

CORPORATE GOVERNANCE

Sanitas Geschäftsbericht 2013

INHALT

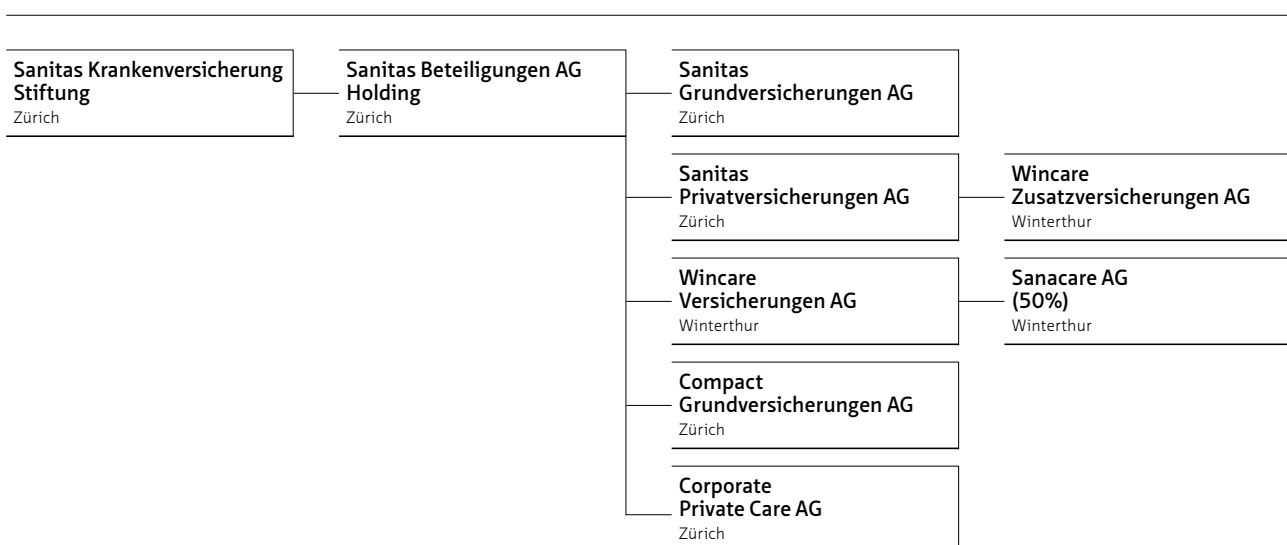
Unternehmensstruktur	30
Unternehmensgremien	31
Risikomanagement und Kontrollverfahren	32
Finanzielle Nachhaltigkeit	32
Informationspolitik	33
Stiftungsrat	34
Verwaltungsrat	35
Geschäftsleitung	36
Operative Gesellschaften	37
Partnerschaften	37

Corporate Governance

Corporate Governance definiert die Regeln, nach denen die Sanitas Gruppe geführt und beaufsichtigt wird. Mit ihrer transparenten Information über Strukturen, Leistungsgremien und Kontrollverfahren festigt Sanitas die Vertrauensbeziehung zu ihren Kunden, Partnern und Mitarbeitenden.

Unternehmensstruktur

Die Sanitas Gruppe ist eine der führenden Krankenversicherungen der Schweiz. Sie wurde 1958 als Stiftung (Sanitas Krankenversicherung) gegründet mit dem Zweck, die wirtschaftlichen Folgen von Krankheit, Unfall, Mutterschaft, Invalidität und Tod zu versichern. Heute besteht die Gruppe aus der Stiftung (Sanitas Krankenversicherung), einer Holdinggesellschaft (Sanitas Beteiligungen AG) und sechs operativen Aktiengesellschaften. Von diesen betreiben drei das Krankengrundversicherungsgeschäft nach KVG (Sanitas Grundversicherungen AG, Wincare Versicherungen AG, Compact Grundversicherungen AG) und zwei das Krankenzusatzversicherungsgeschäft nach VVG (Sanitas Privatversicherungen AG, Wincare Zusatzversicherungen AG). Eine Gesellschaft, die Corporate Private Care AG, ist auf das Unternehmensgeschäft spezialisiert. Die Stiftung Sanitas Krankenversicherung hält 100% der Aktien der Sanitas Beteiligungen AG, die direkt oder indirekt sämtliche operativen Gesellschaften hält. Dazu gehört auch eine Beteiligung von 50% an der Sanacare AG, welche auf Managed-Care-Modelle spezialisiert ist. Sämtliche Aktien der erwähnten Gesellschaften werden nicht an der Börse gehandelt.



Unternehmensgremien

Interne Organisation

Der Stiftungsrat der Sanitas Krankenversicherung umfasst zurzeit 15 Mitglieder. Der Stiftungsrat ist als oberstes Gremium von Sanitas verantwortlich für das Leitbild und die Unternehmenspolitik.

An der Spitze der Sanitas Beteiligungen AG steht ihr Verwaltungsrat. Er besteht zurzeit aus sieben Mitgliedern. In die Kompetenz der Sanitas Beteiligungen AG fallen u. a. die strategische Führung der Sanitas Gruppe, die Ernennung und Überwachung der Geschäftsleitung sowie die Genehmigung des Geschäftsberichts und der Jahresrechnung. Der Verwaltungsrat wird von zwei Ausschüssen, dem Nomination & Compensation Committee und dem Audit Committee, unterstützt. Auf den Seiten 34 und 35 finden Sie nähere Informationen zu den Mitgliedern im Stiftungs- und im Verwaltungsrat.

Die operative Führung von Sanitas wird durch den CEO und die Geschäftsleitung wahrgenommen. Die Geschäftsleitung besteht zurzeit aus sieben Mitgliedern. Die interne Organisation zwischen Stiftungsrat, Verwaltungsrat und Geschäftsleitung ist in Organisationsreglementen festgelegt, die regelmässig überarbeitet werden. Zwischen den Gruppengesellschaften bestehen Dienstleistungsvereinbarungen.

Wahl und Amtszeit

Die Mitglieder des Stiftungsrats bzw. des Verwaltungsrats werden jeweils für die Dauer eines Jahres gewählt. 2013 wurden Nadine Balkanyi-Nordmann und Monika Walser in den Stiftungsrat und den Verwaltungsrat gewählt, während Christoph Rothenbühler 2013 den Stiftungsrat und den Verwaltungsrat verliess.

Entschädigungen

Die Mitglieder des Stiftungsrats erhalten für ihre Tätigkeit ein Sitzungsgeld. Sie haben zudem Anspruch auf Rückerstattung ihrer im Interesse von Sanitas aufgewendeten Auslagen. Die Mitglieder des Verwaltungsrats erhalten für ihre Tätigkeit eine angemessene pauschale Vergütung. Es bestehen weder für den Stiftungsrat noch für den Verwaltungsrat Bonusprogramme. Die gesamten Aufwendungen für die aktuellen Mitglieder des Verwaltungsrats (sieben Personen, Nadine Balkanyi-Nordmann und Monika Walser seit dem 1. März 2013) beliefen sich im Geschäftsjahr 2013 auf 435 633 Franken. Die höchste Entschädigung betrug dabei 150 500 Franken.

Die Mitglieder der Geschäftsleitung und des Kaders von Sanitas erhalten zusätzlich zu ihrem festen Gehalt einen variablen Lohnanteil. Dieser bemisst sich am Ergebnis der gesamten Gruppe und am Grad der Zielerreichung (Unternehmensziele und individuelle Ziele). Das Entschädigungsmodell sowie die gesamthaft auszuschüttende Summe für den variablen Lohnanteil werden nach Vorberatung durch das Nomination & Compensation Committee vom Verwaltungsrat genehmigt. Im Geschäftsjahr 2013 wurden der aktuellen Geschäftsleitung (sieben Personen, Wolfgang Wandhoven seit dem 1. Mai 2013) Gehälter und variable Lohnanteile in Höhe von insgesamt 2242 280 Franken bezahlt. Die höchste Entschädigung betrug dabei 517 340 Franken.

Risikomanagement und Kontrollverfahren

Risikomanagement und Internes Kontrollsystem

Sanitas schenkt dem Risikomanagement und dem Internen Kontrollsystem (IKS) grosse Beachtung. Beide Bereiche basieren auf den Vorschriften des Schweizerischen Obligationenrechts (OR) und des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) und bilden einen festen Bestandteil der Jahresplanung im Unternehmen.

Die Risiken werden unternehmensweit systematisch erhoben, koordiniert und regelmässig überwacht. Die Geschäftsleitung, das Audit Committee und der Verwaltungsrat werden periodisch über die strategischen und operativen Risiken, deren Entwicklung und die eingeleiteten Massnahmen informiert.

Das IKS erfasst die Risiken der operativen Geschäftsprozesse. Es überprüft vor allem die finanzielle Berichterstattung sowie die Einhaltung der gesetzlichen, regulatorischen und betrieblichen Auflagen. Risikomanagement und IKS werden durch die Interne Revision auf ihre Wirksamkeit hin überprüft. Die stufengerechte Anwendung von Risikomanagement und IKS sensibilisiert die Mitarbeitenden für eine weitsichtige Ausübung ihres Tagesgeschäfts.

Interne Revision

Die Interne Revision ist dem Audit Committee des Verwaltungsrats unterstellt und fungiert als unabhängige und objektive Prüfinstanz. Sie durchleuchtet Unternehmensprozesse, kontrolliert die Einhaltung von Vorgaben sowie das IKS und berät die Geschäftsleitung bei der Entscheidungsfindung.

Externe Revision

Seit dem Jahr 2007 nimmt die KPMG AG, Zürich, die Rolle als gesetzliche Revisionsstelle wahr. Sie prüft sowohl die konsolidierten Jahresrechnungen als auch die Jahresrechnungen der Gruppengesellschaften.

Aufsicht

Die Aufsicht über die Versicherer, welche die Grundversicherung anbieten, wird vom Bundesamt für Gesundheit (BAG) ausgeübt. Die Aufsicht über die Zusatzversicherungen, welche dem Privatversicherungsrecht unterliegen, erfolgt durch die Finanzmarktaufsicht (FINMA).

Finanzielle Nachhaltigkeit

Mit dem Abschluss von Versicherungen geht Sanitas gegenüber ihren Kundinnen und Kunden langfristige Verpflichtungen ein. Finanzielle Nachhaltigkeit verlangt, dass Sanitas diese Verpflichtungen stets mit hoher Sicherheit erfüllen kann. Sie muss deshalb über ausreichende Rückstellungen und genügend Eigenkapital verfügen. Die Massnahmen zur Gewährleistung der finanziellen Nachhaltigkeit sind darum eng mit dem Risikomanagement von Sanitas verknüpft.

Solvenzanforderungen

Solvenzanforderungen definieren die Eigenmittel, die ein Versicherer benötigt, um die eingegangenen Risiken bei deren Eintritt mit ausreichender Wahrscheinlichkeit zu decken. Die Solvenz von Krankenversicherungen wird nach verschiedenen Methoden beurteilt. Dabei wird nach den Bereichen soziale Krankenversicherung (KVG) und Krankenzusatzversicherung (VVG) unterschieden.

Krankenversicherungen nach KVG müssen für die obligatorische Krankenversicherung ausreichende Reserven bilden, deren Sollbetrag jenem Wert entspricht, den die Reserven im Laufe eines Jahres mit einer Wahrscheinlichkeit von einem Prozent nicht unterschreiten. Dieser Wert muss bis 2017 erreicht werden. Bis dahin müssen die Versicherer über die Sicherheitsreserven nach dem bisherigen Recht verfügen.

Krankenversicherungen, die das Zusatzversicherungsgeschäft betreiben, sind verpflichtet, die Solvenzanforderungen gemäss dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) vom 17. Dezember 2004 zu erfüllen. Dabei muss das Versicherungsunternehmen über ausreichend freie und unbelastete Eigenmittel für seine gesamte Tätigkeit verfügen (Solvabilitätsspanne). Die Details sind in der Aufsichtsverordnung (AVO) vom 9. November 2005 geregelt. Die Solvabilität wird nach Massgabe des Geschäftsumfangs und der anrechenbaren Eigenmittel (Solvabilität 1) sowie nach der Massgabe der Risiken, denen das Versicherungsgeschäft ausgesetzt ist (Schweizer Solvenzttest SST), ermittelt.

Die Sanitas Gesellschaften erfüllen die gesetzlichen Kapitalanforderungen per 31. Dezember 2013 ohne Einschränkungen.

Anlagestrategie

Der Verwaltungsrat ist für die Anlagestrategie verantwortlich. Diese beruht auf dem Asset-and-Liability-Konzept, welches verlangt, dass Kapitalanlagen (Assets) und Verpflichtungen (Liabilities) bezüglich Eigenschaften wie Risikograd, Fristen usw. aufeinander abgestimmt werden. Zur Bewertung des Gesamtrisikos des Anlageportfolios wendet Sanitas unter anderem die Value-at-Risk-Methode und die Expected-Shortfall-Methode an.

Versicherungstechnik

Versicherungstechnische Analysen schaffen die Grundlage zur Berechnung adäquater Prämien für die verschiedenen Versicherungsprodukte. Zudem muss Sanitas vorausschauend Reserven und Rückstellungen bilden, die dem Umfang ihres Versichertenbestands und den versicherten Risiken entsprechen. Diese Aufgaben liegen im Kompetenzbereich des Sanitas Aktuariats. Sanitas stellt sicher, dass die Methoden, die zur Festlegung der Rückstellungen angewendet werden, stets den neusten aktuariellen Standards entsprechen.

Informationspolitik

Sanitas informiert offen über Geschäftsgang, neue Produkte und Dienstleistungen sowie ihre Haltung zu Themen in der Gesundheitspolitik. Das Unternehmen publiziert jährlich einen umfassenden Geschäftsbericht. Weitere Kommunikationsmittel sind das Kundenmagazin sowie Broschüren zu Produkten und Dienstleistungen. Aktuelle Informationen macht Sanitas laufend online auf ihrer Website www.sanitas.com zugänglich.

Stiftungsrat Sanitas Krankenversicherung

Stand 31. Dezember 2013

Kurt Wilhelm	Präsident des Sanitas Stiftungsrats, Aarau
Jens Alder	Verwaltungsrat mit Mandaten in der Schweiz und im Ausland, Wohlen
Nadine Balkanyi-Nordmann	CEO Lexperience AG, Zürich
Dr. Max Brentano	Apotheker, Brugg
Peter Burkard	Vizepräsident des Schweizerischen Apothekerverbandes, Chiasso
Ueli Dietiker	Head Group Related Businesses, Swisscom AG, Worblaufen
Dr. Ivo Furrer	CEO Schweiz, Swiss Life, Winterthur
Dr. Patrick Gschwend	Apotheker, Neuhausen am Rheinfall
Dr. Felix Gutzwiller	Ständerat, Zürich
Jürg Hafner	ehemals Vizedirektor Alba Versicherung, Basel
Leo Huwyler	Mitglied der Geschäftsleitung Schweiz, Swiss Life, Dachsen
Ralph Jeitziner	Mitglied der Geschäftsleitung, Nationale Suisse, Basel
Clemens Markstein	Mitglied der Geschäftsleitung, Basler Versicherungen, Basel
Hans Ruckstuhl	alt Nationalrat, Rossrüti
Monika Walser	Partnerin WAEGA-Group AG, Zürich
Prof. Dr. René Beneš	Ehrenpräsident des Sanitas Stiftungsrats, Basel
Klaus Freitag	Ehrenpräsident des Sanitas Stiftungsrats, Zufikon
Dr. Dieter Wiesmann	Ehrenpräsident des Sanitas Stiftungsrats, Neuhausen am Rheinfall

Verwaltungsrat Sanitas Beteiligungen AG

Stand 31. Dezember 2013



Jens Alder (seit 2009)

Präsident, 1957
Sanitas Committee: Vorsitz Nomination
& Compensation Committee
Dipl. Ing. ETH Zürich / MBA

Aktuelle Tätigkeit: verschiedene Verwaltungsratsmandate in der Schweiz und im Ausland · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Vorstandsmitglied curafutura, Verwaltungsratspräsident Industrielle Werke Basel, Verwaltungsratspräsident RTX A/S, Dänemark, Verwaltungsratspräsident BG Ingenieurs Conseils, Board Member CA Technologies, USA, Verwaltungsratspräsident Goldbach Group AG, Aufsichtsratsvorsitzender ColVisTec AG, Deutschland



Dr. Ivo Furrer (seit 2012)

Mitglied, 1957
Sanitas Committee: Mitglied Audit Committee
Dr. iur.

Aktuelle Tätigkeit: CEO Schweiz und Mitglied der Konzernleitung bei Swiss Life · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Verwaltungsrat Valiant Bank, Präsident Ausschuss Leben im Schweizerischen Versicherungsverband, Mitglied des Vorstands Handelskammer Deutschland Schweiz, Mitglied des Aufsichtsrats der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein



Nadine Balkanyi-Nordmann (seit 2013)

Mitglied, 1972
Sanitas Committee: Mitglied Audit Committee
Rechtsanwältin, LL.M.

Aktuelle Tätigkeit: CEO Lexperience AG · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Verwaltungsrätin Lexperience AG



Dr. Max Brentano (seit 2004)

Mitglied, 1944
Sanitas Committee: Mitglied Nomination
& Compensation Committee
Dr. pharm.

Aktuelle Tätigkeit: Apotheker



Dr. Felix Gutzwiller (seit 2008)

Mitglied, 1948
Dr. med.

Aktuelle Tätigkeit: Ständerat Kanton Zürich · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Verwaltungsrat AXA Winterthur AG, Board Member Osiris Therapeutics Inc., USA, Arbeitsgruppe Gesundheitswesen, Vorstand Krebsliga Zürich, u.a.m.



Ueli Dietiker (seit 2008)

Mitglied, 1953
Sanitas Committee: Vorsitz Audit Committee
Dipl. Wirtschaftsprüfer

Aktuelle Tätigkeit: Head Group Related Businesses Swisscom AG · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* verschiedene Verwaltungsratsmandate in der Swisscom-Gruppe, Verwaltungsrat Swiss Life AG, Verwaltungsrat Zuckermühle Rapperswil AG, Verwaltungsrat Thunerseespiele AG



Monika Walser (seit 2013)

Mitglied, 1965
Sanitas Committee: Mitglied Nomination
& Compensation Committee
Lehndiplom Lehrerseminar, MS in Rhetoric and
Technical Communication und MS in Executive
Management Communication

Aktuelle Tätigkeit: Partnerin WAEGA-Group AG,
im Mandat CEO Freitag lab AG · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Verwaltungsrätin Orior AG

Sanitas Geschäftsleitung

Stand 31. Dezember 2013



Otto Bitterli (2002, seit 2005 CEO)

CEO, 1962
lic. rer. publ. HSG

Werdegang: verschiedene Leitungsfunktionen bei den Winterthur Versicherungen und im Schweizerischen Versicherungsverband SVV · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Präsident Ausschuss Kranken/Unfall im Schweizerischen Versicherungsverband, Vorstandsmitglied curafutura, Verwaltungsrat Europ Assistance



Andreas Götz (seit 2012)

Leiter Departement
Vertrieb & Kundenberatung, 1970
Betriebsökonom HWV und MBA
University of Navarra, Barcelona

Werdegang: diverse Leitungsfunktionen bei der Volkswagen Financial Services AG sowie bei den Winterthur Versicherungen und bei Credit Suisse



Emanuele Diqattro (seit 2012)

Leiter Departement
Business Engineering & ICT, 1982
Master of Advanced Studies in Business Engineering, Eidg. dipl. Betriebswirtschafter

Werdegang: Leiter IT-Architektur & Prozessmanagement bei Sanitas, verschiedene Projektleitungsfunktionen bei Sanitas



Sanjay Singh (seit 2011)

Leiter Departement Leistungen, 1974
Betriebsökonom HWV und Executive MBA

Werdegang: Assistent des CEO und Bereichsleiter Strategieentwicklung bei der Privatklinikgruppe Hirslanden · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Verwaltungsrat Sanacare AG, Verwaltungsrat MediData AG



Wolfgang Wandhoven (seit 2013)

Leiter Departement Finanzen, 1965
Diplom-Physiker und MBA INSEAD Business School Fontainebleau

Werdegang: Beauftragter der FINMA mit Organfunktion (Assura SA, Figéas SA, Divesa Holding SA), CFO und COO NewRE, CFO Bâloise Group, Unternehmensberater in der Schweiz und Deutschland



Christof Gerber (seit 2011)

Leiter Departement Services & Segmente, 1971
lic. rer. pol.

Werdegang: Projektleiter in der Sanitas Unternehmensentwicklung, Mitinhaber und betriebswirtschaftlicher Geschäftsführer eines medizinisch-technischen KMU, Berater in der Managementberatungsfirma Accenture



Dr. Andreas Roos (seit 2007)

Leiter Departement Produkte, 1958
Dr. med. und MHA

Werdegang: Geschäftsleitungsmitglied Janssen Cilag, CEO Schweiz Humaine Kliniken sowie verschiedene Leitungsfunktionen bei den Winterthur Versicherungen · *Weitere Tätigkeiten und Mandate:* Verwaltungsratspräsident Sanacare AG, Vorstandsausschuss curafutura, Mitglied Eidg. Kommission für allgemeine Leistungen und Grundsatzfragen, Präsident Netzwerk Gesundheitsökonomie Winterthur

Operative Gesellschaften

Stand 31. Dezember 2013

Sanitas Grundversicherungen AG	<i>Verwaltungsrat:</i> Otto Bitterli (Präsident), Christof Gerber (Mitglied), Sanjay Singh (Mitglied) <i>Geschäftsführung:</i> Andreas Götz <i>Revisionsstelle:</i> KPMG AG, Zürich
Sanitas Privatversicherungen AG	<i>Verwaltungsrat:</i> Otto Bitterli (Präsident), Christof Gerber (Mitglied), Sanjay Singh (Mitglied) <i>Geschäftsführung:</i> Andreas Götz <i>Revisionsstelle:</i> KPMG AG, Zürich
Wincare Versicherungen AG	<i>Verwaltungsrat:</i> Otto Bitterli (Präsident), Wolfgang Wandhoven (Mitglied), Emanuele Diquattro (Mitglied) <i>Geschäftsführung:</i> Sanjay Singh <i>Revisionsstelle:</i> KPMG AG, Zürich
Wincare Zusatzversicherungen AG	<i>Verwaltungsrat:</i> Otto Bitterli (Präsident), Wolfgang Wandhoven (Mitglied), Emanuele Diquattro (Mitglied) <i>Geschäftsführung:</i> Sanjay Singh <i>Revisionsstelle:</i> KPMG AG, Zürich
Compact Grundversicherungen AG	<i>Verwaltungsrat:</i> Otto Bitterli (Präsident), Wolfgang Wandhoven (Mitglied), Dr. Andreas Roos (Mitglied) <i>Geschäftsführung:</i> Christof Gerber <i>Revisionsstelle:</i> KPMG AG, Zürich
Corporate Private Care AG	<i>Verwaltungsrat:</i> Otto Bitterli (Präsident), Dr. Andreas Roos (Mitglied), Daniel Fluri (Mitglied), Stefan Mächler (Mitglied) <i>Geschäftsführung:</i> Jürg Kufer <i>Revisionsstelle:</i> KPMG AG, Zürich

Partnerschaften

Stand 31. Dezember 2013

Partnergesellschaften

Allianz Suisse	Die Mobiliar	Swiss Life
AXA Winterthur	Generali	Swiss Life Select
Basler Versicherungen	Nationale Suisse	Zurich Schweiz

Kooperationspartner

Bupa Insurance Limited	Medgate AG
Europ Assistance	Privatklinikgruppe Hirslanden (Medi-Clinic Schweiz AG)