

Visana Allgemeine Versicherungen AG

# Bericht über die Finanzlage 2023



# Bericht Finanzlage

Management Summary	5
A. Geschäftstätigkeit	7
B. Governance und Risikomanagement	11
C. Risikoprofil	17
D. Unternehmenserfolg	20
E. Bewertung der Bilanz	23
F. Kapitalmanagement	27
G. Solvabilität	31
Finanzbericht Visana Allgemeine Versicherungen AG	37
Bericht der Revisionsstelle	48
Glossar Bericht Finanzlage 2023	51

## Management Summary

Der Unternehmenserfolg der Visana Allgemeine Versicherungen AG (VAVAG) beträgt minus 0,2 Millionen Franken (2022 minus 0,4 Millionen). Dies bei einem versicherungstechnischen Ergebnis von minus 0,2 Millionen Franken (2022 0,3 Millionen).

Der Versichertenbestand der VAVAG ist im Jahr 2023 gestiegen. Die VAVAG startete per 1. Januar 2024 erfreulich mit rund 25000 Versicherten (2023 21700).

In der Kapitalplanung verfolgt die VAVAG das Ziel, das Verhältnis des risikotragenden Kapitals zum Zielkapital stabil zu halten. Die rollende Planung erstreckt sich über einen Zeithorizont von drei Jahren. Die Berechnung des Zielkapitals beziehungsweise des risikotragenden Kapitals erfolgt nach den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen. Im Fokus steht die Erfüllung aller versicherungsvertraglichen Verpflichtungen.

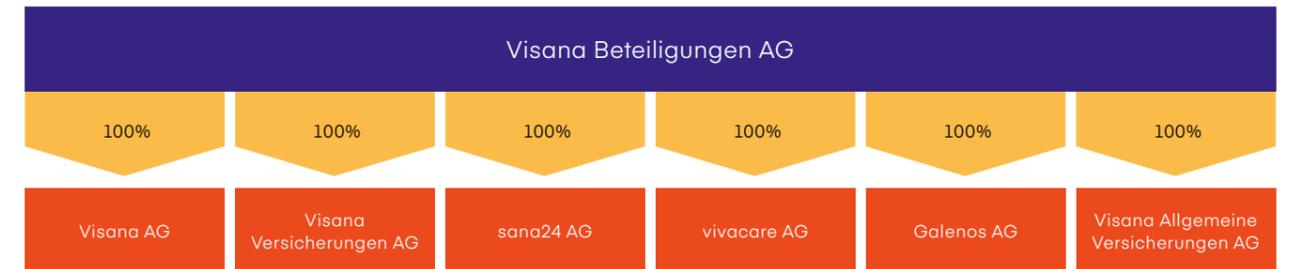
Per 1. Januar 2024 traten das revidierte Versicherungsaufsichtsgesetz und die revidierte Aufsichtsverordnung (AVO) in Kraft. Die neuen Definitionen von risikotragendem Kapital und Zielkapital wurden im Swiss Solvency Test (SST) 2024 bereits umgesetzt. Zur besseren Vergleichbarkeit werden wo nötig die Zahlen aus dem SST 2023 gemäss revidierter AVO neu bewertet.

Mit einem SST-Quotienten von 241,2 Prozent (SST 2023 262,5 Prozent) steht der VAVAG mehr als das Doppelte des geforderten Kapitals zur Verfügung. Sie befindet sich damit deutlich im «grünen Bereich» über der Interventionsschwelle der FINMA (Definition gemäss FINMA-Rundschreiben 2017/3, «SST»).

## A. Geschäftstätigkeit

Die VAVAG bündelt als Rechtsträgerin die Sachversicherungen von Visana in den Bereichen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht.

### Führungsstruktur und Organisation Versicherungsgesellschaften



### **Visana Beteiligungen AG**

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

### **Visana AG, sana24 AG, vivacare AG und Galenos AG**

Diese Aktiengesellschaften sind Krankenversicherer nach Krankenversicherungsgesetz (KVG).

### **Visana Versicherungen AG**

Die Visana Versicherungen AG ist Rechtsträgerin für die Zusatzversicherungen und Lebensversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und für die obligatorische Unfallversicherung nach Unfallversicherungsgesetz (UVG).

### **Visana Allgemeine Versicherungen AG**

Die Visana Allgemeine Versicherungen AG ist Rechtsträgerin für Versicherungen in den Branchen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG).

### **Ausblick**

Die VAVAG startete per 1. Januar 2024 erfreulich ins neue Jahr mit einem erhöhten Versichertenbestand von rund 25 000 (2023 21 700).

Die Nachfrage nach integrierter Beratung nimmt bei den Privatkunden zu, was darauf hindeutet, dass ein kontinuierliches und nachhaltiges Wachstum im Bereich Sachversicherungen weiterhin erwartet werden kann.

Die VAVAG wurde im Jahr 2022 mit dem Ziel gegründet, einen umfassenden Versicherungsschutz mit integrierter Beratung aus einer Hand anbieten zu können. Das Wachstum im Sachversicherungs-Geschäft und die Lancierung einer Motorfahrzeug-Versicherung standen im Vordergrund. Beides wurde im Geschäftsjahr 2023 erfolgreich umgesetzt. Es sind weitere neue Produkte in Planung, welche die Produktpalette ergänzen werden und somit das Angebot an Versicherungslösungen für die Visana-Kunden erweitert. Das Wachstum im Bereich Sachversicherungen steht künftig nach wie vor im Fokus.

### **Wir verstehen Rundumbetreuung**

Der konsequente Aufbau unserer Beratungskompetenz im Vertrieb sowie ein starkes Sachversicherungs-Kompetenzcenter im Schadensfall bilden die Basis, damit sich die Visana-Kunden gut aufgehoben fühlen. Nach Corona-Zeiten rückte ab 2022 wieder die persönliche Beratung in den Agenturen oder daheim bei den Kunden in den Vordergrund. Mit mehr als 40 Agenturen verfügt Visana über ein landesweites Vertriebsnetz mit engagierten, lokal verankerten Mitarbeitenden. Damit wird der qualitative Anspruch «Nach bi de Lüt» gelebt und auch in Zukunft gepflegt. Visana verfolgt konsequent einen bedürfnisgerechten OmniChannel-Ansatz in der Verbindung von Vor-Ort-Präsenzen und digitalen Zugängen. Parallel dazu investierte Visana verstärkt in digitale Services. So erleichtern ein kundenfreundlicher Prämienrechner für die Sachversicherungen, ein verbesserter Internetauftritt und eine optimierte Visana-App den Selfservice für die Kunden. Ziel bleibt es, den Privatkunden ein solides und qualitativ hochstehendes Angebot an Versicherungen und Dienstleistungen anzubieten. Die Personalisierung in der Kundenansprache sorgt für mehr persönliche Nähe zu den Kunden. Breit kommunizierte Herausforderungen «Challenges» mit unseren Botschaftern Mujinga Kambundji, Ditaji Kambundji und Christian Stucki fördern erfolgreich die Kundeninteraktion. Die Regionalisierung der Unternehmenspositionierung «Nach bi de Lüt» wird mit den Visana Sprints und mit zahlreichen lokalen Sponsorings flächendeckend umgesetzt.

Mit innovativen Projekten wird Visana den Gesundheitsmarkt weiterhin mitgestalten.

Für weitere Informationen verweisen wir auf unseren Geschäftsbericht:  
[www.visana.ch/geschaeftsbericht](http://www.visana.ch/geschaeftsbericht)

## B. Governance und Risikomanagement

### Corporate Governance

Als Leitidee umfasst die Corporate Governance die Gesamtheit der auf das nachhaltige Unternehmensinteresse ausgerichteten Grundsätze und Regeln, mit deren Hilfe die Strukturen und das Verhalten der obersten Führungsebenen gesteuert und überwacht werden können. Bei Visana umfasst die Corporate Governance die gesamte Unternehmensorganisation sowie die Führungs- und Kontrollinstrumente, mit denen das Unternehmen die gesetzlichen Anforderungen erfüllt. Visana orientiert sich an den Corporate Governance-Grundsätzen des «Swiss Code of Best Practice».

Die Prinzipien der Unternehmensführung sorgen für eine offene und wertorientierte Unternehmenskultur, eine nachhaltige Unternehmensentwicklung sowie eine transparente Informationspolitik. Alle Angaben beziehen sich, soweit nicht anders vermerkt, auf den 31. Dezember 2023.

### Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat von Visana besteht vollständig aus nicht exekutiven Mitgliedern, die keine operative Tätigkeit bei Visana wahrnehmen und solche auch während der vergangenen Jahre nicht ausgeübt haben. Ergänzend zur vielschichtigen Selbstevaluation unterzieht sich der Verwaltungsrat in regelmässigen Abständen einer externen Beurteilung. Die Verwaltungsräte werden für eine Amtsdauer von einem Jahr gewählt.

### Mitglieder des Verwaltungsrates

Lorenz Hess, Präsident (1961)	Eidg. dipl. PR-Berater. Hess Advisum GmbH. Nationalrat. Diverse Verwaltungsrats- und Stiftungsratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2014. Präsident seit 2017.
Robert E. Leu, Vizepräsident (1946)	Dr. rer. pol., em. Professor der Universität Bern. Autor zahlreicher Publikationen zur Wirtschafts- und Gesundheitspolitik. Experte und Gutachter. Diverse Verwaltungsrats- und Beiratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2007. Vizepräsident seit 2014.
Déborah Carlson- Burkart, Mitglied (1969)	Rechtsanwältin, LL.M., certified board member (INSEAD) mit langjähriger Erfahrung im Bereich Recht, Compliance/Risk und Governance im regulierten, nationalen und internationalen Marktumfeld. Of-Counsel bei Wernli Rechtsanwälte. Diverse Verwaltungsrats- und Stiftungsratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2016.
Roland Frey, Mitglied (1956)	Eidg. dipl. Bankfachmann, selbstständiger Unternehmens- und Investmentberater mit langjähriger Führungserfahrung im Asset Management, Bank- und Versicherungsgeschäft. Diverse Verwaltungsrats- und Stiftungsratsmandate als Präsident oder Mitglied. Im Amt bei Visana seit 2016.
Stefan Niedermaier, Mitglied (1962)	Unternehmer, MBA (EDHEC), mit langjähriger Erfahrung in den Bereichen IT und Digitalisierung. Inhaber und Präsident des Verwaltungsrates der DV Bern AG. Diverse Verwaltungsratsmandate. Im Amt bei Visana seit 2018.

Der Verwaltungsrat verfügt zur wirkungsvollen Erfüllung seiner Aufgaben über nachfolgende Committees:

**Audit and Risk Committee (ARC)**

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

**Nomination and Compensation Committee (NCC)**

Das NCC bereitet alle relevanten Traktanden in den Bereichen Nominationen und Entschädigungen der Mitglieder der strategischen und operativen Führungsebene vor. Der Ausschuss bearbeitet im Weiteren strategisch wichtige Personalmanagement-Themen und übernimmt die periodische Überprüfung der Personalpolitik-Dokumente.

**Investment Committee (IC)**

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

**Interne Revision**

PricewaterhouseCoopers (PwC) nimmt die Funktion der internen Revision wahr und unterstützt den Verwaltungsrat durch unabhängige Kontrollen. Diese umfassen Prüfungen im Rahmen der vom Verwaltungsrat genehmigten Prüfpläne. PwC verfügt über ein allgemeines Vorschlags- und Antragsrecht. Die Prüfungsergebnisse der internen Revisionsaufträge werden unter anderem an das ARC weitergeleitet, das die Umsetzung der Verbesserungsmaßnahmen verfolgt oder weitergehende Massnahmen anordnet.

**Externe Revision**

Als unabhängige externe Revisionsstelle prüft die Ernst & Young AG die Jahresrechnungen von Visana.

**Personelle Zusammensetzung der Ausschüsse des Verwaltungsrates**



Lorenz Hess		Mitglied
Robert E. Leu	Mitglied	Vorsitzender
Roland Frey	Vorsitzender	Mitglied
Stefan Niedermaier		Vorsitzender
Déborah Carlson-Burkart	Mitglied	

## Die Geschäftsleitung

Der CEO ist operativer Unternehmensleiter und vertritt Visana nach aussen. Er berichtet dem Verwaltungsrat regelmässig und uneingeschränkt über alle Geschäfte, die einen erheblichen Einfluss auf Visana haben.

Das Organisationsreglement regelt die Delegation der operativen Geschäftsführung an die Geschäftsleitung. Davon ausgeschlossen sind die gemäss Gesetz, Statuten oder Organisationsreglement anderen Organen vorbehaltenen Aufgaben. Die Geschäftsleitung ist mit der Ausführung der Beschlüsse des Verwaltungsrates beauftragt. Sie setzt sich aus folgenden Mitgliedern zusammen:

### Mitglieder der Geschäftsleitung

	Jahrgang	Aufgabenbereich	Ausbildung	Eintritt bei Visana
Angelo Eggli	1967	CEO	Fürsprecher (Rechtsanwalt), Master of Law (LL.M.) in internationalem Wirtschaftsrecht	2019
Stephan Wilms	1963	Stellvertreter CEO CFO	Diplomkaufmann mit Nachdiplomstudium Boston Business School (BBS)	2010
Patrizio Bühlmann	1961	Leiter Unternehmenskunden	Eidg. dipl. Versicherungsfachmann, Versicherungsbetriebswirt (DVA), Integrated Management Executive MBA	2015
Franziska Grossen Feuz	1970	Leiterin Recht und Compliance	Rechtsanwältin, Master of Advanced European Studies (MAES)	1997
Catherine Loeffel	1976	Leiterin Digitalisierung und Operations	Eidg. dipl. Kommunikationsleiterin, IAA Diploma in Marketing Communications	2021
Roland Lüthi	1960	Leiter Privatkunden	Eidg. dipl. Versicherungsfachmann, eidg. dipl. Verkaufsleiter, International Executive MBA	2007

## Chief Compliance Officer

Die Funktion Chief Compliance Officer (CCO) ist durch die Leiterin Recht & Compliance, Mitglied der Geschäftsleitung, besetzt. Die CCO ist verantwortlich für die Umsetzung und Weiterentwicklung des Compliance Management Systems, das die Einhaltung von rechtlichen sowie anderen internen und externen regulativen Vorgaben sicherstellt. Die CCO erstattet dem Audit and Risk Committee und dem Verwaltungsrat mindestens jährlich Bericht.

## Risk Officer

Der Risk Officer wird durch den Verwaltungsrat ernannt. Er trägt die Verantwortung der zweiten Linie für das unternehmensweite Risikomanagement. Mittels standardisiertem Reporting erstattet er dem Audit and Risk Committee sowie dem Verwaltungsrat mindestens jährlich Bericht zur Risikolage. Zum Aufgabenbereich des Risk Officers gehört auch das Interne Kontrollsystem, dessen Wirksamkeit durch die IKS-Risikomanagerfunktion jährlich standardisiert überprüft wird.

## Integrales Risikomanagement

Die Gesamtverantwortung für das Risikomanagement trägt der Verwaltungsrat von Visana. Der Verwaltungsrat ist zuständig für die risikopolitische Ausrichtung der Gesellschaft sowie die Implementierung eines funktionierenden, angemessenen Risikomanagements und dessen Weiterentwicklung. Zum integralen Risiko- und Kontrollmanagement gehören die Bereiche Risikomanagement, das Interne Kontrollsystem sowie Compliance und Datenschutz.

Unter Risiken versteht Visana zukünftige Ereignisse, Handlungen oder Veränderungen von Rahmenbedingungen, die zu einer Abweichung bezüglich der Erreichung der strategischen und operativen Ziele führen, sowie die Solvenz von Visana gefährden können. Die Bewirtschaftung der Risiken auf strategischer Ebene geschieht bei Visana im Rahmen eines standardisierten Risk-Assessment-Ansatzes, der eine systematische Identifikation, Bewertung, Analyse und Steuerung von Risiken ermöglicht. Auf operationeller Stufe bilden Risiko- und Kontroll-Self-Assessments die Basis, um mittels risikoorientierten Kontrollen, inklusive standardisierter Beurteilung von Kontrollgestaltung und -effektivität, eine adäquate Risikosteuerung

zu gewährleisten. Dieser Prozess ist integrativer Bestandteil der Führungsaufgaben auf allen Hierarchieebenen der Organisation. Über die standardisierte Berichterstattung, die auch eine unabhängige Beurteilung der Markt-, Kredit- und versicherungstechnischen Risiken umfasst, befassen sich das Audit and Risk Committee und der Verwaltungsrat regelmässig mit den Themen Risikomanagement und Internes Kontrollsystem.

## Compliance, Datenschutz und Informationssicherheit

Verwaltungsrat und Geschäftsleitung von Visana verstehen Compliance als ein zentrales Element einer guten Geschäftsführung (Corporate Governance), für die die Verantwortung nicht delegierbar ist. Das bedeutet: Alle Mitarbeitenden des Unternehmens bekennen sich zur Einhaltung der Gesetze sowie der internen Handlungsanweisungen. Der Verhaltenskodex unterstützt die Umsetzung eines konformen Verhaltens der Mitarbeitenden im Tagesgeschäft. Die Einhaltung der Compliance ist für Visana nicht verhandelbar.

Die Sensibilisierung der Mitarbeitenden hinsichtlich der Bedeutung und Einhaltung des Datenschutzes ist Visana ein zentrales Anliegen. Diesbezüglich finden Ausbildungen vor Ort situativ zum Tagesgeschäft statt. Zu den Themen Compliance, Datenschutz und Informationssicherheit finden die Mitarbeitenden spezifische Informationssequenzen im Intranet sowie ein für alle Mitarbeitenden obligatorisches E-Learning. Interne und externe Audits stellen zudem sicher, dass der Datenschutz in der Praxis gelebt wird.

## C. Risikoprofil

Das Zielkapital wird überwiegend durch die versicherungstechnischen Risiken geprägt. Zum Zielkapital tragen zu kleineren Teilen das Markt- und Kreditrisiko und sonstige Effekte bei. Die jährliche Beurteilung erfolgt im Rahmen der Berichterstattung zu ORSA (Own Risk and Solvency Assessment) sowie zum SST.

Das Zielkapital steigt vor allem aufgrund der Veränderung der im SST verwendeten risikolosen Zinskurve und aufgrund des Portefeuillewachstums im Vergleich zum Vorjahr an. Analog Vorjahr werden im SST 2024 keine zusätzlichen Szenarien aggregiert.

Es bestehen keine wesentlichen Risikokonzentrationen.

**Die quantitativen Angaben zu den einzelnen Risiken sind in nachfolgender Tabelle (Quelle: SST) ersichtlich**

	SST 2024	Anpassung Vorperiode	SST 2023
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Versicherungstechnisches Risiko	-9.0	-8.5	-8.5
Marktrisiko	-0.4	-0.3	-0.3
Diversifikationseffekte	0.6	0.5	0.5
Kreditrisiko	-0.8	-0.7	-0.7
Mindestbetrag und sonstige Effekte	-0.2	-0.4	-0.9
<b>Zielkapital</b>	<b>-9.8</b>	<b>-9.4</b>	<b>-9.9</b>

In der Spalte «Anpassung Vorperiode» sind die für den SST 2023 neu bestimmten Kennzahlen gemäss revidierter AVO aufgeführt. Diese trat per 1. Januar 2024 in Kraft.

### **Versicherungsrisiken**

Die VAVAG betreibt Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG). Sie verfügt ebenfalls über eine Lizenz für den Versicherungszweig C2 (Rückversicherung in allen Zweigen für Schadenversicherer).

Mögliche versicherungstechnische Risiken:

- Nicht kostendeckenden Prämien mit entsprechendem Mehrbedarf in der Folgeperiode
- Nicht realisierbare Vertragsanpassungsmassnahmen bei Verträgen mit negativem Verlauf
- Unerwartet hohe, die Schwankungsrückstellungen für versicherungstechnische Risiken übersteigende Aufwände
- Negative konjunkturelle Entwicklung der Wirtschaft
- Gross- und Kumulschadenereignisse, die die Rückversicherungsdeckung überschreiten
- Bestandesveränderungen (z.B. Storni, Antiselektion)

### **Marktrisiken**

In der Aufbauphase (erste drei Jahre) steht eine stabile Eigenkapitaldecke im Vordergrund. Deshalb werden die Kapitalmarktrisiken gering gehalten. Die verfügbaren Mittel werden überwiegend auf einem Konto eines schweizerischen Finanzinstituts, das über eine Staatsgarantie verfügt, gehalten.

Trotzdem ist das Marktrisiko nicht null. Zu erwähnen ist beispielsweise das Zinsänderungsrisiko im Bereich der versicherungstechnischen Cashflows.

### **Kreditrisiken**

Kreditrisiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft beinhalten Forderungen gegenüber Versicherten und Rückversicherern aus Prämien und Leistungen.

Kreditrisiken aus flüssigen Mitteln beinhalten die Risiken eines Zahlungsausfalls der beiden kontoführenden Banken. Der überwiegende Teil wird aus regulatorischen Gründen bei der Zürcher Kantonalbank gehalten, die über eine Staatsgarantie verfügt.

Für die VAVAG stellen die Kreditrisiken kein kritisches Risiko dar.

### **Operationelle und weitere Risiken**

Wesentliche unternehmensweite operationelle Risiken sind insbesondere Cyber-Risiken und damit verbundene mögliche Datenabflüsse. Darüber hinaus wurde auch das Risiko «Ausfall IT infolge mangelnder oder fehlender Provider Leistung» als eines der wesentlichen Risiken identifiziert.

Weitere operationelle Risiken als Folge des Versagens interner Verfahren oder als Folge von externen Ereignissen mit Schäden an Betriebs- und Geschäftseinrichtungen können nie ausgeschlossen werden. Die möglichen finanziellen Folgen werden in einer Nettobetrachtung nach risikomindernden Massnahmen und Kontrollen mit einem Schadenpotenzial im tiefen zweistelligen Millionenbereich beziffert.

Im Bereich der strategischen Risiken liegt der Fokus aktuell weiter auf der Auf- und Ausbauphase des Portfolios und der Risikofähigkeit.

## D. Unternehmenserfolg (Darstellung nach Betriebszweigen)

Bericht über die Finanzlage: Quantitative Vorlage «Unternehmenserfolg Solo NL»	Total		Direktes Geschäft				Indirektes Geschäft	
			Feuer, ES, Sachschaden		Allgemeine Haftpflicht		Motor	
	2023 Mio. CHF	2022 Mio. CHF	2023 Mio. CHF	2022 Mio. CHF	2023 Mio. CHF	2022 Mio. CHF	2023 Mio. CHF	2022 Mio. CHF
1 Bruttoprämie	11.1	6.0	4.5	3.8	2.5	2.2	4.1	n.a.
2 Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie	-0.5	-0.1	-	-	-0.2	-0.1	-0.3	n.a.
3 Prämie für eigene Rechnung (1+2)	10.6	5.9	4.5	3.8	2.3	2.1	3.8	n.a.
4 Veränderung der Prämienüberträge	-0.4	-0.3	-0.3	-0.2	-0.1	-0.1	-	n.a.
5 Anteil Rückversicherer an Veränderung der Prämienüberträge	-1.1	-	-	-	-	-	-1.1	n.a.
6 Verdiente Prämien für eigene Rechnung (3+4+5)	9.0	5.6	4.2	3.6	2.2	2.0	2.6	n.a.
7 Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-	n.a.
<b>8 Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft (6+7)</b>	<b>9.0</b>	<b>5.6</b>	<b>4.2</b>	<b>3.6</b>	<b>2.2</b>	<b>2.0</b>	<b>2.6</b>	<b>n.a.</b>
9 Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	-4.9	-2.1	-1.7	-1.5	-0.8	-0.6	-2.4	n.a.
10 Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
11 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	-0.1	-0.0	0.4	-0.0	0.5	-0.0	-1.0	n.a.
12 Anteil Rückversicherer an Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
13 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung								
<b>14 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung (9+10+11+12+13)</b>	<b>-5.0</b>	<b>-2.1</b>	<b>-1.2</b>	<b>-1.5</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>	<b>-3.5</b>	<b>n.a.</b>
15 Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-3.7	-3.3	-1.8	-2.2	-0.9	-1.1	-1.0	n.a.
16 Anteil Rückversicherer an Abschluss und Verwaltungsaufwand	-	-	-	-	-	-	-	n.a.
17 Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung (15+16)	-3.7	-3.3	-1.8	-2.2	-0.9	-1.1	-1.0	n.a.
18 Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung	-0.5	-0.5	-0.3	-0.3	-0.2	-0.2	-	n.a.
<b>19 Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft (14+17+18) (nur für Schadenversicherung)</b>	<b>-9.2</b>	<b>-5.9</b>	<b>-3.3</b>	<b>-4.0</b>	<b>-1.4</b>	<b>-1.9</b>	<b>-4.5</b>	<b>n.a.</b>
20 Erträge aus Kapitalanlagen	-	0.0						
21 Aufwendungen für Kapitalanlagen	-	-0.0						
<b>22 Kapitalanlagenergebnis (20+21)</b>	<b>-</b>	<b>-0.0</b>						
23 Kapital- und Zinserfolg aus anteilgebundener Lebensversicherung	-	-						
24 Sonstige finanzielle Erträge	0.0	0.0						
25 Sonstige finanzielle Aufwendungen	-0.0	-0.1						
<b>26 Operatives Ergebnis (8+14+17+18+22+23+24+25)</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.4</b>						
27 Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten	-0.0	-0.0						
28 Sonstige Erträge	-	-						
29 Sonstige Aufwendungen	-	-0.0						
30 Ausserordentlicher Ertrag / Aufwand	-	-						
<b>31 Gewinn / Verlust vor Steuern (26+27+28+29+30)</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.4</b>						
32 Direkte Steuern	-0.0	-0.0						
<b>33 Gewinn / Verlust (31+32)</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.4</b>						

### Versicherungstechnisches Geschäft

Der Unternehmenserfolg der VAVAG beträgt minus 0,2 Millionen Franken. Dies bei einem versicherungstechnischen Ergebnis von minus 0,2 Millionen Franken (2022 0,3 Millionen).

Ein positives versicherungstechnisches Ergebnis erzielen beide Sparten Elementar- und Sachschaden mit 0,9 Millionen Franken (2022 minus 0,4 Millionen) und Allgemeine Haftpflicht mit 0,8 Millionen Franken (2022 0,1 Millionen).

Dieses wird jedoch stark durch das Ergebnis der aktiven Rückversicherung mit minus 1,9 Millionen Franken belastet, was zum negativen Gesamtergebnis führt.

### Kapitalanlageergebnis

Die VAVAG verfügt per 31. Dezember 2023 analog dem Vorjahr über keine Kapitalanlagen.

## E. Bewertung der Bilanz

### Aktiven

Bericht über die Finanzlage:  
Quantitative Vorlage «Marktnahe Bilanz Solo»

	31.12.2023	Anpassung Vorperiode	31.12.2022
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
<b>Marktnaher Wert der Kapitalanlagen</b>			
Immobilien	0.0	-	0.0
Beteiligungen	0.0	-	0.0
Festverzinsliche Wertpapiere	0.0	-	0.0
Darlehen	0.0	-	0.0
Hypotheken	0.0	-	0.0
Aktien	0.0	-	0.0
Übrige Kapitalanlagen	0.0	-	0.0
Kollektive Kapitalanlagen	0.0	-	0.0
Alternative Kapitalanlagen	0.0	-	0.0
Strukturierte Produkte	0.0	-	0.0
Sonstige Kapitalanlagen	0.0	-	0.0
Total Kapitalanlagen	0.0	-	0.0
<b>Marktnaher Wert der übrigen Aktiven</b>			
Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten	0.0	-	0.0
Depotforderungen aus übernommener Rückversicherung	0.0	-	0.0
Flüssige Mittel	29.9	-	29.9
Anteil versicherungstechnische Rückstellungen aus Rückversicherung	0.0	-	0.0
Direktversicherung: Schadenversicherungsgeschäft	0.0	-	0.0
Aktive Rückversicherung: Schadenversicherungsgeschäft	0.0	-	-
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	3.9	-	2.4
Übrige Forderungen	0.0	-	0.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	0.0	-	0.0
Total übrige Aktiven	33.8	-	32.3
Total marktnaher Wert der Aktiven	33.8	-	32.3

Der statutarische Wert nach OR entspricht dem marktnahen Wert.

## Passiven

Bericht über die Finanzlage:  
Quantitative Vorlage «Marktnahe Bilanz Solo»

	31.12.2023		Anpassung Vorperiode	31.12.2022	
	Markt- naher Wert Mio. CHF	Statutar. Wert Mio. CHF	Mio. CHF	Markt- naher Wert Mio. CHF	Statutar. Wert Mio. CHF
<b>Bestmöglicher Schätzwert der versicherungstechnischen Rückstellungen</b>					
Direktversicherung: Lebensversicherungsgeschäft (ohne ALV)	-	-	-	-	-
Aktive Rückversicherung: Lebensversicherungsgeschäft (ohne ALV)	-	-	-	-	-
Direktversicherung: Schadenversicherungsgeschäft	3.6	16.6	3.2	3.2	17.1
Direktversicherung: Krankenversicherungsgeschäft	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Aktive Rückversicherung: Schadenversicherungsgeschäft	2.2	2.2	-	-	-
Aktive Rückversicherung: Krankenversicherungsgeschäft	-	-	-	-	-
Direktversicherung: Sonstiges Geschäft	-	-	-	-	-
Aktive Rückversicherung: Sonstiges Geschäft	-	-	-	-	-
<b>Bestmöglicher Schätzwert der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung</b>					
Direktversicherung: Anteilgebundenes Lebensversicherungsgeschäft	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Aktive Rückversicherung: Anteilgebundenes Lebensversicherungsgeschäft	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mindestbetrag	0.4	0.0	0.6	0.0	0.0
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verzinsliche Verbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Depotverbindlichkeiten aus abgegebener Rückversicherung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	0.2	0.2	1.0	1.0	1.0
Sonstige Passiven	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Passive Rechnungsabgrenzungen	3.8	3.8	2.9	2.9	2.9
Nachrangige Verbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total marktkonformer Wert der Verpflichtungen</b>	<b>10.3</b>	<b>22.8</b>	<b>7.8</b>	<b>7.2</b>	<b>21.1</b>

In der Spalte «Anpassung Vorperiode» sind die für den SST 2023 neu bestimmten Kennzahlen gemäss revidierter AVO aufgeführt. Diese trat per 1. Januar 2024 in Kraft.

Die marktnahe Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen erfolgt nach aktuariellen Methoden gemäss SST. Die Differenz zwischen der marktnahen Bewertung per 31. Dezember 2023 und dem statutarischen Wert per 31. Dezember 2023 ist im Wesentlichen durch die Schwankungsrückstellungen gegeben. Diese sind vollumfänglich Bestandteil des Risikotragenden Kapitals.

Bei den übrigen Verbindlichkeiten entspricht der statutarische Wert nach OR dem marktnahen Wert.

## F. Kapitalmanagement

In der Aufbauphase (erste drei Jahre) steht eine stabile Eigenkapitaldecke im Vordergrund. Deshalb werden die Kapitalmarktrisiken gering gehalten. Die verfügbaren Mittel werden hauptsächlich auf einem Konto eines schweizerischen Finanzinstituts, das über eine Staatsgarantie verfügt, gehalten.

### Eigenkapital

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Aktienkapital	10.0	10.0	-
Freiwillige Gewinnreserve	1.6	1.6	-
Gewinn-/Verlustvortrag	-0.4	-	-0.4
Unternehmenserfolg	-0.2	-0.4	0.2
<b>Eigenkapital</b>	<b>11.0</b>	<b>11.2</b>	<b>-0.2</b>

## Überleitung stat. Eigenkapital – Risikotragendes Kapital Erläuterungen

	Mio. CHF	Erläuterungen
<b>Statutarisches Eigenkapital per 31.12.2023</b>	<b>11.0</b>	
<b>Bewertungsdifferenzen Aktiven</b>	<b>-</b>	
Kapitalanlagen	-	
Immobilien	-	
Beteiligungen	-	
Festverzinsliche Wertpapiere	-	
Aktien	-	
Übrige Kapitalanlagen	-	
<b>Bewertungsdifferenzen Passiven</b>	<b>12.5</b>	
Versicherungstechnische Rückstellungen	12.9	
Schadenrückstellungen inkl. Deckungskapitalien	-	
Langzeitverpflichtungen für Alterungsrisiken	-	
Sonstige Versicherungsverpflichtungen	-	
Schwankungsrückstellungen	12.9	Die Schwankungsrückstellungen sind Bestandteil des risikotragenden Kapitals, die marktnahe Bewertung beträgt somit null.
Mindestbetrag	-0.4	Für die marktnahe Bewertung werden Methodik und Parameter durch die FINMA vorgegeben, insbesondere die risikolose Zinskurve.
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	-	
<b>Total Bewertungsdifferenzen</b>	<b>12.5</b>	
Abzüge: Dividenden	-	
<b>Risikotragendes Kapital per 31.12.2023</b>	<b>23.5</b>	

## G. Solvabilität

Die Berechnung des Zielkapitals beziehungsweise des risikotragenden Kapitals erfolgt nach den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen. Im Fokus steht die Erfüllung aller versicherungsvertraglichen Verpflichtungen. Gemäss FINMA wird das Standardmodell Schaden ohne Aggregation von zusätzlichen Szenarien angewandt. Das führt zu einem SST-Quotienten von 241,2 Prozent (SST 2023 262,5 Prozent).

### Herleitung Zielkapital

Aufteilung des Zielkapitals in seine wesentlichen Komponenten

	SST 2024	Anpassung Vorperiode	SST 2023
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Versicherungstechnisches Risiko	-9.0	-8.5	-8.5
Marktrisiko	-0.4	-0.3	-0.3
Diversifikationseffekte	0.6	0.5	0.5
Kreditrisiko	-0.8	-0.7	-0.7
Mindestbetrag und sonstige Effekte	-0.2	-0.4	-0.9
<b>Zielkapital</b>	<b>-9.8</b>	<b>-9.4</b>	<b>-9.9</b>

In der Spalte «Anpassung Vorperiode» sind die für den SST 2023 neu bestimmten Kennzahlen gemäss revidierter AVO aufgeführt. Diese trat per 1. Januar 2024 in Kraft.

Die versicherungstechnischen Risiken stammen aus dem Schadenversicherungsgeschäft. Zum grössten Teil stammen sie aus dem Schweizer Direktgeschäft (Hausrat, Gebäude, Privathaftpflicht) und umfassen Versicherungsdeckungen für Privatpersonen. Daneben gibt es auch versicherungstechnische Risiken aus der aktiven Rückversicherung. Es existiert kein Klumpenrisiko im Sinne von Grossrisiken. Die nötige Diversifikation der zugrundeliegenden Risiken ist gegeben.

Das versicherungstechnische Risiko wird mit einer dem Gesamtportfolio angemessenen Rückversicherungs- und Retrozessionlösung begrenzt.

Das Marktrisiko wird durch den Verzicht auf Kapitalanlagerisiken in der Aufbauphase minimiert.

## Übersicht Marktrisiko

	SST 2024	SST 2023	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Marktrisiko der Zinsen (1)	0.4	0.3	0.1
Von (1): Marktrisiko der Zinsen in CHF	0.4	0.3	0.1
Von (1): Marktrisiko der Zinsen in EUR	-	-	-
Von (1): Marktrisiko der Zinsen in USD	-	-	-
Von (1): Marktrisiko der Zinsen in GBP	-	-	-
Marktrisiko der Spreads	-	-	-
Marktrisiko der Währungskurse	-	-	-
Marktrisiko der Aktien	-	-	-
Marktrisiko der Immobilien	-	-	-
Marktrisiko der Hedgefonds	-	-	-
Marktrisiko der Private Equity	-	-	-
Marktrisiko der Beteiligungen	-	-	-
Marktrisiko (andere)	-	-	-
Diversifikationseffekte Marktrisiko	-	-	-
<b>Marktrisiko (alle Risikofaktoren)</b>	<b>0.4</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>

Das Marktrisiko wird wegen dem Verzicht auf Kapitalanlagerisiken durch das Zinsänderungsrisiko im Bereich der zinstragenden versicherungstechnischen Verpflichtungen geprägt.

## Übersicht Versicherungsrisiko

Expected Shortfall	SST 2024	SST 2023	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Versicherungstechnisches Risiko Schaden	9.0	8.5	0.5
<b>Total Versicherungsrisiko</b>	<b>9.0</b>	<b>8.5</b>	<b>0.5</b>

Das Versicherungsrisiko stammt zur Gänze aus dem Schadenversicherungsgeschäft.

## Details Versicherungstechnisches Risiko Schaden-geschäft

Expected Shortfall	SST 2024	SST 2023	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Rückstellungsrisiko	0.5	0.5	0.0
Diskontierter erwarteter Schadenaufwand Normalschäden	6.0	4.9	1.1
Diskontierter erwarteter Schadenaufwand Grossschäden exkl. Naturkatastrophen	0.9	0.8	0.1
Diskontierter erwarteter Schadenaufwand Naturkatastrophen	0.1	0.1	0.0
Zentriertes Neuschadenrisiko	9.1	8.6	0.5
davon zentriertes Neuschadenrisiko Normalschäden	1.8	1.4	0.4
davon zentriertes Neuschadenrisiko Grossschäden exkl. Naturkatastrophen	8.9	8.4	0.5
davon zentriertes Neuschadenrisiko Naturkatastrophen	0.6	0.6	0.0
Weitere versicherungstechnische Risiken aus dem Schaden-geschäft (zentriert)	0.2	0.2	0.0
<b>Total 1-jahres versicherungstechnisches Risiko Schaden-geschäft (zentriert)</b>	<b>9.0</b>	<b>8.5</b>	<b>0.5</b>

Da sich das Rückversicherungsgeschäft erst im Aufbau befindet, sind per Ende 2023 noch nicht so hohe Rückstellungen für das Rückversicherungsgeschäft vorhanden. Das Rückstellungsrisiko im Vergleich zum Neuschadenrisiko ist deshalb eher klein. Es ist zu erwarten, dass dieses Risiko im Vergleich zum Neuschadenrisiko in den nächsten Jahren noch zunehmen wird.

Das Versicherungstechnische Risiko steigt vor allem aufgrund der Veränderung der im SST verwendeten risikolosen Zinskurve und aufgrund des Portfeuillewachstums im Vergleich zum Vorjahr an.

## Herleitung risikotragendes Kapital

	SST 2024	Anpassung Vorperiode	SST 2023
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Differenz marktnaher Wert der Aktiven abzüglich der Summe aus bestmöglichem Schätzwert der Versicherungsverpflichtungen plus marktnaher Wert der übrigen Verpflichtungen	23.5	24.6	25.1
Abzüge	-	-	-
Kernkapital	23.5	24.6	25.1
Ergänzendes Kapital	-	-	-
<b>Risikotragendes Kapital</b>	<b>23.5</b>	<b>24.6</b>	<b>25.1</b>

In der Spalte «Anpassung Vorperiode» sind die für den SST 2023 neu bestimmten Kennzahlen gemäss revidierter AVO aufgeführt. Diese trat per 1. Januar 2024 in Kraft.

Das risikotragende Kapital besteht neben dem Eigenkapital im Wesentlichen aus den Schwankungsrückstellungen.

Die per 31. Dezember 2023 in den versicherungstechnischen Rückstellungen enthaltenen Schwankungsrückstellungen sind in der marktnahen Bilanz nicht enthalten. Die Schwankungsrückstellungen dienen gemäss Geschäftsplan dem Auffangen von Risiken jeglicher Art und sind deshalb als anrechenbare Eigenmittel bewertet.

**Bewertung und Vorbehalt**

	SST 2024	Anpassung Vorperiode	SST 2023
	in %	in %	in %
SST-Quotient: Risikotragendes Kapital* / Zielkapital*	241.2	262.5	262.5

\* SST 2023: SST-Quotient = (Risikotragendes Kapital – Market value margin) / (Zielkapital – Market value margin)

Die aktuellen Informationen zum SST entsprechen denjenigen, die der FINMA eingereicht wurden. Sie unterliegen einer aufsichtsrechtlichen Prüfung und sind damit noch provisorischer Natur. Die FINMA kann auf geeignete Weise eine eigene Einschätzung der durch das Versicherungsunternehmen veröffentlichten Solvabilität publizieren. Der VAVAG steht mehr als das Doppelte des geforderten Kapitals zur Verfügung. Sie befindet sich damit deutlich im «grünen Bereich» über der Interventionsschwelle der FINMA (Definition gemäss FINMA-Rundschreiben 2017/3, «SST»).

**Die Visana Allgemeine Versicherungen AG ist Rechts-trägerin für Versicherungen in den Branchen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht nach Ver-sicherungsvertragsgesetz (VVG).**

# Erfolgsrechnung

		2023	2022	Veränderung
	Ziffern im Anhang	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Prämien Versicherungen		11.1	6.0	5.1
Anteil Rückversicherung an Prämie		-0.5	-0.1	-0.4
<b>Prämien für eigene Rechnung</b>		<b>10.6</b>	<b>5.9</b>	<b>4.7</b>
Veränderung der Prämienüberträge		-1.5	-0.3	-1.2
<b>Verdiente Prämien für eigene Rechnung</b>		<b>9.1</b>	<b>5.6</b>	<b>3.5</b>
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft		-0.0	-0.0	-
<b>Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>		<b>9.1</b>	<b>5.6</b>	<b>3.5</b>
Zahlungen für Versicherungsfälle		-5.0	-2.1	-2.9
<b>Zahlungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung</b>		<b>-5.0</b>	<b>-2.1</b>	<b>-2.9</b>
<b>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</b>		<b>-0.1</b>	<b>-0.0</b>	<b>-0.1</b>
<b>Aufwendungen für Versicherungsfälle eigene Rechnung</b>		<b>-5.1</b>	<b>-2.1</b>	<b>-3.0</b>
Personalaufwand		-0.7	-0.7	-
Übriger betrieblicher Aufwand		-3.0	-2.6	-0.4
<b>Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung</b>	1.2	<b>-3.7</b>	<b>-3.3</b>	<b>-0.4</b>
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen		-0.5	-0.5	-
<b>Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>		<b>-9.3</b>	<b>-5.9</b>	<b>-3.4</b>
<b>Versicherungstechnisches Ergebnis</b>		<b>-0.2</b>	<b>-0.3</b>	<b>0.1</b>
Ertrag aus Kapitalanlagen		0.0	0.0	-
Aufwand aus Kapitalanlagen		-0.0	-0.1	0.1
<b>Ergebnis aus Kapitalanlagen</b>		<b>0.0</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.1</b>
<b>Operatives Ergebnis</b>		<b>-0.2</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.2</b>
<b>Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten</b>		<b>-0.0</b>	<b>-0.0</b>	<b>-</b>
<b>Sonstige Aufwendungen</b>		<b>-</b>	<b>-0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Gewinn / Verlust vor Steuern</b>		<b>-0.2</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.2</b>
<b>Direkte Steuern</b>		<b>-0.0</b>	<b>-0.0</b>	<b>-</b>
<b>Unternehmenserfolg</b>		<b>-0.2</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.2</b>

# Sparten-Erfolgsrechnung

	2023	2022	Veränderung	2023	2022	Veränderung
	Hausrat Mio. CHF	Hausrat Mio. CHF	Hausrat Mio. CHF	Gebäude Mio. CHF	Gebäude Mio. CHF	Gebäude Mio. CHF
<b>Erfolg aus Versicherungsgeschäft</b>						
Prämien Versicherungen	4.1	3.5	0.6	0.4	0.3	0.1
Anteil Rückversicherung an Prämie	-	-	-	-	-	-
<b>Prämien für eigene Rechnung</b>	<b>4.1</b>	<b>3.5</b>	<b>0.6</b>	<b>0.4</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>
Veränderung der Prämienüberträge	-0.3	-0.2	-0.1	-0.0	-0.0	-
<b>Verdiente Prämie für eigene Rechnung</b>	<b>3.8</b>	<b>3.3</b>	<b>0.5</b>	<b>0.4</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	-0.0	-0.0	-	-0.0	-0.0	-
<b>Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>	<b>3.8</b>	<b>3.3</b>	<b>0.5</b>	<b>0.4</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>
Zahlungen für Versicherungsfälle	-1.5	-1.3	-0.2	-0.3	-0.2	-0.1
<b>Zahlungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung</b>	<b>-1.5</b>	<b>-1.3</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.1</b>
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	0.5	-0.0	0.5	-0.0	-	-0.0
<b>Aufwendungen für Versicherungsfälle eigene Rechnung</b>	<b>-1.0</b>	<b>-1.3</b>	<b>0.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.1</b>
Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung	-1.6	-2.0	0.4	-0.2	-0.2	-
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen	-0.3	-0.3	-	-0.0	-0.0	-
<b>Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>	<b>-2.9</b>	<b>-3.6</b>	<b>0.7</b>	<b>-0.5</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.1</b>
<b>Versicherungstechnisches Ergebnis</b>	<b>0.9</b>	<b>-0.3</b>	<b>1.2</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.1</b>	<b>-</b>
Ertrag aus Kapitalanlagen						
Aufwand aus Kapitalanlagen						
<b>Ergebnis aus Kapitalanlagen</b>						
<b>Operatives Ergebnis</b>						
Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten						
Sonstige Aufwendungen						
<b>Gewinn / Verlust vor Steuern</b>						
Direkte Steuern						
<b>Unternehmenserfolg</b>						
<b>Eigenkapital</b>						
in CHF						
in % der Nettoprämien						

	2023	2022	Veränderung	2023	2022	Veränderung	2023	2022	Veränderung
	Privathaft- pflicht Mio. CHF	Privathaft- pflicht Mio. CHF	Privathaft- pflicht Mio. CHF	Aktive Rückver- sicherung Mio. CHF	Aktive Rückver- sicherung Mio. CHF	Aktive Rückver- sicherung Mio. CHF	Total Mio. CHF	Total Mio. CHF	Total Mio. CHF
	2.5	2.2	0.3	4.1	-	4.1	11.1	6.0	5.1
	-0.2	-0.1	-0.1	-0.3	-	-0.3	-0.5	-0.1	-0.4
	<b>2.3</b>	<b>2.1</b>	<b>0.2</b>	<b>3.8</b>	<b>-</b>	<b>3.8</b>	<b>10.6</b>	<b>5.9</b>	<b>4.7</b>
	-0.1	-0.1	-	-1.1	-	-1.1	-1.5	-0.3	-1.2
	<b>2.2</b>	<b>2.0</b>	<b>0.2</b>	<b>2.7</b>	<b>-</b>	<b>2.7</b>	<b>9.1</b>	<b>5.6</b>	<b>3.5</b>
	-0.0	-0.0	-	-	-	-	-0.0	-0.0	-
	<b>2.2</b>	<b>2.0</b>	<b>0.2</b>	<b>2.7</b>	<b>-</b>	<b>2.7</b>	<b>9.1</b>	<b>5.6</b>	<b>3.5</b>
	-0.8	-0.6	-0.2	-2.4	-	-2.4	-5.0	-2.1	-2.9
	<b>-0.8</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.2</b>	<b>-2.4</b>	<b>-</b>	<b>-2.4</b>	<b>-5.0</b>	<b>-2.1</b>	<b>-2.9</b>
	0.5	-0.0	0.5	-1.1	-	-1.1	-0.1	-0.0	-0.1
	<b>-0.3</b>	<b>-0.6</b>	<b>0.3</b>	<b>-3.5</b>	<b>-</b>	<b>-3.5</b>	<b>-5.1</b>	<b>-2.1</b>	<b>-3.0</b>
	-0.9	-1.1	0.2	-1.0	-	-1.0	-3.7	-3.3	-0.4
	-0.2	-0.2	-	-	-	-	-0.5	-0.5	-
	<b>-1.4</b>	<b>-1.9</b>	<b>0.5</b>	<b>-4.5</b>	<b>-</b>	<b>-4.5</b>	<b>-9.3</b>	<b>-5.9</b>	<b>-3.4</b>
	<b>0.8</b>	<b>0.1</b>	<b>0.7</b>	<b>-1.8</b>	<b>-</b>	<b>-1.8</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.3</b>	<b>0.1</b>
							0.0	0.0	-
							-0.0	-0.1	0.1
							0.0	-0.1	0.1
							-0.2	-0.4	0.2
							-0.0	-0.0	-
							-	-0.0	0.0
							<b>-0.2</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.2</b>
							-0.0	-0.0	-
							<b>-0.2</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.2</b>
							11.0	11.2	-0.2
							120.9	200.0	-79.1

## Bilanz Aktiven

	Ziffern im Anhang	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
		Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
<b>Flüssige Mittel</b>		<b>29.9</b>	<b>29.9</b>	<b>-</b>
<b>Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft</b>	1.4	<b>3.9</b>	<b>2.4</b>	<b>1.5</b>
<b>Übrige Forderungen</b>		<b>0.0</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>
<b>Aktiven</b>		<b>33.8</b>	<b>32.3</b>	<b>1.5</b>

## Bilanz Passiven

	Ziffern im Anhang	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
		Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Versicherungstechnische Rückstellungen	1.5	18.8	17.1	1.7
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	1.6	0.0	0.0	-
<b>Rückstellungen</b>		<b>18.8</b>	<b>17.1</b>	<b>1.7</b>
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	1.7	0.1	1.0	-0.9
Sonstige Passiven		0.1	0.1	-
Passive Rechnungsabgrenzungen		3.8	2.9	0.9
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>4.0</b>	<b>4.0</b>	<b>-</b>
<b>Fremdkapital</b>		<b>22.8</b>	<b>21.1</b>	<b>1.7</b>
Aktienkapital		10.0	10.0	-
Gesetzliche Kapitalreserve		1.6	1.6	-
Gewinn-/ Verlustvortrag		-0.4	-	-0.4
Unternehmenserfolg		-0.2	-0.4	0.2
<b>Eigenkapital</b>		<b>11.0</b>	<b>11.2</b>	<b>-0.2</b>
<b>Passiven</b>		<b>33.8</b>	<b>32.3</b>	<b>1.5</b>

## Geldflussrechnung

	2023	2022	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
<b>Anfangsbestand Fonds flüssige Mittel</b>	<b>29.9</b>	<b>-</b>	<b>29.9</b>
Unternehmenserfolg	-0.2	-0.4	0.2
Veränderung Forderungen	-1.5	-2.4	0.9
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	1.7	17.1	-15.4
Veränderung nichtversicherungstechnische Rückstellungen	0.0	0.0	-
Veränderung Verbindlichkeiten	-0.9	1.1	-2.0
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	0.9	2.9	-2.0
<b>Geldfluss aus Geschäftstätigkeit</b>	<b>0.0</b>	<b>18.3</b>	<b>-18.3</b>
Einzahlung Aktienkapital	-	10.0	-10.0
Einzahlung gesetzliche Kapitalreserve	-	1.6	-1.6
<b>Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit</b>	<b>-</b>	<b>11.6</b>	<b>-11.6</b>
<b>Netto-Geldfluss</b>	<b>0.0</b>	<b>29.9</b>	<b>-29.9</b>
<b>Schlussbestand Fonds flüssige Mittel</b>	<b>29.9</b>	<b>29.9</b>	<b>-</b>

Aus Gründen der administrativen Zusammenführung und damit zugunsten einer einfacheren Abrechnung gegenüber Versicherten und Leistungserbringern erfolgt der Geldverkehr des Sachgeschäftes im Wesentlichen über die Visana Versicherungen AG.

# 1 Anhang

Die Visana Allgemeine Versicherungen AG ist Rechtsträgerin für die Sachversicherungen in den Branchen Hausrat, Gebäude und Privathaftpflicht nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG). Sie erwarb die Lizenz für den Versicherungszweig C2 (Rückversicherung alle Sachbranchen) und beteiligt sich über diesen Versicherungszweig als aktiver Rückversicherer an einem Motorfahrzeugportefeuille.

## 1.1 Bewertungsgrundsätze

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

## 1.3 Bilanz

### Aktiven

#### 1.4 Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Forderungen Versicherungsnehmer	2.8	2.4	0.4
Forderungen gegenüber Agenten und Vermittlern	0.3	–	0.3
Forderungen nahestehende Organisationen	0.8	–	0.8
<b>Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft</b>	<b>3.9</b>	<b>2.4</b>	<b>1.5</b>

## 1.2 Erfolgsrechnung

### Verwaltungsaufwand

Die Visana Services AG führt den Betrieb der Visana Allgemeine Versicherungen AG gemäss einem Outsourcing-Vertrag durch. Der Anteil für die Visana Allgemeine Versicherungen AG beträgt für 2023 3,7 Millionen Franken (2022 3,3 Millionen). Davon sind 2023 0,7 Millionen Franken (2022 0,7 Millionen) Personalaufwand und 3,0 Millionen Franken (2022 2,6 Millionen) übriger betrieblicher Aufwand.

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

## Passiven

### 1.5 Versicherungstechnische Rückstellungen nach Positionen

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Rückstellungen für Versicherungsleistungen	14.9	14.7	0.2
Prämienüberträge	3.9	2.4	1.5
<b>Rückstellungen</b>	<b>18.8</b>	<b>17.1</b>	<b>1.7</b>

### 1.6 Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

Die nichtversicherungstechnischen Rückstellungen beinhalten eine Rückstellung für Steuern analog Vorjahr.

### 1.7 Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
	Mio. CHF	Mio. CHF	Mio. CHF
Verbindlichkeiten Versicherungsnehmer	0.1	0.1	–
Sonstige Verbindlichkeiten	0.0	–	0.0
Verbindlichkeiten nahestehende Organisationen	–	0.9	–0.9
<b>Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft</b>	<b>0.1</b>	<b>1.0</b>	<b>–0.9</b>

**1.8 Eigenkapitalnachweis**

	Mio. CHF
Aktienkapital	10.0
Gesetzliche Kapitalreserve 31.12.2022	1.6
Zuteilung Unternehmenserfolg 2022	-0.4
<b>Bestand 31.12.2022</b>	<b>11.2</b>
Aktienkapital	10.0
Gesetzliche Kapitalreserve 31.12.2023	1.6
Gewinn- / Verlustvortrag 31.12.2023	-0.4
Zuteilung Unternehmenserfolg 2023	-0.2
<b>Bestand 31.12.2023</b>	<b>11.0</b>

**1.9 Eventualverbindlichkeiten**

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

**1.10 Revisionshonorar**

Das Revisionshonorar für die Visana Allgemeine Versicherungen AG beträgt 0,1 Millionen Franken (2022 0,0 Millionen).

**2 Antrag des Verwaltungsrates an die Generalversammlung**

	31.12.2023	31.12.2022
	Mio. CHF	Mio. CHF
Unternehmenserfolg	-0.2	-0.4
Gewinn- / Verlustvortrag	-0.4	-
<b>Bilanzerfolg zur Verfügung Generalversammlung</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.4</b>
<b>Vortrag auf neue Rechnung</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.4</b>

**3 Lagebericht****Risikobeurteilung**

Visana verfügt über einen unternehmensweiten Prozess Risikomanagement und versteht unter Risiken zukünftige Ereignisse, Handlungen oder Veränderungen von Rahmenbedingungen, die zu einer Abweichung bezüglich der Erreichung der Unternehmensziele führen können. Die Bewirtschaftung der Risiken geschieht bei Visana im Rahmen eines standardisierten Assessment-Ansatzes, der eine systematische Identifikation, Bewertung, Analyse und Steuerung von Risiken ermöglicht.

**Aussergewöhnliche Ereignisse**

2023 keine (2022 keine).

**Zukunftsaussichten**

Die Visana Allgemeine Versicherungen AG wird weiterhin gemäss Zweck und Grundsätzen der Organisation Sachversicherungen nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG) in den Branchen Hausrat, Gebäude, Privathaftpflicht und Motorfahrzeugversicherung anbieten.



Ernst & Young AG  
Schanzenstrasse 4a  
Postfach  
CH-3001 Bern

Telefon: +41 58 286 61 11  
Fax: +41 58 286 30 04  
www.ey.com/ch

An die Generalversammlung der  
Visana Allgemeine Versicherungen AG, Bern

Bern, 23. April 2024

## Bericht der Revisionsstelle

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Visana Allgemeine 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 bedeutensamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seiten 39, 42–47 ohne Lagebericht) 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 Verrechnung und Vortrag des Bilanzverlustes auf neue Rechnung dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Rolf Bächler  
Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)

Jasmin Bernhard  
Zugelassene Revisionsexpertin

# Glossar Bericht Finanzlage 2023

## **AVO**

Aufsichtsverordnung

## **FINMA**

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

## **Geldflussrechnung**

Die Geldflussrechnung ist ein Berichterstattungs-instrument zur Darstellung der Mittelbewe-gungen und der Veränderung der Liquidität. Die Geldflussrechnung fasst die liquiditätsmässigen Auswirkungen der Bereiche Geschäftstätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit in einer Rechnung zusammen und legt die gegen-seitigen Abhängigkeiten offen.

## **IKS**

Internes Kontrollsystem

## **ORSA (Own Risk and Solvency Assessment)**

Selbstbeurteilung der Risikosituation bezie-hungsweise des Kapitalbedarfs im Vergleich zum vorhandenen Kapital

## **Performance**

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

## **Prämien**

Die Prämie ist das vertraglich festgelegte Ent-gelt des Versicherungsnehmers an den Ver-sicherer für dessen Bereitschaft zur Übernahme des finanziellen Risikos eines allfälligen Scha-denereignisses.

## **RTK**

Risikotragendes Kapital

## **Solo NL**

Unternehmenserfolg Einzelfirma, Nicht Leben

## **SST (Swiss Solvency Test)**

Mit dem Schweizer Solvenztest (SST) wird die Kapitalisierung eines Versicherungsunterneh-mens beurteilt.

## **UVG**

Bundesgesetz über die Unfallversicherung

## **VVG**

Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag

Visana Services AG  
Weltpoststrasse 19  
3000 Bern 16  
Tel. 031 357 91 11  
visana.ch