

Geschäftsbericht 2016 der Arcosana AG

Jahresbericht

- 2 Informationen zur Gesellschaft
- 4 Geschäftsjahr 2016

Jahresrechnung

- 6 Erfolgsrechnung
 - 7 Bilanz
 - 8 Geldflussrechnung
 - 9 Eigenkapitalnachweis
 - 10 Anhang zur Jahresrechnung
 - 18 Antrag über die Ergebnisverwendung
-

Jahresbericht

Informationen zur Gesellschaft

Arten der Tätigkeiten nach Statuten

Die Gesellschaft bezweckt als Krankenkasse gemäss Art. 12 des Bundesgesetzes über die Krankenversicherung (KVG) den Betrieb der obligatorischen Krankenpflege- und der freiwilligen Taggeldversicherung. Sie kann alle damit zusammenhängenden Geschäfte betreiben und mit Branchenorganisationen zusammenarbeiten.

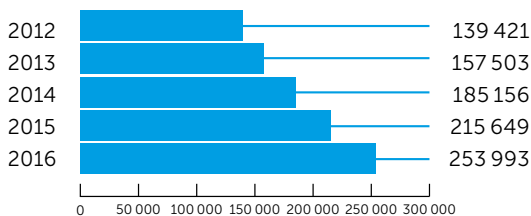
Angeborene Versicherungsprodukte

Die Arcosana AG ist in die CSS Gruppe als eigenständige Gesellschaft integriert und bietet neben den eigenen KVG-Produkten auch Zusatzversicherungen der CSS Versicherung AG an.

Versicherungsprodukte nach KVG:

- Ordentliche Grundversicherung (inkl. EU)
- Hausarztmodell (Profit)
- Telefonmodell (Callmed)
- Taggeld KVG

Versichertenentwicklung (per 31.12.)



Versicherte nach Sprachen




(per 31.12.)

■	214 559	Deutsch
■	32 700	Französisch
■	6 734	Italienisch
Total	253 993	





Versicherte nach Alter

(per 31.12.)

	179 626	Erwachsene (26+)
	57 169	Kinder (0–18)
	17 198	Jugendliche (19–25)
Total	253 993	

Versicherte nach Geschlecht

(per 31.12.)

	127 287	Frauen
	126 706	Männer
Total	253 993	

Aufteilung nach Wahlfranchisen

Versicherte per 31.12.	2016	2015	Abweichung absolut	Abweichung in %
OKP mit ordentlicher Franchise (CHF 300/0)	123 036	106 525	16 511	15,5
OKP mit 1. Wahlfranchise (CHF 500/100)	16 182	15 220	962	6,3
OKP mit 2. Wahlfranchise (CHF –/200)	395	422	– 27	– 6,4
OKP mit 3. Wahlfranchise (CHF 1000/300)	7 138	6 103	1 035	17,0
OKP mit 4. Wahlfranchise (CHF 1500/400)	26 848	24 860	1 988	8,0
OKP mit 5. Wahlfranchise (CHF 2000/–)	13 951	12 160	1 791	14,7
OKP mit 6. Wahlfranchise (CHF 2500/600)	66 443	50 359	16 084	31,9
Total	253 993	215 649	38 344	17,8

Geschäftsjahr 2016

Kennzahlen

Bruttoprämien in Mio. CHF	739,7
Nettoleistungen in Mio. CHF	553,1
Combined Ratio	101,4%
Kostenquote	5,0%
Anlagerendite	1,6%
Rückstellungssatz (versicherungstechnische Rückstellungen in % der Nettoleistungen)	25,6%
Risikoausgleich in CHF pro Versicherten	549,5

Verteilung der Bruttoleistungen OKP nach Typ des Leistungserbringers in Mio. CHF

Arzt ambulant	167,1
Spital stationär	146,6
Spital ambulant	96,1
Medikamente Arzt	44,6
Medikamente Apotheke	69,7
Medikamente Spital ambulant	20,5
Pflegeheim	17,0
Spitex	10,1
Physiotherapeut	24,1
Labor	43,7
Chiropraktor	2,9
Mittel und Gegenstände	13,5
übrige Leistungen	10,8
Total	666,7

Die Arcosana AG schliesst das Geschäftsjahr 2016 mit einem negativen Gesamtergebnis von CHF 7,5 Mio. ab. Der Versichertenbestand der Arcosana AG liegt per 31. Dezember 2016 bei 253 993 Versicherten. Gegenüber dem Vorjahr beträgt die Zunahme 38 344 Versicherte oder 17,8%.

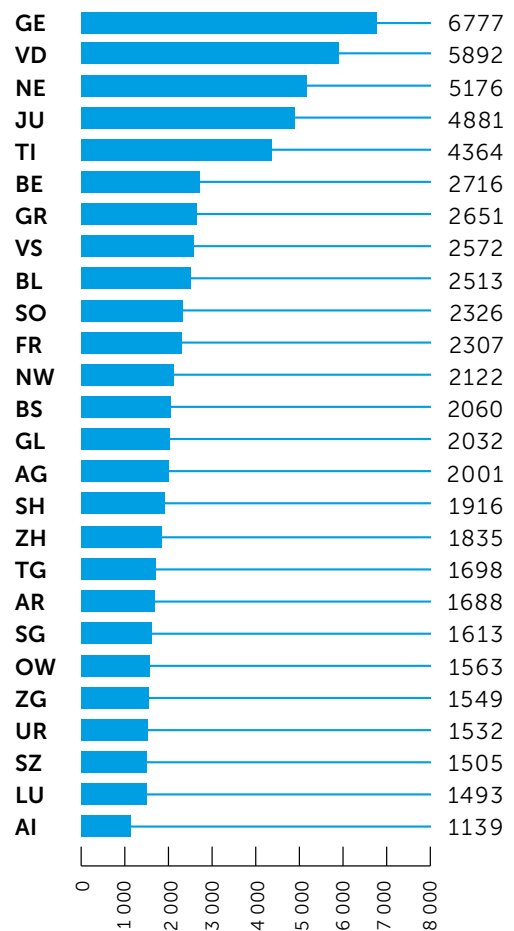
Für das Geschäftsjahr 2016 betragen die Bruttoprämien CHF 739,7 Mio. und wachsen damit gegenüber dem Vorjahr dank des starken Versichertenwachstums um CHF 124,9 Mio. oder 20,3%. Da die Anzahl Versicherte hauptsächlich in den alternativen Modellen wie Callmed und Profit mit Rabatten im Bereich von 10% bis 16% zunahm, stiegen die durchschnittlichen Bruttoprämien pro Versicherten gegenüber dem Vorjahr nur um CHF 43 oder 1,5%. Die Nettoleistungen steigen für das Jahr 2016 um CHF 94,0 Mio. auf CHF 553,1 Mio. oder 20,5% gegenüber dem Vorjahr.

Die Combined Ratio resultiert bei 101,4% (Vorjahr: 102,1%) und liegt demnach weiterhin über der 100%-Marke. Die Kostenquote liegt bei tiefen 5,0% (Vorjahr: 5,0%). Die Zahlungen an den Risikoausgleich betragen für 2016 CHF 549,5 pro Versicherten oder im Total CHF 137,6 Mio. (Vorjahr: CHF 525,4 pro Versicherten oder CHF 111,0 Mio.). Die neu gewonnenen Versicherten haben zu einer Verbesserung der Risikostruktur geführt. Der zu bezahlende Risikoausgleich erlaubt einen Rückschluss auf die Entwicklung der Versichertenstruktur. Der Rückstellungssatz liegt für 2016 bei 25,6% (Vorjahr: 27,4%), womit die Arcosana AG in der Lage ist, alle Verpflichtungen aus den Vorjahren zu übernehmen.

Bei der Arcosana AG wurden für 2017 die gesamtschweizerischen Prämien in der obligatorischen Grundversicherung um 9,3% erhöht (Vorjahr: 4,0%). Trotzdem kann sie ihren Versichertenbestand knapp halten (Bestand per 1. Januar 2017: rund 253 300 Versicherte). Durch die überdurchschnittliche Prämienerrhöhung wird das Versichertenwachstum abgeschwächt und die Solvenz gestärkt.

Weitere Informationen sind aus dem Geschäftsbericht 2016 der CSS Gruppe ersichtlich.

Nettoleistungen OKP pro Versicherten und Kanton in CHF



Jahresrechnung

Erfolgsrechnung

Angaben in CHF	Erläuterung	2016	2015
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	1	736 405 971	611 989 909
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	2	- 572 091 776	- 483 407 785
Risikoausgleich zwischen Versicherern		- 137 591 516	- 110 966 718
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	3	- 36 985 659	- 30 741 068
Übriger betrieblicher Ertrag	4	65	138 765
Übriger betrieblicher Aufwand	5	- 40 474	- 31 464
Betriebliches Ergebnis		- 10 303 389	- 13 018 361
Ertrag aus Kapitalanlagen		5 045 487	4 171 894
Aufwand aus Kapitalanlagen		- 2 253 381	- 1 875 245
Ergebnis aus Kapitalanlagen	6	2 792 106	2 296 649
Jahresergebnis		- 7 511 283	- 10 721 712

Bilanz

Angaben in CHF

Erläuterung

31.12.2016

31.12.2015

Aktiven

Kapitalanlagen	7	154 230 231	156 551 052
Aktive Rechnungsabgrenzungen	8	1 161 464	1 305 078
Forderungen	9	57 321 844	54 359 800
Flüssige Mittel		185 994 045	144 586 809
Total Aktiven		398 707 584	356 802 739

Passiven

Kapital der Organisation		100 000	100 000
Gewinnreserven		86 279 177	97 000 889
Jahresergebnis		- 7 511 283	- 10 721 712
Eigenkapital		78 867 894	86 379 177
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	12	141 300 000	125 800 000
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	13	6 820 572	-
Nicht versicherungstechnische Rückstellungen	14	-	6 820 572
Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	15	5 700 000	5 700 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	10	98 052 662	80 213 785
Verbindlichkeiten	11	67 966 456	51 889 205
Fremdkapital		319 839 690	270 423 562
Total Passiven		398 707 584	356 802 739

Geldflussrechnung

Angaben in CHF	2016	2015
Jahresergebnis	- 7 511 283	- 10 721 712
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Kapitalanlagen	- 132 754	236 088
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Forderungen	1 917 972	1 743 576
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	15 500 000	21 000 000
Veränderung versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	6 820 572	-
Veränderung nicht versicherungstechnische Rückstellungen	- 6 820 572	-
Veränderung Forderungen	- 4 880 015	- 3 635 223
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	143 614	105 241
Veränderung Verbindlichkeiten	16 077 251	14 431 205
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	17 838 876	19 500 275
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	38 953 661	42 659 450
Investitionen/Devestitionen in Kapitalanlagen	2 453 575	4 947 822
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	2 453 575	4 947 822
Total Nettogeldfluss	41 407 236	47 607 272
Bestand flüssige Mittel per 1.1.	144 586 809	96 979 537
Bestand flüssige Mittel per 31.12.	185 994 045	144 586 809
Veränderung flüssige Mittel	41 407 236	47 607 272

Eigenkapitalnachweis

Angaben in CHF	Kapital der Organisation	Gewinnreserven			Einbehaltene Gewinne	Jahresergebnis	Total
		Kapitalreserven	Gesetzliche Reserven	Neubewertungsreserven			
Eigenkapital per 31.12.2014	100 000	25 900 000	20 000	307 584	61 794 975	8 978 330	97 100 889
Einlage in Reserven nach KVG					8 978 330	- 8 978 330	-
Jahresergebnis						- 10 721 712	- 10 721 712
Eigenkapital per 31.12.2015	100 000	25 900 000	20 000	307 584	70 773 305	- 10 721 712	86 379 177
Entnahme aus Reserven nach KVG					- 10 721 712	10 721 712	-
Jahresergebnis						- 7 511 283	- 7 511 283
Eigenkapital per 31.12.2016	100 000	25 900 000	20 000	307 584	60 051 593	- 7 511 283	78 867 894

Kapital der Organisation

Das Aktienkapital ist in 10 000 000 ordentliche Namenaktien mit einem Nennwert von je 1 Rp. aufgeteilt.

Anhang zur Jahresrechnung

Bewertungsgrundlage und Bewertungsgrundsätze

Grundsätze der Rechnungslegung

Die statutarische Jahresrechnung wird seit dem 1. Januar 2012 nach den Vorgaben der Richtlinien des Eidgenössischen Departements des Innern (EDI) zur Rechnungslegung in der sozialen Krankenversicherung und zum neuen aufsichtsrechtlichen Abschluss vom 8. Juli 2011 sowie in Übereinstimmung mit dem gesamten Swiss-GAAP-FER-Regelwerk dargestellt. Sie basiert auf betriebswirtschaftlichen Werten und vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage. Die Jahresrechnung wird unter Annahme der Fortführung der Unternehmenstätigkeit erstellt.

Segmenterfolgsrechnung

Die Arcosana AG betreibt ausschliesslich das Versicherungsgeschäft nach dem Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG). Somit wird auf die Erstellung einer Segmenterfolgsrechnung verzichtet.

Abschlussstichtag

Die Jahresrechnung schliesst auf den 31. Dezember ab.

Allgemeine Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung aller Aktiven und Passiven erfolgt nach einheitlichen, nachfolgend aufgeführten Grundsätzen. Für Bilanzpositionen, die im Folgenden nicht explizit aufgeführt und beschrieben werden, erfolgt die Bewertung zu aktuellen Werten.

Kapitalanlagen

Die Bewertung der Kapitalanlagen erfolgt – wo nicht anderslautend beschrieben – zu aktuellen Werten.

Alle Kapitalanlagen mit Börsenkurs werden zum jeweilig letzten verfügbaren Börsenkurs per Bilanzstichtag bewertet. Alle Kapitalanlagen ohne Börsenkurs werden zum marktnahen Wert bewertet, das heisst zum aktuellen Wert nach dem zu erwartenden Geldfluss unter Berücksichtigung eines risikogerechten Kapitalisierungssatzes oder mittels Vergleich von ähnlichen Objekten oder einer anderen anerkannten Methode. Wenn kein aktueller Wert bekannt ist oder festgelegt werden kann, erfolgt die Bilanzierung ausnahmsweise zu Anschaffungskosten abzüglich allfälliger Wertberichtigungen. Die Auf- und die Abwertungen werden als nicht realisierte Gewinne oder Verluste über die Erfolgsrechnung verbucht (Bruttoausweis).

Festverzinsliche Wertschriften werden nach der Kostenamortisationsmethode bewertet. Auf Positionen mit andauerndem Wertverlust werden die betriebsnotwendigen Wertberichtigungen vorgenommen. Die jährlichen Zu- oder Abschreibungen werden über die Erfolgsrechnung verbucht.

Forderungen

Die Forderungen werden unter Berücksichtigung der betriebswirtschaftlich notwendigen Wertberichtigungen zu Nominalwerten eingesetzt.

Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel umfassen die für die operative Geschäftstätigkeit notwendigen Mittel. Die liquiden Mittel sind Bestandteil der Kapitalanlagen.

Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

Die Schadenrückstellungen inklusive der Rückstellungen für Schadenbearbeitungskosten werden nach anerkannten aktuariellen Methoden ermittelt. Es handelt sich dabei um einen Schätzwert der in Zukunft anfallenden, nicht diskontierten Schadenzahlungen.

Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen

Diese Rückstellungen werden für Volatilitäten der versicherungstechnischen Risiken gebildet.

Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen

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

Verbindlichkeiten/Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen

Diese Positionen werden zu Nominalwerten eingesetzt.

Fremdwährungen

Die Umrechnungen von Fremdwährungspositionen erfolgen zu aktuellen Kursen am Jahresende. Die Auf- und die Abwertungen werden als nicht realisierte Gewinne oder Verluste über die Erfolgsrechnung verbucht. Die Umrechnung von Transaktionen in Fremdwährung erfolgt zu Stichtagskursen.

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Angaben in CHF

	2016	2015
1. Verdiente Prämien für eigene Rechnung		
Bruttoprämien	739 713 186	614 821 355
Erlösminderungen auf Prämien	– 2 707 620	– 2 348 285
Beiträge an Stiftung Art. 19 KVG	– 599 595	– 485 845
Prämienverbilligung und andere Beiträge der öffentlichen Hand	92 985 077	75 683 574
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an die Versicherten	– 92 985 077	– 75 683 574
Andere Beiträge zugunsten des Versicherers	–	2 684
Total	736 405 971	611 989 909
2. Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung		
Bezahlte Leistungen	– 670 264 026	– 556 387 244
Kostenbeteiligungen	113 672 250	93 979 459
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	– 15 500 000	– 21 000 000
Veränderung versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	– 6 820 572	–
Veränderung Rückstellung für Prämienkorrektur	6 820 572	–
Total	– 572 091 776	– 483 407 785
3. Betriebsaufwand für eigene Rechnung		
Übriger Verwaltungsaufwand	– 36 985 807	– 30 803 073
Verwaltungsentschädigungen	148	62 005
Total	– 36 985 659	– 30 741 068
4. Übriger betrieblicher Ertrag		
Zinsertrag flüssige Mittel	–	7 604
Zinsertrag Forderungen	65	10 663
Sonstiger betrieblicher Ertrag	–	120 498
Total	65	138 765
5. Übriger betrieblicher Aufwand		
Zinsaufwand flüssige Mittel	– 2 036	– 468
Zinsaufwand Verbindlichkeiten	– 38 438	– 30 996
Total	– 40 474	– 31 464

Angaben in CHF

2016

2015

6. Ergebnis aus Kapitalanlagen

Ertrag aus Kapitalanlagen	Laufender Ertrag	Realisierte Gewinne	Nicht realisierte Gewinne	Total	Total
Liquide Mittel	–	–	–	–	10
Festverzinsliche Wertschriften	1 956 476	43 444	5 783	2 005 703	2 210 288
Aktien	55 950	31 559	1 019 498	1 107 007	940 164
Kollektive Anlagen	932 430	230 822	769 525	1 932 777	1 021 432
Total	2 944 856	305 825	1 794 806	5 045 487	4 171 894

Aufwand aus Kapitalanlagen	Aufwand für Kapitalverwaltung und Zinsen	Realisierte Verluste	Nicht realisierte Verluste	Total	Total
Liquide Mittel	– 1 399	–	–	– 1 399	– 1 218
Festverzinsliche Wertschriften	– 157 276	– 71 570	– 1 139 046	– 1 367 892	– 1 597 194
Aktien	– 117 039	– 2 386	– 4 164	– 123 589	– 97 785
Kollektive Anlagen	– 9 790	– 384 327	– 366 384	– 760 501	– 179 048
Total	– 285 504	– 458 283	– 1 509 594	– 2 253 381	– 1 875 245

Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen

–

–

Ergebnis aus Kapitalanlagen**2 792 106****2 296 649**

Erläuterungen zur Bilanz

Angaben in CHF

31.12.2016**31.12.2015**

7. Kapitalanlagen

Liquide Mittel	814 265	988 917
Festverzinsliche Wertschriften	110 183 334	109 680 604
Aktien	13 407 429	10 740 590
Kollektive Anlagen	29 825 203	35 140 941
Total	154 230 231	156 551 052

Festverzinsliche Wertschriften

Marktwert	113 249 194	112 806 181
Buchwert	110 183 334	109 680 604
Differenz Buchwert/Marktwert	3 065 860	3 125 577

Angaben in CHF

	31.12.2016	31.12.2015
8. Aktive Rechnungsabgrenzungen		
Marchzinsen	900 193	1 044 636
Übrige transitorische Aktiven	261 271	260 442
Total	1 161 464	1 305 078
9. Forderungen		
Versicherungsnehmer	52 871 765	46 394 402
Nahe stehende Organisationen und Personen	3 197 937	6 802 424
Staatliche Stellen	1 191 437	1 162 974
Übrige	60 705	–
Total	57 321 844	54 359 800
10. Passive Rechnungsabgrenzungen		
Risikoausgleich	97 200 000	79 400 000
Übrige transitorische Passiven	852 662	813 785
Total	98 052 662	80 213 785
11. Verbindlichkeiten		
Versicherungsnehmer	51 008 765	44 216 137
Leistungserbringer	24 301	5 087
Nahe stehende Organisationen und Personen	8 036 021	5 227 716
Staatliche Stellen	3 236 267	2 255 427
Übrige	5 661 102	184 838
Total	67 966 456	51 889 205

Angaben in CHF

Total

12. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	Taggeld KVG	OKP (inkl. EU/EFTA)	
Bestand per 31.12.2014	13 000	104 787 000	104 800 000
Bildung	–	21 000 000	21 000 000
Bestand per 31.12.2015	13 000	125 787 000	125 800 000
Bildung	–	15 500 000	15 500 000
Bestand per 31.12.2016	13 000	141 287 000	141 300 000

13. Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen

Bestand per 31.12.2015	–
Bildung	6 820 572
Bestand per 31.12.2016	6 820 572

14. Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

	Prämienkorrektur	
Bestand per 31.12.2014	6 820 572	6 820 572
Bestand per 31.12.2015	6 820 572	6 820 572
Auflösung	– 6 820 572	– 6 820 572
Bestand per 31.12.2016	–	–

15. Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen

Bestand per 31.12.2014	5 700 000
Bestand per 31.12.2015	5 700 000
Bestand per 31.12.2016	5 700 000

Transaktionen mit nahe stehenden Organisationen und Personen

Angaben in CHF

2016

2015

CSS Kranken-Versicherung AG

Saldo Kontokorrent per 31.12.	- 8 034 339	- 4 993 681
Verrechnete Zinsen (2016: 0,25%; 2015: 0,25%)	- 6 744	- 7 082
Verrechnetes Dienstleistungshonorar	- 37 794 762	- 31 520 807

CSS Versicherung AG

Saldo Kontokorrent per 31.12.	2 894 145	6 756 295
Verrechnete Zinsen (2016: 0,25%; 2015: 0,25%)	- 28 375	- 21 263

INTRAS Versicherung AG

Saldo Kontokorrent per 31.12.	292 872	- 234 035
Verrechnete Zinsen (2016: 0,25%; 2015: 0,25%)	- 3 144	- 2 508

INTRAS Kranken-Versicherung AG

Saldo Kontokorrent per 31.12.	10 919	45 382
Verrechnete Zinsen (2016: 0,25%; 2015: 0,25%)	65	154

Sanagate AG

Saldo Kontokorrent per 31.12.	- 1 682	747
Verrechnete Zinsen (2016: 0,25%; 2015: 0,25%)	0	1

CSS Holding AG

Saldo Kontokorrent per 31.12.	-	-
Verrechnete Zinsen (2016: 0,25%; 2015: 0,25%)	-	10 507

+ = zugunsten Arcosana AG

- = zulasten Arcosana AG

Weitere Angaben

Eventualverbindlichkeiten

MWST-Gruppe

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

Cash Pooling

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

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Bis zum Datum der Genehmigung der Jahresrechnung (29. März 2017) sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag eingetreten.

Antrag über die Ergebnisverwendung

Angaben in CHF

	2016	2015
Jahresergebnis	– 7 511 283	– 10 721 712
Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung folgende Ergebnisverwendung:		
Entnahme aus (–) bzw. Einlage in (+) Reserven nach KVG	– 7 511 283	– 10 721 712