechnung	89
Revisionsbericht	91

Corporate Governance

Führungsstruktur und Organisation	93
Verwaltungsrat	94
Direktion	97
Prinzipien der Unternehmensführung	98
Risikomanagement	100

Glossar	102
Kontakt/ Impressum	105

Übersicht Gesamtergebnis Visana-Gruppe 2019

	2019			2018
	KVG Mio. CHF	VVG/UVG Mio. CHF	Total Mio. CHF	Total Mio. CHF
Prämien	2 392.9	1 165.6	3 558.5	3 493.9
Erlösminderungen	-9.0	-0.6	-9.6	-11.1
Rückversicherungen	-0.1	-9.9	-10.0	-10.8
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen	397.4	-	397.4	371.7
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten	-400.0	-	-400.0	-374.1
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	-	5.0	5.0	3.8
Ertrag Versicherungsgeschäft	2 381.2	1 160.1	3 541.3	3 473.4
Leistungen	-2 866.5	-817.6	-3 684.1	-3 508.4
Kostenbeteiligungen/Selbstbehalte/Regresse	350.9	4.9	355.8	340.1
Rückversicherungen	-	6.1	6.1	6.7
Sonstige Leistungen	2.7	0.1	2.8	-0.4
Risikoausgleich	227.5	-	227.5	235.7
Veränderung Rückstellungen	26.7	-8.5	18.2	-28.5
Verwaltungsaufwand	-82.3	-199.0	-281.3	-299.1
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen	-	-42.3	-42.3	-57.4
Aufwand Versicherungsgeschäft	-2 341.0	-1 056.3	-3 397.3	-3 311.3
Erfolg Versicherungsgeschäft	40.2	103.8	144.0	162.1
Realisierter Kapitalerfolg	18.1	43.4	61.5	94.9
Unrealisierter Kapitalerfolg	57.8	n.a.*	57.8	-45.3
Kapitalerfolg	75.9	43.4	119.3	49.6
Übriger Erfolg	-0.7	-0.7	-1.4	-1.2
Steuern	-	-35.2	-35.2	-29.4
Unternehmenserfolg	115.4	111.3	226.7	181.1
* Ausweis nach OR			Mio. CHF	Mio. CHF
Rückstellungen für Versicherungsfälle			2 326.4	2 343.8
			%	%
Combined Ratio			-95.9	-95.3
Schadensatz			-88.0	-86.7
Kostensatz			-7.9	-8.6
			Mio. CHF	Mio. CHF
Geschäftsfelder				
Prämien Privatkunden			3 096.4	3 054.2
Prämien Firmenkunden			462.1	439.7
		Anzahl	Anzahl	Anzahl
Statistische Kennzahlen				
		1.1.2020	1.1.2019	1.1.2018
Versichertenbestand Privatkundengeschäft		846 000	855 200	826 900
OKP-Versicherte		631 800	641 300	615 300
Versicherte Firmen		16 000	16 000	13 300
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Mitarbeitende		1 390	1 346	1 286
Vollzeitstellen		1 230	1 207	1 145

Visana weiterhin stark unterwegs

Der finanzielle Abschluss der Visana-Gruppe für das Geschäftsjahr 2019 ist erneut positiv.

Die Visana-Gruppe steigerte ihren Ertrag aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber dem Vorjahr um 67.9 Millionen auf gut 3.5 Milliarden Franken. Per 1. Januar 2020 sind rund 846 000 Privatkunden bei uns versichert. Das Unternehmensergebnis stieg um erfreuliche 45.6 Millionen Franken (plus 25,2 Prozent) und beläuft sich auf 226.7 Millionen Franken.

Das Ergebnis aus dem Versicherungsgeschäft beträgt 144.0 Millionen Franken (2018 162.1 Millionen), was eine Combined Ratio (Schaden-Kosten-Quote) für die gesamte Visana-Gruppe von 95,9 Prozent ergibt (2018 95,3 Prozent). Der Erfolg bei der obligatorischen Krankenversicherung beträgt 40.2 Millionen Franken (2018 84.5 Millionen) und im Zusatzversicherungsgeschäft 103.8 Millionen (2018 77.6 Millionen).

Massgeblich zum guten Ergebnis der Visana-Gruppe haben die Kapitalanlagen beigetragen. Alle wichtigen Anlageklassen erzielten Kursavancen, allen voran die Aktien mit einer Rendite von über 20 Prozent. Dank weiter sinkenden Zinsen stiegen auch die Preise von Immobilien und Obligationen an. Der Hauptgrund für diese aussergewöhnliche Entwicklung liegt in der anhaltend expansiven Geldpolitik der Notenbanken. Der Handelsstreit zwischen China und den USA und das Ringen um den britischen EU-Austritt vermochten die Anleger nicht zu beunruhigen.

Die Visana-Gruppe weist weiterhin eine grosse finanzielle Stabilität und eine hohe Solvabilität auf. Sie erfüllt als Gruppe sämtliche Kapitalanforderungen für die Grundversicherungen nach KVG sowie

für die Zusatzversicherungen nach VVG deutlich und ohne Einschränkungen. Eine starke finanzielle Basis und eine verantwortungsvolle Vermögensverwaltung liegen ganz im Interesse der Versicherten. Sie sorgen dafür, dass sowohl Schwankungen an den Kapitalmärkten – wie das Minus im vergangenen Jahr – als auch im versicherungstechnischen Bereich ausgeglichen werden können und auf unerwartete Ereignisse angemessen reagiert werden kann.

Nachfolgend die Ergebnisse der Visana-Gruppe im Detail.

Visana AG

Die Visana AG weist ein versicherungstechnisches Ergebnis von 33.2 Millionen Franken aus (2018 74.3 Millionen). Das Prämienvolumen ist leicht angestiegen und beträgt gerundet analog dem Vorjahr 1.8 Milliarden Franken. Die Versicherungsleistungen stiegen um 85.4 Millionen Franken und belaufen sich auf knapp 2.1 Milliarden Franken (2018 2.0 Milliarden), und aus dem Risikoausgleichsfonds erhielt die Visana AG 317.0 Millionen Franken (2018 320.6 Millionen). Die Visana AG hat 2019 einen Bestand von 494 600 Grundversicherten (2018 486 200).

Im nichtversicherungstechnischen Bereich weist die Visana AG einen Gewinn von 77.1 Millionen Franken aus (2018 minus 14.5 Millionen), was ein Unternehmensergebnis von 110.3 Millionen Franken (2018 59.8 Millionen) ergibt.

sana24 AG

Die sana24 AG weist 2019 ein positives Ergebnis von 0.7 Millionen Franken aus (2018 minus 2.4 Millionen).

Das Prämienvolumen betrug 310.7 Millionen Franken (2018 297.2 Millionen), und die Versicherungsleistungen stiegen auf 223.7 Millionen Franken (2018 198.4 Millionen). Die Zahlungen in den Risikoausgleichsfonds betragen 70.5 Millionen Franken (2018 82.7 Millionen). Die sana24 AG hat im 2019 einen Bestand von 81 900 Grundversicherten (2018 82 900).

vivacare AG

Die vivacare AG erreichte 2019 wieder ein positives Ergebnis von 2.5 Millionen Franken (2018 6.5 Millionen). Das Prämienvolumen betrug 206.3 Millionen Franken (2018 175.2 Millionen), und die Versicherungsleistungen lagen bei 165.8 Millionen Franken (2018 146.6 Millionen). Die Zahlungen in den Risikoausgleichsfonds beliefen sich auf 30.5 Millionen Franken (2018 13.3 Millionen). Die vivacare AG hat im 2019 einen Bestand von 53 500 Grundversicherten (2018 46 200).

Galenos AG

Die Galenos AG erreichte ein positives Ergebnis von 4 Millionen Franken (2018 5.1 Millionen). Das Prämienvolumen betrug 60.5 Millionen Franken (2018 62.4 Millionen), und die Versicherungsleistungen lagen bei 63.9 Millionen Franken (2018 64.8 Millionen). Die Zahlungen aus dem Risikoausgleichsfonds beliefen sich 2018 auf 11.1 Millionen Franken, für das Jahr 2019 auf 11.5 Millionen Franken. Die Galenos AG hat 13 500 Versicherte (2018 13 300).

Visana Versicherungen AG

Das versicherungstechnische Ergebnis der Visana Versicherungen AG hat sich gegenüber dem Vorjahr um 24.2 Millionen Franken auf 101.7 Millionen Franken verbessert. Das Prämienvolumen betrug gut 1.1 Milliarden Franken. Die Versicherungsleistungen haben um 28.4 Millionen Franken zugenommen und betragen rund 0.8 Milliarden Franken. Im nichtversicherungstechnischen Bereich wurde ein Ergebnis von 42.3 Millionen Franken erzielt (2018 64.0 Millionen), so dass insgesamt ein Unternehmensergebnis von 109.2 Millionen Franken (2018 112.1 Millionen) erreicht wurde. Das Privatkundengeschäft hat einen Versichertenbestand von 725 000 (2018 698 300), und das Firmenkundengeschäft versichert rund 16 000 Firmenkunden (2018 13 300).



Lorenz Hess,
Verwaltungsratspräsident



Angelo Eggli,
Vorsitzender der Direktion

Visana AG

Die Visana AG ist Rechtsträgerin für die obligatorische Krankenpflegeversicherung und für die freiwillige Taggeldversicherung nach Krankenversicherungsgesetz (KVG).

Erfolgsrechnung

		2019	2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien obligatorische Krankenpflegeversicherung		1 825.8	1 821.3	4.5
Prämien freiwillige Taggeldversicherung KVG		0.4	0.5	-0.1
Erlösminderungen auf Prämien		-6.5	-8.0	1.5
Prämienanteile Rückversicherung	1.10	0.0	0.0	-
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen		294.3	280.9	13.4
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten		-296.2	-282.7	-13.5
Verdiente Prämien für eigene Rechnung		1 817.8	1 812.0	5.8
Leistungen obligatorische Krankenpflegeversicherung		-2 342.8	-2 247.5	-95.3
Leistungen freiwillige Taggeldversicherung KVG		-0.1	-0.2	0.1
Kostenbeteiligungen		269.6	262.6	7.0
Sonstige Leistungen	1.10	3.4	0.6	2.8
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen		31.8	-8.6	40.4
Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur		-	-0.1	0.1
Risikoausgleich		317.0	320.6	-3.6
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung		-1 721.1	-1 672.6	-48.5
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	1.2/ 1.10	-63.5	-65.1	1.6
Erfolg Versicherungsgeschäft		33.2	74.3	-41.1
Übriger betrieblicher Erfolg	1.3	-0.6	-0.3	-0.3
Erfolg Grundstücke und Gebäude	1.4	1.6	10.7	-9.1
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	1.5	76.1	-24.9	101.0
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg		77.1	-14.5	91.6
Unternehmenserfolg	1.6	110.3	59.8	50.5

Sparten-Erfolgsrechnung

	2019	2018	Veränderung
	OKP	OKP	OKP
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien	1 825.8	1 821.3	4.5
Erlösminderungen auf Prämien	-6.5	-8.0	1.5
Prämienanteile Rückversicherung	0.0	0.0	-
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen	294.3	280.9	13.4
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten	-296.2	-282.7	-13.5
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	1 817.4	1 811.5	5.9
Leistungen	-2 342.8	-2 247.5	-95.3
Kostenbeteiligungen	269.6	262.6	7.0
Sonstige Leistungen	3.4	0.6	2.8
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	31.8	-8.7	40.5
Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur	-	-0.1	0.1
Risikoausgleich	317.0	320.6	-3.6
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-1 721.0	-1 672.5	-48.5
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-63.5	-65.1	1.6
Erfolg Versicherungsgeschäft	32.9	73.9	-41.0
Übriger betrieblicher Erfolg	-0.6	-0.3	-0.3
Erfolg Grundstücke und Gebäude	1.6	10.7	-9.1
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	76.1	-24.9	101.0
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg	77.1	-14.5	91.6
Unternehmenserfolg	110.0	59.4	50.6

2019	2018	Veränderung	2019	2018	Veränderung
Taggeld KVG Mio. CHF	Taggeld KVG Mio. CHF	Taggeld KVG Mio. CHF	Total KVG Mio. CHF	Total KVG Mio. CHF	Total KVG Mio. CHF
0.4	0.5	-0.1	1826.2	1821.8	4.4
-0.0	-0.0	-	-6.5	-8.0	1.5
-	-	-	0.0	0.0	-
0.0	0.0	-	294.3	280.9	13.4
-	-	-	-296.2	-282.7	-13.5
0.4	0.5	-0.1	1817.8	1812.0	5.8
-0.1	-0.2	0.1	-2342.9	-2247.7	-95.2
-	-	-	269.6	262.6	7.0
-0.0	-0.0	-	3.4	0.6	2.8
-	0.1	-0.1	31.8	-8.6	40.4
-	-	-	-	-0.1	0.1
-	-	-	317.0	320.6	-3.6
-0.1	-0.1	-	-1721.1	-1672.6	-48.5
-0.0	-0.0	-	-63.5	-65.1	1.6
0.3	0.4	-0.1	33.2	74.3	-41.1
-0.0	-0.0	-	-0.6	-0.3	-0.3
0.0	0.0	-	1.6	10.7	-9.1
0.0	-0.0	0.0	76.1	-24.9	101.0
0.0	-0.0	-0.0	77.1	-14.5	91.6
0.3	0.4	-0.1	110.3	59.8	50.5

Bilanz Aktiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Grundstücke und Gebäude		222.7	220.7	2.0
Finanzanlagen		1 230.4	1 129.3	101.1
Kapitalanlagen	1.7	1 453.1	1 350.0	103.1
Aktive Rechnungsabgrenzungen		149.1	174.7	-25.6
Forderungen Versicherungsnehmer	1.8	87.4	85.5	1.9
Forderungen gegenüber staatlichen Stellen		8.7	8.9	-0.2
Forderungen bei nahestehenden Organisationen	1.10	17.3	22.2	-4.9
Übrige Forderungen		1.1	0.6	0.5
Forderungen		114.5	117.2	-2.7
Flüssige Mittel		342.3	251.3	91.0
Aktiven		2 059.0	1 893.2	165.8

Bilanz Passiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kapital der Organisation		0.1	0.1	–
Reserven		940.7	880.9	59.8
Jahresergebnis		110.3	59.8	50.5
Eigenkapital		1051.1	940.8	110.3
Versicherungstechnische Rückstellungen		396.6	428.4	–31.8
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen		190.4	160.4	30.0
Rückstellungen	1.9	587.0	588.8	–1.8
Verbindlichkeiten Dritte		6.1	6.1	–
Verbindlichkeiten Leistungserbringer		165.6	143.6	22.0
Vorausbezahlte Prämien der Versicherten		163.2	143.1	20.1
Passive Durchgangskonti		15.4	14.2	1.2
Verbindlichkeiten gegenüber staatlichen Stellen		4.4	4.3	0.1
Verbindlichkeiten Lieferanten und Übrige		0.0	0.0	–
Verbindlichkeiten gegenüber nahestehenden Organisationen	1.10	58.6	44.0	14.6
Verbindlichkeiten		413.3	355.3	58.0
Passive Rechnungsabgrenzungen		7.6	8.3	–0.7
Fremdkapital		1007.9	952.4	55.5
Passiven		2059.0	1893.2	165.8

Geldflussrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Anfangsbestand Fonds Geld	271.5	140.5	131.0
Unternehmenserfolg	110.3	59.8	50.5
Veränderung Kapitalanlagen	-56.6	48.1	-104.7
Veränderung Forderungen	2.7	-17.8	20.5
Veränderung Rückstellungen	-1.8	8.6	-10.4
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	25.6	14.8	10.8
Veränderung Verbindlichkeiten	58.0	76.8	-18.8
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	-0.7	2.0	-2.7
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	137.5	192.3	-54.8
Geldzufluss Kapitalanlagen	318.0	366.5	-48.5
Geldabfluss Kapitalanlagen	-321.9	-427.8	105.9
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-3.9	-61.3	57.4
Netto Geldfluss	133.6	131.0	2.6
Schlussbestand Fonds Geld	405.1	271.5	133.6
Flüssige Mittel	342.3	251.3	91.0
Liquide Mittel	62.8	20.2	42.6
Nachweis Fonds Geld	405.1	271.5	133.6

Flüssige Mittel umfassen die für die operative Geschäftsführung notwendigen Mittel.

Liquide Mittel sind Bestandteil der Kapitalanlagen und werden entsprechend bewirtschaftet.

Eigenkapitalnachweis

	KVG
	Mio. CHF
Kapital der Organisation	0.1
Reserven 1.1.2018	880.9
Bestand 31.12.2018 vor Erfolgszuteilung	881.0
Zuteilung Unternehmenserfolg 2018	59.8
Bestand 31.12.2018 nach Erfolgszuteilung	940.8
Kapital der Organisation	0.1
Reserven 1.1.2019	940.7
Bestand 31.12.2019 vor Erfolgszuteilung	940.8
Zuteilung Unternehmenserfolg 2019	110.3
Bestand 31.12.2019 nach Erfolgszuteilung	1 051.1

1. Anhang

Die Visana AG erstellt die Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER.

1.1 Bewertungsgrundsätze

Fremdwährungen werden in Schweizer Franken zum Tageskurs (Erfolgsrechnung) beziehungsweise Jahresendkurs (Bilanz) umgerechnet.

Grundstücke und Gebäude werden in den Kapitalanlagen ausgewiesen, beinhalten sowohl Renditeliegenschaften wie auch selbstgenutzte Immobilien und werden zum Marktwert bilanziert. Die Bewertung erfolgt jährlich nach einer verfeinerten Ertragswertmethode unter Berücksichtigung eines risikogerechten Kapitalisierungszinssatzes und allfälliger Verkaufs- und/oder Vermietungsrisiken.

Immobilien im Bau werden zu den angefallenen Kosten gemäss Baufortschritt bilanziert.

Finanzanlagen werden unter Berücksichtigung folgender weitergehender Präzisierungen bilanziert:

- **Forderungen, die auf einen festen Geldbetrag lauten**, enthalten Obligationen zu Marktwerten.

- **Eigenkapitalbeteiligungen** beinhalten Aktien zu Marktwerten.
 - **Kollektive Anlagen** beinhalten Anteile an Immobilien-, Aktien-, Obligationen- sowie Geldmarktfonds zu Marktwerten.
 - **Derivative Finanzinstrumente** beinhalten Devisentermin-, Options- und Futureskontrakte. Derivative Finanzinstrumente werden ausschliesslich zur Absicherung von Wechselkurs- und Marktpreisschwankungen eingesetzt. Die derivativen Finanzinstrumente sind zu Marktwerten bilanziert.
 - **Liquide Mittel**, sofern nicht für die Abwicklung des operativen Geschäftes benötigt, werden gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen in den Finanzanlagen bilanziert.
- Aktive Rechnungsabgrenzungen** beinhalten unter anderem die Marchzinsen auf Obligationen.

Forderungen Versicherungsnehmer werden zum Nominalwert, das heisst zum Forderungsbetrag, ausgewiesen. Auf den verfallenen Prämien- und Kostenbeteiligungs-Forderungen werden für die allenfalls daraus erwachsenden Delkredere-Risiken betriebswirtschaftlich notwendige pauschale Wertberichtigungen vorgenommen. Verfallene Forderungen von Bedeutung werden bei Bedarf einzeln wertberichtigt.

Flüssige Mittel für die Abwicklung des operativen Geschäftes werden nur in Schweizer Franken gehalten und gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen bilanziert.

Versicherungstechnische Rückstellungen werden nach anerkannten aktuariellen Methoden ermittelt. Es handelt sich bei den Rückstellungen für Schadensfälle um einen erwartungstreuen Schätzer der zukünftigen nicht diskontierten Zahlungen.

Verbindlichkeiten beinhalten vornehmlich Verpflichtungen gegenüber Versicherten beziehungsweise Leistungserbringern sowie vorausbezahlte Prämien. Die Verbindlichkeiten werden zum Nominalbetrag bilanziert.

Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen bilden die langfristigen Volatilitäten des Kapitalmarkts ab. Die Rückstellung bemisst sich dabei am Gesamtportfolio und wird jedes Jahr unter Einbezug eines externen Value-at-Risk-Modells validiert.

Die Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen orientiert sich an folgenden Zielwerten:

- 10 Prozent auf dem Kurswert der festverzinslichen Kapitalanlagen plus
- 20 Prozent auf dem Kurswert der Aktien und ähnlichen Anlagen

Die Prozentsätze basieren auf Erfahrungswerten. Die Zielrückstellungen, die auf Basis der Prozentsätze ermittelt worden sind, liegen zwischen den Zielwerten, die auf Basis des Expected Shortfall mit einem Konfidenzniveau von 95 Prozent und demjenigen mit einem Konfidenzniveau von 99 Prozent errechnet worden sind.

1.2 Betriebsaufwand für eigene Rechnung

Die Visana Services AG führt den Betrieb der Visana AG gemäss einem seit Jahren bestehenden Outsourcingvertrag durch. Der Anteil für die Visana AG beträgt für 2019 63.5 Millionen Franken (2018 65.1 Millionen).

Die Mitarbeitenden sind aufgrund dieser Konstellation bei der Visana Services AG angestellt, weshalb keine direkten Ansprüche/Verpflichtungen gegenüber der Personalvorsorgestiftung bestehen.

Die Entschädigungen des Verwaltungsrates und der Direktion werden folglich durch die Visana Services AG für die Visana-Gruppe gesamthaft ausbezahlt und gemäss Verteilschlüssel den einzelnen Gesellschaften pauschal belastet. Der rechnerische Anteil für die Visana AG im Jahr 2019 für die Verwaltungsratsmitglieder (sieben Mitglieder) ergibt 164 700 Franken (2018 155 300 Franken). In diesem Betrag sind sämtliche anteiligen Entschädigungen für die Mitarbeit in Ausschüssen enthalten. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 21 200 Franken (2018 19 500 Franken). Die Entschädigungen des Verwaltungsratspräsidenten betragen 45 900 Franken (2018 46 600 Franken).

Die anteilige Bruttoentschädigung der operativen Leitung (sieben Mitglieder mit 6,5 Stellen) betrug 592 900 Franken (2018 647 200 Franken). Diese Summe umfasst sämtliche fixen und variablen Entschädigungen. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 102 300 Franken (2018 111 900 Franken). Die anteilig höchste Entschädigung betrug 111 600 Franken (2018 161 200 Franken) sowie Pensionskassenbeiträge von 21 100 Franken (2018 24 600 Franken) und betraf den Leiter Finanzen. Die Mitglieder der Direktion haben Tantiemen, Honorare und so weiter abzuliefern, die ihnen aus Mandaten zugehen, die sie im Auftrag von Visana wahrnehmen.

1.3 Übriger betrieblicher Erfolg

Der übrige betriebliche Erfolg beinhaltet im Wesentlichen Zinsen.

1.4 Erfolg Grundstücke und Gebäude

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Mietertrag	12.7	12.7	–
Übriger Ertrag	0.0	0.0	–
Ertrag Marktwertanpassungen	4.6	4.3	0.3
Ertrag Grundstücke und Gebäude	17.3	17.0	0.3
Versicherungsaufwand	–0.1	–0.1	–
Verwaltungskosten	–0.6	–0.5	–0.1
Unterhalt und Reparaturen	–3.7	–4.2	0.5
Übriger Aufwand Liegenschaften	–1.9	–1.8	–0.1
Aufwand Marktwertanpassungen	–9.4	–2.5	–6.9
Aufwand Grundstücke und Gebäude	–15.7	–9.1	–6.6
Ertrag Liegenschaftenverkauf	–	2.8	–2.8
Erfolg Grundstücke und Gebäude	1.6	10.7	–9.1

1.5 Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen

	2019			2018		
	Realisierte Erträge und Aufwände	Nicht realisierte Kurserfolge	Total	Realisierte Erträge und Aufwände	Nicht realisierte Kurserfolge	Total
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Obligationen	10.2	21.1	31.3	10.6	1.2	11.8
Aktien	27.7	23.0	50.7	11.6	10.9	22.5
Kollektive Anlagen	9.7	27.6	37.3	4.8	0.6	5.4
Derivative Finanzinstrumente	5.9	0.6	6.5	14.5	1.4	15.9
Beteiligungen	–	–	–	–	0.0	0.0
Liquide Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.3
Ertrag Wertschriften und übrige Anlagen	53.5	72.3	125.8	41.5	14.4	55.9
Obligationen	–0.6	–4.3	–4.9	–1.1	–10.8	–11.9
Aktien	–1.0	–2.3	–3.3	–0.5	–33.8	–34.3
Kollektive Anlagen	–0.0	–0.9	–0.9	–1.8	–15.8	–17.6
Derivative Finanzinstrumente	–6.1	–1.3	–7.4	–13.9	–	–13.9
Beteiligungen	–	–0.0	–0.0	–	–	–
Liquide Mittel	–0.5	–0.3	–0.8	–0.2	–0.3	–0.5
Aufwand für Kapitalverwaltung	–2.4	–	–2.4	–2.6	–	–2.6
Aufwand Wertschriften und übrige Anlagen	–10.6	–9.1	–19.7	–20.1	–60.7	–80.8
Veränderung Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	–30.0	–	–30.0	–	–	–
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	12.9	63.2	76.1	21.4	–46.3	–24.9

1.6 Unternehmenserfolg

Der Erfolg im Berichtsjahr von 110.3 Millionen Franken wird gemäss Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG) den Reserven zugewiesen.

1.7 Kapitalanlagen

Übersicht der Kapitalanlagen zu Marktwerten

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Grundstücke und Gebäude	222.7	220.7	2.0
Obligationen	726.2	706.7	19.5
Aktien	173.5	167.5	6.0
Kollektive Anlagen	261.4	226.9	34.5
Derivative Finanzinstrumente	1.8	3.3	-1.5
Beteiligungen*	4.7	4.7	-
Liquide Mittel	62.8	20.2	42.6
Finanzanlagen	1 230.4	1 129.3	101.1
Kapitalanlagen	1 453.1	1 350.0	103.1
Brandversicherungswerte der Liegenschaften	233.9	227.7	6.2

* Visana Services AG, Bern, Erbringung von Dienstleistungen im Versicherungsbereich, Beteiligung 40 Prozent des Eigenkapitals

Derivative zur Absicherung	Aktiver Marktwert 31.12.2019	Passiver Marktwert 31.12.2019	Aktiver Marktwert 31.12.2018	Passiver Marktwert 31.12.2018
	CHF	CHF	CHF	CHF
Devisen				
Termingeschäfte	633 659	-	291 025	-
Aktien				
Optionen	1 160 775	-	3 010 822	-

Die Wiederbeschaffungswerte der Derivative sind unter der Bilanzposition Finanzanlagen mit 1.8 Millionen Franken (2018 3.3 Millionen) ausgewiesen.

1.8 Forderungen Versicherungsnehmer

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Forderungen Versicherungsnehmer	124.2	118.9	5.3
Wertberichtigung auf Forderungen	-36.8	-33.4	-3.4
Forderungen Versicherungsnehmer	87.4	85.5	1.9

1.9 Rückstellungen

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
OKP	395.4	427.2	-31.8
Taggeld KVG	1.2	1.2	-
Versicherungstechnische Rückstellungen	396.6	428.4	-31.8
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	190.4	160.4	30.0
Rückstellungen	587.0	588.8	-1.8

1.10 Weitere Angaben

Eventualverbindlichkeiten

Die Visana AG gehört der Mehrwertsteuer-Gruppe Visana Services AG an und haftet somit solidarisch für die Mehrwertsteuerschulden der Gesamtgruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung.

Transaktionen mit nahestehenden Organisationen

Bilanz

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Kontokorrentforderung Visana Services AG	17.3	22.2
Kontokorrentschuld Visana Versicherungen AG	41.7	32.1
Kontokorrentschuld vivacare AG	7.9	5.6
Kontokorrentschuld sana24 AG	9.0	6.3

Erfolgsrechnung

	2019	2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämienanteile Rückversicherung	0.0	0.0
Betriebsaufwand	63.5	65.1
Zinsertrag auf Kontokorrente	0.0	0.0
Zinsaufwand auf Kontokorrente	0.1	0.2
Mietertrag	5.7	5.7

Die Rückversicherung besteht mit der sana24 AG. Der ausgewiesene Mietertrag resultiert aus der Vermietung von Büroräumlichkeiten an die Visana Services AG.

Sonstige Leistungen

In den sonstigen Leistungen sind eingegangene Zahlungen von rückwirkenden Tarifierpassungen der Vorjahre enthalten.

Transaktionen mit nahestehenden Personen

2019 keine (2018 keine).

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Die Visana AG ist gut unterwegs und für die kommenden, noch nicht abschätzbaren Auswirkungen der Corona-Krise gerüstet (2018 keine).

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

An die Generalversammlung der

Visana AG, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Visana AG, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 11 bis 22), für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER, den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems

abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Marco Schmid
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard
Zugelassene Revisionsexpertin

Bern, 1. April 2020

sana24 AG

Die sana24 AG ist Rechtsträgerin für die obligatorische Krankenpflegeversicherung und für die freiwillige Taggeldversicherung nach Krankenversicherungsgesetz (KVG).

Erfolgsrechnung

		2019	2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien obligatorische Krankenpflegeversicherung		313.5	298.9	14.6
Erlösminderungen auf Prämien		-2.4	-1.4	-1.0
Prämienanteile Rückversicherung	1.9	-0.0	-0.0	-
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen		63.5	57.3	6.2
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten		-63.9	-57.6	-6.3
Verdiente Prämien für eigene Rechnung		310.7	297.2	13.5
Leistungen obligatorische Krankenpflegeversicherung		-267.8	-238.9	-28.9
Kostenbeteiligungen		44.4	40.9	3.5
Sonstige Leistungen		-0.3	-0.4	0.1
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen		-5.2	-8.4	3.2
Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur		-	0.0	-0.0
Risikoausgleich		-70.5	-82.7	12.2
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung		-299.4	-289.5	-9.9
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	1.2/1.9	-9.5	-9.5	-
Erfolg Versicherungsgeschäft		1.8	-1.8	3.6
Übriger betrieblicher Erfolg	1.3	0.0	-0.1	0.1
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	1.4	-1.1	-0.5	-0.6
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg		-1.1	-0.6	-0.5
Unternehmenserfolg	1.5	0.7	-2.4	3.1

Die sana24 AG hat keine Taggeld-Versicherte gemäss KVG, weshalb eine Sparten-Erfolgsrechnung nicht erforderlich ist.

Bilanz Aktiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Finanzanlagen	1.6	131.1	132.2	-1.1
Kapitalanlagen		131.1	132.2	-1.1
Aktive Rechnungsabgrenzungen		40.0	25.1	14.9
Forderungen Versicherungsnehmer	1.7	25.1	23.9	1.2
Forderungen gegenüber staatlichen Stellen		5.3	4.7	0.6
Forderungen bei nahestehenden Organisationen	1.9	9.0	6.3	2.7
Übrige Forderungen		0.0	0.0	-
Forderungen		39.4	34.9	4.5
Flüssige Mittel		46.7	63.2	-16.5
Aktiven		257.2	255.4	1.8

Bilanz Passiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kapital der Organisation		0.1	0.1	–
Reserven		80.7	93.1	–12.4
Jahresergebnis		0.7	–2.4	3.1
Eigenkapital		81.5	90.8	–9.3
Versicherungstechnische Rückstellungen		47.3	42.1	5.2
Rückstellungen	1.8	47.3	42.1	5.2
Verbindlichkeiten Dritte		1.0	0.9	0.1
Verbindlichkeiten Leistungserbringer		19.6	17.3	2.3
Vorausbezahlte Prämien der Versicherten		14.6	13.4	1.2
Passive Durchgangskonti		3.1	1.3	1.8
Verbindlichkeiten gegenüber staatlichen Stellen		0.3	0.3	–
Gemeinsame Einrichtung KVG		40.0	25.1	14.9
Verbindlichkeiten		78.6	58.3	20.3
Passive Rechnungsabgrenzungen		49.8	64.2	–14.4
Fremdkapital		175.7	164.6	11.1
Passiven		257.2	255.4	1.8

Geldflussrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Anfangsbestand Fonds Geld	159.2	141.4	17.8
Unternehmenserfolg	0.7	-2.4	3.1
Veränderung Kapitalanlagen	0.4	0.4	-
Veränderung Forderungen	-4.5	-13.0	8.5
Veränderung Rückstellungen	5.2	8.4	-3.2
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	-14.9	-5.0	-9.9
Veränderung Verbindlichkeiten	20.3	14.0	6.3
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	-14.4	36.9	-51.3
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	-7.2	39.3	-46.5
Geldabfluss Kapitalanlagen	-	-21.5	21.5
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-	-21.5	21.5
Rückzahlung Einlage Visana Beteiligungen AG	-10.0	-	-10.0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-10.0	-	-10.0
Netto Geldfluss	-17.2	17.8	-35.0
Schlussbestand Fonds Geld	142.0	159.2	-17.2
Flüssige Mittel	46.7	63.2	-16.5
Liquide Mittel	95.3	96.0	-0.7
Nachweis Fonds Geld	142.0	159.2	-17.2

Flüssige Mittel umfassen die für die operative Geschäftsführung notwendigen Mittel.

Liquide Mittel sind Bestandteil der Kapitalanlagen und werden entsprechend bewirtschaftet.

Eigenkapitalnachweis

	OKP
	Mio. CHF
Kapital der Organisation	0.1
Reserven 1.1.2018	93.1
Bestand 31.12.2018 vor Erfolgszuteilung	93.2
Zuteilung Unternehmenserfolg 2018	-2.4
Bestand 31.12.2018 nach Erfolgszuteilung	90.8
Kapital der Organisation	0.1
Reserven 1.1.2019	90.7
Rückzahlung Einlage Visana Beteiligungen AG	-10.0
Bestand 31.12.2019 vor Erfolgszuteilung	80.8
Zuteilung Unternehmenserfolg 2019	0.7
Bestand 31.12.2019 nach Erfolgszuteilung	81.5

Die im Jahr 2015 getätigte Einlage von 10 Millionen Franken wurde, basierend auf einem Urteil des Bundesverwaltungsgerichts, im Jahr 2019 an die Visana Beteiligungen AG zurückbezahlt.

1. Anhang

Die sana24 AG erstellt die Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER.

1.1 Bewertungsgrundsätze

Finanzanlagen beinhalten Anteile an Geldmarkt-Fonds zu Marktwerten in Schweizer Franken, welche als Kollektive Anlagen ausgewiesen werden. Weiter sind liquide Mittel, sofern nicht für die Abwicklung des operativen Geschäftes benötigt, gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen in den Finanzanlagen bilanziert.

Forderungen Versicherungsnehmer werden zum Nominalwert, das heisst zum Forderungsbetrag ausgewiesen. Auf den verfallenen Prämien- und Kostenbeteiligungs-Forderungen werden für die allenfalls daraus erwachsenden Delkredere-Risiken betriebswirtschaftlich notwendige pauschale Wertberichtigungen vorgenommen. Verfallene Forderungen von Bedeutung werden bei Bedarf einzeln wertberichtigt.

Flüssige Mittel für die Abwicklung des operativen Geschäftes werden nur in Schweizer Franken gehalten und gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen bilanziert.

Versicherungstechnische Rückstellungen werden nach anerkannten aktuariellen Methoden ermittelt. Es handelt sich bei den Rückstellungen für Schadenfälle um einen erwartungstreuen Schätzer der zukünftigen nicht diskontierten Zahlungen.

Verbindlichkeiten beinhalten vornehmlich Verpflichtungen gegenüber Versicherten beziehungsweise Leistungserbringern sowie vorausbezahlte Prämien. Die Verbindlichkeiten werden zum Nominalbetrag bilanziert.

1.2 Betriebsaufwand für eigene Rechnung

Die Visana Services AG führt den Betrieb der sana24 AG gemäss einem seit Jahren bestehenden

Outsourcingvertrag durch. Der Anteil für die sana24 AG beträgt für 2019 9.5 Millionen Franken (2018 9.5 Millionen).

Die Mitarbeitenden sind aufgrund dieser Konstellation bei der Visana Services AG angestellt, weshalb keine direkten Ansprüche/Verpflichtungen gegenüber der Personalvorsorgestiftung bestehen.

Die Entschädigungen des Verwaltungsrates und der Direktion werden folglich durch die Visana Services AG für die Visana-Gruppe gesamthaft ausbezahlt und gemäss Verteilschlüssel den einzelnen Gesellschaften pauschal belastet. Der rechnerische Anteil für die sana24 AG im Jahr 2019 für die Verwaltungsratsmitglieder (sieben Mitglieder) ergibt 23 400 Franken (2018 20 800 Franken). In diesem Betrag sind sämtliche anteiligen Entschädigungen für die Mitarbeit in Ausschüssen enthalten.

Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 3000 Franken (2018 2600 Franken). Die Entschädigungen des Verwaltungsratspräsidenten betragen 6500 Franken (2018 6300 Franken).

Die anteilige Bruttoentschädigung der operativen Leitung (sieben Mitglieder mit 6,5 Stellen) betrug 84 200 Franken (2018 86 900 Franken). Diese Summe umfasst sämtliche fixen und variablen Entschädigungen. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 14 500 Franken (2018 15 000 Franken). Die anteilig höchste Entschädigung betrug 15 800 Franken (2018 21 600 Franken) sowie Pensionskassenbeiträge von 3000 Franken (2018 3300 Franken) und betraf den Leiter Finanzen. Die Mitglieder der Direktion haben Tantiemen, Honorare und so weiter abzuliefern, die ihnen aus Mandaten zugehen, die sie im Auftrag von Visana wahrnehmen.

1.3 Übriger betrieblicher Erfolg

Der übrige betriebliche Erfolg beinhaltet im Wesentlichen Zinsen.

1.4 Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen

	2019			2018		
	Realisierte Erträge und Aufwände Mio. CHF	Nicht realisierte Kurserfolge Mio. CHF	Total Mio. CHF	Realisierte Erträge und Aufwände Mio. CHF	Nicht realisierte Kurserfolge Mio. CHF	Total Mio. CHF
Kollektive Anlagen (Geldmarkt-Fonds)	0.1	–	0.1	0.1	–	0.1
Ertrag Wertschriften und übrige Anlagen	0.1	–	0.1	0.1	–	0.1
Kollektive Anlagen (Geldmarkt-Fonds)	–	–0.4	–0.4	–	–0.4	–0.4
Liquide Mittel	–0.7	–	–0.7	–0.2	–	–0.2
Aufwand für Kapitalverwaltung	–0.1	–	–0.1	–0.0	–	–0.0
Aufwand Wertschriften und übrige Anlagen	–0.8	–0.4	–1.2	–0.2	–0.4	–0.6
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	–0.7	–0.4	–1.1	–0.1	–0.4	–0.5

1.5 Unternehmenserfolg

Der Erfolg im Berichtsjahr von plus 0.7 Millionen Franken wird gemäss Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG) den Reserven zugewiesen.

1.6 Kapitalanlagen

Übersicht der Kapitalanlagen zu Marktwerten:

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kollektive Anlagen (Geldmarkt-Fonds)	35.8	36.2	-0.4
Liquide Mittel	95.3	96.0	-0.7
Finanzanlagen	131.1	132.2	-1.1
Kapitalanlagen	131.1	132.2	-1.1

1.7 Forderungen Versicherungsnehmer

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Forderungen Versicherungsnehmer	34.8	31.5	3.3
Wertberichtigung auf Forderungen	-9.7	-7.6	-2.1
Forderungen Versicherungsnehmer	25.1	23.9	1.2

1.8 Rückstellungen

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
OKP	47.3	42.1	5.2
Versicherungstechnische Rückstellungen	47.3	42.1	5.2

1.9 Weitere Angaben

Eventualverbindlichkeiten

Die sana24 AG gehört der Mehrwertsteuer-Gruppe Visana Services AG an und haftet somit solidarisch für die Mehrwertsteuerschulden der Gesamtgruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung.

Transaktionen mit nahestehenden Organisationen

	31.12.2019	31.12.2018
Bilanz	Mio. CHF	Mio. CHF
Kontokorrentforderung Visana AG	9.0	6.3

	2019	2018
Erfolgsrechnung	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämienanteile Rückversicherung	0.0	0.0
Betriebsaufwand	9.5	9.5
Zinsertrag auf Kontokorrente	0.0	0.1
Zinsaufwand auf Kontokorrente	0.0	0.0

Die Rückversicherung besteht mit der Visana AG.

Transaktionen mit nahestehenden Personen

2019 keine (2018 keine).

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Die sana24 AG ist gut unterwegs und für die kommenden, noch nicht abschätzbaren Auswirkungen der Corona-Krise gerüstet (2018 keine).

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

An die Generalversammlung der

sana24 AG, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der sana24 AG, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 27 bis 34), für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER, den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung

umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Marco Schmid
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard
Zugelassene Revisionsexpertin

Bern, 1. April 2020

vivacare AG

Die vivacare AG ist Rechtsträgerin für die obligatorische Krankenpflegeversicherung und für die freiwillige Taggeldversicherung nach Krankenversicherungsgesetz (KVG).

Erfolgsrechnung

		2019	2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien obligatorische Krankenpflegeversicherung		206.4	176.3	30.1
Prämien freiwillige Taggeldversicherung KVG		0.1	0.1	–
Erlösminderungen auf Prämien		–0.0	–1.0	1.0
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen		34.0	27.6	6.4
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten		–34.2	–27.8	–6.4
Verdiente Prämien für eigene Rechnung		206.3	175.2	31.1
Leistungen obligatorische Krankenpflegeversicherung		–195.3	–171.0	–24.3
Leistungen freiwillige Taggeldversicherung KVG		–0.1	–0.0	–0.1
Kostenbeteiligungen		29.8	24.7	5.1
Sonstige Leistungen		–0.2	–0.3	0.1
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen		0.4	–1.4	1.8
Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur		–	–0.0	0.0
Risikoausgleich		–30.5	–13.3	–17.2
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung		–195.9	–161.3	–34.6
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	1.2/1.9	–7.1	–6.8	–0.3
Erfolg Versicherungsgeschäft		3.3	7.1	–3.8
Übriger betrieblicher Erfolg	1.3	–0.1	–0.2	0.1
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	1.4	–0.7	–0.4	–0.3
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg		–0.8	–0.6	–0.2
Unternehmenserfolg	1.5	2.5	6.5	–4.0

Sparten-Erfolgsrechnung

	2019	2018	Veränderung
	OKP Mio. CHF	OKP Mio. CHF	OKP Mio. CHF
Prämien	206.4	176.3	30.1
Erlösminderungen auf Prämien	-0.0	-1.0	1.0
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen	34.0	27.6	6.4
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten	-34.2	-27.8	-6.4
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	206.2	175.1	31.1
Leistungen	-195.3	-171.0	-24.3
Kostenbeteiligungen	29.8	24.7	5.1
Sonstige Leistungen	-0.2	-0.3	0.1
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	0.4	-1.3	1.7
Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur	-	-0.0	0.0
Risikoausgleich	-30.5	-13.3	-17.2
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-195.8	-161.2	-34.6
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-7.1	-6.8	-0.3
Erfolg Versicherungsgeschäft	3.3	7.1	-3.8
Übriger betrieblicher Erfolg	-0.1	-0.2	0.1
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	-0.7	-0.4	-0.3
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg	-0.8	-0.6	-0.2
Unternehmenserfolg	2.5	6.5	-4.0

2019	2018	Veränderung	2019	2018	Veränderung
Taggeld KVG Mio. CHF	Taggeld KVG Mio. CHF	Taggeld KVG Mio. CHF	Total KVG Mio. CHF	Total KVG Mio. CHF	Total KVG Mio. CHF
0.1	0.1	–	206.5	176.4	30.1
–0.0	–0.0	–	–0.0	–1.0	1.0
0.0	–	0.0	34.0	27.6	6.4
–	–	–	–34.2	–27.8	–6.4
0.1	0.1	–	206.3	175.2	31.1
–0.1	–0.0	–0.1	–195.4	–171.0	–24.4
–	–	–	29.8	24.7	5.1
–0.0	–0.0	–	–0.2	–0.3	0.1
–	–0.1	0.1	0.4	–1.4	1.8
–	–	–	–	–0.0	0.0
–	–	–	–30.5	–13.3	–17.2
–0.1	–0.1	–	–195.9	–161.3	–34.6
–0.0	–0.0	–	–7.1	–6.8	–0.3
0.0	–0.0	0.0	3.3	7.1	–3.8
–0.0	–0.0	–	–0.1	–0.2	0.1
–0.0	–	–0.0	–0.7	–0.4	–0.3
–0.0	–0.0	–	–0.8	–0.6	–0.2
0.0	–0.0	0.0	2.5	6.5	–4.0

Bilanz Aktiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Finanzanlagen		92.0	92.8	-0.8
Kapitalanlagen	1.6	92.0	92.8	-0.8
Aktive Rechnungsabgrenzungen		6.3	3.4	2.9
Forderungen Versicherungsnehmer	1.7	14.0	13.2	0.8
Forderungen gegenüber staatlichen Stellen		1.1	0.9	0.2
Forderungen bei nahestehenden Organisationen	1.9	7.9	5.6	2.3
Übrige Forderungen		0.0	0.0	-
Forderungen		23.0	19.7	3.3
Flüssige Mittel		65.0	45.8	19.2
Aktiven		186.3	161.7	24.6

Bilanz Passiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kapital der Organisation		0.1	0.1	–
Reserven		84.2	82.7	1.5
Jahresergebnis		2.5	6.5	–4.0
Eigenkapital		86.8	89.3	–2.5
Versicherungstechnische Rückstellungen		34.2	34.6	–0.4
Rückstellungen	1.8	34.2	34.6	–0.4
Verbindlichkeiten Dritte		0.6	0.6	–
Verbindlichkeiten Leistungserbringer		14.4	11.0	3.4
Vorausbezahlte Prämien der Versicherten		12.8	10.0	2.8
Passive Durchgangskonti		1.2	1.6	–0.4
Verbindlichkeiten gegenüber staatlichen Stellen		0.7	0.6	0.1
Gemeinsame Einrichtung KVG		6.3	3.4	2.9
Verbindlichkeiten		36.0	27.2	8.8
Passive Rechnungsabgrenzungen		29.3	10.6	18.7
Fremdkapital		99.5	72.4	27.1
Passiven		186.3	161.7	24.6

Geldflussrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Anfangsbestand Fonds Geld	102.4	104.3	-1.9
Unternehmenserfolg	2.5	6.5	-4.0
Veränderung Kapitalanlagen	0.4	0.4	-
Veränderung Forderungen	-3.3	-5.8	2.5
Veränderung Rückstellungen	-0.4	1.4	-1.8
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	-2.9	0.7	-3.6
Veränderung Verbindlichkeiten	8.8	3.8	5.0
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	18.7	7.6	11.1
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	23.8	14.6	9.2
Geldabfluss Kapitalanlagen	-	-16.5	16.5
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-	-16.5	16.5
Rückzahlung Einlage Visana Beteiligungen AG	-5.0	-	-5.0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-5.0	-	-5.0
Netto Geldfluss	18.8	-1.9	20.7
Schlussbestand Fonds Geld	121.2	102.4	18.8
Flüssige Mittel	65.0	45.8	19.2
Liquide Mittel	56.2	56.6	-0.4
Nachweis Fonds Geld	121.2	102.4	18.8

Flüssige Mittel umfassen die für die operative Geschäftsführung notwendigen Mittel.

Liquide Mittel sind Bestandteil der Kapitalanlagen und werden entsprechend bewirtschaftet.

Eigenkapitalnachweis

	KVG
	Mio. CHF
Kapital der Organisation	0.1
Reserven 1.1.2018	82.7
Bestand 31.12.2018 vor Erfolgszuteilung	82.8
Zuteilung Unternehmenserfolg 2018	6.5
Bestand 31.12.2018 nach Erfolgszuteilung	89.3
Kapital der Organisation	0.1
Reserven 1.1.2019	89.2
Rückzahlung Einlage Visana Beteiligungen AG	-5.0
Bestand 31.12.2019 vor Erfolgszuteilung	84.3
Zuteilung Unternehmenserfolg 2019	2.5
Bestand 31.12.2019 nach Erfolgszuteilung	86.8

Die im Jahr 2015 getätigte Einlage von 5 Millionen Franken wurde, basierend auf einem Urteil des Bundesverwaltungsgerichts, im Jahr 2019 an die Visana Beteiligungen AG zurückbezahlt.

1. Anhang

Die vivacare AG erstellt die Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER.

1.1 Bewertungsgrundsätze

Finanzanlagen beinhalten Anteile an Geldmarkt-Fonds zu Marktwerten in Schweizer Franken, welche als Kollektive Anlagen ausgewiesen werden. Weiter sind liquide Mittel, sofern nicht für die Abwicklung des operativen Geschäftes benötigt, gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen in den Finanzanlagen bilanziert.

Forderungen Versicherungsnehmer werden zum Nominalwert, das heisst zum Forderungsbetrag ausgewiesen. Auf den verfallenen Prämien- und Kostenbeteiligungs-Forderungen werden für die allenfalls daraus erwachsenden Delkredere-Risiken betriebswirtschaftlich notwendige pauschale Wertberichtigungen vorgenommen. Verfallene Forderungen von Bedeutung werden bei Bedarf einzeln wertberichtigt.

Flüssige Mittel für die Abwicklung des operativen Geschäftes werden nur in Schweizer Franken gehalten und gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen bilanziert.

Versicherungstechnische Rückstellungen werden nach anerkannten aktuariellen Methoden ermittelt. Es handelt sich bei den Rückstellungen für Schadenfälle um einen erwartungstreuen Schätzer der zukünftigen nicht diskontierten Zahlungen.

Verbindlichkeiten beinhalten vornehmlich Verpflichtungen gegenüber Versicherten beziehungsweise Leistungserbringern sowie vorausbezahlte Prämien. Die Verbindlichkeiten werden zum Nominalbetrag bilanziert.

1.2 Betriebsaufwand für eigene Rechnung

Die Visana Services AG führt den Betrieb der vivacare AG gemäss einem seit Jahren bestehenden

Outsourcingvertrag durch. Der Anteil für die vivacare AG beträgt für 2019 7.1 Millionen Franken (2018 6.8 Millionen).

Die Mitarbeitenden sind aufgrund dieser Konstellation bei der Visana Services AG angestellt, weshalb keine direkten Ansprüche/Verpflichtungen gegenüber der Personalvorsorgestiftung bestehen.

Die Entschädigungen des Verwaltungsrates und der Direktion werden folglich durch die Visana Services AG für die Visana-Gruppe gesamthaft ausbezahlt und gemäss Verteilschlüssel den einzelnen Gesellschaften pauschal belastet. Der rechnerische Anteil für die vivacare AG im Jahr 2019 für die Verwaltungsratsmitglieder (sieben Mitglieder) ergibt 16 100 Franken (2018 13 400 Franken). In diesem Betrag sind sämtliche anteiligen Entschädigungen für die Mitarbeit in Ausschüssen enthalten. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 2100 Franken (2018 1700 Fran-

ken). Die Entschädigungen des Verwaltungsratspräsidenten betragen 4500 Franken (2018 4000 Franken).

Die anteilige Bruttoentschädigung der operativen Leitung (sieben Mitglieder mit 6,5 Stellen) betrug 57 900 Franken (2018 55 700 Franken). Diese Summe umfasst sämtliche fixen und variablen Entschädigungen. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 10 000 Franken (2018 9600 Franken). Die anteilig höchste Entschädigung betrug 10 900 Franken (2018 13 900 Franken) sowie Pensionskassenbeiträge von 2100 Franken (2018 2100 Franken) und betraf den Leiter Finanzen. Die Mitglieder der Direktion haben Tantiemen, Honorare usw. abzuliefern, die ihnen aus Mandaten zugehen, die sie im Auftrag von Visana wahrnehmen.

1.3 Übriger betrieblicher Erfolg

Der übrige betriebliche Erfolg beinhaltet im Wesentlichen Zinsen.

1.4 Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen

	2019			2018		
	Realisierte Erträge und Aufwände	Nicht realisierte Kurserfolge	Total	Realisierte Erträge und Aufwände	Nicht realisierte Kurserfolge	Total
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kollektive Anlagen (Geldmarkt-Fonds)	0.2	–	0.2	0.2	–	0.2
Ertrag Wertschriften und übrige Anlagen	0.2	–	0.2	0.2	–	0.2
Kollektive Anlagen (Geldmarkt-Fonds)	–	–0.4	–0.4	–	–0.4	–0.4
Liquide Mittel	–0.4	–	–0.4	–0.1	–	–0.1
Aufwand für Kapitalverwaltung	–0.1	–	–0.1	–0.1	–	–0.1
Aufwand Wertschriften und übrige Anlagen	–0.5	–0.4	–0.9	–0.2	–0.4	–0.6
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	–0.3	–0.4	–0.7	–0.0	–0.4	–0.4

1.5 Unternehmenerfolg

Der Erfolg im Berichtsjahr von 2.5 Millionen Franken wird gemäss Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG) den Reserven zugewiesen.

1.6 Kapitalanlagen

Übersicht der Kapitalanlagen zu Marktwerten:

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kollektive Anlagen (Geldmarkt-Fonds)	35.8	36.2	-0.4
Liquide Mittel	56.2	56.6	-0.4
Finanzanlagen	92.0	92.8	-0.8
Kapitalanlagen	92.0	92.8	-0.8

1.7 Forderungen Versicherungsnehmer

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Forderungen Versicherungsnehmer	18.1	17.5	0.6
Wertberichtigung auf Forderungen	-4.1	-4.3	0.2
Forderungen Versicherungsnehmer	14.0	13.2	0.8

1.8 Rückstellungen

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
OKP	33.8	34.2	-0.4
Taggeld KVG	0.4	0.4	-
Versicherungstechnische Rückstellungen	34.2	34.6	-0.4
Rückstellungen	34.2	34.6	-0.4

1.9 Weitere Angaben

Eventualverbindlichkeiten

Die vivacare AG gehört der Mehrwertsteuer-Gruppe Visana Services AG an und haftet somit solidarisch für die Mehrwertsteuerschulden der Gesamtgruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung.

Transaktionen mit nahestehenden Organisationen**Bilanz**

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Kontokorrentforderung Visana AG	7.9	5.6

Erfolgsrechnung

	2019	2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Betriebsaufwand	7.1	6.8
Zinsertrag auf Kontokorrente	0.0	0.0
Zinsaufwand auf Kontokorrente	0.0	0.0

Transaktionen mit nahestehenden Personen

2019 keine (2018 keine).

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Die vivacare AG ist gut unterwegs und für die kommenden, noch nicht abschätzbaren Auswirkungen der Corona-Krise gerüstet (2018 keine).

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

An die Generalversammlung der

vivacare AG, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der vivacare AG, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 39 bis 48), für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER, den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung

umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Marco Schmid
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard
Zugelassene Revisionsexpertin

Bern, 1. April 2020

Galenos AG

Die Galenos AG ist Rechtsträgerin für die obligatorische Krankenpflegeversicherung, für die freiwillige Taggeldversicherung nach Krankenversicherungsgesetz (KVG) und für die Zusatzversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG).

Erfolgsrechnung

		2019	2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien obligatorische Krankenpflegeversicherung		46.4	48.2	-1.8
Prämien freiwillige Taggeldversicherung KVG		0.3	0.3	-
Prämien Versicherungen VVG		14.6	14.7	-0.1
Erlösminderungen auf Prämien		-0.7	-0.7	-
Prämienanteil Rückversicherung		-0.1	-0.1	-
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen		5.6	5.9	-0.3
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten		-5.7	-6.0	0.3
Verdiente Prämien für eigene Rechnung		60.4	62.3	-1.9
Leistungen obligatorische Krankenpflegeversicherung		-60.2	-61.1	0.9
Leistungen freiwillige Taggeldversicherung KVG		-0.2	-0.1	-0.1
Leistungen VVG		-15.4	-15.2	-0.2
Kostenbeteiligungen KVG		7.1	7.4	-0.3
Kostenbeteiligungen VVG		4.9	4.5	0.4
Abschreibungen Kostenbeteiligung KVG und VVG		-0.0	-0.0	-
Sonstige Leistungen KVG und VVG		-0.1	-0.3	0.2
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen		-0.3	1.5	-1.8
Veränderung nichtversicherungstechnische Rückstellungen		-	0.1	-0.1
Risikoausgleich		11.5	11.1	0.4
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung		-52.7	-52.1	-0.6
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	1.2	-3.7	-5.2	1.5
Erfolg Versicherungsgeschäft		4.0	5.0	-1.0
Übriger betrieblicher Erfolg		-0.0	-0.0	-
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	1.3	0.4	0.1	0.3
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg		0.4	0.1	0.3
Gewinn/Verlust vor Steuern		4.4	5.1	-0.7
Direkte Steuern		-0.4	-0.0	-0.4
Unternehmenserfolg	1.4	4.0	5.1	-1.1

Sparten-Erfolgsrechnung

	2019	2018	Veränderung	2019	2018
	OKP	OKP	OKP	TG KVG	TG KVG
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien	46.4	48.2	-1.8	0.3	0.3
Erlösminderungen auf Prämien	-0.1	-0.0	-0.1	-0.0	0.0
Prämienanteile Rückversicherung	-0.1	-0.1	-	-	-
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge/Subventionen	5.6	5.9	-0.3	-	-
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten	-5.7	-6.0	0.3	-	-
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	46.1	48.0	-1.9	0.3	0.3
Leistungen	-60.2	-61.1	0.9	-0.2	-0.1
Kostenbeteiligungen	7.1	7.4	-0.3	-	-
Sonstige Leistungen	-0.2	-0.3	0.1	-0.0	-
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	-0.3	2.2	-2.5	-0.0	0.1
Veränderung nichtversicherungstechnische Rückstellungen	-	-	-	-	-
Risikoausgleich	11.5	11.1	0.4	-	-
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-42.1	-40.7	-1.4	-0.2	-
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-2.2	-2.6	0.4	-0.0	-0.1
Erfolg Versicherungsgeschäft	1.8	4.7	-2.9	0.1	0.2
Übriger betrieblicher Erfolg					
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen					
Übriger betrieblicher Erfolg und Kapitalerfolg					
Gewinn/Verlust vor Steuern					
Direkte Steuern					
Unternehmenserfolg					

Veränderung	2019	2018	Veränderung	2019	2018	Veränderung	2019	2018	Veränderung
TG KVG	Total KVG	Total KVG	Total KVG	VVG	VVG	VVG	Total	Total	Total
Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
-	46.7	48.5	-1.8	14.6	14.7	-0.1	61.3	63.2	-1.9
-0.0	-0.1	-	-0.1	-0.6	-0.7	0.1	-0.7	-0.7	-0.0
-	-0.1	-0.1	-	-	-	-	-0.1	-0.1	-
-	5.6	5.9	-0.3	-	-	-	5.6	5.9	-0.3
-	-5.7	-6.0	0.3	-	-	-	-5.7	-6.0	0.3
-0.0	46.4	48.3	-1.9	14.0	14.0	-	60.4	62.3	-1.9
-0.1	-60.4	-61.2	0.8	-15.4	-15.2	-0.2	-75.8	-76.4	0.6
-	7.1	7.4	-0.3	4.9	4.5	0.4	12.0	11.9	0.1
-0.0	-0.2	-0.3	0.1	0.1	-0.0	0.1	-0.1	-0.3	-
-0.1	-0.3	2.3	-2.6	-0.0	-0.8	0.8	-0.3	1.5	-1.8
-	-	-	-	-	0.1	-0.1	-	0.1	-0.1
-	11.5	11.1	0.4	-	-	-	11.5	11.1	0.4
-0.2	-42.3	-40.7	-1.6	-10.4	-11.4	1.0	-52.7	-52.1	-0.6
0.1	-2.2	-2.7	0.5	-1.5	-2.5	1.0	-3.7	-5.2	1.5
-0.1	1.9	4.9	-3.0	2.1	0.1	2.0	4.0	5.0	-1.0
	-0.0	-	-0.0	-0.0	-0.0	-	-0.0	-0.0	-
	0.0	0.2	-0.2	0.4	-0.1	0.5	0.4	0.1	0.3
	0.0	0.2	-0.2	0.4	-0.1	0.5	0.4	0.1	0.3
	1.9	5.1	-3.2	2.5	0.0	2.5	4.4	5.1	-0.7
	-	-	-	-0.4	-0.0	-0.4	-0.4	-0.0	-
	1.9	5.1	-3.2	2.1	0.0	2.1	4.0	5.1	-1.1

Bilanz Aktiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Finanzanlagen		69.8	68.4	1.4
Kapitalanlagen	1.5	69.8	68.4	1.4
Immaterielle Anlagen	1.6	–	0.0	–0.0
Sachanlagen	1.6	–	0.0	–0.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen		6.8	6.0	0.8
Forderungen Versicherungsnehmer	1.7	1.2	1.3	–0.1
Forderungen gegenüber staatlichen Stellen		0.4	0.3	0.1
Forderungen		1.6	1.6	–
Flüssige Mittel		10.5	7.6	2.9
Aktiven		88.7	83.6	5.1

Bilanz Passiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Kapital der Organisation		0.1	0.1	–
Reserven KVG		21.8	16.7	5.1
Reserven VVG		0.0	–	0.0
Jahresergebnis		4.0	5.1	–1.1
Eigenkapital		25.9	21.9	4.0
Versicherungstechnische Rückstellungen KVG		13.5	13.2	0.3
Versicherungstechnische Rückstellungen VVG		40.7	40.7	–
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen VVG		1.5	1.5	–
Rückstellungen	1.8	55.7	55.4	0.3
Verbindlichkeiten Dritte		0.5	0.7	–0.2
Vorausbezahlte Prämien der Versicherten		5.8	4.8	1.0
Verbindlichkeiten Lieferanten und Übrige		0.2	0.4	–0.2
Verbindlichkeiten		6.5	5.9	0.6
Passive Rechnungsabgrenzungen		0.6	0.4	0.2
Fremdkapital		62.8	61.7	1.1
Passiven		88.7	83.6	5.1

Geldflussrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Anfangsbestand Fonds Geld	40.4	20.4	20.0
Unternehmenserfolg	4.0	5.1	-1.1
Veränderung Kapitalanlagen	-0.4	-1.6	1.2
Veränderung Sachanlagen	0.0	0.0	-
Veränderung Immaterielle Anlagen	-	0.1	-0.1
Veränderung Forderungen	-	-0.2	0.2
Veränderung Rückstellungen	0.3	20.9	-20.6
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	-0.8	-2.1	1.3
Veränderung Verbindlichkeiten	0.6	-0.4	1.0
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	0.2	0.2	-
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	3.9	22.0	-18.1
Geldzufluss Kapitalanlagen	3.9	4.2	-0.3
Geldzufluss Sachanlagen	0.0	-	0.0
Geldzufluss Immaterielle Anlagen	0.0	-	0.0
Geldabfluss Sachanlagen	-	-0.0	0.0
Geldabfluss Kapitalanlagen	-4.3	-6.3	2.0
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-0.4	-2.1	1.7
Einzahlung Aktienkapital	-	0.1	-0.1
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-	0.1	-0.1
Netto Geldfluss	3.5	20.0	-16.5
Schlussbestand Fonds Geld	43.9	40.4	3.5
Flüssige Mittel	10.5	7.6	2.9
Liquide Mittel	33.4	32.8	0.6
Nachweis Fonds Geld	43.9	40.4	3.5

Flüssige Mittel umfassen die für die operative Geschäftsführung notwendigen Mittel.

Liquide Mittel sind Bestandteil der Kapitalanlagen und werden entsprechend bewirtschaftet.

Eigenkapitalnachweis

	KVG	VVG
	Mio. CHF	Mio. CHF
Reserven 1.1.2018	16.7	1.7
Auflösung Reserven	–	–1.7
Gründung AG Kapital der Organisation	0.1	–
Bestand 31.12.2018 vor Erfolgszuteilung	16.8	–
Zuteilung Unternehmenserfolg 2018	5.1	0.0
Bestand 31.12.2018 nach Erfolgszuteilung	21.9	0.0
Kapital der Organisation	0.1	–
Reserven 1.1.2019	21.8	0.0
Bestand 31.12.2019 vor Erfolgszuteilung	21.9	0.0
Zuteilung Unternehmenserfolg 2019	1.9	2.1
Bestand 31.12.2019 nach Erfolgszuteilung	23.8	2.1

1. Anhang

Die Galenos AG erstellt die Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER.

1.1 Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Grundsätzlich gilt das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und der Passiven.

Fremdwährungen werden in Schweizer Franken zum Tageskurs (Erfolgsrechnung) beziehungsweise Jahresendkurs (Bilanz) umgerechnet.

Finanzanlagen werden unter Berücksichtigung folgender weitergehender Präzisierungen bilanziert:

- **Eigenkapitalbeteiligungen** beinhalten Aktien zu Marktwerten.
- **Forderungen, die auf einen festen Geldbetrag lauten**, enthalten Obligationen zu Marktwerten.

- **Liquide Mittel**, sofern nicht für die Abwicklung des operativen Geschäftes benötigt, werden gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen in den Finanzanlagen bilanziert.

Aktive Rechnungsabgrenzungen beinhalten unter anderem das errechnete Guthaben des Risikoausgleiches und die Marchzinsen auf Obligationen.

Forderungen gegenüber Dritten wie Versicherungsnehmern, Versicherungsorganisationen, Rückversicherern, Kantonen sowie Übrigen werden zu Nominalwerten bilanziert und betriebswirtschaftlich notwendige Wertberichtigungen angemessen berücksichtigt.

Flüssige Mittel für die Abwicklung des operativen Geschäftes werden nur in Schweizer Franken gehalten und gemäss Saldomeldungen beziehungsweise Kontoauszügen bilanziert.

Versicherungstechnische und nichtversicherungstechnische Rückstellungen werden nach KVG und VVG ausgewiesen und nach anerkannten aktuariellen Methoden ermittelt. Es handelt sich bei den Rückstellungen für Schadenfälle um einen erwartungstreuen Schätzer der zukünftigen nicht diskontierten Zahlungen.

Verbindlichkeiten beinhalten vornehmlich Verpflichtungen gegenüber Versicherten beziehungsweise Leistungserbringern sowie vorausbezahlte Prämien. Die Verbindlichkeiten werden zum Nominalbetrag bilanziert.

1.2 Betriebsaufwand für eigene Rechnung

Die Entschädigung der Verwaltungsratsmitglieder (sieben Mitglieder) belief sich auf rund 8000 Franken (2018 181 600 Franken). Die höchste Entschädigung betrug 2000 Franken (2018 54 700 Franken). Die Entschädigung der Geschäftsleitung (im Jahresdurchschnitt zwei Personen), betrug brutto 431 400 Franken (2018 411 400 Franken). Diese Summe umfasst sämtliche fixen und variablen Entschädigungen. Die höchste Entschädigung betrug brutto 246 400 Franken (2018 237 600 Franken).

Honorar der Revisionsstelle

	2019	2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Honorar für Revisionsdienstleistungen	0.10	0.11
Honorar für andere Dienstleistungen	0.00	0.03
Total Honorar	0.10	0.14

1.3 Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen

	2019			2018		
	Realisierte Erträge und Aufwände	Nicht realisierte Kurserfolge	Total	Realisierte Erträge und Aufwände	Nicht realisierte Kurserfolge	Total
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Obligationen	0.2	0.9	1.1	0.3	0.3	0.6
Aktien	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.3
Liquide Mittel	–	–	–	–	0.0	0.0
Ertrag Wertschriften und übrige Anlagen	0.2	0.9	1.1	0.3	0.6	0.9
Obligationen	–0.0	–0.4	–0.4	–0.1	–0.5	–0.6
Aktien	–	–0.0	–0.0	–	–0.1	–0.1
Liquide Mittel	–0.3	–	–0.3	–0.0	–0.0	–0.0
Aufwand für Kapitalverwaltung	–0.0	–	–0.0	–0.1	–	–0.1
Aufwand Wertschriften und übrige Anlagen	–0.3	–0.4	–0.7	–0.2	–0.6	–0.8
Erfolg Wertschriften und übrige Anlagen	–0.1	0.5	0.4	0.1	–	0.1

1.4 Antrag des Verwaltungsrates an die Generalversammlung

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Unternehmenserfolg KVG	1.9	5.1
Unternehmenserfolg VVG	2.1	0.0
Unternehmenserfolg	4.0	5.1
Reserven KVG	–1.9	–5.1
Bilanzgewinn zur Verfügung Generalversammlung	2.1	0.0
Reserven VVG	–2.1	–0.0
Vortrag auf neue Rechnung	–	–

1.5 Kapitalanlagen

Übersicht der Kapitalanlagen zu Marktwerten

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Obligationen	35.9	34.1	1.8
Aktien	0.5	1.5	–1.0
Liquide Mittel	33.4	32.8	0.6
Finanzanlagen	69.8	68.4	1.4
Kapitalanlagen	69.8	68.4	1.4

1.6 Immaterielle Anlagen/Sachanlagen

	Immaterielle Anlagen	Sachanlagen		
	Mio. CHF	Mobilier Mio. CHF	EDV Mio. CHF	Total Mio. CHF
Werte per 1.1.2018				
Anschaffungswerte	0.1	0.1	0.2	0.3
Wertberichtigungen	-0.0	-0.1	-0.2	-0.3
Buchwerte	0.1	0.0	0.0	0.0
Zugänge	-	0.0	0.0	0.0
Abgänge	-	-	-	-
Bildung Wertberichtigungen	-0.1	-0.0	-0.0	-0.0
Veränderungen	-0.1	-0.0	0.0	-
Total	0.1	0.1	0.2	0.3
Wertberichtigungen	-0.1	-0.1	-0.2	-0.3

Werte per 31.12.2018

Buchwerte	0.0	0.0	0.0	0.0
------------------	------------	------------	------------	------------

Werte per 1.1.2019

Anschaffungswerte	0.1	0.1	0.2	0.3
Wertberichtigungen	-0.1	-0.1	-0.2	-0.3
Buchwerte	0.0	0.0	0.0	0.0
Zugänge	-	-	-	-
Abgänge	-0.1	-0.1	-0.2	-0.3
Bildung Wertberichtigungen	-	-0.0	-0.0	-0.0
Auflösung Wertberichtigungen	0.1	0.1	0.2	0.3
Veränderungen	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0
Total	-	-	-	-
Wertberichtigungen	-	-	-	-

Werte per 31.12.2019

Buchwerte	-	-	-	-
------------------	----------	----------	----------	----------

Sämtliche immateriellen Anlagen/Sachanlagen wurden per 30.9.2019 an die Visana Services AG verkauft.

1.7 Forderungen Versicherungsnehmer

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Forderungen Versicherungsnehmer	1.5	1.5	–
Wertberichtigungen Forderungen	–0.3	–0.2	–0.1
Forderungen Versicherungsnehmer	1.2	1.3	–0.1

1.8 Rückstellungen

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
OKP	13.1	12.8	0.3
Taggeld KVG	0.4	0.4	–
VVG	40.7	40.7	–
Versicherungstechnische Rückstellungen	54.2	53.9	0.3
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	1.5	1.5	–
Rückstellungen	55.7	55.4	0.3

1.9 Weitere Angaben

Eventualverbindlichkeiten

2019 keine (2018 keine).

Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt

Die Anzahl der Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt betrug analog dem Vorjahr 16.

Transaktionen mit nahestehenden Organisationen

2019 keine (2018: Einzahlung der Visana Beteiligungen AG des Aktienkapitals von 0.1 Millionen Franken sowie Einlage der Visana Versicherungen AG von 22.5 Millionen Franken zur Sicherstellung der Altersrückstellungen VVG).

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Die Galenos AG ist gut unterwegs und für die kommenden, noch nicht abschätzbaren Auswirkungen der Corona-Krise gerüstet (2018 keine).

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

An die Generalversammlung der

Galenos AG, Bern

Auftragsgemäss haben wir als Wirtschaftsprüfer die Jahresrechnungen der Galenos AG, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 53 bis 63), für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der zusammengefassten Jahresrechnungen in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung des Wirtschaftsprüfers

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die zusammengefassten Jahresrechnungen abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Stan-

dards haben wir die beruflichen Verhaltensanforderungen einzuhalten und die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die zusammengefassten Jahresrechnungen frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in den zusammengefassten Jahresrechnungen enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der zusammengefassten Jahresrechnungen von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Existenz und Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der zusammengefassten Jahresrechnungen. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermitteln die zusammengefassten Jahresrechnungen für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER.

Sonstiger Sachverhalt

Die Vorjahreszahlen setzen sich aus den zusammengefassten Jahresrechnungen des Vereins Galenos Kranken- und Unfallversicherung für den Zeitraum vom 1. Januar bis 30. September 2018 und der Galenos AG für den Zeitraum vom 1. Oktober 2018 bis 31. Dezember 2018 umfassende Geschäftsjahr zusammen.

Ernst & Young AG

Marco Schmid

Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard

Zugelassene Revisionsexpertin

Bern, 1. April 2020

Visana Versicherungen AG

Die Visana Versicherungen AG ist Rechtsträgerin für die Zusatzversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG), für die obligatorische Unfallversicherung nach Unfallversicherungsgesetz (UVG) und für weitere Versicherungen in den Branchen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht.

Erfolgsrechnung

		2019	2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien Versicherungen VVG		1 000.6	984.7	15.9
Prämien obligatorische Unfallversicherung UVG		150.7	148.8	1.9
Anteil Rückversicherung an Prämie		-9.9	-10.7	0.8
Prämien für eigene Rechnung		1 141.4	1 122.8	18.6
Veränderung der Prämienüberträge		-0.3	0.1	-0.4
Verdiente Prämien für eigene Rechnung		1 141.1	1 122.9	18.2
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft		5.0	3.8	1.2
Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft		1 146.1	1 126.7	19.4
Zahlungen für Versicherungsfälle VVG		-686.2	-662.9	-23.3
Zahlungen für Versicherungsfälle UVG		-116.0	-111.5	-4.5
Anteil Rückversicherer		6.1	6.7	-0.6
Zahlungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung		-796.1	-767.7	-28.4
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen		-8.5	-11.6	3.1
Aufwendungen für Versicherungsfälle eigene Rechnung		-804.6	-779.3	-25.3
Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung	1.2	-197.5	-212.5	15.0
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen		-42.3	-57.4	15.1
Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft		-1 044.4	-1 049.2	4.8
Versicherungstechnisches Ergebnis		101.7	77.5	24.2
Ertrag aus Kapitalanlagen	1.3	125.6	171.5	-45.9
Aufwand aus Kapitalanlagen	1.4	-82.6	-106.9	24.3
Ergebnis aus Kapitalanlagen		43.0	64.6	-21.6
Operatives Ergebnis		144.7	142.1	2.6
Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten		-0.1	-	-0.1
Sonstige Erträge		0.0	-	0.0
Sonstige Aufwendungen		-0.6	-0.6	-
Gewinn/Verlust vor Steuern		144.0	141.5	2.5
Direkte Steuern		-34.8	-29.4	-5.4
Unternehmenserfolg		109.2	112.1	-2.9

Sparten-Erfolgsrechnung

	2019	2018	Veränderung	2019	2018
	Heilungs- kosten VVG	Heilungs- kosten VVG	Heilungs- kosten VVG	Taggeld VVG	Taggeld VVG
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien Versicherungen VVG	660.4	665.3	-4.9	295.3	276.6
Prämien obligatorische Unfallversicherung UVG	-	-	-	-	-
Anteil Rückversicherung an Prämie	-	-	-	-9.8	-10.7
Prämien für eigene Rechnung	660.4	665.3	-4.9	285.5	265.9
Veränderung der Prämienüberträge	-	-	-	-	-
Verdiente Prämie für eigene Rechnung	660.4	665.3	-4.9	285.5	265.9
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	3.0	1.9	1.1	-	-
Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft	663.4	667.2	-3.8	285.5	265.9
Zahlungen für Versicherungsfälle VVG	-431.6	-427.4	-4.2	-234.5	-214.7
Zahlungen für Versicherungsfälle UVG	-	-	-	-	-
Anteil Rückversicherer	-	-	-	6.1	6.7
Zahlungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung	-431.6	-427.4	-4.2	-228.4	-208.0
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	7.9	-6.5	14.4	0.5	14.5
Aufwendungen für Versicherungsfälle eigene Rechnung	-423.7	-433.9	10.2	-227.9	-193.5
Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung	-138.5	-156.1	17.6	-31.2	-28.9
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen	-11.2	-11.3	0.1	-29.2	-43.6
Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft	-573.4	-601.3	27.9	-288.3	-266.0
Versicherungstechnisches Ergebnis	90.0	65.9	24.1	-2.8	-0.1
Ertrag aus Kapitalanlagen					
Aufwand aus Kapitalanlagen					
Ergebnis aus Kapitalanlagen					
Operatives Ergebnis					
Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten					
Sonstige Erträge					
Sonstige Aufwendungen					
Gewinn/Verlust vor Steuern					
Direkte Steuern					
Unternehmenserfolg					
Eigenkapital					
in CHF					
in % der Nettoprämien					

Veränderung	2019	2018	Veränderung	2019	2018	Veränderung	2019	2018	Veränderung
Taggeld VVG	Übrige VVG	Übrige VVG	Übrige VVG	UVG	UVG	UVG	Total	Total	Total
Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
18.7	44.9	42.8	2.1	–	–	–	1000.6	984.7	15.9
–	–	–	–	150.7	148.8	1.9	150.7	148.8	1.9
0.9	–0.1	–	–0.1	–	–	–	–9.9	–10.7	0.8
19.6	44.8	42.8	2.0	150.7	148.8	1.9	1141.4	1122.8	18.6
–	–0.3	0.1	–0.4	–	–	–	–0.3	0.1	–0.4
19.6	44.5	42.9	1.6	150.7	148.8	1.9	1141.1	1122.9	18.2
–	0.1	0.1	–	1.9	1.8	0.1	5.0	3.8	1.2
19.6	44.6	43.0	1.6	152.6	150.6	2.0	1146.1	1126.7	19.4
–19.8	–20.1	–20.8	0.7	–	–	–	–686.2	–662.9	–23.3
–	–	–	–	–116.0	–111.5	–4.5	–116.0	–111.5	–4.5
–0.6	–	–	–	–	–	–	6.1	6.7	–0.6
–20.4	–20.1	–20.8	0.7	–116.0	–111.5	–4.5	–796.1	–767.7	–28.4
–14.0	–2.0	–1.7	–0.3	–14.9	–17.9	3.0	–8.5	–11.6	3.1
–34.4	–22.1	–22.5	0.4	–130.9	–129.4	–1.5	–804.6	–779.3	–25.3
–2.3	–6.1	–6.3	0.2	–21.7	–21.2	–0.5	–197.5	–212.5	15.0
14.4	–1.9	–2.5	0.6	–	–	–	–42.3	–57.4	15.1
–22.3	–30.1	–31.3	1.2	–152.6	–150.6	–2.0	–1044.4	–1049.2	4.8
–2.7	14.5	11.7	2.8	–	–	–	101.7	77.5	24.2
							125.6	171.5	–45.9
							–82.6	–106.9	24.3
							43.0	64.6	–21.6
							144.7	142.1	2.6
							–0.1	–	–0.1
							0.0	–	–
							–0.6	–0.6	–
							144.0	141.5	2.5
							–34.8	–29.4	–5.4
							109.2	112.1	–2.9
							424.2	345.2	79.0
							37.0	30.6	6.4

Bilanz Aktiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Immobilien		190.7	182.8	7.9
Beteiligungen	1.6	3.9	3.9	–
Festverzinsliche Wertpapiere		1 195.3	1 167.3	28.0
Hypotheken		29.6	32.2	–2.6
Aktien		379.9	450.2	–70.3
Übrige Kapitalanlagen	1.7	534.2	537.3	–3.1
Kapitalanlagen		2333.6	2373.7	–40.1
Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten		5.8	10.2	–4.4
Flüssige Mittel		341.0	204.0	137.0
Anteil versicherungstechnische Rückstellungen aus Rückversicherung		0.6	0.7	–0.1
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	1.8	70.0	64.2	5.8
Übrige Forderungen		8.7	10.0	–1.3
Aktive Rechnungsabgrenzung		13.6	15.6	–2.0
Aktiven		2773.3	2678.4	94.9

Bilanz Passiven

		31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Ziffer im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Versicherungstechnische Rückstellungen	1.9	1 794.1	1 784.8	9.3
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen		380.3	382.5	-2.2
Rückstellungen		2 174.4	2 167.3	7.1
Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten		0.1	–	0.1
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	1.10	42.8	45.5	-2.7
Sonstige Passiven		2.8	2.5	0.3
Passive Rechnungsabgrenzungen		128.8	117.9	10.9
Verbindlichkeiten		174.4	165.9	8.5
Fremdkapital		2 348.9	2 333.2	15.7
Aktienkapital		10.0	10.0	-
Gesetzliche Gewinnreserve		5.0	5.0	-
Freiwillige Gewinnreserve		109.5	109.5	-
Gewinn-/Verlustvortrag		190.7	108.6	82.1
Unternehmenserfolg		109.2	112.1	-2.9
Eigenkapital		424.4	345.2	79.2
Passiven		2 773.3	2 678.4	94.9

Geldflussrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Anfangsbestand Fonds flüssige Mittel	204.0	236.5	-32.5
Unternehmenserfolg	109.2	112.1	-2.9
Veränderung Kapitalanlagen	6.2	11.6	-5.4
Veränderung Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten	4.4	1.4	3.0
Veränderung Forderungen	-4.4	16.9	-21.3
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	9.3	-11.1	20.4
Veränderung nichtversicherungstechnische Rückstellungen	-2.2	29.7	-31.9
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	2.0	-1.7	3.7
Veränderung Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten	0.1	-	0.1
Veränderung Verbindlichkeiten	-2.4	-17.9	15.5
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	10.9	21.4	-10.5
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	133.1	162.4	-29.3
Geldzufluss aus Kapitalanlagen	757.1	828.3	-71.2
Geldabfluss aus Kapitalanlagen	-723.2	-993.2	270.0
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	33.9	-164.9	198.8
Dividendenausschüttung	-30.0	-30.0	-
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-30.0	-30.0	-
Netto Geldfluss	137.0	-32.5	169.5
Schlussbestand Fonds flüssige Mittel	341.0	204.0	137.0

Aus Gründen der administrativen Zusammenführung und damit zugunsten einer einfacheren Abrechnung gegenüber Versicherten und Leistungserbringern, erfolgt der Geldverkehr der Heilungskostenzusatzversicherungen über die Visana AG.

1. Anhang zur Jahresrechnung

Die Visana Versicherungen AG mit Sitz in Bern erstellt die Jahresrechnung nach den Bestimmungen des Obligationenrechts.

1.1 Bewertungsgrundsätze

Wertschriften werden zum Anschaffungswert ausgewiesen. Um Kursschwankungen aufzufangen, werden entsprechende Rückstellungen gebildet.

Derivative Finanzinstrumente werden zum Marktwert bewertet.

Hypotheken/Darlehen werden zum Forderungsbetrag ausgewiesen.

Immobilien werden zum Anschaffungswert plus wertvermehrender Investitionen abzüglich notwendiger Abschreibungen und Wertberichtigungen infolge möglicher Wertebussen bilanziert.

Die Rückstellungen für Kursschwankungen werden anhand eines finanzmathematischen Modells in Form

einer Gesamtbetrachtung für Wertschriften, Hypotheken und Darlehen berechnet und plausibilisiert. Der Ausweis erfolgt in den nichtversicherungstechnischen Rückstellungen.

1.2 Erfolgsrechnung

Die verdienten Prämien sind gegenüber dem Vorjahr gestiegen.

Verwaltungsaufwand

Die Visana Services AG führt den Betrieb der Visana Versicherungen AG gemäss einem bestehenden Outsourcingvertrag durch. Die Kosten werden gemäss dem im Vertrag definierten Verteilschlüssel zugewiesen. Der Anteil für die Visana Versicherungen AG beträgt für 2019 197.5 Millionen Franken (2018 212.5 Millionen).

Die Mitarbeitenden sind aufgrund dieser Konstellation bei der Visana Services AG angestellt, weshalb keine direkten Ansprüche/Verpflichtungen gegenüber der Personalvorsorgestiftung bestehen.

1.3 Ertrag aus Kapitalanlagen

	2019			2018		
	Erträge	Realisierte Gewinne	Total	Erträge	Realisierte Gewinne	Total
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Immobilien	12.0	–	12.0	11.8	–	11.8
Festverzinsliche Wertpapiere	17.2	2.5	19.7	18.8	2.1	20.9
Hypotheken	0.4	–	0.4	0.4	–	0.4
Aktien	13.0	48.9	61.9	13.8	54.9	68.7
Übrige Kapitalanlagen*	6.1	25.5	31.6	7.2	62.5	69.7
Ertrag aus Kapitalanlagen	48.7	76.9	125.6	52.0	119.5	171.5

* beinhaltet Devisentermingeschäfte, Kollektive Anlagen (Aktien-, Immobilien- und Geldmarktfonds) und Alternative Anlagen

1.4 Aufwand aus Kapitalanlagen

	2019			2018		
	Abschreibungen und Wert- berichtigungen**	Realisierte Verluste	Total	Abschreibungen und Wert- berichtigungen**	Realisierte Verluste	Total
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Immobilien	-12.4	-	-12.4	-12.2	-	-12.2
Festverzinsliche Wertpapiere	-0.1	-2.6	-2.7	-0.1	-4.0	-4.1
Aktien	-2.2	-47.2	-49.4	-38.2	-24.2	-62.4
Übrige Kapitalanlagen*	-7.7	-10.4	-18.1	-3.4	-24.8	-28.2
Aufwand aus Kapitalanlagen	-22.4	-60.2	-82.6	-53.9	-53.0	-106.9

* beinhaltet Devisentermingeschäfte, Kollektive Anlagen (Aktien-, Immobilien- und Geldmarktfonds) und Alternative Anlagen

** inklusive sonstige Aufwände

1.5 Bilanz

Aktiven

Die Vermögensanlagen der Visana Versicherungen AG sind breit diversifiziert, und die Anlagestrategie orientiert sich an der Risikofähigkeit sowie den Rendite- beziehungsweise Risikoerwartungen der einzelnen Anlagekategorien. 2019 resultiert eine Anlageperformance von plus 10,04 Prozent (2018 minus 2,75 Prozent). Der unrealisierte Kapitalerfolg beläuft sich per 31.12.2019 auf plus 208.0 Millionen Franken (31.12.2018 minus 172.9 Millionen), welcher jedoch nach Rechnungslegung OR nicht offengelegt wird.

Das Finanzjahr 2019 hat positiv überrascht. Alle wichtigen Anlageklassen erzielten Kursavancen, allen voran die Aktien mit einer Rendite von über 20 Prozent. Dank weiter sinkenden Zinsen stiegen auch die Preise von Immobilien und Obligationen an. Der Hauptgrund für diese aussergewöhnliche Entwicklung liegt in der anhaltend expansiven Geldpolitik der Notenbanken. Der Handelsstreit zwischen China und den USA und das Ringen um den britischen EU-Austritt vermochten die Anleger nicht zu beunruhigen.

1.6 Beteiligungen

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Visana Services AG, Bern Erbringung von Dienstleistungen im Versicherungsbereich Aktienkapital 6.5 Millionen Franken Beteiligung 60% / Stimm- und Kapitalanteil 60%	3.9	3.9

1.7 Übrige Kapitalanlagen

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Alternative Anlagen	150.8	135.8	15.0
Kollektive Kapitalanlagen	383.4	401.5	-18.1
Übrige Kapitalanlagen	534.2	537.3	-3.1

Derivative zur Absicherung	Aktiver Marktwert 31.12.2019	Passiver Marktwert 31.12.2019	Aktiver Marktwert 31.12.2018	Passiver Marktwert 31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Devisen				
Termingeschäfte	2.4	0.1	1.2	–
Aktien				
Optionen	3.4	–	9.0	–
Derivative zur Absicherung	5.8	0.1	10.2	–

1.8 Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Forderungen Versicherungsnehmer	27.9	31.4	–3.5
Versicherungsgesellschaften	0.4	0.7	–0.3
Forderungen nahestehende Organisationen	41.7	32.1	9.6
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	70.0	64.2	5.8

Passiven

1.9 Versicherungstechnische Rückstellungen nach Positionen

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämienüberträge	1.8	1.5	0.3
Schadenrückstellungen	339.5*	330.6*	8.9
Sicherheitsrückstellungen/Schwankungsrückstellungen	820.8	827.1	–6.3
Alterungsrückstellungen	344.7	351.4	–6.7
Rückstellungen für Überschussbeteiligung	48.0	44.3	3.7
Rentendeckungskapitalien	91.8	87.7	4.1
Übrige technische Rückstellungen	147.5	142.2	5.3
Rückstellungen	1794.1	1784.8	9.3

* Die Schadenrückstellungen werden brutto ausgewiesen. Der Anteil versicherungstechnische Rückstellungen aus der Rückversicherung beträgt 0.6 Millionen Franken (2018 0.7 Millionen)

1.10 Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Verbindlichkeiten Versicherungsnehmer	33.2	39.8	–6.6
Sonstige Verbindlichkeiten	9.6	5.7	3.9
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	42.8	45.5	–2.7

1.11 Eigenkapitalnachweis

Mio. CHF

Aktienkapital		10.0
Gesetzliche Gewinnreserve 31.12.2018		5.0
Freiwillige Gewinnreserve 31.12.2018		109.5
Gewinn-/Verlustvortrag 31.12.2018		108.6
Zuteilung Unternehmenserfolg 2018		112.1
Dividendenausschüttung	30.0	
Zuweisung Gewinnvortrag	82.1	
Bestand 31.12.2018		345.2

Aktienkapital		10.0
Gesetzliche Gewinnreserve 31.12.2019		5.0
Freiwillige Gewinnreserve 31.12.2019		109.5
Gewinn-/Verlustvortrag 31.12.2019		190.7
Zuteilung Unternehmenserfolg 2019		109.2
Bestand 31.12.2019		424.4

1.12 Eventualverbindlichkeiten

Die Gesellschaft gehört der Mehrwertsteuer-Gruppe Visana Services AG an und haftet somit solidarisch für die Mehrwertsteuerschulden der Gesamtgruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung.

Es werden Vermögensanlagen in Private Markets (Private Equity und Private Debt) in verschiedenen Währungen getätigt. Das Subskriptionsvolumen dieser Programme beläuft sich am 31.12.2019 auf 364.4 Millionen Franken (2018 279.0 Millionen). Davon sind am 31.12.2019 141.8 Millionen Franken (2018 71.9 Millionen) noch nicht abgerufen worden.

Die Visana Versicherungen AG ist aufgrund der Vermögensanlagen dem Risiko von Marktveränderungen ausgesetzt. In der Anlagepolitik gelangen

zur Absicherung von Kursschwankungen derivative Finanzinstrumente zur Anwendung. Das Kontraktvolumen der derivativen Finanzinstrumente auf Devisen beträgt am 31.12.2019 379.1 Millionen Franken (2018 324.5 Millionen). Die offenen Kontrakte sind durch entsprechende Basisanlagen gedeckt.

1.13 Revisionshonorar

Das Revisionshonorar der Visana-Gruppe wird über die Visana Services AG bezahlt und über den definierten Verteilschlüssel weiterverrechnet.

1.14 Antrag des Verwaltungsrates an die Generalversammlung

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Unternehmenserfolg	109.2	112.1
Gewinnvortrag	190.7	108.6
Bilanzgewinn zur Verfügung Generalversammlung	299.9	220.7
Ausschüttung Bruttodividende	-35.0	-30.0
Vortrag auf neue Rechnung	264.9	190.7

2. Lagebericht

Risikobeurteilung

Die Visana-Gruppe verfügt über einen unternehmensweiten Prozess Risikomanagement. Die Risikobeurteilung wird jährlich mittels Assessments vorgenommen. In Oberverantwortung des Verwaltungsrates erarbeiten die Direktion und die einzelnen Prozessverantwortlichen stufengerechte Risikoprofile mit spezifischen, zukunftsgerichteten Risikoszenarien. Dabei werden unternehmensexterne und -interne Einflüsse und Entwicklungen erhoben und analysiert. In Ergänzung zum vorhandenen systematischen Aufbau von Regelungen und Weisungen, die die Geschäftstätigkeit bestimmen, werden die Auswirkungen und Eintrittswahrscheinlichkeiten bewertet sowie Massnahmen hinterlegt. Ein Risikomanagement-Team koordiniert den Prozess sowie die Ergebnisberichte und überwacht die Umsetzung der definierten Massnahmen.

Aussergewöhnliche Ereignisse

2019 gab es keine aussergewöhnlichen Ereignisse.

Zukunftsansichten

Die Visana Versicherungen AG wird weiterhin gemäss Zweck und Grundsätzen der Organisation Zusatzversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG), die obligatorische Unfallversicherung nach Unfallversicherungsgesetz (UVG) und weitere Versicherungen in den Branchen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht anbieten.

Die Visana Versicherungen AG ist gut unterwegs und für die kommenden, noch nicht abschätzbaren Auswirkungen der Corona-Krise gerüstet.

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

An die Generalversammlung der

Visana Versicherungen AG, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Visana Versicherungen AG, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung und Anhang (Seiten 69, 72 bis 79 ohne Lagebericht), für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende

Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Marco Schmid
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard
Zugelassene Revisionsexpertin

Bern, 1. April 2020

Visana Services AG

Die Dienstleistungsgesellschaft Visana Services AG verwaltet die operativen Geschäfte der Visana AG, der sana24 AG, der vivacare AG und der Visana Versicherungen AG. Die Mitarbeitenden sind von der Visana Services AG angestellt.

Erfolgsrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Dienstleistungsertrag	255.8	272.5	-16.7
Nettoerlös aus Dienstleistungsgeschäft	255.8	272.5	-16.7
Personalaufwand	-143.3	-139.9	-3.4
Marketingkosten	-83.9	-99.6	15.7
Miet- und Unterhaltskosten	-12.0	-11.5	-0.5
Sonstiger Verwaltungsaufwand	-14.8	-20.5	5.7
Übriger betrieblicher Aufwand	-110.7	-131.6	20.9
Abschreibungen	-1.8	-1.0	-0.8
Verwaltungskosten	-255.8	-272.5	16.7
Erfolg aus Dienstleistungsgeschäft	-	-	-
Finanzertrag	0.0	0.0	-
Finanzaufwand	-0.2	-0.1	-0.1
Direkte Steuern	-0.0	-0.0	-
Unternehmenserfolg	-0.2	-0.1	-0.1

Bilanz Aktiven

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Flüssige Mittel	60.9	69.3	-8.4
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	4.6	4.4	0.2
Wertberichtigung auf Forderungen	-4.1	-3.9	-0.2
Übrige kurzfristige Forderungen	0.4	0.8	-0.4
Forderungen	0.9	1.3	-0.4
Aktive Rechnungsabgrenzungen	8.1	7.4	0.7
Umlaufvermögen	69.9	78.0	-8.1
Sachanlagen	1.6	1.0	0.6
Anlagevermögen	1.6	1.0	0.6
Aktiven	71.5	79.0	-7.5

Bilanz Passiven

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	9.1	7.1	2.0
Kontokorrent Visana AG verzinslich	17.3	22.2	-4.9
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	0.9	1.7	-0.8
Verbindlichkeiten	27.3	31.0	-3.7
Passive Rechnungsabgrenzungen	26.9	30.4	-3.5
Kurzfristige Rückstellungen	4.3	4.4	-0.1
Kurzfristiges Fremdkapital	58.5	65.8	-7.3
Langfristige Rückstellungen	1.6	1.6	-
Langfristiges Fremdkapital	1.6	1.6	-
Aktienkapital	6.5	6.5	-
Gesetzliche Gewinnreserve	0.3	0.3	-
Gewinnvortrag	4.8	4.9	-0.1
Unternehmenserfolg	-0.2	-0.1	-0.1
Eigenkapital	11.4	11.6	-0.2
Passiven	71.5	79.0	-7.5

Geldflussrechnung

	2019	2018	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Anfangsbestand Fonds flüssige Mittel	69.3	54.2	15.1
Unternehmenserfolg	-0.2	-0.1	-0.1
Veränderung Sachanlagen	1.8	1.0	0.8
Veränderung Forderungen	0.4	0.2	0.2
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	-0.7	-	-0.7
Veränderung Verbindlichkeiten	-3.7	14.7	-18.4
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	-3.5	0.5	-4.0
Veränderung kurzfristige Rückstellungen	-0.1	0.1	-0.2
Veränderung langfristige Rückstellungen	-	-0.1	0.1
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	-6.0	16.3	-22.3
Geldzufluss Sachanlagen	0.0	0.2	-0.2
Geldabfluss Sachanlagen	-2.4	-1.4	-1.0
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-2.4	-1.2	-1.2
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-	-	-
Netto Geldfluss	-8.4	15.1	-23.5
Schlussbestand Fonds flüssige Mittel	60.9	69.3	-8.4

1. Anhang zur Jahresrechnung

Die Visana Services AG mit Sitz in Bern erstellt die Jahresrechnung nach den Bestimmungen des Obligationenrechts.

Dienstleistungsertrag

Im Dienstleistungsertrag sind an die Visana AG, die Visana Versicherungen AG, die sana24 AG und die vivacare AG weiterverrechnete Verwaltungsaufwendungen enthalten.

OR Artikel 959c

Die Saldi der Fremdwährungen in den flüssigen Mitteln sind umgerechnet zum Stichtags- beziehungsweise Jahresendkurs.

Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt

Die Anzahl der Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt betrug 1188 (2018 1179).

Nicht bilanzierte Verbindlichkeiten aus langfristigen Mietverträgen

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Langfristige Mietverträge mit einer Restlaufzeit von mehr als 12 Monaten nach Bilanzstichtag	7.9	8.7
davon fällig innerhalb von 1 bis 5 Jahren	7.0	7.3
davon fällig nach 5 Jahren	0.9	1.4

Mietgarantie ohne Depot 0.0 Millionen Franken, befristet bis 2029

Verbindlichkeiten mit nahestehenden Organisationen

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Kontokorrentschuld Visana AG verzinslich	17.3	22.2
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten Visana Versicherungen AG	0.3	0.3

Honorar der Revisionsstelle

	2019	2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Honorar für Revisionsdienstleistungen	0.39	0.44
Honorar	0.39	0.44

Das Honorar der Revisionsstelle bezieht sich auf die Visana Services AG und die durch sie verwalteten Firmen.

2. Antrag des Verwaltungsrates an die Generalversammlung

Der Verwaltungsrat beantragt, das Bilanzergebnis wie folgt zu verteilen:

	31.12.2019	31.12.2018
	Mio. CHF	Mio. CHF
Unternehmenserfolg	-0.21	-0.10
Gewinnvortrag	4.89	4.99
Bilanzgewinn zur Verfügung Generalversammlung	4.68	4.89
Zuweisung an gesetzliche Reserven	-	-
Vortrag auf neue Rechnung	4.68	4.89

3. Lagebericht

Vollzeitstellen

Für die Anzahl Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt verweisen wir auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Risikobeurteilung

Die Visana-Gruppe verfügt über einen unternehmensweiten Prozess Risikomanagement. Die Risikobeurteilung wird jährlich mittels Assessments vorgenommen. In Oberverantwortung des Verwaltungsrates erarbeiten die Direktion und die einzelnen Prozessverantwortlichen stufengerechte Risikoprofile mit spezifischen, zukunftsgerichteten Risikoszenarien. Dabei werden unternehmensexterne und -interne Einflüsse und Entwicklungen erhoben und analysiert. In Ergänzung zum vorhandenen systematischen Aufbau von Regelungen und Weisungen, die die Geschäftstätigkeit bestimmen, werden die Auswirkungen und Eintrittswahrscheinlichkeiten

bewertet sowie Massnahmen hinterlegt. Ein Risikomanagement-Team koordiniert den Prozess sowie die Ergebnisberichte und überwacht die Umsetzung der definierten Massnahmen.

Aussergewöhnliche Ereignisse

2019 gab es keine aussergewöhnlichen Ereignisse.

Zukunftsansichten

Die Visana Services AG wird weiterhin die operativen Geschäfte der Visana AG, der sana24 AG, der vivacare AG, der Visana Versicherungen AG und ab 2020 der Galenos AG verwalten. Sie wird unabhängig der Corona-Krise die anfallenden Kosten auch künftig den operativen Versicherungsgesellschaften belasten und ist somit nur indirekt betroffen.

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

An die Generalversammlung der

Visana Services AG, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Visana Services AG, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung und Anhang (Seiten 85 bis 90 ohne Lagebericht) für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit

der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

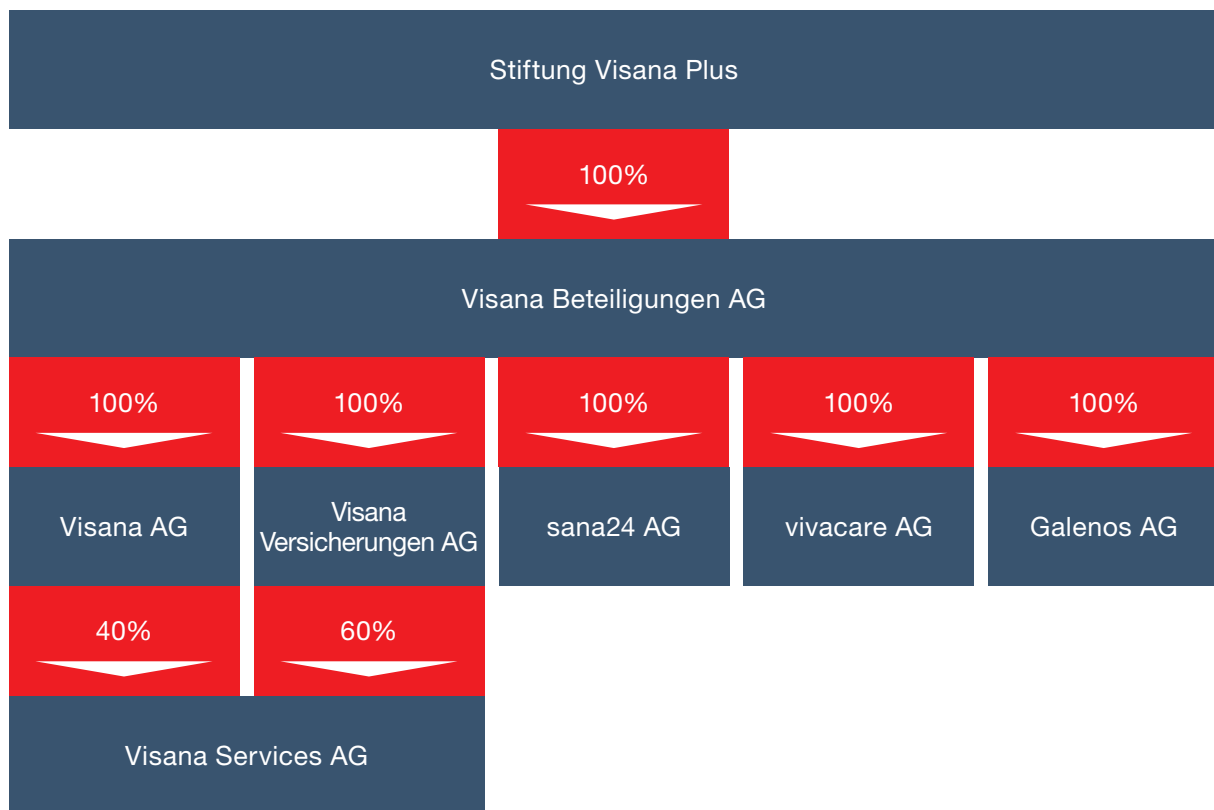
Ernst & Young AG

Marco Schmid
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard
Zugelassene Revisionsexpertin

Bern, 1. April 2020

Führungsstruktur und Organisation



Die Visana-Gruppe umfasst die folgenden acht Gesellschaften:

Stiftung Visana Plus

Die Stiftung besitzt 100 Prozent des Aktienkapitals von Visana Beteiligungen AG. Sie unterstützt Projekte in den Bereichen Gesundheitsförderung und -prävention.

Visana Beteiligungen AG

Der Beteiligungsgesellschaft gehören 100 Prozent des Aktienkapitals der Visana AG, Visana Versicherungen AG, sana24 AG, vivacare AG und der Galenos AG. Visana Beteiligungen AG kann Beteiligungen aller Art halten. Sie übt keine operative Geschäftstätigkeit aus.

Visana AG

Die Visana AG ist Rechtsträgerin für die obligatorische Krankenpflegeversicherung und für die freiwillige Taggeldversicherung nach Krankenversicherungsgesetz (KVG).

Visana Versicherungen AG

Die Visana Versicherungen AG ist Rechtsträgerin für die Zusatzversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG), für die obligatorische Unfallversicherung nach Unfallversicherungsgesetz (UVG) und für weitere Versicherungen in den Branchen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht.

sana24 AG und vivacare AG

Beide Aktiengesellschaften sind Krankenversicherer nach Krankenversicherungsgesetz (KVG).

Galenos AG

Die Galenos AG ist Rechtsträgerin für die obligatorische Krankenpflegeversicherung, für die freiwillige Taggeldversicherung nach Krankenversicherungsgesetz (KVG) und für die Zusatzversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG).

Visana Services AG

Die Dienstleistungsgesellschaft führt die operativen Geschäfte der Visana AG, der sana24 AG, der vivacare AG und der Visana Versicherungen AG. Alle Mitarbeitenden sind Angestellte der Visana Services AG.

Der Stiftungs- und Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat der Visana-Gruppe wählte Angelo Egli zum neuen Vorsitzenden der Direktion.

Nach einem umfassenden und durch externe Spezialisten begleiteten Auswahlverfahren wählte der Verwaltungsrat der Visana-Gruppe Angelo Egli zum neuen CEO und Vorsitzenden der Direktion. Den Verwaltungsrat überzeugten sein ausgezeichneter Leistungsausweis in der Versicherungsindustrie und in der Gesundheitsbranche, seine langjährige Führungserfahrung auf Geschäftsleitungsebene sowie seine profunden Kenntnisse in den Bereichen Markt, Vertrieb, Produktinnovation und Digitalisierung. Angelo Egli trat seine neue Funktion am 1. September 2019 an und übernahm die Nachfolge von Valeria Trachsel, die Visana seit dem Tod von Urs Roth interimistisch führte.

Weiter unterzog der Verwaltungsrat die Strategie von Visana 2019 einer Überprüfung und beschloss, den eingeschlagenen Weg der Digitalisierung konsequent weiterzugehen.

Der Verwaltungsrat der Visana Services AG hat die Oberaufsicht über die operative Leitung (Direktion). Alle Stiftungs- und Verwaltungsräte der Visana-Gruppengesellschaften setzen sich aus den folgenden sieben Mitgliedern zusammen:

Lorenz Hess, Präsident (1961)	Eidg. dipl. PR-Berater. Hess Advisum GmbH. Nationalrat. Diverse Verwaltungsrats- und Stiftungsratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2014. Präsident seit 2017.
Robert E. Leu, Vizepräsident (1946)	Dr. rer. pol., em. Professor der Universität Bern. Autor zahlreicher Publikationen zur Wirtschafts- und Gesundheitspolitik. Experte und Gutachter. Diverse Verwaltungsrats- und Beiratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2007. Vizepräsident seit 2014.
Déborah Carlson-Burkart, Mitglied (1969)	Rechtsanwältin, LL.M. mit langjähriger Erfahrung in den Bereichen Legal, Compliance und Governance börsenkotierter und der FINMA unterstehender Unternehmungen, Partnerin in der Anwaltskanzlei Wernli Biedermann Partner, Bern. Diverse Verwaltungsrats- und -Stiftungsratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2016.
Roland Frey, Mitglied (1956)	Eidg. dipl. Bankfachmann, selbstständiger Unternehmens- und Investmentberater mit langjähriger Führungserfahrung im Asset Management, Bank und Versicherungsgeschäft. Diverse Verwaltungsrats- und Stiftungsratsmandate als Präsident oder Mitglied. Im Amt bei Visana seit 2016.
Andreas Gattiker, Mitglied (1967)	Dr. med. und MBA. CEO Kantonsspital Obwalden. Diverse VR-Mandate. Im Amt bei Visana seit 2013.
Cornelia Gehrig-Nell, Mitglied (1966)	Lic. rer. pol. und dipl. Wirtschaftsprüferin. CFO Bystronic Group. Diverse Verwaltungsratsmandate, Präsidentin des Audit- und Riskcommittees der Bank SLM. Im Amt bei Visana seit 2003.
Stefan Niedermaier, Mitglied (1962)	Unternehmer, MBA (EDHEC), mit langjähriger Erfahrung in den Bereichen IT und Digitalisierung. Inhaber und Präsident des Verwaltungsrates der DV Bern AG. Diverse Verwaltungsratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2018.

Der Verwaltungsrat verfügt zur wirkungsvollen Erfüllung seiner Aufgaben über folgende Fachausschüsse und Führungsinstrumente: ein Audit and Risk Committee (ARC), ein Nomination and Compensation Committee (NCC), ein Investment Committee (IC) sowie strategisches Risikomanagement und Controlling. Mit ihren unabhängigen Prüfungen unterstützt die interne Revision den Verwaltungsrat in der Wahrnehmung seiner Überwachungs- und Kontrollfunktion.

Audit and Risk Committee (ARC)

Das ARC berät alle relevanten finanziellen Themen sowie die Traktanden aller Teilbereiche des integralen Risiko- und Kontrollmanagements vor, die vom Verwaltungsratsgremium an einer seiner Sitzungen behandelt werden. Zudem überwacht es fortlaufend risikobehaftete Entwicklungen im schweizerischen Gesundheitsmarkt und im gesundheitspolitischen Umfeld, die einen wesentlichen Einfluss auf Visana haben könnten.

Nomination and Compensation Committee (NCC)

Das NCC bereitet alle relevanten Traktanden in den Bereichen Nominationen und Entschädigungen

der Mitglieder der strategischen und operativen Führungsebene der Visana-Gruppe vor. Der Ausschuss bearbeitet im weiteren strategisch wichtige Personalmanagement-Themen und übernimmt die periodische Überprüfung der Personalpolitik-Dokumente.

Investment Committee (IC)

Das IC unterstützt den Verwaltungsrat bei seinen Kontroll- und Aufsichtsaufgaben im Bereich der Vermögensverwaltung. Namentlich ist das IC für die Überwachung der Angemessenheit der Vermögensverwaltung, der Anlagepolitik und der Anlagestrategien sowie für die Koordination und Überwachung der mit der Vermögensverwaltung betrauten Organisationseinheiten zuständig. Weiter bereitet das IC alle relevanten Themen dieses Teilbereichs für die Sitzungen des Verwaltungsrates vor und überwacht risikobehaftete Entwicklungen im Anlagemarkt, die einen wesentlichen Einfluss auf die Jahresrechnungen sowie die langfristigen Rendite- und Risikoerwartungen der verschiedenen Anlagekategorien haben könnten.

Personelle Zusammensetzung der Ausschüsse des Verwaltungsrates

	Audit and Risk Committee (ARC)	Nomination and Compensation Committee (NCC)	Investment Committee (IC)
Lorenz Hess		Mitglied	
Robert E. Leu	Mitglied		Vorsitzender
Roland Frey	Mitglied		Mitglied
Andreas Gattiker		Vorsitzender	
Cornelia Gehrig-Nell	Vorsitzende		
Stefan Niedermaier		Mitglied	

Die Direktion

Der Verwaltungsrat hat Angelo Eggli am 4. April 2019 zum neuen Vorsitzenden der Direktion gewählt. Er trat am 1. September 2019 die Nachfolge von Valeria Trachsel an, die Visana seit November 2018 interimistisch geführt hatte. Der Vorsitzende der Direktion ist operativer Unternehmensleiter. Er vertritt die Visana Services AG nach aussen.

Die Direktion ist durch ihren Vorsitzenden gegenüber dem Verwaltungsrat zu regelmässiger und uneingeschränkter Berichterstattung über alle Geschäfte verpflichtet, die einen erheblichen Einfluss auf die Visana-Gruppe haben.

Übertragung von Managementtätigkeiten

Die Visana-Gruppe hat keine Managementtätigkeiten an Dritte ausserhalb der Gruppe übertragen. Über Dienstleistungsvereinbarungen haben die Unternehmen der Visana-Gruppe die Visana Services AG beauftragt, ihre operative Geschäftstätigkeit durchzuführen

Kompetenzen

Das Organisationsreglement der Visana Services AG regelt die Delegation der operativen Geschäftsführung an die Direktion. Davon ausgeschlossen sind die gemäss Gesetz, Statuten oder Organisationsreglement anderen Organen vorbehaltenen Aufgaben. Die Direktion ist mit der Ausführung der Beschlüsse des Verwaltungsrates beauftragt.

Die Direktion orientiert den Verwaltungsrat regelmässig über den Geschäftsgang, neue Geschäftstätigkeiten beziehungsweise Geschäftsfelder und bedeutende Projekte.

Mitglieder der Direktion

	Jahrgang	Aufgabenbereich	Ausbildung	Eintritt in Visana
Angelo Eggli	1967	Vorsitzender	Fürsprecher (Rechtsanwalt), Master of Law (LL. M.) in internationalem Wirtschaftsrecht (Universität Zürich)	2019
Valeria Trachsel	1961	Stv. Vorsitzende, Leiterin Schaden	Sozialversicherungsfachfrau mit eidg. Fachausweis, dipl. Erwachsenenbildnerin und Master of Health Administration (MHA)	1988
Stephan Wilms	1963	Leiter Finanzen	Diplomkaufmann mit Nachdiplomstudium Boston Business School (BBS)	2010
Patrizio Bühlmann	1961	Leiter Firmenkunden	Eidg. dipl. Versicherungsfachmann. Versicherungsbetriebswirt (DVA). Integrated Management Executive MBA	2015
Franziska Gossen Feuz	1970	Leiterin Recht & Compliance	Rechtsanwältin, Master of Advanced European Studies (MAES)	1997
Christoph Lanz	1963	Leiter Informatik	Eidg. dipl. Wirtschaftsinformatiker und lic. iur.	2004
Roland Lüthi	1960	Leiter Privatkunden	Dipl. Versicherungsfachmann FA, eidg. dipl. Verkaufsleiter, International Executive MBA	2007

Die Aufstellung gibt Auskunft über die Mitglieder der operativen Leitung der Visana-Gruppe. Alle Mitglieder der Direktion sind Schweizer Staatsbürger.

Corporate Governance

Die Visana-Gruppe hält sich an die gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben und berücksichtigt die Corporate-Governance-Grundsätze des «Swiss Code of Best Practice».

Corporate Governance umfasst bei Visana die gesamte Unternehmensorganisation sowie die Führungs- und Kontrollinstrumente, mit denen das Unternehmen die gesetzlichen Anforderungen erfüllt. Visana hält die einschlägigen Gesetze und Vorgaben der Aufsichtsbehörden ein und orientiert sich an den Anforderungen des «Swiss Code of Best Practice».

Die Prinzipien der Unternehmensführung sorgen für eine offene und wertorientierte Unternehmenskultur, eine nachhaltige Unternehmensentwicklung sowie eine transparente Informationspolitik. Alle Angaben beziehen sich, soweit nicht anders vermerkt, auf den 31. Dezember 2019.

Stiftungs- und Verwaltungsrat

Die Zusammensetzung der Stiftungs- und Verwaltungsräte erfolgt aufgrund eines standardisierten Auswahlverfahrens, spezifischer Anforderungsprofile, fachlicher Kompetenzen, Führungserfahrung und aufgrund der Persönlichkeit und gilt für alle Gesellschaften der Visana-Gruppe in Personalunion. Dabei wird auf eine höchstmögliche Diversität geachtet.

Die Stiftungs- und Verwaltungsräte der Visana-Gruppe bestehen vollständig aus nicht exekutiven Mitgliedern, die keine operative Tätigkeit in den Visana-Gruppengesellschaften wahrnehmen und solche auch während der vergangenen Jahre nicht ausgeübt haben. Die Stiftungs- und Verwaltungsräte stehen zudem in keinen geschäftlichen Beziehungen mit Visana respektive mit Gruppengesellschaften, die sie in ihrer Tätigkeit als Stiftungs-

und Verwaltungsräte beeinflussen könnten. Ergänzend zur vielschichtigen Selbstevaluation unterzieht sich der Verwaltungsrat in regelmässigen Abständen einer externen Beurteilung. Die Stiftungs- und Verwaltungsräte werden für eine Amtsdauer von einem Jahr gewählt.

Interne Revision

Die interne Revision unterstützt den Verwaltungsrat durch unabhängige Kontrollen. Diese umfassen Prüfungen im Rahmen der vom Verwaltungsrat genehmigten Prüfpläne. Die interne Revision verfügt über ein allgemeines Vorschlags- und Antragsrecht. Die Prüfungsergebnisse der internen Revisionsaufträge werden unter anderem an das ARC weitergeleitet, welches die Umsetzung der vereinbarten Verbesserungsmassnahmen verfolgt oder weitergehende Massnahmen anordnet.

Externe Revision

Als unabhängige externe Revisionsstelle prüft die Ernst & Young AG die Jahresrechnungen der Visana-Gruppe und ihrer Gruppengesellschaften. Das Revisionshonorar belief sich im Jahr 2019 auf rund 390 000 Franken.

Entschädigungen

Die Honorare und die Gehälter der Mitglieder des Stiftungs- und Verwaltungsrates sowie der Direktion werden vom Verwaltungsrat festgelegt. Die Bruttoentschädigungen im Jahr 2019 an Stiftungs- und Verwaltungsräte (sieben Mitglieder) betragen insgesamt 510 400 Franken. In diesem Betrag sind sämtliche Entschädigungen für die Mitarbeit in Ausschüssen enthalten. Boni wurden keine ausge-

richtet. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 65 700 Franken. Die Entschädigungen des Stiftungs- und Verwaltungsratspräsidenten betragen 142 300 Franken.

Die Bruttoentschädigung der operativen Leitung der Visana-Gruppe (sieben Mitglieder mit 6,5 Stellen) betrug insgesamt 1 837 600 Franken. Diese Summe umfasst sämtliche fixen und variablen Entschädigungen. Der variable Anteil ist gegen oben beschränkt und abhängig vom Geschäftsergebnis sowie von der jeweiligen Einzelleistung. Die Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse beliefen sich insgesamt auf 317 000 Franken. Die höchste Entschädigung betrug 345 900 Franken sowie Pensionskassenbeiträge von 65 500 Franken und betraf den Leiter Finanzen.

Die Mitglieder der Direktion haben Tantiemen, Honorare, und so weiter abzuliefern, die ihnen aus Mandaten zugehen, die sie im Auftrag der Visana-Gruppe wahrnehmen.

Risikomanagement und Compliance

Visana setzt seit Jahren auf ein integrales Risikomanagement und baut dieses konsequent aus. Damit wird den zunehmenden Regulierungsvorschriften aktiv Rechnung getragen.

Risikomanagement

Visana verfügt über ein umfassendes, institutionalisiertes Risikomanagement. Unter Risiken versteht Visana zukünftige Ereignisse, Handlungen oder Veränderungen von Rahmenbedingungen, die zu einer Abweichung bezüglich der Erreichung der strategischen und operativen Ziele führen können. Die Bewirtschaftung der Risiken geschieht bei Visana im Rahmen eines standardisierten Ansatzes, der eine systematische Identifikation, Bewertung, Analyse und Steuerung von Risiken ermöglicht. Damit können Konsequenzen frühzeitig erkannt und Gegenmassnahmen adäquat eingeleitet werden. Dieser Prozess ist – sowohl auf strategischer als auch operationeller Stufe – integrativer Bestandteil der Führungsaufgaben auf allen Hierarchieebenen der Organisation.

Internes Kontrollsystem

Das unternehmensweite und risikobasierte interne Kontrollsystem von Visana orientiert sich an den relevanten Rundschreiben der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) zur Corporate Governance, zum Risikomanagement und zum internen Kontrollsystem. Durch die toolbasierte, standardisierte Handhabung der Kontrollen (inkl. Beurteilung von Design und Effektivität bezüglich Risikosteuerung) wird deren Dokumentation wie auch die Berichterstattung verbessert. Ziel ist die Wirksamkeit der internen Kontrollen sicherzustellen und nachzuweisen. Die internen Kontrollsystem-Prozesse sind am internationalen COSO-Standard für interne Kontrollen (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ausgerichtet. Der Fokus liegt auf einem der Unternehmung angepas-

ten Kontrollumfeld, welches das Kontrollbewusstsein der Mitarbeitenden und der Führungspersonen im Tagesgeschäft stärkt.

Compliance

Verwaltungsrat und Direktion von Visana verstehen Compliance als ein zentrales Element einer guten Geschäftsführung (Corporate Governance), deren Verantwortung nicht delegierbar ist. Das bedeutet: Alle Mitarbeitenden des Unternehmens bekennen sich zur Einhaltung der Gesetze sowie der internen Handlungsanweisungen. Der Verhaltenskodex, das e-Learning zum Thema Compliance sowie stufengerechte, spezifische Informationssequenzen unterstützen die Umsetzung eines konformen Verhaltens der Mitarbeitenden im Tagesgeschäft. Die Einhaltung der Compliance ist für Visana nicht verhandelbar.

Business Continuity Management

Das Business Continuity Management von Visana ist integrativer Bestandteil des Risikomanagements. Es bezeichnet den unternehmensweiten Ansatz, mit dem sichergestellt wird, dass die kritischen Geschäftsprozesse unter Krisenbedingungen – oder zumindest unvorhersehbar erschwerten Bedingungen – aufrechterhalten oder zeitgerecht wiederhergestellt werden können. Visana erfüllt die verbindlichen Mindeststandards des Schweizerischen Versicherungsverbands.

Datenschutz

Im Kontext des zertifizierten Qualitätsmanagementsystems hat Visana seit Jahren die Datenannahme-

stelle gemäss Verordnung über die Datenschutz-zertifizierungen (VDSZ) zertifiziert und erhielt dafür das Gütesiegel «GoodPriv@cy». Die Zertifizierung wie auch das externe Gütesiegel attestieren Visana einen gesetzeskonformen und effizienten Umgang mit den stationären Rechnungen nach SwissDRG. Beide Zertifikate unterliegen einer jährlichen Überprüfung. Die Sensibilisierung der Mitarbeitenden hinsichtlich der Bedeutung und Einhaltung des Datenschutzes ist Visana ein zentrales Anliegen.

Diesbezüglich finden Ausbildungen vor Ort situativ zum Tagesgeschäft statt. Zu den Themen Informationssicherheit und Datenschutz ist ein für alle Mitarbeitenden obligatorisches «Web-Based-Training» auf dem Intranet verfügbar. Interne und externe Audits stellen zudem sicher, dass der Datenschutz in der Praxis auch gelebt wird.

Glossar Geschäftsbericht 2019

BAG

Das Bundesamt für Gesundheit (BAG) ist eine Bundesbehörde der Schweizerischen Eidgenossenschaft und gehört zum Eidgenössischen Departement des Innern.

Erlösminderungen

Erlösminderungen aus Skonti und Rabatte sowie aus Abschreibungen auf Prämien.

FINMA

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) beaufsichtigt als unabhängige Behörde den schweizerischen Finanzmarkt.

Geldflussrechnung

Die Geldflussrechnung ist ein Berichterstattungsinstrument zur Darstellung der Mittelbewegungen und der Veränderung der Liquidität. Die Geldflussrechnung fasst die liquiditätsmässigen Auswirkungen der Bereiche Geschäftstätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit in einer Rechnung zusammen und legt die gegenseitigen Abhängigkeiten offen.

Kostenbeteiligung

Beteiligung des Versicherten an den Kosten. Sie besteht aus gesetzlicher oder individueller Jahresfranchise, Selbstbehalt für ambulante und stationäre Behandlungen sowie Kostenbeteiligung bei einem Spitalaufenthalt.

KVG

Bundesgesetz über die Krankenversicherung.

Leistungen

Die Leistung ist die Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen von Visana gegenüber den Versicherten. Sie richtet sich nach den Bestimmungen im Versicherungsvertrag und den gesetzlichen Verordnungen.

OKP

Obligatorische Krankenpflegeversicherung nach dem Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG).

Performance

In der Finanzwirtschaft wird Performance als Wertentwicklung beziehungsweise Wertzuwachs unter Einbezug von Ertrag und Kosten verstanden.

Prämien

Die Prämie ist das vertraglich festgelegte Entgelt des Versicherungsnehmers an den Versicherer für dessen Bereitschaft zur Übernahme des finanziellen Risikos eines allfälligen Schadenereignisses.

Regress

Rückforderung der durch Visana erbrachten Leistungen im Rahmen eines Regressabkommens oder nach Festlegung beim haftpflichtigen Dritten.

Risikoausgleich

Der Risikoausgleich in der obligatorischen Krankenpflegeversicherung dient dazu, die nach Alter und Geschlecht unterschiedlichen Kosten der Versicherten auszugleichen. Dadurch wird die unterschiedliche Risikostruktur ausgeglichen und einer gezielten Risikoselektion durch die Krankenkassen entgegengetreten.

Rückversicherung

Übertragung von Versicherungsrisiken zwischen Versicherungsgesellschaften zwecks Risikoverteilung.

Selbstbehalte

Teil der Kostenbeteiligung der Versicherten in Form eines prozentualen Anteils an den entstandenen Schadenkosten, welche die Franchise übersteigen.

Swiss GAAP FER

Schweizerische Fachempfehlung zur Rechnungslegung. Diese Rechnungslegungsstandards ver-

langen als oberstes Prinzip die Vermittlung eines den tatsächlichen Verhältnissen entsprechenden Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage.

UVG

Bundesgesetz über die Unfallversicherung.

VG

Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag.

Zahlungen für Versicherungsfälle

Die Zahlung für Versicherungsfälle ist die Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen von Visana gegenüber den Versicherten. Sie richtet sich nach den Bestimmungen im Versicherungsvertrag und den gesetzlichen Verordnungen.

Kontakt

Die Visana-Gruppe verfügt über ein schweizweites Geschäftsstellennetz, das die Basis für die Nähe und den engen Kontakt zu den Kunden bildet.

Die komplette Liste aller Geschäftsstellen finden Sie unter www.visana.ch/geschaeftsstellen

Impressum

Herausgeberin

Visana Services AG
Weltpoststrasse 19
3000 Bern 15
uk@visana.ch

Layout

Hertig + Co. AG, Lyss

Weniger Papier – mehr Umweltschutz

Aus ökologischen und ökonomischen Gründen verzichten wir auf den Druck des Geschäftsberichts.

Aus redaktionellen Gründen wird bei einzelnen Personengruppen nur die männliche Form verwendet, sie schliesst die weibliche Form aber immer mit ein.

Visana Services AG

Weltpoststrasse 19

3000 Bern 15

uk@visana.ch

Telefon 031 357 91 11

www.visana.ch

