



# Geschäfts- bericht 2023

KPT Versicherungen AG

## Inhaltsverzeichnis

Bilanz	3
Erfolgsrechnung	5
Geldflussrechnung	6
Antrag des Verwaltungsrats über die Verwendung des Bilanzgewinns	7
<b>Anhang zur Jahresrechnung</b>	<b>8</b>
Bericht der Revisionsstelle	18
<b>Impressum</b>	<b>21</b>

## Bilanz

### Aktiven

Beträge in TCHF

	Ziffer	31.12.2023	31.12.2022
Kapitalanlagen		715'706	707'632
Immobilien		85'453	87'588
Festverzinsliche Wertpapiere		250'763	225'040
Aktien		14'163	13'021
Übrige Kapitalanlagen	3.1	412'057	418'073
Schwankungsreserven		-46'730	-36'090
Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten		4'186	825
Flüssige Mittel		107'832	77'825
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern		526	634
Übrige Forderungen gegenüber Dritten		14'761	44'632
gegenüber direkten/indirekten Beteiligten		4'613	7'002
gegenüber direkten/indirekten Beteiligten		10'148	37'630
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3.2	2'105	1'486
<b>Total Aktiven</b>		<b>845'116</b>	<b>833'034</b>

## Bilanz

### Passiven

Beträge in TCHF

	Ziffer	31.12.2023	31.12.2022
<b>Fremdkapital</b>			
Versicherungstechnische Rückstellungen	3.3	665'642	665'368
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen		–	1'240
Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten		–	603
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern		32'983	29'305
		32'983	29'305
Sonstige Passiven gegenüber Dritten		4'910	4'113
		4'910	4'113
Passive Rechnungsabgrenzungen	3.4	4'971	6'539
<b>Total Fremdkapital</b>		<b>708'506</b>	<b>707'168</b>

Beträge in TCHF

	Ziffer	31.12.2023	31.12.2022
<b>Eigenkapital</b>			
Gesellschaftskapital	3.5	10'000	10'000
Gesetzliche Kapitalreserven		6'136	6'136
Reserven aus Kapitaleinlagen		4'136	4'136
Organisationsfonds		2'000	2'000
Gesetzliche Gewinnreserven		10'000	10'000
Freiwillige Gewinnreserven		110'474	99'730
Freie Reserven VVG		1'742	1'742
Gewinnvortrag		97'988	92'802
Jahresergebnis		10'744	5'186
<b>Total Eigenkapital</b>		<b>136'610</b>	<b>125'866</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>845'116</b>	<b>833'034</b>

## Erfolgsrechnung

Beträge in TCHF

	Ziffer	2023	2022
Bruttoprämien		280'630	278'009
Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie		-493	-450
<b>Verdiente Prämien für eigene Rechnung</b>		<b>280'137</b>	<b>277'559</b>
Sonstiger Ertrag aus dem Versicherungsgeschäft		1'079	687
<b>Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>		<b>281'216</b>	<b>278'246</b>
Zahlungen für Versicherungsfälle brutto		-191'365	-181'518
Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle		-	17
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellung	4.1	-274	-26'259
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen		-3'500	-
<b>Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung</b>		<b>-195'139</b>	<b>-207'760</b>
Abschluss- und Verwaltungsaufwand	4.2	-88'308	-92'481
<b>Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>		<b>-283'447</b>	<b>-300'241</b>
Erträge aus Kapitalanlagen	4.3	40'570	96'020
Aufwendungen aus Kapitalanlagen	4.4	-34'509	-79'787
<b>Kapitalanlagenergebnis</b>		<b>6'061</b>	<b>16'233</b>
Sonstige finanzielle Erträge		10'707	11'379
Sonstige finanzielle Aufwendungen		-4'023	-12'157
<b>Operatives Ergebnis</b>		<b>10'514</b>	<b>-6'540</b>
Sonstige Erträge	4.5	294	9'878
Sonstige Aufwendungen	4.5	-14	-
Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand	4.6	-	1'892
<b>Jahresergebnis vor Steuern</b>		<b>10'794</b>	<b>5'230</b>
Direkte Steuern		-50	-44
<b>Jahresergebnis</b>		<b>10'744</b>	<b>5'186</b>

## Geldflussrechnung

Beträge in TCHF

	2023	2022
<b>Veränderung der flüssigen Mittel</b>		
Anfangsbestand flüssige Mittel per 01.01.	77'825	62'769
Schlussbestand flüssige Mittel per 31.12.	107'832	77'825
<b>Veränderung der flüssigen Mittel</b>	<b>30'007</b>	<b>15'057</b>
<b>Jahresergebnis</b>	<b>10'744</b>	<b>5'186</b>
<b>Abschreibungen/Wertberichtigungen auf Kapitalanlagen</b>		
Realisierte Gewinne und Verluste	482	471
Zuschreibungen und Abschreibungen/Wertberichtigungen	-3'852	63'501
Schwankungsreserve	10'640	-68'820
<b>Zunahme/Abnahme der</b>		
Versicherungstechnischen Rückstellungen	274	26'259
Nichtversicherungstechnischen Rückstellungen	-1'240	-19'486
<b>Zunahme/Abnahme von Aktiven und Passiven</b>		
Kauf/Verkauf von Kapitalanlagen	-15'345	-3'578
Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten	-3'361	1'519
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	108	-110
Übrige Forderungen	29'871	-588
Aktive Rechnungsabgrenzungen	-619	-60
Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten	-603	603
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	3'678	2'330
Sonstige Passiven	798	3'220
Passive Rechnungsabgrenzungen	-1'568	4'611
<b>Geldfluss aus Geschäftstätigkeit</b>	<b>30'007</b>	<b>15'057</b>
<b>Geldfluss aus Investitionstätigkeit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Veränderung der flüssigen Mittel</b>	<b>30'007</b>	<b>15'057</b>

## Antrag des Verwaltungsrats über die Verwendung des Bilanzgewinns

Beträge in TCHF

Zur Verfügung der Generalversammlung	31.12.2023	31.12.2022
Gewinnvortrag	97'988	92'802
Jahresergebnis	10'744	5'186
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>108'732</b>	<b>97'988</b>

Antrag des Verwaltungsrats	31.12.2023	31.12.2022
Bilanzgewinn	108'732	97'988
Dividendenausschüttung	–	–
<b>Vortrag auf neue Rechnung</b>	<b>108'732</b>	<b>97'988</b>

## Anhang zur Jahresrechnung der KPT Versicherungen AG

### 1 Grundsätze der Rechnungslegung

Die Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit den Bestimmungen über die kaufmännische Buchführung des Schweizerischen Obligationenrechts (Art. 957– 963b OR, gültig ab 1. Januar 2013) erstellt.

Die Gliederung der Jahresrechnung folgt den Vorgaben gemäss Versicherungsverordnung der FINMA vom 15. Dezember 2015.

### 2 Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Aktiven und Passiven werden einzeln bewertet. Erfolgt die Folgebewertung von Aktiven nicht zu fortgeführten Anschaffungskosten, sondern zu beobachtbaren Marktpreisen, wird der Kurs- oder Marktpreis zum Bilanzstichtag herangezogen. Passiven sind zum Nennwert eingesetzt.

#### 2.1 Kapitalanlagen

Die Bewertung der Kapitalanlagen erfolgt gemäss den Bestimmungen von Art. 960b OR zu Marktwerten. Zur Rechnungstragung von Schwankungen im Kursverlauf wird eine Schwankungsreserve zulasten der Erfolgsrechnung gebildet. Die Schwankungsreserve entspricht maximal der Differenz von Marktwert und Anschaffungswert bzw. tieferem Marktwert.

##### Immobilien

Die Position enthält Anlageliegenschaften. Die Grundstücke und Bauten werden zu Anschaffungs-/Herstellkosten unter Berücksichtigung der betriebswirtschaftlichen Abschreibungen bewertet. Immobilienprojekte im Bau werden zu den aufgelaufenen Herstellkosten aufgeführt.

##### Festverzinsliche Wertpapiere

Enthalten sind festverzinsliche Anlagen wie Obligationen und weitere ähnliche Anlagen. Die Bewertung der festverzinslichen Kapitalanlagen erfolgt nach der Kostenamortisationsmethode.

##### Aktien und ähnliche Anlagen

Darunter fallen Beteiligungspapiere wie Aktien, Partizipationskapital, Genussscheine und weitere ähnliche Papiere. Die Bewertung der Aktien und ähnlichen Anlagen erfolgt gemäss den Bestimmungen von Art. 960b OR zu Marktwerten.

##### Übrige Kapitalanlagen

Darunter fallen Anlagefonds und Money Market Fonds. Alle Kollektivanlagen sind zu Marktwerten bewertet.

## 2.2 Fremdwährungsumrechnung

Die Gesellschaft erstellt ihre Jahresrechnung in Schweizer Franken. Aufwendungen und Erträge in Fremdwährung werden zu den Kursen des Transaktionsdatums bewertet. Auf fremde Währung lautenden Bilanzpositionen werden zum Tageskurs des Bilanzstichtages umgerechnet. Die wesentlichen Kurse sind:

Währung	2023	2022
EUR	0.9297	0.9874
GBP	1.0729	1.1129
USD	0.8417	0.9252

## 2.3 Rückstellungen für unerledigte Versicherungsfälle und Altersrückstellungen

Für alle bis zum Abschlussstichtag eingetretenen Schadenfälle werden Rückstellungen gebildet, die eine Schätzung aller inskünftig für diese Schadenfälle noch zu leistenden Zahlungen und Bearbeitungskosten darstellen. Die zur Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen eingesetzten Verfahren beruhen auf anerkannten aktuariellen Methoden sowie auf Kenntnissen der für die Regulierung der Schadenfälle verantwortlichen Fachleute.

## 2.4 Sicherheits- und Schwankungsrückstellungen

Die Rückstellungen werden für Unsicherheiten in der Bestimmung der versicherungstechnischen Rückstellungen (Parameter- und Zufallsrisiko) gebildet. Der Wert orientiert sich dabei an der Bandbreite (Prozentsätze des Prämienvolumens) des von der FINMA genehmigten Geschäftsplans.

## 2.5 Übrige versicherungstechnische Rückstellungen

Die Rückstellungen werden für weitere Risiken in Bezug auf das Versicherungsgeschäft im Rahmen des von der FINMA genehmigten Geschäftsplans gebildet und durch Transfer in andere Rückstellungskategorien oder Ausschüttungen an die Versicherten aufgelöst, wenn die Voraussetzungen erfüllt sind.

## 2.6 Forderungen und Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten

Die KPT Versicherungen AG setzt Devisentermingeschäfte und Swaps zur Absicherung von Fremdwährungsrisiken, Zinssatzswaps zur Duration-Steuerung sowie Aktienoptionen zur Absicherung ein. Per Bilanzstichtag werden diese zu Marktwerten bewertet und der unrealisierte Erfolg in den Sonstigen finanziellen Erfolgen erfasst.

### 3 Erläuterungen zur Bilanz

#### 3.1 Übrige Kapitalanlagen

Beträge in TCHF

	31.12.2023	31.12.2022
Money Market Fonds	67'336	113'319
Anlagefonds	344'721	304'754
<b>Total</b>	<b>412'057</b>	<b>418'073</b>

#### 3.2 Aktive Rechnungsabgrenzungen

Beträge in TCHF

	31.12.2023	31.12.2022
Marchzinsen Kapitalanlagen	1'763	1'131
Sonstige Abgrenzungen	342	355
<b>Total</b>	<b>2'105</b>	<b>1'486</b>

#### 3.3 Versicherungstechnische Rückstellungen

Beträge in TCHF

	Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto)		Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung (netto)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Unerledigte Versicherungsfälle	66'862	69'326	66'862	69'326
Altersrückstellungen	263'270	262'768	263'270	262'768
Sicherheits- und Schwankungsrückstellungen	98'270	94'723	98'270	94'723
Übrige Versicherungstechnische Rückstellungen	237'240	238'552	237'240	238'552
<b>Total</b>	<b>665'642</b>	<b>665'368</b>	<b>665'642</b>	<b>665'368</b>

#### 3.4 Passive Rechnungsabgrenzungen

Beträge in TCHF

	31.12.2023	31.12.2022
Abgrenzung für Steuern	21	1
Sonstige Abgrenzungen	4'950	6'538
<b>Total</b>	<b>4'971</b>	<b>6'539</b>

### 3.5 Eigenkapitalnachweis

#### Geschäftsjahr

Beträge in TCHF

	Gesell- schafts- kapital	Res. aus Kapital- einlagen	Organi- sations- fonds	Ges. Gewinn- reserven	Freie Reserve VVG	Gewinn- vortrag	Total Eigen- kapital
<b>Eigenkapital per 31.12.2022</b>	<b>10'000</b>	<b>4'136</b>	<b>2'000</b>	<b>10'000</b>	<b>1'742</b>	<b>97'988</b>	<b>125'866</b>
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	-	-	-	-	-	-	-
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	-	-	-
Jahresergebnis	-	-	-	-	-	10'744	10'744
Dividendenausschüttung	-	-	-	-	-	-	-
<b>Eigenkapital per 31.12.2023</b>	<b>10'000</b>	<b>4'136</b>	<b>2'000</b>	<b>10'000</b>	<b>1'742</b>	<b>108'732</b>	<b>136'610</b>

#### Vorjahr

Beträge in TCHF

	Gesell- schafts- kapital	Res. aus Kapital- einlagen	Organi- sations- fonds	Ges. Gewinn- reserven	Freie Reserve VVG	Gewinn- vortrag	Total Eigen- kapital
<b>Eigenkapital per 31.12.2021</b>	<b>10'000</b>	<b>4'136</b>	<b>2'000</b>	<b>10'000</b>	<b>1'742</b>	<b>92'802</b>	<b>120'680</b>
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	-	-	-	-	-	-	-
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	-	-	-
Jahresergebnis	-	-	-	-	-	5'186	5'186
Dividendenausschüttung	-	-	-	-	-	-	-
<b>Eigenkapital per 31.12.2022</b>	<b>10'000</b>	<b>4'136</b>	<b>2'000</b>	<b>10'000</b>	<b>1'742</b>	<b>97'988</b>	<b>125'866</b>

## 4 Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

### 4.1 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen

Beträge in TCHF

	Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung (netto)	
	Total 2023	Total 2022
Veränderung der Rückstellungen für unerledigte Versicherungsfälle	-2'464	597
Veränderung der Altersrückstellungen	502	-8'696
Veränderung der Sicherheits- und Schwankungsrückstellungen	3'547	5'205
Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen	-1'311	29'153
<b>Total</b>	<b>274</b>	<b>26'259</b>

### 4.2 Abschluss- und Verwaltungsaufwand

Der Personalaufwand für das Geschäftsjahr 2023 beträgt TCHF 33'958 (Vorjahr TCHF 28'937) und ist in der Position Abschluss- und Verwaltungsaufwand enthalten. Der Sachaufwand (inkl. Abschreibungen) für das Geschäftsjahr 2023 beträgt TCHF 54'350 (Vorjahr TCHF 63'544) und ist ebenfalls im Abschluss- und Verwaltungsaufwand enthalten.

Die Ursache der Erhöhung des Personalaufwandes im Geschäftsjahr ist auf die Erhöhung des Personalbestandes aufgrund des Versichertenwachstums zurückzuführen. Der Rückgang des Sachaufwandes beruht auf verschiedenen Faktoren. Zu erwähnen sind aber die hohen Kosten für die Vermittlung von Versicherungsverträgen im Vorjahr, die in diesem Jahr tiefer ausgefallen sind.

Das Honorar der Revisionsstelle beträgt:

Beträge in TCHF

	2023	2022
Revisionsdienstleistungen	89	83
<b>Total</b>	<b>89</b>	<b>83</b>

### 4.3 Ertrag aus Kapitalanlagen

#### Geschäftsjahr

Beträge in TCHF

	Erträge	Zuschreibungen	Real. Gewinne	Total
Immobilien	4'379	–	12	4'391
Festverzinsliche Wertpapiere	3'622	575	1'251	5'447
Aktien	414	1'297	76	1'787
Übrige Kapitalanlagen	8'746	20'249	507	29'502
Übrige Erträge	–558	–	–	–558
<b>Total Ertrag aus Kapitalanlagen</b>	<b>16'603</b>	<b>22'121</b>	<b>1'846</b>	<b>40'570</b>

#### Vorjahr

Beträge in TCHF

	Erträge	Zuschreibungen	Real. Gewinne	Total
Immobilien	3'721	–	1'928	5'649
Festverzinsliche Wertpapiere	2'793	717	5'631	9'141
Aktien	386	–	52	438
Übrige Kapitalanlagen	6'406	3'815	1'657	11'878
Übrige Erträge	94	–	–	94
Veränderung Schwankungsreserven	–	68'820	–	68'820
<b>Total Ertrag aus Kapitalanlagen</b>	<b>13'400</b>	<b>73'352</b>	<b>9'268</b>	<b>96'020</b>

Beim realisierten Gewinn der Immobilien handelt es sich um die Auflösung einer Rückstellung für die Erneuerung von Liegenschaften.

**4.4 Aufwand aus Kapitalanlagen****Geschäftsjahr**

Beträge in TCHF

	<b>Laufende Aufwände</b>	<b>Wertbe- richtigungen</b>	<b>Real. Verluste</b>	<b>Total</b>
Immobilien	-809	-2'035	-	-2'844
Festverzinsliche Wertpapiere	-	-9'922	-2'033	-11'955
Aktien	-	-132	-3	-135
Übrige Kapitalanlagen	-	-6'180	-291	-6'471
Veränderung Schwankungsreserven	-	-11'740	-	-11'740
Kapitalverwaltungskosten	-1'364	-	-	-1'364
<b>Total Aufwand aus Kapitalanlagen</b>	<b>-2'172</b>	<b>-30'009</b>	<b>-2'328</b>	<b>-34'509</b>
<b>Total Ergebnis aus Kapitalanlagen</b>	<b>14'432</b>	<b>-7'888</b>	<b>-482</b>	<b>6'061</b>

**Vorjahr**

Beträge in TCHF

	<b>Laufende Aufwände</b>	<b>Wertbe- richtigungen</b>	<b>Real. Verluste</b>	<b>Total</b>
Immobilien	-649	-4'500	-	-5'149
Festverzinsliche Wertpapiere	-	-5'369	-5'182	-10'551
Aktien	-	-1'842	-38	-1'880
Übrige Kapitalanlagen	-	-58'250	-2'591	-60'841
Veränderung Schwankungsreserven	-	-	-	-
Kapitalverwaltungskosten	-1'366	-	-	-1'366
<b>Total Aufwand aus Kapitalanlagen</b>	<b>-2'015</b>	<b>-69'961</b>	<b>-7'811</b>	<b>-79'787</b>
<b>Total Ergebnis aus Kapitalanlagen</b>	<b>11'384</b>	<b>3'391</b>	<b>1'457</b>	<b>16'233</b>

#### **4.5 Sonstiger Aufwand und Ertrag**

Die von der KPT Versicherungen AG im Rahmen der Wertschriftenverwaltung erbrachten Dienstleistungen für die restlichen Konzerngesellschaften und die Personalvorsorgestiftung werden als sonstiger Ertrag ausgewiesen sowie die Ausbuchung von Differenzen zu den definitiven Steuerdeklarationen.

Im Vorjahr wurde daneben noch eine Auflösung einer im Vorjahr gebildeten Rückstellung für Vertriebsmassnahmen verbucht.

#### **4.6 Ausserordentlicher Aufwand und Ertrag**

Im Geschäftsjahr sind keine ausserordentlichen Aufwände und Erträge angefallen.

Im Vorjahr erfolgte die Verbuchung von Beitragsdifferenzen und die Auflösung einer Rückstellung für Reorganisation (TCHF 1'028) und Kapitalanlagen (TCHF 870) als ausserordentlicher Ertrag.

### **5 Weitere Anhangsangaben**

#### **5.1 Solidarische Haftung (MWST)**

Aus der Mehrwertsteuergruppe Genossenschaft KPT besteht eine solidarische Haftung für die von der MWST-Gruppe geschuldeten Steuern zugunsten der Eidgenössischen Steuerverwaltung.

#### **5.2 Vollzeitstellen**

Die KPT Versicherungen AG, Bern, beschäftigt keine eigenen Mitarbeitenden. Der gesamte Personalaufwand wird in der KPT Krankenkasse AG abgewickelt und Ende Jahr verursachergerecht auf die KPT Versicherungen AG umbucht.

#### **5.3 Auflösung stiller Reserven**

Im Geschäftsjahr wurden keine stillen Reserven aufgelöst. Im Vorjahr belief sich der Betrag der aufgelösten stillen Reserven auf TCHF 28'256.

#### 5.4 Gesamtbetrag der zur Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendeten Aktiven

Die KPT Versicherungen AG übt auch Effektenleihe (Securities Lending) im Rahmen des Global Custody bei der UBS Switzerland AG aus.

Dabei werden Effekten als Sachdarlehen an einen Darlehensnehmer übertragen. Im Gegenzug erhält die KPT Versicherungen AG Wertschriften als Sicherheiten. Daraus resultieren im Berichtsjahr Erträge von TCHF 108 (Vorjahr TCHF 93). Die Deckung der ausgeliehenen Wertschriften beträgt per Jahresende 106,0 % (Vorjahr 105,9 %).

Die Bestimmungen zur Effektenleihe gemäss der Verordnung der FINMA über die kollektiven Kapitalanlagen wurden einhalten (Rundschreiben 2016/5 vom 3. Dezember 2015).

Beträge in TCHF

	2023	2022
Marktwert der ausgeliehenen Wertschriften	56'156	54'800
Marktwert der als Sicherheit hinterlegten Wertschriften	59'558	58'040
Ertrag aus Securities Lending	108	93

Der Buchwert des gebundenen Vermögens zur Sicherstellung der Ansprüche der Versicherten beträgt per 31. Dezember 2023 TCHF 797'874 (Vorjahr TCHF 753'944).

## 6 Lagebericht

Im Rahmen der Vorgaben durch die KPT-Gruppe verfügt die KPT Versicherungen AG über ein Integriertes Risiko- und Kontroll-Management (IRKM), das auf die relevanten Risiken der einzelnen Gesellschaften ausgerichtet ist. Im Rahmen des IRKM-Systems wurden die identifizierten Risiken systematisch anhand der Dimensionen Eintrittswahrscheinlichkeit und Auswirkung bewertet, wobei die getroffenen Massnahmen zu Vermeidung, Minderung oder Transfer der Risiken berücksichtigt wurden. Jährlich wird in Workshops ein umfassendes Risk and Control Self Assessment (RCSA) durchgeführt, um Veränderungen in der Risikosituation festzustellen und geeignete Massnahmen proaktiv zu initiieren. Ein Review der Risiko- und Kontrolldokumentation findet mindestens jährlich und bei Bedarf häufiger statt.

Der Verwaltungsrat nimmt Kenntnis vom jährlichen IRKM-Bericht und bezieht relevante Aspekte in die Strategieüberlegungen ein. Im IRKM-Bericht sind auch die aufsichtsrechtlichen Anforderungen der FINMA abgedeckt. Das Audit & Risk Committee befasst sich quartalsweise mit Risikomanagementthemen und informiert bei Bedarf den Verwaltungsrat über wesentliche Ereignisse mit Auswirkung auf die Risikosituation der KPT Versicherungen AG.

Per Jahresbeginn 2024 verzeichnet die KPT Versicherungen AG einen Zuwachs von rund 10'600 Versicherten (+3,6 %), sodass sich der Gesamtbestand auf über 307'700 Versicherte erhöht.

Das Unternehmensergebnis 2023 der KPT Versicherungen AG ist erfreulich ausgefallen. Die ausgewiesenen Leistungskosten zeigen einen leichten Anstieg im Vergleich zum Vorjahr. Um allfällige zukünftige Abwertungen an den Finanzmärkten abfedern zu können, wurden Wertschwankungsreserven gebildet. Das positive Unternehmensergebnis der KPT Versicherungen AG liegt innerhalb des fünfjährigen Durchschnitts.

Die Aussichten für das Geschäftsjahr 2024 sind im Versicherungsgeschäft gut. Die Wachstumsstrategie ist in Umsetzung und hat im Jahr 2023 wiederum positive Resultate geliefert. Die globalen Finanzmärkte haben im Jahr 2023 eine erfreuliche Entwicklung gezeigt, jedoch sind die Unsicherheiten geblieben. Nach den deutlichen Zinserhöhungen werden von den Kapitalmärkten bereits wieder Zinssenkungen erwartet. Unsicherheit besteht in Bezug auf die Inflations- und Konjunkturentwicklung, aber auch die geopolitischen Risiken bleiben bestehen. Zudem finden in vielen, wichtigen Ländern Wahlen statt.

Die KPT erwartet trotz dieser Unsicherheiten ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2024.

An die Generalversammlung der  
**KPT Versicherungen AG, Bern**

Bern, 25. April 2024

## Bericht der Revisionsstelle

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



#### **Prüfungsurteil**

Wir haben die Jahresrechnung der KPT Versicherungen AG (die Gesellschaft) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Erfolgsrechnung und der Geldflussrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutender Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seiten 3 bis 16) dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.



#### **Grundlage für das Prüfungsurteil**

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.



#### **Sonstige Informationen**

Der Verwaltungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.



### **Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrates für die Jahresrechnung**

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Verwaltungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Verwaltungsrat beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.



### **Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTSuisse:

<http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

## Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen



In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 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  
(Qualified Signature)

Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)



Patrik Fischer  
(Qualified Signature)

Zugelassener Revisionsexperte

# Impressum

## **Herausgeberin und Redaktion**

KPT  
Marketing + Kommunikation  
Postfach  
3001 Bern

Telefon 058 310 92 14  
kommunikation@kpt.ch  
**kpt.ch**

## **Konzept, Gestaltung und Realisation**

KPT, Marketing + Kommunikation, Bern