

Protokoll der 118. Generalversammlung der Branchen Versicherung Genossenschaft

Datum	13. Mai 2020
Sitzungsort	via Korrespondenzweg (Artikel 6a «Versammlungen von Gesellschaften» der COVID-19 Verordnung 2 vom 13. März 2020)
Dauer	11.00 Uhr bis 12.00 Uhr
Anhänge	siehe Seite 5

Teilnehmende

Verwaltungsrat (VR)	Ueli Gerber, Verwaltungsratspräsident und Vorsitz Walti Reif, Vizepräsident der Verwaltung
Geschäftsleitung (GL)	Daniel Stettler, CEO
Gäste	Stefanie Meier-Gubser, designiertes Neumitglied der Verwaltung
Protokollführerin	Leandra Topalidis
Stimmzähler	Ueli Gerber, Walti Reif, Daniel Stettler und Leandra Topalidis

Traktanden

1. Genehmigung des Protokolls der 117. Generalversammlung vom 15. Mai 2019
2. Genehmigung des Geschäftsberichts 2019
3. Verwendung des Bilanzgewinns
4. Erteilen der Entlastung
5. Wahlen
 - 5a. Wahl des Verwaltungsrats
 - 5b. Wahl der Revisionsstelle
6. Wahl des Stimmrechtsvertreters der Tochtergesellschaften fairsicherungsberatung ag und MD Broker AG



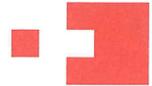


Begrüssung

Ueli Gerber begrüsst die Anwesenden zur diesjährigen Generalversammlung der Branchen Versicherung Genossenschaft, welche aufgrund der anhaltenden Krise COVID-19 ausnahmsweise auf dem Korrespondenzweg erfolgt ist. Alle Sitzungsteilnehmer sind anwesend. Die Beschlussfähigkeit ist sichergestellt.

Ueli Gerber informiert die Anwesenden, dass 4 675 Stimmzettel an die Genossenschafter/innen ausgeteilt und davon 796 ausgefüllt zurückgesandt worden sind. Das absolute Mehr beträgt 399 Stimmen.

Die retournierten Stimmzettel werden an der heutigen Generalversammlung von den anwesenden Personen geöffnet und ausgewertet. Die Stimmzettel werden fünf Jahre aufbewahrt.



1. Genehmigung Protokoll der 117. Generalversammlung vom 15. Mai 2019

Das Beschlussprotokoll der 117. Generalversammlung 2019 wurde in der Schweizerischen Metzgerzeitung «Fleisch und Feinkost» Nr. 11 vom 31. Mai 2019 auf Deutsch, Französisch und Italienisch publiziert. Ausserdem ist das ausführliche Protokoll auf www.branchenversicherung.ch als Download einsehbar.

Es gibt keine Einwände, Bemerkungen und/oder gewünschte Ergänzungen seitens der Genossenschafter/innen zum letztjährigen Protokoll. Das Protokoll der 117. Generalversammlung 2019 wird mit der Mehrheit der Stimmen (1 Gegenstimme / 41 Enthaltungen) angenommen.

2. Genehmigung Geschäftsbericht 2019

Der Bericht der Revisionsstelle ist auf der Seite 37 des Geschäftsberichts 2019 abgedruckt. Die Revisionsstelle Ernst & Young AG in Zürich, vertreten durch Herrn Rolf Bächler, hat Ueli Gerber ermächtigt, der Generalversammlung mitzuteilen, dass von ihrer Seite keine Ergänzungen anzubringen sind. Sie empfiehlt der Generalversammlung, die vorliegende Jahresrechnung der Branchen Versicherung Genossenschaft 2019 ohne Vorbehalt zu genehmigen. Der Verwaltungsrat beantragt, den Geschäftsbericht 2019, bestehend aus dem Jahresbericht und der Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang), zu genehmigen.

- **Ein Genossenschafter stellt die Frage, wie sich die Löhne und Bonusvergütungen der Geschäftsleitung respektive die Vergütungen des Verwaltungsrats von 2018 zu 2019 verändert haben.**

«Das Honorar und die Bonuszahlungen der Geschäftsleitung haben sich von 2018 zu 2019 um 30 Prozent reduziert. Die Vergütungen des Verwaltungsrats sind seit 20 Jahren unverändert und ohne Bonus.

Der Verwaltungsrat stellt heute den Antrag, die Anzahl der Mitglieder von bisher sieben auf fünf zu reduzieren, was eine entsprechende Honorarreduktion mit sich bringen würde».

- **Ein Genossenschafter stellt die Frage, ob eine aggressivere Anlagepolitik unter Berücksichtigung der festgelegten Bandbreiten möglich wäre.**

«Wir pflegen eine enge Zusammenarbeit mit unserem externen Portfolio Manager. Unter Berücksichtigung der festgelegten Bandbreiten führen wir eine möglichst langfristige und ergebnisorientierte Anlagepolitik, welche den heutigen FINMA Anforderungen entsprechen».

- **Ein Genossenschafter stellt die Frage, weshalb ein negatives Ergebnis im Brokergeschäft erzielt wurde.**

«Das negative Ergebnis aus dem Brokergeschäft ist dem erfreulichen Portefeuille-Wachstum des Fremdbrokers geschuldet. Die ausbezahlten Courtagen an Fremdbroker werden den erhaltenen Courtagen aus der Kooperation mit der Allianz gegenübergestellt».

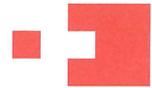
Der Antrag zur Genehmigung des Geschäftsberichts 2019 wird mit der Mehrheit der Stimmen (1 Gegenstimme / 31 Enthaltungen) genehmigt.

3. Verwendung des Bilanzgewinns

Der Gewinn vor Abschlussbuchungen beträgt CHF 1 008 750.25. Der Verwaltungsrat hat entschieden, für das Geschäftsjahr 2019 Rückvergütungen von CHF 1 Million auszuschütten. Somit verbleibt aus dem Berichtsjahr ein Gewinn von CHF 8 750.25. Der Verwaltungsrat beantragt, den Bilanzgewinn von CHF 18 938.00, bestehend aus dem Vortrag vom Vorjahr von CHF 10 187.75 und dem Gewinn vom Geschäftsjahr 2019 von CHF 8 750.25 wie folgt zu verwenden:

- Zuweisung an die freien Reserven: CHF 0.00
- Vortrag auf die neue Rechnung: CHF 18 938.00

Der Antrag zur Verwendung des Bilanzgewinns wird mit der Mehrheit der Stimmen (3 Gegenstimmen / 50 Enthaltungen) angenommen.



4. Erteilen der Entlastung

Ueli Gerber verweist auf OR Art. 887 und ersucht die Organe, sich bei der nachfolgenden Abstimmung der Stimme zu enthalten. Der Verwaltungsrat beantragt, den Mitgliedern des Verwaltungsrats für die Tätigkeiten im Geschäftsjahr 2019 Entlastung zu erteilen.

Der Antrag zur Entlastung der Verwaltung wird mit der Mehrheit der Stimmen (4 Gegenstimmen / 47 Enthaltungen) angenommen. Ueli Gerber dankt im Namen des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung für das ausgesprochene Vertrauen.

5. Wahlen

5a) Wahl des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat stellt den Antrag zur Wiederwahl vier bisheriger Amtsinhaber für eine weitere Amtsdauer von einem Geschäftsjahr sowie zur Neuwahl einer Amtsinhaberin für eine Amtsdauer von einem Geschäftsjahr. Die entsprechenden Wahlannahmeerklärungen liegen vor. Folgende Mitglieder wurden mit der Mehrheit der Stimmen gewählt:

Name des Verwaltungsmitglieds		Gegenstimmen	Enthaltungen
Gerber Ueli, Villeneuve (Präsident)	bisher	6	30
de Gennaro Bruno, Oberägeri	bisher	8	35
Gyr Yves Louis, Einsiedeln	bisher	6	36
Zimmermann Markus, Ehrendingen	bisher	5	37
Meier-Gubser Stefanie, Burgdorf	neu	4	40

Ueli Gerber gratuliert seinen VR-Kollegen zur Wahl und freut sich auf eine konstruktive Zusammenarbeit. Mit der Wahl von Stefanie Meier-Gubser kommt die Generalversammlung dem Anliegen für einen höheren Frauenanteil im Verwaltungsrat nach.

5b) Wahl der Revisionsstelle

Der Verwaltungsrat beantragt die Erneuerung des Mandates der unabhängigen, qualifizierten Revisionsstelle Ernst & Young AG, Zürich, gemäss Art. 19. Abs. 1 der Statuten für eine weitere Amtsdauer von einem Jahr zu bestätigen. Die schriftliche Annahmeerklärung liegt vor.

Die Ernst & Young AG, Zürich, wird mit der Mehrheit der Stimmen (3 Gegenstimmen / 34 Enthaltungen) für ein weiteres Jahr gewählt.

6. Wahl des Stimmrechtsvertreters für fairsicherungsberatung ag und MD Broker AG

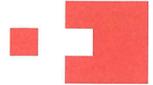
Ueli Gerber wird mit der Mehrheit der Stimmen (5 Gegenstimmen / 54 Enthaltungen) als Stimmrechtsvertreter der beiden Tochtergesellschaften gewählt.

Varia

Ueli Gerber bedankt sich bei den diesjährigen Jubilaren für ihre langjährige und treue Mitarbeit:

- Olivier Maître, 15 Jahre
- Simone Campolo, 15 Jahre
- Klemens J. Bischof, 10 Jahre
- Martin Graf, 5 Jahre
- Daniel Stettler, 5 Jahre





Ueli Gerber teilt mit, dass der Zeitpunkt der nächsten Generalversammlung baldmöglichst bekanntgegeben wird, dankt allen anwesenden Personen und beendet die heutige Generalversammlung.

Zürich, 13. Mai 2020

Leandra Topalidis
Protokollführerin

Ueli Gerber
Verwaltungsratspräsident

Anhänge

- Traktandenliste und Anträge des Verwaltungsrats (auf www.branchenversicherung.ch publiziert)
- Geschäftsbericht 2019 (auf www.branchenversicherung.ch publiziert)
- Zustimmung der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA zur Wahl von Stefanie Meier-Gubser
- Wahlannahmeerklärung Revisionsstelle EY