

GESCHÄFTS-

BERICHT

2017

atupri

Der Gesundheitsversicherer

INHALT

JAHRESBERICHT **3**

| | | |
|-----|--|----|
| 1 | Umfeld | 4 |
| 1.1 | Marktentwicklung | 4 |
| 1.2 | Personalbestand per 31. Dezember 2017 | 6 |
| 1.3 | Projekte | 6 |
| 1.4 | Politische und gesetzliche Rahmenbedingungen | 6 |
| 2 | Geschäftsjahr | 7 |
| 2.1 | Kennzahlen 2017 | 7 |
| 2.2 | Risikobeurteilung | 7 |
| 2.3 | Organe und Organigramm per 1. Januar 2018 | 8 |
| 3 | Vergütungen | 10 |
| 4 | Ausblick | 10 |

BERICHT DER REVISIONSSTELLE **11**

| | |
|---|----|
| Bericht der Revisionsstelle an den Stiftungsrat der Atupri Gesundheitsversicherung | 12 |
|---|----|

JAHRESRECHNUNG **13**

| | |
|------------------------------|----|
| Bilanz per 31. Dezember 2017 | 14 |
| Erfolgsrechnung 2017 | 15 |
| Geldflussrechnung | 16 |
| Eigenkapitalnachweis | 17 |

ANHANG ZUR JAHRESRECHNUNG **18**

| | | |
|------|--|----|
| 1 | Segmenterfolgsrechnung | 19 |
| 2 | Grundsätze zur Rechnungslegung | 20 |
| 3 | Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze | 20 |
| 4 | Erläuterungen zur Jahresrechnung 2017 | 24 |
| 4.1 | Kapitalanlagen | 24 |
| 4.2 | Immaterielle Anlagen | 26 |
| 4.3 | Sachanlagen | 27 |
| 4.4 | Umlaufvermögen | 28 |
| 4.5 | Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung | 29 |
| 4.6 | Versicherungstechnische Schwankungs-Rückstel- lungen und Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes VVG | 30 |
| 4.7 | Nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 30 |
| 4.8 | Rückstellungen Risiken Kapitalanlagen | 31 |
| 4.9 | Rückstellungen Prämienkorrektur | 31 |
| 4.10 | Verbindlichkeiten/Rechnungsabgrenzung | 32 |
| 4.11 | Betriebsaufwand für eigene Rechnung | 33 |
| 4.12 | Übriger betrieblicher Erfolg | 33 |
| 4.13 | Weitere Angaben | 34 |

Jahresbericht

1 UMFELD

1.1 MARKTENTWICKLUNG

VERSICHERTENBESTÄNDE PER 1. JANUAR 2018

Nach dem grossen Versichertenzuwachs im Vorjahr verzeichnet Atupri beim OKP-Versichertenbestand einen minimalen Rückgang um rund 1'000 Versicherte. Hohen Wachstumsquoten in den Kantonen St. Gallen und Luzern stehen Rückgänge in den Kantonen Bern und Zürich gegenüber. Die Gesamtversichertenzahl blieb mit 204'157 (Vorjahr 204'339) nahezu unverändert.

Atupri Versicherte wählen weiterhin eher Managed Care Modelle (rund 67%), wobei das Hausarztmodell klar favorisiert wird (rund 31%). Bei den Franchisen dominieren die

ordentliche Franchise 300.- mit rund 40% der Versicherten und die Wahlfranchise 2'500.- mit rund 36% der Versicherten.

Erfreulich präsentieren sich nach der neuen Markenpositionierung im Jahr 2016 die Resultate der Markenbekanntheit: Mit einem Plus von 2 Prozentpunkten gegenüber dem Vorjahr erreichen wir mittlerweile fast die 50-Prozent-Marke. Zudem bescheinigen uns die Ergebnisse der jährlichen Kundenstudie und des neu eingeführten Instant Feedbacks hervorragende Net Promoter Score (NPS) Werte (36 bzw. 47%).

ZAHLEN NACH DECKUNGEN (RISIKOBESTAND)

| | 1.1.2018 | 1.1.2017 | Differenz | Differenz in % |
|---|------------------|------------------|-------------|----------------|
| Grundversicherung nach KVG | | | | |
| Obligatorische Krankenpflege (OKP) ¹⁾ | 184'744 | 185'881 | -1'137 | -0.6 |
| Taggeld KVG | 2'047 | 2'176 | -129 | -5.9 |
| Zusatzversicherungen nach VVG | | | | |
| Mivita | 73'021 | 69'617 | 3'404 | 4.9 |
| Comforta | 15'851 | 15'133 | 718 | 4.7 |
| Denta | 32'503 | 31'606 | 897 | 2.8 |
| Diversa | 28'719 | 31'449 | -2'730 | -8.7 |
| Extra | 26'885 | 29'438 | -2'553 | -8.7 |
| Spital Kombi | 26'783 | 29'420 | -2'637 | -9.0 |
| Spital davon mit Hotel | 1'421 117 | 1'231 128 | 190 -11 | 15.4 -8.6 |
| Unfallversicherung bei Tod und Invaliderität (UTI) nur VVG-Versicherte ¹⁾ | 25'491 18'979 | 25'016 17'993 | 475 986 | 1.9 5.5 |
| nur Taggeld ohne OKP ¹⁾ | 434 | 465 | -31 | -6.7 |
| Gesamtversichertenzahl | 204'157 | 204'339 | -182 | -0.1 |

¹⁾ Gesamtversichertenzahl setzt sich zusammen aus den Zahlen «Obligatorische Krankenpflege (OKP)», «nur VVG-Versicherte» und «nur Taggeld ohne OKP»

VERSICHERTE PRO SERVICE CENTER

| | 1.1.2018 | 1.1.2017 | Differenz | Differenz in % |
|-------------------------|----------|----------|-----------|----------------|
| Service Center Bern | 45'247 | 46'734 | -1'487 | -3.2 |
| Service Center Lausanne | 23'564 | 23'497 | 67 | 0.3 |
| Service Center Lugano | - | 11'224 | -11'224 | -100.0 |
| Service Center Luzern | 50'597 | 38'246 | 12'351 | 32.3 |
| Service Center Zürich | 84'749 | 84'638 | 111 | 0.1 |

ZAHLEN OBLIGATORISCHE KRANKENPFLEGEVERSICHERUNG (OKP) NACH VERSICHERUNG UND FRANCHISENSTUFE

| | Franchisen- stufe in CHF | 1.1.2018 | 1.1.2017 | Differenz | Differenz in % |
|---|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| Standard | | | | | |
| Ordentliche Franchise Kinder | 0 | 10'751 | 11'225 | -474 | -4.2 |
| Ordentliche Franchise Erwachsene | 300 | 33'724 | 35'206 | -1'482 | -4.2 |
| Wählbare Franchise Kinder ¹⁾ | | 899 | 961 | -62 | -6.5 |
| Wählbare Franchise Erwachsene ²⁾ | | 15'323 | 16'066 | -743 | -4.6 |
| Total | | 60'697 | 63'458 | -2'761 | -4.4 |
| CareMed Hausarztversicherung | | | | | |
| Ordentliche Franchise Kinder | 0 | 4'025 | 4'034 | -9 | -0.2 |
| Ordentliche Franchise Erwachsene | 300 | 22'574 | 21'990 | 584 | 2.7 |
| Wählbare Franchise Kinder ¹⁾ | | 675 | 669 | 6 | 0.9 |
| Wählbare Franchise Erwachsene ²⁾ | | 28'990 | 28'594 | 396 | 1.4 |
| Total | | 56'264 | 55'287 | 977 | 1.8 |
| HMO | | | | | |
| Ordentliche Franchise Kinder | 0 | 1'177 | 1'232 | -55 | -4.5 |
| Ordentliche Franchise Erwachsene | 300 | 11'458 | 11'803 | -345 | -2.9 |
| Wählbare Franchise Kinder ¹⁾ | | 258 | 269 | -11 | -4.1 |
| Wählbare Franchise Erwachsene ²⁾ | | 24'456 | 24'385 | 71 | 0.3 |
| Total | | 37'349 | 37'689 | -340 | -0.9 |
| TelFirst | | | | | |
| Ordentliche Franchise Kinder | 0 | 2'167 | 2'154 | 13 | 0.6 |
| Ordentliche Franchise Erwachsene | 300 | 3'264 | 3'328 | -64 | -1.9 |
| Wählbare Franchise Kinder ¹⁾ | | 288 | 293 | -5 | -1.7 |
| Wählbare Franchise Erwachsene ²⁾ | | 9'233 | 10'065 | -832 | -8.3 |
| Total | | 14'952 | 15'840 | -888 | -5.6 |
| FlexCare | | | | | |
| Ordentliche Franchise Kinder | 0 | 365 | 341 | 24 | 7.0 |
| Ordentliche Franchise Erwachsene | 300 | 1'902 | 1'949 | -47 | -2.4 |
| Wählbare Franchise Kinder ¹⁾ | | 155 | 150 | 5 | 3.3 |
| Wählbare Franchise Erwachsene ²⁾ | | 13'060 | 11'167 | 1'893 | 17.0 |
| Total | | 15'482 | 13'607 | 1'875 | 13.8 |
| Gesamttotal OKP | | 184'744 | 185'881 | -1'137 | -0.6 |

¹⁾ Wählbare Franchisenstufen für Kinder: CHF 100, 200, 400, 600

²⁾ Wählbare Franchisenstufen für Erwachsene: CHF 500, 1'000, 1'500, 2'000, 2'500

1.2 PERSONALBESTAND PER 31. DEZEMBER 2017

Die Anzahl Mitarbeitende, umgerechnet auf Vollzeitstellen und ohne temporäres Personal, beträgt per 31. Dezember 2017 213 (Vorjahr 198).

Die Zunahme des Personalbestands ist zurückzuführen auf das grosse Versichertenwachstum per 1. Januar 2017 und auf die Lancierung des Kundenportals myAtupri, welches die Schaffung eines neuen Teams im Backoffice erforderlich machte.

1.3 PROJEKTE

Im Berichtsjahr wurde die Umsetzung der Atupri Strategie konsequent weitergeführt. Im Rahmen der definierten strategischen Handlungsfelder lag der Schwerpunkt im Ausbau und in der Weiterentwicklung digitaler Angebote. Vorangetrieben wurde insbesondere der Multichannel-Bereich. Neben der Integration von Prämienrechnerfunktionalitäten im Kundenportal myAtupri können neu direkt im Portal Versicherungsänderungen (Franchise, Modell) vorgenommen oder neue Produkte abgeschlossen werden. Als weitere Innovation können Zusatzversicherungsabschlüsse online und ohne Medienbruch vorgenommen werden. Mit dem im Herbst eingeführten Webchat steht unseren Versicherten zudem ein weiterer Servicekanal zur Verfügung.

Und unsere Firmenkunden können nun Krankmeldefomulare online ausfüllen.

Atupri verfügt seit Anfang September 2017 über ein nach ISO 9001:2015 zertifiziertes Qualitätsmanagementsystem. Die Zertifizierung umfasst sämtliche Prozesse, welche Atupri als schweizweit tätiger Gesundheitsversicherer mit flexiblen und individuellen Angeboten im Kranken- und Unfallversicherungsbereich für Private und Firmen auszeichnet. Das Zertifikat belegt damit vor allem, dass Atupri Wert legt auf einen ausgezeichneten Kundenservice und dabei auf digitale Technologien setzt.

1.4 POLITISCHE UND GESETZLICHE RAHMENBEDINGUNGEN

Die vom Bundesrat bereits 2016 angekündigte Massnahme, Gemeinden künftig nicht mehr einzeln, sondern bezirkswise einer der jeweiligen kantonalen Prämienregionen zuzuordnen, stiess sowohl bei den Kantonen, insbesondere Zürich und Bern, als auch im Parlament auf heftigen Widerstand. Die ursprünglich für den 1. Januar 2018 vorgesehene Inkraftsetzung der Reform wurde deshalb verschoben, und das Bundesamt für Gesundheit (BAG) arbeitet einen neuen Vorschlag aus.

Laut Beschluss des Bundesrats im Sommer 2017 soll das zulässige Maximum der Prämienrabatte für Wahlfranchisen bereits zum vierten Mal reduziert werden. Der Maximalrabatt für die höchste Wahlfranchise von 2'500 Franken würde künftig nur noch höchstens 50% der Differenz zur ordentlichen Franchise betragen, also höchstens 1'100 Franken pro Jahr anstatt wie bisher 1'540 Franken. Die neue Regelung stösst nicht nur auf Zustimmung. Als Hauptargument führen die Gegner (v.a. Krankenversicherer und bürgerliche Gesundheitspolitiker) auf, dass jene Prämienzahler, die auf Eigenverantwortung setzten, bestraft würden. Ob und wann diese Massnahme umgesetzt wird, steht noch aus.

Im August 2017 beschloss der Bundesrat eine Senkung des Ärztetarifs Tarmed, da sich die Tarifpartner nicht auf eine Revision einigen konnten. Mit diesem Eingriff zielt die Regierung auf dringend nötige Einsparungen bei den Gesundheitskosten bzw. auf eine Dämpfung der erneut anstehenden Prämien erhöhungen für das Jahr 2018 ab. Die erhoffte Einsparung beläuft sich auf 470 Millionen Franken pro Jahr. Dies entspricht rund 1,5 Prämienprozenten. Die Kranken-

versicherer wurden aufgefordert, die potenziellen Einsparungen des Tarmed-Eingriffs bereits für die Prämien 2018 zu berücksichtigen, obwohl die Eingaben bereits im Juli erfolgten, trotz grossen Vorbehalten seitens der Versicherer hinsichtlich des prognostizierten Einsparpotenzials.

Im Herbst 2017 starteten die Unterschriftensammlungen für zwei Volksinitiativen:

- «Krankenversicherung. Für die Organisationsfreiheit der Kantone» will den Kantonen die Oberhoheit über die Krankenkassenprämien geben. Eine kantonale oder interkantonale Organisation nach dem Modell einer Ausgleichskasse soll die Prämien festlegen und erheben, die Kosten finanzieren und sich an der Finanzierung von Präventions- und Gesundheitsprogrammen beteiligen. Den Krankenversicherern bliebe noch die Verwaltung. Die Schaffung der Organisation soll freiwillig sein, dies als Gegensatz zur 2004 verworfenen Einheitskasse.
- «Für ein von den Krankenkassen unabhängiges Parlament» strebt ein Verbot an für eidgenössische Parlamentarierinnen und Parlamentarier, in Führungsgremien der Krankenversicherer Einsitz zu nehmen.

Atupri hat die laut Krankenversicherungsaufsichtsgesetz KVAG notwendigen Unterlagen zum Geschäftsplan KVG fristgerecht per 31. Dezember 2017 beim BAG eingereicht. Die Papiere «Politik Risikomanagement» sowie «Reglement Risikomanagement und internes Kontrollsystem» wurden dem BAG bereits per 31. Oktober 2017 zugestellt.

2 GESCHÄFTSJAHR

Atupri schliesst das Geschäftsjahr 2017 mit einem positiven Ergebnis ab. In der obligatorischen Krankenpflegeversicherung (OKP) betrug die Kostensteigerung zum Vorjahr rund 3.2% pro Versicherten. Die Kapitalanlagen brachten eine erfreuliche Rendite von rund 6%. Die Combined Ratio blieb

gegenüber dem Vorjahr praktisch unverändert. Der Verwaltungskostensatz in der obligatorischen Krankenpflegeversicherung liegt mit weniger als 4% der Bruttoprämien wie gewohnt deutlich unter dem Branchenschnitt von rund 5%.

2.1 KENNZAHLEN 2017

| | | 2017 | 2016 | Differenz in % |
|--|--------------|---------|---------|----------------|
| Prämien | in CHF 1'000 | 772'343 | 681'285 | 13 |
| Ausbezahlte Leistungen | in CHF 1'000 | 676'682 | 618'343 | 9 |
| Betriebsaufwand | in CHF 1'000 | 46'256 | 44'515 | 4 |
| Betriebsaufwand pro versicherte Person ¹⁾ | CHF | 224 | 241 | -7 |
| Combined Ratio ²⁾ | in % | 101.89 | 100.98 | 1 |
| Unternehmensergebnis | in CHF 1'000 | 12'264 | 1'068 | 1'048 |
| Bilanzsumme | in CHF 1'000 | 657'427 | 580'546 | 13 |
| Rückstellungen ³⁾ | in CHF 1'000 | 439'228 | 417'484 | 5 |
| Eigenkapital | in CHF 1'000 | 115'238 | 102'974 | 12 |
| Total Versicherte ⁴⁾ | | 204'157 | 204'339 | 0 |
| Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ⁵⁾ | | 213 | 198 | 8 |

¹⁾ Pro versicherte Person per 31.12.2017 (206'600) bzw. 31.12.2016 (185'000)

²⁾ Combined Ratio = Total Versicherungsaufwand und Betriebsaufwand im Verhältnis zu den verdienten Prämien für eigene Rechnung

³⁾ Rückstellungen = versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung, versicherungstechnische Schwankungsrückstellungen und Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes, nichtversicherungstechnische Rückstellungen, Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

⁴⁾ Total Versicherte = Stand per 1.1.2018 bzw. 1.1.2017

⁵⁾ Umgerechnet auf Vollzeitstellen = Stand per 31.12.2017 bzw. 31.12.2016

Alle detaillierten Angaben und Informationen zur [Jahresrechnung](#) sind im entsprechenden Kapitel ersichtlich, einschliesslich [Erläuterungen](#) zu ausgewählten Bilanz- und Erfolgsrechnungspositionen.

2.2 RISIKOBEURTEILUNG

Der Stiftungsrat hat eine periodische Beurteilung derjenigen Risiken durchgeführt, welche einen wesentlichen Einfluss auf die Jahresrechnung haben könnten, und – falls notwendig – erforderliche Massnahmen beschlossen.

2.3 ORGANE UND ORGANIGRAMM PER 1. JANUAR 2018

STIFTUNGSRAT

Präsident

Franz Müller*

Vizepräsidentin

Dr. Barbara Rigassi*

Mitglieder

Prof. Bettina Borisch
Andreas Dolf
Jürg Ritz*
Dr. Bruno Schatzmann

* Mitglieder Stiftungsratsausschuss

ANLAGEAUSSCHUSS

Mitglieder

Jürg Ritz (Vorsitz)
Dr. Barbara Rigassi
Christof Zürcher
Alfred Amrein
Beat Kunz, externer Anlageexperte

PRÜFUNGSAUSSCHUSS

Mitglieder

Franz Müller (Vorsitz)
Dr. Barbara Rigassi
Jürg Ritz
Andreas Dolf

Sekretariat

Jürg Inäbnit

EXTERNE REVISIONSSTELLE

Ferax Treuhand AG, Zürich

INTERNE REVISIONSSTELLE

Balmer-Etienne AG, Luzern

GESCHÄFTSLEITUNG

Vorsitzender

Christof Zürcher

Stv. Vorsitzender und Leiter

Finanzen und Services

Alfred Amrein

Leiter Marketing und Vertrieb

Kaspar Trachsel
(bis 31. Juli 2018)

Leiter Leistungen

Jona Städeli

DIREKTION

Leiterin Human Resources

Sabine Kleeb
(bis 30. April 2018)

Leiter Human Resources

Thomas Baumann
(ab 15. Mai 2018)

Leiter IM und Projekte

Dieter Genge

Leiterin Firmenkunden

Mirjam Philippart

VERTRAUENSÄRZTE KVG

Dr. Daniel Schenk
Dr. Ursula Schafroth
Dr. Bruno Lombardi

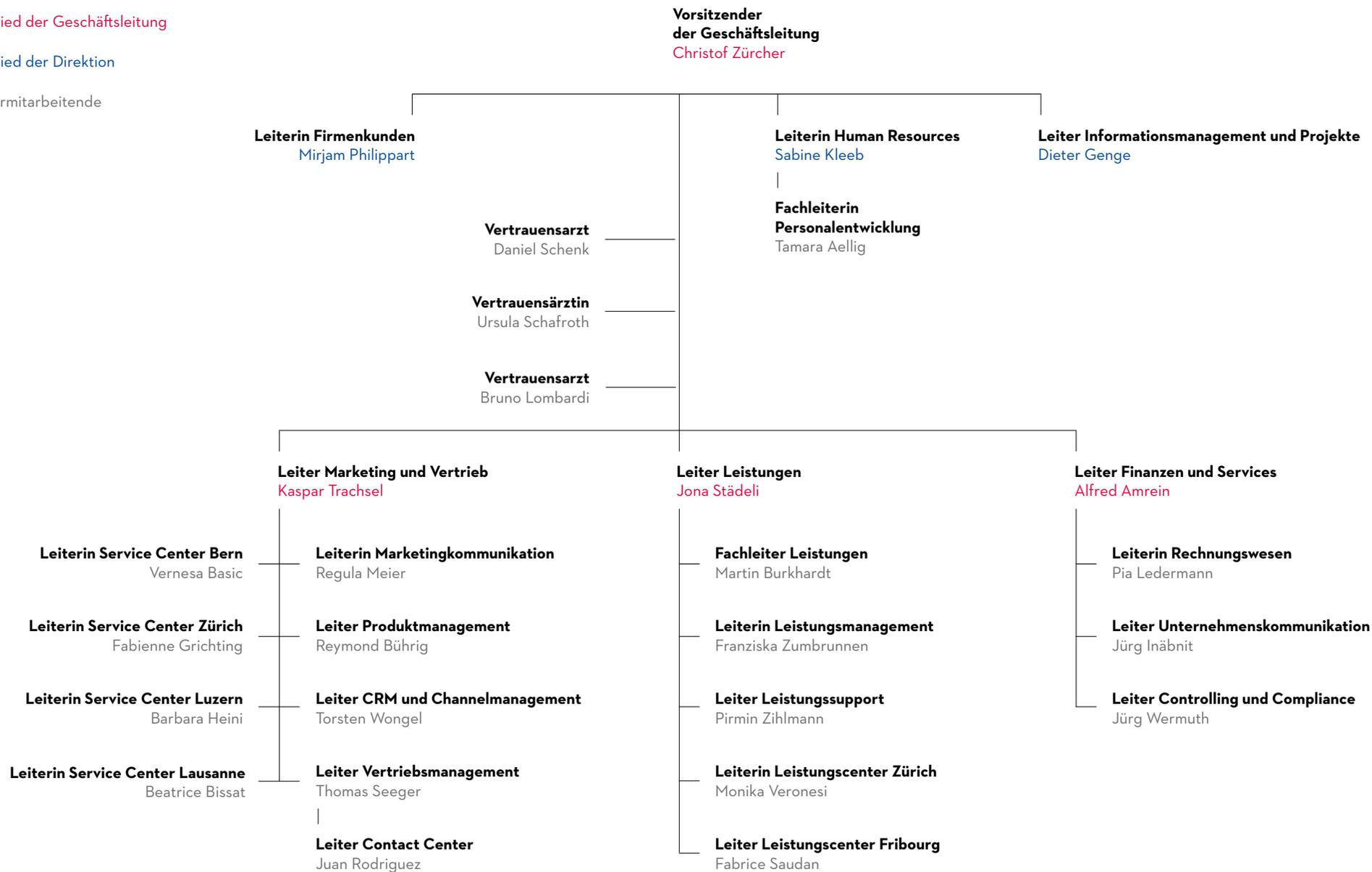
VERTRAUENSZAHNÄRZTE

RVK Vertrauens- und Versicherungs-
ärztlicher Dienst
Dr. Edgar von Ballmoos

Mitglied der Geschäftsleitung

Mitglied der Direktion

Kadermitarbeitende



3 VERGÜTUNGEN

Der Stiftungsrat legt die Vergütungen an seine Mitglieder fest und entscheidet über die Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung. Im Jahr 2017 wurden an amtierende Mitglieder des Stiftungsrates und der Geschäftsleitung folgende Vergütungen ausbezahlt:

Die gesamte Vergütung an die Mitglieder des Stiftungsrates betrug CHF 165'250.-; in diesem Betrag sind auch alle Vergütungen für die Mitarbeit in Ausschüssen des Stiftungsrates enthalten. Der Stiftungsratspräsident hat eine Vergütung von CHF 66'000.- erhalten.

Die gesamte Vergütung der vierköpfigen Geschäftsleitung bestand aus Bruttolöhnen von CHF 973'033.- und Vorsorgebeiträgen von CHF 100'081.-. Die höchste Vergütung erhielt der Vorsitzende der Geschäftsleitung mit einem Bruttolohn von CHF 285'012.- und Vorsorgebeiträgen von CHF 34'364.-. Es wurden keine offenlegungspflichtigen zusätzlichen Honorare und Vergütungen an Mitglieder des Stiftungsrates oder der Geschäftsleitung entrichtet.

4 AUSBLICK

Im Fokus stehen weitere Projekte und Massnahmen zur Umsetzung unserer strategischen Ausrichtung, zum führenden Onlineversicherer und Service Leader zu avancieren. Mit der Einführung einer App für unser Kundenportal myAtupri führen wir das Multichannel-Angebot auf eine nächste Ebene. Für die Realisierung künftiger Dienstleistungen, aber auch aus Effizienzgründen, streben wir die Prozessdigitalisierung an. Dazu soll eine entsprechende Plattform entwickelt und ein internes Kompetenzcenter aufgebaut werden.

Im Rahmen der digitalen Roadmap begleiten geeignete Changemassnahmen die Projektvorhaben. Mit den Prozessanpassungen zur Förderung der Agilität wird sich Atupri auch organisatorisch verändern. Vertikale Silos sollen aufgebrochen und horizontale Arbeitsformen entlang der Kundenschnittstelle gefördert werden. Weiter sollen die «digi-

talen» Fähigkeiten der Mitarbeitenden aufgebaut und wo nötig neu ins Unternehmen geholt werden.

Mit dem Aufbau einer in unserer Website integrierten Gesundheitsplattform wollen wir unser Markenversprechen als Gesundheitsversicherung noch stärker erlebbar machen und die Atupri Markenpräsenz kontinuierlich festigen. Die Plattform soll vielfältige Inhalte, personalisierte Funktionen und eine offene Architektur – z. B. zur Einbindung von Partnern – bieten.

Damit Atupri den stetig gestiegenen Ansprüchen an das quantitative und qualitative Risikomanagement und an die Compliance genügen kann, werden die unabhängigen Funktionen Risikomanagement und Recht & Compliance geschaffen und im Verlauf des Jahres 2018 besetzt.

Bericht der Revisionsstelle

BERICHT DER REVISIONSSTELLE AN DEN STIFTUNGSRAT DER ATUPRI GESUNDHEITSVERSICHERUNG

BERICHT DER REVISIONSSTELLE ZUR JAHRESRECHNUNG

Als Revisionsstelle haben wir die auf den nachfolgenden Seiten dargestellte Jahresrechnung der Atupri Gesundheitsversicherung, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Eigenkapitalnachweis, Geldflussrechnung und Anhang für das am 31. Dezember 2017 abgeschlossene Geschäftsjahr, geprüft.

VERANTWORTUNG DES STIFTUNGSRATES

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER, den gesetzlichen Vorschriften und den der Stiftungsurkunde 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 Stiftungsrat 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, so weit 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 2017 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und der Stiftungsurkunde.

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 vereinbarten 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 Stiftungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

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



Albert Burri
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor



Antonio Marin
Zugelassener
Revisionsexperte

Zürich, 27.4.2018

FERAX TREUHAND AG

Jahresrechnung

BILANZ PER 31. DEZEMBER 2017

AKTIVEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Erläuterung ¹⁾ | 2017 | 2016 | Differenz in % |
|----------------------------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Anlagevermögen | | 590'510 | 528'848 | 12% |
| Kapitalanlagen | 4.1 | 587'904 | 525'649 | |
| Immaterielle Anlagen | 4.2 | 1'595 | 2'013 | |
| Sachanlagen | 4.3 | 1'011 | 1'186 | |
| Umlaufvermögen | | 66'917 | 51'698 | 29% |
| Rechnungsabgrenzungen | 4.4 | 1'734 | 1'202 | |
| Forderungen | 4.4 | 25'083 | 20'460 | |
| Flüssige Mittel | 4.4 | 40'100 | 30'036 | |
| Total Aktiven | | 657'427 | 580'546 | 13% |

PASSIVEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Erläuterung ¹⁾ | 2017 | 2016 | Differenz in % |
|---|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Eigenkapital | | 115'238 | 102'974 | 12% |
| Gewinnreserven | Eigenkapitalnachweis | 115'238 | 102'974 | |
| Verbindlichkeiten | | 542'189 | 477'572 | 14% |
| Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung | 4.5 | 302'234 | 294'272 | |
| Versicherungstechnische Schwankungsrückstellungen und Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes | 4.6 | 65'650 | 59'274 | |
| Nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 4.7 | 796 | 860 | |
| Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen ²⁾ | 4.8 | 70'548 | 63'078 | |
| Rückstellungen Prämienkorrektur | 4.9 | - | - | |
| Verbindlichkeiten | 4.10 | 65'092 | 47'909 | |
| Rechnungsabgrenzungen | 4.10 | 37'869 | 12'180 | |
| Total Passiven | | 657'427 | 580'546 | 13% |

¹⁾ Im Anhang ab Seite 24

Die Details befinden sich im Anhang unter folgenden Rubriken:
 - Grundsätze zur Rechnungslegung
 - Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze
 - Erläuterungen

²⁾ Die Berechnungen der Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen sind auf Seite 23 beschrieben.

Für die Jahre 2016 und 2017 beträgt der Satz 12% der Kurswerte der Kapitalanlagen insgesamt. Da der Ausweis nach Segmenten angemessen und in Übereinstimmung mit dem Rechnungslegungsstandard Swiss GAAP FER in der Segmenterfolgsrechnung bzw. im Anhang geschieht, wird auf einen separaten Ausweis in der Bilanz verzichtet. Aufgrund der Vergleichbarkeit wurde das Vorjahr entsprechend angepasst.

ERFOLGSRECHNUNG 2017

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Erläuterung ¹⁾ | 2017 | 2016 | Differenz in % |
|---|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Verdiente Prämien für eigene Rechnung | | 765'734 | 675'421 | 13% |
| Prämien | | 772'343 | 681'285 | |
| Erlösminderungen | | -6'048 | -5'500 | |
| Beiträge der öffentlichen Hand | | -561 | -364 | |
| Versicherungsaufwand | | 733'927 | 637'504 | 15% |
| Leistungen | | 769'476 | 700'387 | |
| Kostenbeteiligungen | | -100'152 | -87'511 | |
| Sonstige Aufwendungen für Leistungen | | 7'358 | 5'467 | |
| Überschussanteile Taggeld | | 1'856 | 1'818 | |
| Veränderung Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung | | 9'222 | 8'563 | |
| Veränderung Versicherungstechnische Schwankungsrückstellungen und Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes | 4.6 | 6'376 | 220 | |
| Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur | | - | 1'793 | |
| Risikoausgleich | | 39'791 | 6'767 | |
| Versicherungsergebnis | | 31'807 | 37'917 | -16% |
| Betriebsaufwand | | 46'256 | 44'515 | 4% |
| Betriebsaufwand für eigene Rechnung | 4.11 | 46'256 | 44'515 | |
| Combined Ratio | | 101.89% | 100.98% | 1% |
| Übriger betrieblicher Erfolg | | 2'261 | -930 | -343% |
| Übriger betrieblicher Erfolg | 4.12 | 3'270 | 284 | |
| Übriger betrieblicher Aufwand | 4.12 | -1'009 | -1'214 | |
| Ergebnis Kapitalanlagen | | 24'938 | 9'084 | 175% |
| Ertrag Kapitalanlagen | | 43'348 | 29'980 | |
| Aufwand Kapitalanlagen | | -10'939 | -17'539 | |
| Veränderung Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | 4.8 | -7'471 | -3'357 | |
| Betriebsergebnis | | 12'750 | 1'555 | 719% |
| Ausserordentlicher Ertrag | | - | - | 0% |
| Ausserordentlicher Ertrag | | - | - | |
| Ergebnis vor Steuern | | 12'750 | 1'555 | 719% |
| Steuern | | -486 | -487 | 0% |
| Steuern | | -486 | -487 | |
| Unternehmensergebnis | | 12'264 | 1'068 | 1048% |

¹⁾ Im Anhang ab Seite 24

Die Erfolgsrechnung pro Versicherungszweig wird in der Segmenterfolgsrechnung (Anhang Ziffer 1) ausgewiesen.

GELDFLUSSRECHNUNG

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Erläuterung ¹⁾ | 2017 | 2016 |
|--|---------------------------|----------------|----------------|
| Jahresergebnis | | 12'264 | 1'068 |
| Abschreibungen Immaterielle Anlagen ¹⁾ | 4.2 | 1'431 | 1'214 |
| Abschreibungen Sachanlagen ²⁾ | 4.3 | 454 | 427 |
| Abschreibungen Forderungen Versicherungsnehmer | 4.4 | 355 | 254 |
| Veränderungen Kapitalanlagen ³⁾ | 4.1 | -22'834 | -4'691 |
| Veränderungen Versicherungstechnische Rückstellungen | 4.5 | 7'162 | 8'163 |
| Veränderungen Rückstellungen Überschussbeteiligungen | 4.5 | 800 | 400 |
| Veränderungen Schwankungsrückstellungen und Rückstellungen für weitere Risiken | 4.6 | 6'376 | 220 |
| Veränderungen nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 4.7 | -64 | -113 |
| Veränderungen Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | 4.8 | 7'471 | 3'357 |
| Veränderungen Rückstellungen Prämienkorrektur | 4.9 | - | -3'600 |
| Veränderungen Aktive Rechnungsabgrenzungen | 4.4 | -532 | 1'294 |
| Veränderungen Forderungen bei Versicherungsnehmern | 4.4 | -5'118 | -3'330 |
| Veränderungen Verbindlichkeiten Prämienkorrektur | 4.10 | 19 | -40 |
| Veränderungen Forderung gegenüber staatlichen Stellen | 4.4 | 78 | 1'599 |
| Veränderungen Übrige Forderungen | 4.4 | 62 | 547 |
| Veränderungen Verbindlichkeiten Versicherungsgeschäft | 4.10 | 16'527 | 2'405 |
| Veränderungen Übrige Verbindlichkeiten | 4.10 | 637 | 863 |
| Veränderungen Passive Rechnungsabgrenzungen | 4.10 | 25'689 | 9'628 |
| Geldfluss aus Geschäftstätigkeit | | 50'777 | 19'665 |
| Investitionen Immaterielle Anlagen | 4.2 | -1'014 | -2'756 |
| Investitionen Sachanlagen | 4.3 | -279 | -853 |
| Einlage Global Custody | 4.1 | -30'000 | -15'000 |
| Geldfluss aus Global Custody ⁴⁾ | 4.1 | -9'420 | -8'284 |
| Desinvestitionen Immaterielle Anlagen | 4.2 | - | -64 |
| Desinvestitionen Sachanlagen | 4.3 | - | -32 |
| Desinvestitionen Global Custody | 4.1 | - | - |
| Geldfluss aus Investitionen | | -40'713 | -26'989 |
| Total Geldfluss | | 10'064 | -7'324 |
| Flüssige Mittel 1.1. | 4.4 | 30'036 | 37'360 |
| Flüssige Mittel 31.12. | 4.4 | 40'100 | 30'036 |
| Veränderung Flüssige Mittel | | 10'064 | -7'324 |

¹⁾ Im Anhang ab [Seite 24](#)

²⁾ Aus Gründen der Transparenz werden neu die Auflösungen Abschreibung durch Abgänge in den Abschreibungen anstelle der Investitionen dargestellt.

³⁾ Die Details befinden sich im Anhang bei den Erläuterungen, Ziffer 4.1 (ohne Beträge gemäss Punkt 4 unten).

⁴⁾ Der Betrag setzt sich zusammen aus den Positionen Kapitalertrag (Zinsen, Dividenden) sowie Aufwände (Bank- und Börsenspesen, Depotgebühren) analog Erläuterungen, Ziffer 4.1. Hierbei handelt es sich um eine Nettodarstellung (Erträge minus Aufwände).

EIGENKAPITALNACHWEIS

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Freiw. Taggeld KVG | Krankenpflege KVG | Zusatz VVG | Total |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Bilanzwert per 1.1.2016 | 3'297 | 83'522 | 15'087 | 101'906 |
| Veränderung aus Ergebnis | 46 | -339 | 1'361 | 1'068 |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 3'343 | 83'183 | 16'448 | 102'974 |
| Bilanzwert per 1.1.2017 | 3'343 | 83'183 | 16'448 | 102'974 |
| Veränderung aus Ergebnis | 165 | 8'293 | 3'806 | 12'264 |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 3'508 | 91'476 | 20'254 | 115'238 |

Anhang zur Jahresrechnung

1 SEGMENTERFOLGSRECHNUNG

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Krankenpflege KVG | | Zusatz VVG | | Freiw. Taggeld KVG | | Total | |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Versicherungsertrag | 651'312 | 562'330 | 114'078 | 112'727 | 344 | 363 | 765'734 | 675'420 |
| Prämien | 652'439 | 563'193 | 119'559 | 117'729 | 344 | 363 | 772'343 | 681'285 |
| Erlösminderungen | -566 | -499 | -5'482 | -5'002 | - | - | -6'048 | -5'501 |
| Beiträge der öffentlichen Hand | -561 | -364 | - | - | - | - | -561 | -364 |
| Versicherungsaufwand | 633'022 | 548'067 | 100'732 | 89'129 | 173 | 308 | 733'927 | 637'504 |
| Leistungen | 679'076 | 614'097 | 90'159 | 85'989 | 241 | 301 | 769'476 | 700'387 |
| Kostenbeteiligungen | -99'835 | -87'195 | -317 | -316 | - | - | -100'152 | -87'511 |
| Sonstige Aufwendungen für Leistungen | 7'231 | 5'432 | 127 | 35 | - | - | 7'358 | 5'467 |
| Überschussanteile Taggeld | - | - | 1'856 | 1'818 | - | - | 1'856 | 1'818 |
| Veränderung Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung | 6'759 | 7'173 | 2'531 | 1'383 | -68 | 7 | 9'222 | 8'563 |
| Veränderung Versicherungstechnische Schwankungsrückstellungen und Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes | - | - | 6'376 | 220 | - | - | 6'376 | 220 |
| Veränderung Rückstellungen Prämienkorrektur | - | 1'793 | - | - | - | - | - | 1'793 |
| Risikoausgleich | 39'791 | 6'767 | - | - | - | - | 39'791 | 6'767 |
| Versicherungsergebnis | 18'290 | 14'263 | 13'346 | 23'598 | 171 | 55 | 31'807 | 37'917 |
| Betriebsaufwand | 20'930 | 20'076 | 25'315 | 24'426 | 11 | 13 | 46'256 | 44'515 |
| Betriebsaufwand für eigene Rechnung | 20'930 | 20'076 | 25'315 | 24'426 | 11 | 13 | 46'256 | 44'515 |
| Combined Ratio | 100.41 % | 101.03 % | 110.49 % | 100.73 % | 53.49 % | 88.43 % | 101.89 % | 100.98 % |
| Übriger betrieblicher Erfolg | -649 | -860 | 2'910 | -70 | - | - | 2'261 | -930 |
| Übriger betrieblicher Erfolg | 319 | 284 | 2'951 | -70 | - | - | 3'270 | 214 |
| Übriger betrieblicher Aufwand | -968 | -1'144 | -41 | - | - | - | -1'009 | -1'144 |
| Ergebnis Kapitalanlagen | 11'582 | 6'334 | 13'351 | 2'746 | 5 | 4 | 24'938 | 9'083 |
| Ertrag Kapitalanlagen | 21'767 | 14'767 | 21'569 | 15'203 | 12 | 10 | 43'348 | 29'979 |
| Aufwand Kapitalanlagen | -5'224 | -7'534 | -5'711 | -10'000 | -4 | -5 | -10'939 | -17'539 |
| Veränderung Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | -4'961 | -899 | -2'507 | -2'457 | -3 | -1 | -7'471 | -3'357 |
| Betriebsergebnis | 8'293 | -339 | 4'292 | 1'848 | 165 | 46 | 12'750 | 1'555 |
| Ausserordentlicher Ertrag | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ausserordentlicher Ertrag | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ergebnis vor Steuern | 8'293 | -339 | 4'292 | 1'848 | 165 | 46 | 12'750 | 1'555 |
| Steuern | - | - | -486 | -487 | - | - | -486 | -487 |
| Steuern | - | - | -486 | -487 | - | - | -486 | -487 |
| Unternehmensergebnis | 8'293 | -339 | 3'806 | 1'361 | 165 | 46 | 12'264 | 1'068 |

2 GRUNDSÄTZE ZUR RECHNUNGSLEGUNG

RECHNUNGSLEGUNGSSTANDARDS

Gemäss Richtlinie des Eidgenössischen Departements des Innern (EDI) zur Rechnungslegung in der sozialen Krankenversicherung und gemäss Kontenrahmen des Bundesamtes für Gesundheit (BAG) hat der aufsichtsrechtliche Abschluss ab dem Geschäftsjahr 2012 nach Swiss GAAP FER, jedoch mit einigen Konkretisierungen, zu erfolgen. So dürfen im aufsichtsrechtlichen Abschluss keine Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen KVG gebildet werden. In Ziffer 4.2 der besagten Richtlinie ist erwähnt, dass der statutarische Abschluss auch nach Swiss GAAP FER ohne Konkretisierungen erstellt werden kann.

Die Rechnungslegung der Atupri Gesundheitsversicherung erfolgt somit in Übereinstimmung mit dem Regelwerk Swiss

GAAP FER 41, unter Berücksichtigung der gesamten Swiss GAAP FER Richtlinien. Somit werden, in Abweichung zum aufsichtsrechtlichen Abschluss, in der vorliegenden Jahresrechnung Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen KVG gebildet.

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Grundsätzen «Fortführung, wirtschaftliche Betrachtungsweise, zeitliche und sachliche Abgrenzung, Vorsichts- und Bruttoprinzip».

KONSOLIDIERUNGSKREIS

Bei der Atupri Gesundheitsversicherung handelt es sich nicht um einen Konzern. Der Einzelabschluss wird nach den vorerwähnten Grundsätzen erstellt.

3 BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE

EINZELBEWERTUNG

In der Jahresrechnung gilt der Grundsatz der Einzelbewertung der Aktiven und Verbindlichkeiten. Ausnahmsweise werden gleichartige Aktiven bzw. Verbindlichkeiten mit gleicher Qualität in der Jahresrechnung gesamthaft bewertet.

FREMDWÄHRUNGSUMRECHNUNG

Die Jahresrechnung wird in Schweizer Franken erstellt. Auf fremde Währung lautende Vermögenswerte und Verbindlichkeiten werden zum Tageskurs des Bilanzstichtages umgerechnet. Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den Kursen des Transaktionsdatums umgerechnet.

Fremdwährungstabelle gemäss Geb. Vermögen / Umrechnungskurs per 31.12.2017

| | |
|---------|--------------|
| EUR 1 | CHF 1.170248 |
| GBP 1 | CHF 1.318294 |
| USD 1 | CHF 0.974500 |
| JPY 100 | CHF 0.865010 |

KAPITALANLAGEN (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.1)

Die Bewertung der Kapitalanlagen erfolgt zu aktuellen Werten. Wertveränderungen werden in der Erfolgsrech-

nung als nicht realisierte Kursgewinne im Ertrag Kapitalanlagen bzw. als nicht realisierte Kursverluste im Aufwand Kapitalanlagen erfasst.

Unter einem aktuellen Wert werden öffentlich notierte Marktwerte verstanden.

Liegt kein Marktwert vor, wird der aktuelle Wert wie folgt bestimmt:

- durch einen Vergleich mit ähnlichen Objekten
- durch den Barwert der zukünftigen Cashflows bzw. Erträge (Discounted-Cashflow-Methode)
- durch eine andere allgemein anerkannte Bewertungsmethode

Falls kein Marktwert bekannt ist oder kein aktueller Wert bestimmt werden kann, erfolgt die Bewertung ausnahmsweise zum Anschaffungswert abzüglich betriebsnotwendiger Wertberichtigungen.

Obligationen (Forderungen, die auf einen festen Geldbetrag lauten)

Obligationen, Wandelanleihen und weitere ähnliche Anlagen sind festverzinsliche Anlagen, welche in CHF oder in einer anderen Währung auf einen Nominalwert lauten. Die Bewertung erfolgt zu Marktwerten, wobei die Marktzinsen separat unter den Aktiven Rechnungsabgrenzungen erfasst werden. Die Quote der Obligationen in Fremdwährungen wird mittels Devisentermingeschäften abgesichert.

Derivate Finanzinstrumente (Devisentermingeschäfte)

Die derivativen Finanzinstrumente beinhalten ausschliesslich Devisentermingeschäfte zur Absicherung der Fremdwährungsquote innerhalb der Obligationen. Die Bewertung erfolgt zu Marktwerten.

Aktien (Eigenkapitalbeteiligungen)

Darunter fallen Beteiligungspapiere wie Aktien, Partizipationskapital, Genussscheine und weitere ähnliche Papiere. Beteiligungen und kollektive Anlagen werden separat ausgewiesen. Die von der Atupri Gesundheitsversicherung gehaltenen Anlagen sind marktfähig und werden zum Marktpreis bewertet.

Immobilienaktien

Darunter fallen Beteiligungspapiere (Aktien) an reinen Immobiliengesellschaften. Diese werden auch gegenüber den Aufsichtsbehörden der Immobilienquote zugeteilt.

Kollektive Anlagen (Fonds)

Die kollektiven Anlagen werden als separate Position geführt. Die Bewertung erfolgt wie bei den Obligationen und bei den Aktien zu aktuellen Werten (Marktwerten).

Liquide Mittel

Hierbei handelt es sich um die Liquiditätsquote innerhalb der Kapitalanlagen. Die liquiden Mittel werden zu Nominalwerten bewertet.

Anlagen in Institutionen KVG, die der Durchführung der sozialen Krankenversicherung dienen

Da der Wert dieser Anlagen aktuell nicht festgelegt werden kann, erfolgt die Bewertung zum Anschaffungswert abzüglich einer allfälligen Wertberichtigung. Für die nachfolgenden Anteilscheine erfolgt die Bewertung zu Anschaffungswerten:

| Standort | CHF |
|------------------------------|---------------|
| Volksapotheke Schaffhausen | 3'950 |
| Topwell-Apotheke Winterthur | 4'417 |
| Pharmacie Populaire Genève | 2'000 |
| Genossenschaftsapotheke Biel | 500 |
| Centre Jurassien Le Noirmont | 30'000 |
| Total | 40'867 |

Anlagen in Institutionen VVG

Da der Wert dieser Anlage aktuell nicht festgelegt werden kann, erfolgt die Bewertung zum Anschaffungswert abzüglich einer allfälligen Wertberichtigung. Die in dieser Position enthaltene Beteiligung an der Secon AG wird zum Anschaffungswert in der Höhe von CHF 540'800 bewertet.

Bei der Secon AG handelt es sich um einen Anbieter für Krankenversicherungssoftware, die Atupri im Einsatz hat. Die Beteiligungsquote von Atupri beträgt 18%.

IMMATERIELLE ANLAGEN (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.2)

Diese Position beinhaltet erworbene und selbst erarbeitete Werte ohne physische Existenz. Es handelt sich dabei um EDV-Software sowie Lizenzen. Immaterielle Anlagen werden aktiviert, wenn sie klar identifiziert und die Kosten zuverlässig bestimmbar sind sowie wenn sie dem Unternehmen über mehrere Jahre einen messbaren Nutzen bringen. Die Bewertung der immateriellen Anlagen erfolgt zu Anschaffungskosten abzüglich der betriebswirtschaftlich notwendigen Abschreibungen. Die Abschreibungen werden linear über die wirtschaftliche Nutzungsdauer des Anlageguts vorgenommen. Diese wurde wie folgt festgelegt:

EDV-Software/Lizenzen: 3 Jahre

SACHANLAGEN (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.3)

Die Sachanlagen bestehen vorwiegend aus Betriebseinrichtungen und Mobilien sowie aus der IT-Infrastruktur. Die Bewertung der Sachanlagen erfolgt zu Anschaffungskosten abzüglich der betriebswirtschaftlich notwendigen Abschreibungen. Die Abschreibungen werden linear über die wirtschaftliche Nutzungsdauer des Anlageguts vorgenommen. Diese wurde wie folgt festgelegt:

Betriebseinrichtungen/Mobilien: 8 Jahre
EDV-Hardware: 3 Jahre

Wertbeeinträchtigungen

Einer Beurteilung der Werthaltigkeit an jedem Bilanzstichtag unterliegen die Sachanlagen, die immateriellen Anlagen sowie die Kapitalanlagen, welche ausnahmsweise zum Anschaffungswert bewertet werden. Liegen Hinweise einer nachhaltigen Wertverminderung vor, wird eine Berechnung des realisierbaren Werts durchgeführt («Impairment-Test»). Übersteigt der Buchwert den realisierbaren Wert, wird durch ausserplanmässige Abschreibungen eine erfolgswirksame Anpassung vorgenommen.

UMLAUFVERMÖGEN (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.4)

Forderungen/Rechnungsabgrenzung

Die **Forderungen** gegenüber Dritten wie Versicherungsnehmern, Versicherungsorganisationen, Rückversicherern, Agenten und Vermittler, staatliche Stellen sowie Übrigen werden zu Nominalwerten eingesetzt und betriebswirtschaftlich notwendige Wertberichtigungen angemessen berücksichtigt. Die Erfassung der Forderung erfolgt bei der Rechnungsstellung. Eine allfällig notwendige Periodenabgrenzung erfolgt über die Rechnungsabgrenzung.

Die **Rechnungsabgrenzungen** enthalten den Betrag der zu erwartenden Höhe des Guthabens für den Risikoausgleich, die Marchzinsen aus Kapitalanlagen sowie die zeitlich abzugrenzenden Aufwendungen und Erträge.

Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel werden zu Nominalwerten bewertet. Sie umfassen Kassenbestände, Post- und Bankguthaben sowie Sicht- und Depositengelder mit einer Laufzeit von höchstens 90 Tagen.

Die Liquiditätsquote innerhalb der Kapitalanlagen wird in der Position Kapitalanlagen erfasst und bewertet.

VERSICHERUNGSTECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN FÜR EIGENE RECHNUNG (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.5)

Die versicherungstechnischen Rückstellungen für eigene Rechnung sind unterteilt in das KVG- und das VVG-Geschäft. Für alle bis zum Abschlussstichtag eingetretenen Schadensfälle werden Rückstellungen gebildet, die eine Schätzung aller inskünftig für diese Schadensfälle noch zu leistenden Zahlungen und Bearbeitungskosten darstellen. Für die Sparte KVG werden die Schadenrückstellungen nach der Best-Estimate-Methode berechnet. Als Vergleichswert werden die Rückstellungen zusätzlich nach der Chain-Ladder-Methode berechnet. Dabei werden die

Erkenntnisse aus dem jährlich zu erstellenden KVG-Solvenztest verwendet. Für mögliche Grossschäden sowie Rückstände in der Belegverarbeitung können betriebswirtschaftlich weitere Rückstellungen gehalten werden. Gemäss Wegleitung des BAG sind in der Taggeldversicherung KVG Alterungsrückstellungen zu bilden. Dies begründet sich dadurch, dass es sich um ein Produkt mit Eintrittsaltersprämien handelt. Die Höhe von TCHF 350 entspricht der Zielgrösse von rund einem jährlichen Prämienvolumen. Im VVG-Geschäft sind folgende versicherungstechnischen Rückstellungspositionen enthalten:

Schadenrückstellungen

Die Minimalrückstellung wird nach der gleichen aktuariellen Methode wie für das KVG-Geschäft jedes Jahr berechnet. Für mögliche Grossschäden sowie Rückstände in der Belegverarbeitung können betriebswirtschaftlich weitere Rückstellungen gehalten werden. Gemäss den von der FINMA genehmigten Geschäftsplänen 2013 wurde eine Zielgrösse von 35% der Nettoleistungen definiert.

Alterungsrückstellungen

Die Produkte Mivita, Comforta, Spital und Kombi werden nach dem kollektiven Bedarfsdeckungsverfahren finanziert. Es handelt sich um Effektivalter-Tarife und nicht um Eintrittsalter-Tarife. Die Alterungsrückstellung dient dazu, die Auswirkung der Teuerung auf die Prämien (insbesondere bei einem Run-off) abzufedern. Gemäss den von der FINMA genehmigten Geschäftsplänen 2013 wurde eine Zielgrösse von 150% der Prämieinnahmen definiert.

Rückstellungen Überschussbeteiligung

Zusatzversicherungsverträge können bei positivem Verlauf eine Beteiligung des Versicherungsnehmers am Überschuss vorsehen. Die jeweilige Abrechnungsperiode beträgt 3 Jahre. Jedes Jahr erfolgt die Berechnung pro Vertrag in der Annahme, dass die Gewinne in jedem Jahr auf Basis der vertraglichen 3-Jahres-Bemessung ausbezahlt werden müssten.

VERSICHERUNGSTECHNISCHE SCHWANKUNGRÜCKSTELLUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN FÜR WEITERE RISIKEN DES VERSICHERUNGSBETRIEBES VVG (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.6)

Schwankungsrückstellungen

Die Höhe der Schwankungsrückstellungen basiert auf dem Variationskoeffizienten des Zufalls- und Parameterrisikos des SST-Blattes «Insurance Risk». Gemäss den von der FINMA genehmigten Geschäftsplänen 2013 wurde eine maximale Grösse von 20% der Prämieinnahmen definiert.

Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes

Die Rückstellung sichert das aktiv- und passivseitige unternehmerische Risiko ab, insbesondere politische Einflussnahme (mögliche Auswirkungen einer Einheitskasse auf das Zusatzversicherungsgeschäft, Hyperinflation) und Katastrophen (Chemieunfälle), neue Arzneien/Behandlungsmethoden usw. Gemäss den von der FINMA genehmigten Geschäftsplänen 2013 wurde eine maximale Grösse von 60% der Prämieinnahmen definiert. Keine der versicherungstechnischen Rückstellungen wird abdiskontiert.

NICHTVERSICHERUNGSTECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.7)

Unter dieser Position werden sämtliche nicht versicherungstechnisch bedingten Rückstellungen aufgeführt. Darunter fallen per Stichtag ausschliesslich die reglementierten Fonds. Die Position wird auf jeden Bilanzstichtag aufgrund der Mittelabflüsse bewertet.

RÜCKSTELLUNGEN FÜR RISIKEN IN DEN KAPITALANLAGEN KVG UND VVG

Die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen werden für die marktspezifischen Risiken der Kapitalanlagen gebildet oder aufgelöst, um Schwankungen der aktuellen Werte Rechnung zu tragen. Die Rückstellung richtet sich nach finanzökonomischer Methode (ALM-Studie) und berücksichtigt ein der Anlagestrategie angemessenes Sicherheitsniveau. Die Höhe der Rückstellung in Prozent der Marktwerte der Kapitalanlagen berechnet sich nach dem Expected Shortfall unter Berücksichtigung der Stressszenarien nach SST (Verlustpotenzial auf dem Portfolio, das mit einer Wahrscheinlichkeit von 99% über ein Jahr nicht überschritten wird). Die Höhe des anzustrebenden Satzes beträgt 12% der Marktwerte der Kapitalanlagen inklusive der Liquiditätsquote. Kapitalanlagengewinne werden zur Aufstockung der Rückstellung bis zu deren Zielwert verwendet. Verluste aus dem Bereich der Kapitalanlagen werden mit dieser Rückstellung ausgeglichen. Die Bildung und Auflösung der Rückstellung erfolgt jeweils über die Erfolgsrechnung.

VERBINDLICHKEITEN / RECHNUNGSABGRENZUNG (ERLÄUTERUNGEN, ZIFFER 4.8)

Die **Verbindlichkeiten** gegenüber Dritten wie Versicherungsnehmern, zum Stichtag geschuldete Überschussbeteiligungen, Verbindlichkeiten gegenüber Leistungserbringern,

gegenüber Lieferanten und Übrigen sowie die vorausbezahlten Prämien der Versicherten werden zu Nominalwerten eingesetzt. Die Erfassung erfolgt bei Rechnungseingang. Eine allfällige Periodenabgrenzung erfolgt über die Rechnungsabgrenzungen.

Die **Rechnungsabgrenzungen** enthalten den Betrag der zu erwartenden direkten Steuern sowie die zeitlich abzugrenzenden Aufwendungen und Erträge.

PERSONALVORSORGE-VERPFLICHTUNGEN

Unter Vorsorgeverpflichtungen werden alle Verpflichtungen aus Vorsorgeplänen und Vorsorgeeinrichtungen verstanden, welche Leistungen für Ruhestand, Todesfall und Invalidität erbringen.

Die Mitarbeitenden von Atupri sind bei der Previs Vorsorge versichert. Die Previs ist eine rechtlich selbstständige, vom Arbeitgeber losgelöste, juristische Person.

Die Finanzierung dieser Pläne erfolgt durch jährliche Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge. In der Erfolgsrechnung werden die auf die Periode abgegrenzten Beiträge als Personalaufwand dargestellt. In der Bilanz werden die Forderungen und Verpflichtungen aufgrund der vertraglichen, reglementarischen und gesetzlichen Grundlagen abgegrenzt.

Jährlich wird beurteilt, ob aus der Vorsorgeeinrichtung eine wirtschaftliche Verpflichtung (langfristige Verbindlichkeiten) besteht. Die Beurteilung erfolgt anhand der Verträge und Jahresrechnungen der Vorsorgeeinrichtungen nach Swiss GAAP FER 26, welche die finanzielle Situation bzw. die bestehende Über- oder Unterdeckung darstellen. Die Differenz zum entsprechenden Wert der Vorperiode wird in der Erfolgsrechnung als Personalaufwand ausgewiesen.

Zum Stichtag bestehen für Atupri keine diesbezüglichen Verpflichtungen.

EIGENKAPITAL

Das Eigenkapital besteht aus den durch die Stifterin SBB bei der Verselbstständigung der Krankenkasse notwendigen Reserven, den Erfolgszuweisungen der Vorjahre sowie der Verlustverrechnung 2017.

4 ERLÄUTERUNGEN ZUR JAHRESRECHNUNG 2017

Auf den nachfolgenden Seiten sind die Erläuterungen zu ausgewählten Bilanz- und Erfolgsrechnungspositionen aufgeführt.

4.1 KAPITALANLAGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Obligationen KVG | Aktien KVG | Immobilienaktien KVG | Kollektive Anlagen KVG | Derivate Finanzinstrumente KVG | Liquide Mittel KVG | Total in Mandaten KVG | Anlagen in Institutionen KVG | Total Kapitalanlagen KVG |
|--|------------------|---------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|
| Bilanzwert per 1.1.2016 | 82'936 | 28'195 | 16'555 | 113'075 | 660 | 615 | 242'036 | 41 | 242'077 |
| Realisierte Gewinne | 115 | 2'003 | 160 | 130 | - | 771 | 3'180 | - | 3'180 |
| Realisierte Verluste | -45 | -1'741 | -6 | -193 | - | -724 | -2'709 | - | -2'709 |
| Nicht realisierte Kursgewinne | 621 | 1'836 | 1'382 | 2'742 | -550 | - | 6'031 | - | 6'031 |
| Nicht realisierte Kursverluste | -736 | -1'258 | - | -1'167 | -922 | - | -4'083 | - | -4'083 |
| Kapitalertrag (Zinsen, Dividenden) | 1'543 | 946 | 546 | 2'559 | - | -38 | 5'557 | - | 5'557 |
| Aufwände (Bank- und Börsenspesen, Depotgebühren) | -17 | -91 | -3 | -12 | - | -591 | -713 | - | -713 |
| Einlage Global Custody | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Veränderungen Marchzinsen/ Quellensteuern | 237 | - | - | - | - | - | 237 | - | 237 |
| Transaktionen (Verschiebungen) | -1'454 | -2'545 | -5'010 | 4'424 | - | 4'585 | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 83'199 | 27'344 | 13'623 | 121'558 | -811 | 4'619 | 249'533 | 41 | 249'574 |

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Obligationen KVG | Aktien KVG | Immobilienaktien KVG | Kollektive Anlagen KVG | Derivate Finanzinstrumente KVG | Liquide Mittel KVG | Total in Mandaten KVG | Anlagen in Institutionen KVG | Total Kapitalanlagen KVG |
|--|------------------|---------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|
| Bilanzwert per 1.1.2017 | 83'199 | 27'344 | 13'623 | 121'558 | -811 | 4'619 | 249'533 | 41 | 249'574 |
| Realisierte Gewinne | - | 2'014 | 477 | 1'066 | - | 357 | 3'914 | - | 3'914 |
| Realisierte Verluste | -69 | -447 | -3 | -20 | - | -608 | -1'147 | - | -1'147 |
| Nicht realisierte Kursgewinne | 833 | 2'652 | 947 | 7'881 | 40 | - | 12'353 | - | 12'353 |
| Nicht realisierte Kursverluste | -2'035 | -609 | - | -1'377 | 752 | - | -3'269 | - | -3'269 |
| Kapitalertrag (Zinsen, Dividenden) | 1'605 | 914 | 431 | 2'611 | - | -51 | 5'510 | - | 5'510 |
| Aufwände (Bank- und Börsenspesen, Depotgebühren) | -10 | -86 | -9 | -28 | - | -608 | -741 | - | -741 |
| Einlage Global Custody | - | - | - | - | - | 25'000 | 25'000 | - | 25'000 |
| Veränderungen Marchzinsen/ Quellensteuern | -256 | - | - | - | - | 3 | -253 | - | -253 |
| Transaktionen (Verschiebungen) | 13'700 | 901 | -2'230 | 10'177 | - | -22'548 | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 96'967 | 32'684 | 13'236 | 141'868 | -19 | 6'163 | 290'899 | 41 | 290'940 |

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Obligationen VVG | Aktien VVG | Immobilienaktien VVG | Kollektive Anlagen VVG | Derivate Finanzinstrumente VVG | Liquide Mittel VVG | Total in Mandaten VVG | Anlagen in Institutionen VVG | Total Kapitalanlagen VVG | Total Kapitalanlagen |
|---|------------------|---------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------|
| Bilanzwert per 1.1.2016 | 95'394 | 46'109 | 1'754 | 97'957 | 296 | 13'545 | 255'056 | 541 | 255'597 | 497'674 |
| Realisierte Gewinne | 1'682 | 943 | 55 | 724 | - | 953 | 4'357 | - | 4'357 | 7'536 |
| Realisierte Verluste | -829 | -2'368 | - | -483 | - | -962 | -4'642 | - | -4'642 | -7'352 |
| Nicht realisierte Kursgewinne | 138 | 2'787 | - | 3'948 | -375 | - | 6'498 | - | 6'498 | 12'530 |
| Nicht realisierte Kursverluste | -655 | -1'407 | - | -2'451 | 2 | - | -4'512 | - | -4'512 | -8'595 |
| Kapitalertrag (Zinsen, Dividenden) | 1'211 | 894 | - | 2'225 | - | -64 | 4'266 | - | 4'266 | 9'823 |
| Aufwände (Bank- und Börsenspesen, Depotgebühren) | -36 | -61 | -3 | -133 | - | -590 | -823 | - | -823 | -1'539 |
| Einlage Global Custody | - | - | - | - | - | 15'000 | 15'000 | - | 15'000 | 15'000 |
| Veränderungen Marchzinsen/ Quellensteuern | 335 | - | - | - | - | - | 335 | - | 335 | 572 |
| Transaktionen (Verschiebungen) | -41'595 | -17'103 | -1'806 | 81'724 | - | -21'220 | - | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 55'645 | 29'796 | - | 183'511 | -76 | 6'661 | 275'535 | 541 | 276'076 | 525'649 |

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Obligationen VVG | Aktien VVG | Immobilienaktien VVG | Kollektive Anlagen VVG | Derivate Finanzinstrumente VVG | Liquide Mittel VVG | Total in Mandaten VVG | Anlagen in Institutionen VVG | Total Kapitalanlagen VVG | Total Kapitalanlagen |
|---|------------------|---------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------|
| Bilanzwert per 1.1.2017 | 55'645 | 29'796 | - | 183'511 | -76 | 6'661 | 275'535 | 541 | 276'076 | 525'649 |
| Realisierte Gewinne | 54 | 800 | 8 | 1'154 | - | 304 | 2'320 | - | 2'320 | 6'234 |
| Realisierte Verluste | -207 | -370 | - | -401 | - | -252 | -1'230 | - | -1'230 | -2'377 |
| Nicht realisierte Kursgewinne | 74 | 5'022 | - | 8'843 | 80 | - | 14'019 | - | 14'019 | 26'372 |
| Nicht realisierte Kurverluste | -698 | -713 | - | -2'455 | 36 | - | -3'830 | - | -3'830 | -7'099 |
| Kapitalertrag (Zinsen, Dividenden) | 943 | 860 | - | 3'474 | - | -47 | 5'230 | - | 5'230 | 10'740 |
| Aufwände (Bank- und Börsenspesen, Depotgebühren) | -18 | -14 | - | -42 | - | -505 | -579 | - | -579 | -1'320 |
| Einlage Global Custody | - | - | - | - | - | 5'000 | 5'000 | - | 5'000 | 30'000 |
| Veränderungen Marchzinsen/ Quellensteuern | -40 | - | - | - | - | -3 | -43 | - | -43 | -296 |
| Transaktionen (Verschiebungen) | -2'259 | -2'627 | -8 | -6'760 | - | 11'654 | - | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 53'494 | 32'754 | - | 187'324 | 39 | 22'812 | 296'422 | 541 | 296'963 | 587'904 |

DERIVATE ZUR ABSICHERUNG DER FREMDWÄHRUNGSQUOTE INNERHALB DER OBLIGATIONEN

| | Aktiver Marktwert 31.12.2017 | Passiver Marktwert 31.12.2017 | Aktiver Marktwert 31.12.2016 | Passiver Marktwert 31.12.2016 |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Devisentermingeschäfte KVG | 33'561 | 33'580 | 32'802 | 33'613 |
| Devisentermingeschäfte VVG | 3'447 | 3'408 | 5'149 | 5'227 |
| Devisentermingeschäfte Total | 37'008 | 36'988 | 37'951 | 38'840 |

Die Marktwerte sind im Bilanzwert in den Spalten «Derivate Instrumente» netto ausgewiesen.

4.2 IMMATERIELLE ANLAGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Lizenzen | Software | Total |
|--------------------------------------|--------------|------------|--------------|
| Anschaffungswerte | | | |
| Bestand per 1.1.2016 | 3'018 | 444 | 3'462 |
| Zugänge | 2'756 | - | 2'756 |
| Abgänge | -64 | - | -64 |
| Bestand per 31.12.2016 | 5'710 | 444 | 6'154 |
| Abschreibungen kumuliert | | | |
| Bestand per 1.1.2016 | 2'612 | 444 | 3'057 |
| Abschreibungen | 1'150 | - | 1'150 |
| Auflösung Abschreibung durch Abgänge | -64 | - | -64 |
| Bestand per 31.12.2016 | 3'698 | 444 | 4'142 |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 2'013 | - | 2'013 |
| Anschaffungswerte | | | |
| Bestand per 1.1.2017 | 5'710 | 444 | 6'154 |
| Zugänge | 1'014 | - | 1'014 |
| Abgänge | - | - | - |
| Bestand per 31.12.2017 | 6'724 | 444 | 7'168 |
| Abschreibungen kumuliert | | | |
| Bestand per 1.1.2017 | 3'698 | 444 | 4'142 |
| Abschreibungen | 1'431 | - | 1'431 |
| Auflösung Abschreibung durch Abgänge | - | - | - |
| Bestand per 31.12.2017 | 5'129 | 444 | 5'573 |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 1'595 | - | 1'595 |

4.3 SACHANLAGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Mobilien | Einrichtungen | Hardware | Total |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Anschaffungswerte | | | | |
| Bestand per 1.1.2016 | 1'024 | 1'822 | 543 | 3'389 |
| Zugänge | 93 | 152 | 608 | 853 |
| Abgänge | - | - | -32 | -32 |
| Bestand per 31.12.2016 | 1'117 | 1'974 | 1'119 | 4'210 |

| | | | | |
|--------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| Abschreibungen kumuliert | | | | |
| Bestand per 1.1.2016 | 719 | 1'472 | 469 | 2'660 |
| Abschreibungen | 74 | 76 | 245 | 395 |
| Auflösung Abschreibung durch Abgänge | - | - | -32 | -32 |
| Bestand per 31.12.2016 | 793 | 1'548 | 682 | 3'023 |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 324 | 426 | 436 | 1'186 |

| | | | | |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Anschaffungswerte | | | | |
| Bestand per 1.1.2017 | 1'117 | 1'974 | 1'119 | 4'210 |
| Zugänge | 86 | - | 193 | 279 |
| Abgänge | - | - | - | - |
| Bestand per 31.12.2017 | 1'203 | 1'974 | 1'312 | 4'489 |

| | | | | |
|--------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| Abschreibungen kumuliert | | | | |
| Bestand per 1.1.2017 | 793 | 1'548 | 682 | 3'023 |
| Abschreibungen | 80 | 76 | 298 | 454 |
| Auflösung Abschreibung durch Abgänge | - | - | - | - |
| Bestand per 31.12.2017 | 873 | 1'624 | 980 | 3'477 |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 330 | 350 | 331 | 1'011 |

4.4 UMLAUFVERMÖGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Rechnungsabgrenzungen | 1'734 | 1'202 |
| Total Rechnungsabgrenzung | 1'734 | 1'202 |
| Forderungen Versicherungsnehmer KVG | 31'962 | 27'191 |
| Forderungen Versicherungsnehmer VVG | 280 | -67 |
| Forderungen bei Versicherungsnehmer | 32'242 | 27'124 |
| Wertberichtigung Forderungen Versicherungsnehmer KVG | -7'716 | -7'380 |
| Wertberichtigung Forderungen Versicherungsnehmer VVG | -105 | -86 |
| Wertberichtigung Forderungen Versicherungsnehmer | -7'821 | -7'466 |
| Forderungen gegenüber staatlichen Stellen | 1'242 | 1'320 |
| Übrige Forderungen | -580 | -518 |
| Übrige Forderungen | 662 | 802 |
| Total Forderungen | 25'083 | 20'460 |
| Liquidität bei SBB | 1'464 | 246 |
| Bankkontokorrent | 20'313 | 15'860 |
| Postkonten | 18'317 | 13'919 |
| Kassen | 6 | 11 |
| Total Flüssige Mittel | 40'100 | 30'036 |
| Total Umlaufvermögen | 66'917 | 51'698 |

4.5 VERSICHERUNGSTECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN FÜR EIGENE RECHNUNG

| Zahlenangaben in CHF '000 | Schadenrückstellungen Taggeld KVG ¹⁾ | Alterungsrückstellung Taggeld KVG ²⁾ | Schadenrückstellungen Krankenpflege KVG ³⁾ | Schadenrückstellungen VVG ⁴⁾ | Alterungsrückstellungen VVG ⁵⁾ | Rückstellungen Überschussbeteiligungen VVG ⁶⁾ | Total |
|----------------------------------|---|---|---|---|---|--|----------------|
| Bestand per 1.1.2016 | 83 | 400 | 119'250 | 28'320 | 133'756 | 3'900 | 285'709 |
| Bildung | 7 | - | 7'929 | 979 | 1'110 | 400 | 10'425 |
| Auflösung | - | - | -756 | -1'106 | - | - | -1'862 |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 90 | 400 | 126'423 | 28'193 | 134'866 | 4'300 | 294'272 |
| Bestand per 1.1.2017 | 90 | 400 | 126'423 | 28'193 | 134'866 | 4'300 | 294'272 |
| Bildung | - | - | 8'890 | 1'221 | 1'132 | 800 | 12'043 |
| Auflösung | -18 | -50 | -2'131 | -1'882 | - | - | -4'081 |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 72 | 350 | 133'182 | 27'532 | 135'998 | 5'100 | 302'234 |

¹⁾ Die Höhe der Schadenrückstellung Taggeld KVG beträgt per 31.12.2017 30% der ausbezahlten Leistungen und entspricht dem effektiven Bedarf.

²⁾ Die Höhe der Alterungsrückstellung Taggeld KVG erfolgt gemäss Anforderung des BAG.

³⁾ Die Höhe der Schadenrückstellung Krankenpflege KVG beträgt per 31.12.2017 23% der ausbezahlten Leistungen (Best estimate).

⁴⁾ Die Höhe der Schadenrückstellung VVG entspricht dem durch die FINMA genehmigten Geschäftsplan. Sie beträgt per 31.12.2017 35% der ausbezahlten Leistungen.

⁵⁾ Die Höhe der Alterungsrückstellungen entspricht dem durch die FINMA genehmigten Geschäftsplan. Die Bildung beträgt 2% des Bestandes an Alterungsrückstellungen des Vorjahres für die Produkte Spital Kombi und Spital. Per 31.12.2017 betragen die Altersrückstellungen 113.7% der Prämieinnahmen VVG.

⁶⁾ Die Höhe der Rückstellungen Überschussbeteiligungen entspricht den vertraglichen Verpflichtungen.

4.6 VERSICHERUNGSTECHNISCHE SCHWANKUNGS- RÜCKSTELLUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN FÜR WEITERE RISIKEN DES VERSICHERUNGSBETRIEBES VVG

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Schwankungs- rückstellungen | Rückstellungen für weitere Risiken | Total |
|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| Bestand per 1.1.2016 | 11'554 | 47'500 | 59'054 |
| Bildung | 220 | - | 220 |
| Auflösung | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 11'774 | 47'500 | 59'274 |
| Bestand per 1.1.2017 | 11'774 | 47'500 | 59'274 |
| Bildung | 6'376 | - | 6'376 |
| Auflösung | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 18'150 | 47'500 | 65'650 |

Die Höhe dieser beiden Rückstellungspositionen entspricht dem durch die FINMA genehmigten Geschäftsplan.

Per 31.12.2017 betragen die Schwankungsrückstellungen 10.0% der Prämieinnahmen VVG.

Per 31.12.2017 betragen die Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes VVG 39.7% der Prämieinnahmen VVG.

4.7 NICHTVERSICHERUNGSTECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Krankenpflege KVG | Zusatz VVG | Total |
|----------------------------------|-------------------|------------|------------|
| Bestand per 1.1.2016 | 586 | 387 | 973 |
| Bildung | - | - | - |
| Verwendung | -104 | -9 | -113 |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 482 | 378 | 860 |
| Bestand per 1.1.2017 | 482 | 378 | 860 |
| Bildung | - | - | - |
| Verwendung | -55 | -9 | -64 |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 427 | 369 | 796 |

Unter den nichtversicherungstechnischen Rückstellungen werden folgende Positionen geführt:

- Zweckgebundene Rücklagen TGV SBB (Sterbegelder bis 31.12.2016)
- Zweckgebundene Rücklagen freiwillige Leistungen
- Zweckgebundene Rücklagen freiwillige Leistungen SBB

4.8 RÜCKSTELLUNGEN RISIKEN KAPITALANLAGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Krankenpflege KVG | Zusatz VVG | Total |
|----------------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Bestand per 1.1.2016 | 29'049 | 30'672 | 59'721 |
| Bildung | 900 | 2'457 | 3'357 |
| Auflösung | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | 29'949 | 33'129 | 63'078 |
| Bestand per 1.1.2017 | 29'949 | 33'129 | 63'078 |
| Bildung | 4'964 | 2'507 | 7'471 |
| Auflösung | - | - | - |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | 34'913 | 35'636 | 70'548 |

Die Höhe des anzustrebenden Satzes beträgt 12% der Marktwerte der Kapitalanlagen inklusiv der Liquiditätsquote.

4.9 RÜCKSTELLUNGEN PRÄMIENKORREKTUR

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | Krankenpflege KVG |
|----------------------------------|-------------------|
| Bestand per 1.1.2016 | 3'600'000 |
| Bildung | - |
| Auflösung | -3'600'000 |
| Bilanzwert per 31.12.2016 | - |
| Bestand per 1.1.2017 | - |
| Bildung | - |
| Auflösung | - |
| Bilanzwert per 31.12.2017 | - |

Die Rückstellung musste gemäss Anweisung vom Bundesamt für Gesundheit per 31.12.2016 aufgelöst werden.

4.10 VERBINDLICHKEITEN/RECHNUNGSABGRENZUNG

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Verbindlichkeiten Versicherungsnehmer KVG | 932 | 1'046 |
| Verbindlichkeiten Versicherungsnehmer VVG | 483 | 519 |
| Verbindlichkeiten Taggeld Kollektiv VVG | 1'125 | 1'094 |
| Verbindlichkeiten Leistungserbringer KVG ¹⁾ | 16'283 | -327 |
| Verbindlichkeiten Leistungserbringer VVG ¹⁾ | 651 | -76 |
| Verbindlichkeiten Prämienkorrektur | 24 | 5 |
| Verbindlichkeiten vermittelte Versicherungen VVG ²⁾ | 4 | - |
| Verbindlichkeiten Agenten und Vermittler KVG ²⁾ | 1 | 3 |
| Verbindlichkeiten Agenten und Vermittler VVG ²⁾ | 10 | 21 |
| Vorausbezahlte Prämien Versicherungsnehmer KVG | 35'500 | 36'067 |
| Vorausbezahlte Prämien Versicherungsnehmer VVG | 4'209 | 4'324 |
| Total Verbindlichkeiten Versicherungsgeschäft | 59'222 | 42'676 |
| Verbindlichkeiten Lieferanten und Übrige | 5'870 | 5'233 |
| Total übrige Verbindlichkeiten | 5'870 | 5'233 |
| Total Verbindlichkeiten | 65'092 | 47'909 |
| Rückstellungen Risikoausgleich ³⁾ | 34'000 | 3'500 |
| Transitorische Passiven Prämienkorrektur ⁴⁾ | - | 5'438 |
| Steuerrückstellung | 125 | - |
| Transitorische Passiven ²⁾ | 3'744 | 3'242 |
| Total Rechnungsabgrenzung | 37'869 | 12'180 |

¹⁾ Der im Berichtsjahr 2017 letzte durchgeführte Leistungslauf wurde im Januar 2018 ausbezahlt.

²⁾ Diese Positionen werden für das Geschäftsjahr 2017 erstmals detailliert ausgewiesen. Aufgrund der Vergleichbarkeit wurde das Vorjahr entsprechend angepasst.

³⁾ Durch das starke Versichertenwachstum per 1.1.2017 ist ein höherer Risikoausgleich geschuldet.

⁴⁾ Die Rückstellung Prämienkorrektur muss gemäss Anweisung vom Bundesamt für Gesundheit per 31.12.2016 aufgelöst werden. Der Betrag von TCHF 5'438 wird im Jahr 2017 an die gemeinsame Einrichtung KVG, welche für die Abwicklung zuständig ist, ausbezahlt. Somit erfolgt per 31.12.2016 der Ausweis in der Position Rechnungsabgrenzung.

4.11 BETRIEBSAUFWAND FÜR EIGENE RECHNUNG

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Personalaufwand | 22'689 | 21'495 |
| Marketing und Kommunikationsaufwand | 6'207 | 7'035 |
| Informatikaufwand | 8'068 | 6'719 |
| Übriger Verwaltungsaufwand ¹⁾ | 7'407 | 7'721 |
| Abschreibungen | 1'885 | 1'545 |
| Total Betriebsaufwand für eigene Rechnung | 46'256 | 44'515 |

¹⁾ Verwaltungsräumlichkeiten, Versicherungen, Verbandsbeiträge, Porti, Telefonie, Formulare, Beratungskosten, übrige Verwaltungsaufwände

4.12 ÜBRIGER BETRIEBLICHER ERFOLG

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | 2017 | 2016 |
|---|--------------|-------------|
| Übriger betrieblicher Ertrag ¹⁾ | 3'270 | 284 |
| Übriger betrieblicher Aufwand ²⁾ | -1'009 | -1'214 |
| Total übriger betrieblicher Erfolg | 2'261 | -930 |

¹⁾ Verzugszinsen aus Betreuungserfolgen und Zinsen auf Betriebsliquidität

²⁾ Gewährte Skonti und Gebühren Zahlungsverkehr

Ab 1.1.2017 werden Zusatzversicherungsprodukte, bei welchen die Atupri nicht Risikoträgerin ist, im übrigen betrieblichen Erfolg verbucht.

4.13 WEITERE ANGABEN

NICHT FREI VERFÜGBARE KAPITALANLAGEN

Von den versicherungstechnischen Rückstellungen gemäss Ziffern 4.5 und 4.6 der Erläuterungen zählen einzig die Rückstellungen für weitere Risiken des Versicherungsbetriebes VVG nicht zum Sollbetrag des gebundenen Vermögens. Somit muss diese Position nicht durch gebundenes Vermögen gedeckt sein.

KVG = Die gesamten Kapitalanlagen gehören zum gebundenen Vermögen

VVG = Die gesamten Kapitalanlagen, jedoch ohne Beteiligungen an Institutionen in der Höhe von TCHF 541 (siehe Erläuterungen, Ziffer 4.1), gehören zum gebundenen Vermögen

WESENTLICHE, LANGFRISTIGE VERTRÄGE

| Vertragspartner – Art des Vertrages | Dauer bis | 2018 TCHF | 2019 TCHF | 2020 TCHF | 2021 ff. TCHF | Total TCHF |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|---------------|------------|
| Centris AG, Solothurn – EDI-Tarmed | 31.12.2020 | 956 | 975 | 994 | – | 2'925 |
| Burgergemeinde, Bern – Mietvertrag Bern | 31.01.2022 | 536 | 536 | 536 | 1'072 | 2'680 |
| Wincasa AG, Zürich – Mietvertrag Oerlikon | 31.12.2021 | 818 | 818 | 818 | 818 | 3'272 |
| Wincasa AG, Lausanne – Mietvertrag Lausanne | 31.12.2021 | 113 | 113 | 113 | 113 | 452 |
| immoveris properties AG, Bern – Mietvertrag Bern | 31.08.2020 | 151 | 151 | 151 | – | 453 |
| Jaquet Michel, Fribourg – Mietvertrag Fribourg | 28.02.2019 | 129 | 129 | – | – | 258 |

EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Bis zur Genehmigung der Rechnung durch den Stiftungsrat am 27.4.2018 sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag eingetreten.

TRANSAKTIONEN MIT NAHESTEHENDEN PERSONEN

Ein Mitglied der Geschäftsleitung ist Verwaltungsrat bei der Secon AG. Diese Gesellschaft ist Softwareanbieter und macht mit Atupri einen wesentlichen Umsatz. Da jedoch das Verwaltungsratsmandat nach dem Entscheid von Atupri für die Secon AG als externes Rechenzentrum vergeben wurde, handelt es sich nicht in diesem Sinne um offenlegungspflichtige Transaktionen mit nahestehenden Personen. Sämtliche Mitglieder des Stiftungsrates und der Geschäftsleitung haben für das Jahr 2017 einen Ehrenkodex unterzeichnet und sämtliche Mandate offengelegt. Es ergeben sich keine wesentlichen Transaktionen mit nahestehenden Personen.

VORSORGE EINRICHTUNG

Atupri ist als eigenes Vorsorgewerk der Sammelstiftung Previs Vorsorge angeschlossen. Previs ist eine selbständige privatrechtliche Vorsorgeeinrichtung.

Der Deckungsgrad des Vorsorgewerkes Atupri beträgt per 31.12.2017 gemäss Berechnung der Previs voraussichtlich 103,1%. Sanierungsmassnahmen und somit zusätzliche Verpflichtungen sind keine vorgesehen.

HONORAR FÜR REVISIONSDIENSTLEISTUNGEN

| Zahlenangaben in CHF 1'000 | 2017 | 2016 |
|----------------------------|------------|------------|
| Revisionsdienstleistungen | 99 | 94 |
| Andere Dienstleistungen | 19 | 10 |
| Total | 118 | 104 |