



Protokoll der 120. Generalversammlung der Branchen Versicherung Genossenschaft

Datum 1. Juni 2022
Sitzungsort Fairmont Le Montreux Palace, Avenue Claude Nobs 2, 1820 Montreux
Dauer 10.30 bis 12.20 Uhr

Teilnehmende	
Verwaltungsrat (VR)	Ueli Gerber, Verwaltungsratspräsident und Vorsitz Yves Gyr, Vizepräsident Markus Zimmermann, VR-Mitglied Bruno de Gennaro, VR-Mitglied Stefanie Meier-Gubser, VR-Mitglied
Entschuldigt	-
Geschäftsleitung (GL)	Daniel Stettler (CEO) Marcel Maier Mario Lubini
Entschuldigt	Corinne Stettler
Revision	Rolf Bächler, Ernst & Young AG, Zürich
Genossenschafter und Gäste	gemäss beiliegender Teilnehmerliste (Eingangskontrolle)

Protokoll Katjuša Parello
Stimmenzähler Andreas Kruppen (links)
Mario Lubini (rechts)

Traktanden

1. Feststellen der Beschlussfähigkeit
2. Protokoll der 119. Generalversammlung 2021
3. Genehmigung des Geschäftsberichtes und Jahresrechnung 2021
4. Verwendung des Bilanzgewinns
5. Entlastung der Mitglieder von Verwaltungsrat und Geschäftsleitung
6. Statutenänderung
7. Wahlen
8. Diverses



Begrüssung durch den Präsidenten

Ueli Gerber begrüsst die anwesenden Genossenschafter sowie die geladenen Gäste in Italienisch, Französisch und Deutsch und heisst alle Anwesenden zur 120. Generalversammlung herzlich willkommen.

Bonjour,

Bonjour Mesdames, bonjour Messieurs,

Sehr geehrte Damen und Herren,

Wärti Froue u Manne,

Gentili Sinore, Egregi signori,

Abbiamo perso la leggerezza dell'essere. Per molti anni, tanti tra noi hanno creduto nell'innovazione e in un illimitato progresso.

Ist nach der gesundheitlichen Krise eine Zeitwende eingetroffen? Waren doch die grundsätzliche Vernunft in den Interaktionen mit Andersdenkenden und ein in gewisser Gleichmut angesichts grosser noch zu lösender Probleme bei vielen von uns vorherrschend! Vielleicht gehen wir geschlossener in eine nachhaltigere Zukunft?

Le 24 février 2022: renversement de situation. Rarement, le monde n'a été à même de ressentir si vite la fragilité de la paix et de la liberté et comment il peut être mis fin à une optimisation insouciance des prétentions individuelles.

((Ueli Gerber begrüsst die Anwesenden in Italienisch))

Gentili Signore, egregi Signori,

Porgo a tutti un cordiale saluto per l'apertura ufficiale della 120ma (centovesima) Assemblea generale annuale dell'Assicurazione dei mestieri.

Ciò è gratificante e confortante. Con immenso piacere vi do il benvenuto a nome del Consiglio d'amministrazione. La prima parte sarà in francese e la parte ufficiale in tedesco con traduzione simultanea in francese sul canale 1.

((Ueli Gerber begrüsst die Anwesenden in Französisch))

«Ici c'est Montreux»

120 ans et quelle belle histoire!

C'est avec un immense plaisir et avec une très grande émotion que je m'adresse aujourd'hui à vous. Le premier juin n'est pas seulement le jour de Fête des 120 ans de l'Assurance des métiers. Il faut savoir que le premier juin 1977 était aussi mon premier jour de travail chez Suter Viandes à Montreux. Donc 45 ans plus tard, jour pour jour, j'ai l'honneur d'être devant vous, pour célébrer les 120 ans de notre noble assurance.

Regarder dans le rétro, c'est uniquement pour savoir d'où l'on vient. Ce qui était au départ une organisation d'entraide des Maîtres Bouchers créé en 1902 dans une situation où personne ne voulait assurer ces derniers. Aujourd'hui, notre assurance est une PME agile, avec des collaborateurs motivés, des solutions variées et multiples, un regard approprié à l'égard des clients de nos nombreuses branches différentes.

Notre assurance se tourne vers l'avenir, change son état civil, mais pas sa personnalité. L'assurance se veut plus informative, explicative, attractive, mais consciente dans son rôle de son savoir-faire.

Cette agilité me rend très fier.

Permettez-moi de vous saluer pour l'ouverture de la 120ème assemblée générale annuelle de l'Assurance des métiers.



Pour célébrer nos 120 ans d'existence, nous avons choisi cette belle ville de Montreux et sa région magique et idyllique.
Cela me réjouit particulièrement de constater que vous vous êtes déplacés dans notre magnifique région du Canton de Vaud.
Dans cet esprit, je vous souhaite une très cordiale bienvenue au nom du Conseil d'administration.
Je vous rappelle que toute notre assemblée est traduite par traduction simultanée sur le canal numéro 1. Y a-t-il des personnes qui n'ont pas encore d'écouteurs ?

((Ueli Gerber begrüsst die Anwesenden in Deutsch))

Sehr geehrte Damen und Herren

Im Namen des Verwaltungsrats der Branchen Versicherung Genossenschaft begrüsse ich Sie herzlich zu unserer 120. Generalversammlung. Ich freue mich sehr, dass Sie unserer Einladung nach Montreux gefolgt sind. Gemeinsam halten wir Rückschau auf das Berichtsjahr 2021. Gleichzeitig gestalten Sie mit Ihren Entscheidungen die Zukunft unserer Gesellschaft mit. Deshalb blicken wir auch mutig und zuversichtlich auf unsere kommenden Herausforderungen und Aufgaben.

«120 Jahre jung!»

Es erfüllt mich mit sehr viel Stolz, dass der Branchen Versicherung die unternehmerische Leidenschaft zu optimieren und zu innovieren über Generationen erhalten geblieben ist. Diese Fähigkeit hat uns sicher durch so manche Turbulenzen geführt.

Einen meiner wichtigsten Grundsätze habe ich von CNN-Gründer Ted Turner übernommen: Führe, folge – oder geh aus dem Weg!

Mein grösstes Anliegen war es stets, die Menschen zu überdurchschnittlichen Leistungen zu motivieren und ihnen Erfolgserlebnisse zu ermöglichen. Meine eigenen Erfolge konnte ich nur gemeinsam mit den Menschen, die mich begleitet und unterstützt haben, erreichen. Ich muss Ihnen gestehen: Ich liebe Menschen, so wie ich meine Familie liebe.

In den vergangenen 30 Jahren durfte ich mitanpacken und mithelfen. Als VR-Präsident konnte ich mit meinen Kolleginnen und Kollegen vieles verändern und bewegen.

Allen Persönlichkeiten, die mich auf diesem Weg begleitet haben, bin ich unendlich dankbar. Durch sie und mit ihnen habe ich mich zu dem entwickelt, der ich heute bin.

Ich bin überzeugt, dass das Metier der Branchen Versicherung ein Metier der Zukunft ist.

La belle équipe autour de Dani Stettler est une équipe de gagnants.

Darum blicken wir der Zukunft zuversichtlich entgegen. Vielleicht, weil wir unsere Vergangenheit kennen. Vielleicht auch, weil wir über die letzten 120 Jahre einen feinen Sinn für Veränderungen entwickelt haben. Vor allem aber, weil wir überzeugt sind, dass wir eben diese Zukunft mitgestalten.

Mein Dank geht an alle Beteiligten der Branchen Versicherung, im Speziellen an unseren Marketingleiter Florian Lüthi und sein Team für seinen Film und den wunderbaren Jahresbericht. Best since ever!

Den erfreulichen Jahresabschluss 2021 und die hohe Zufriedenheit unserer Kunden verdanken wir dem grossartigen Einsatz unseres Teams. Darum gleich noch einmal: Merci und Bravo!

Im Namen des Verwaltungsrates danke ich allen Mitarbeitenden, Geschäfts- und Verbandspartnern für ihr persönliches Engagement. Dieses kommt Tag für Tag in erstklassigen Versicherungsprodukten und Dienstleistungen zum Ausdruck.

In diesem Sinn bitte ich alle Mitarbeitenden, sich zu erheben. Ihr habt einen grossen Applaus verdient.

((Applaus))

Ueli Gerber begrüsst den Stadtpräsident Olivier Gfeller

Permettez-moi maintenant, Mesdames et Messieurs, de vous présenter notre syndic de Montreux, Monsieur Olivier Gfeller, qui nous fait l'honneur de nous apporter la bienvenue de sa commune.

Monsieur le Syndic Gfeller, tout d'abord j'aimerais vous remercier d'avance de nous adresser les mots de bienvenue.



Vous êtes né le 3 mai 1962, vous êtes membre de la Municipalité depuis le 1er juillet 2016 et syndic depuis le 1er juillet 2021 de cette magnifique commune qui est ma commune de cœur, ville de la création de Suter Viandes en 1871, ville où habitaient mes grands-parents et ville natale de ma maman.

Vos objectifs politiques : agir dans l'intérêt général, pour une commune solidaire, ouverte au monde et respectueuse de son magnifique paysage.

Monsieur le Syndic, vous avez la parole.

Ueli Gerber übergibt das Mikro. Ansprache Stadtpräsident Olivier Gfeller, welcher seine Rede hält.

((Applaus nach Ansprache))

Ueli Gerber dankt Stadtpräsident Olivier Gfeller

Monsieur le Syndic, je vous remercie de vos propos et je vous souhaite à vous et à votre célèbre commune (avec le Festival de Jazz et son marché de Noël le plus fréquenté d'Europe) : succès, plaisir et plénitude.

Merci infiniment.

((Ueli Gerber setzt die GV fort))

Bevor wir nun die Traktanden, Daten und Fakten besprechen, heisse ich die folgenden Personen besonders willkommen:

Madame la Préfette Patricia Lachat du district d'Aigle

Monsieur le Syndic Olivier Gfeller de Montreux

Monsieur le Municipal Jean-Baptiste Piémontesi de Montreux

Madame la Syndique Corinne Ingold de Villeneuve

Monsieur Christophe Reymond Directeur Général du Centre Patronal

Unsere Partner welche heute anwesend sind

Dr Ivo Bischofberger alt Ständeratspräsident und Präsident des SFF

Dr Ruedi Hadorn Geschäftsführer des SFF

Christian Loser Geschäftsführer Optik-Schweiz

Lukas Kindlimann Präsident Schuhschweiz

Christine Müller Geschäftsführerin Schuhschweiz

Giusy Meschi Direttore MPV, aspm

Walti Reif mit Yvonne, langjähriger VR und mein Vize-Präsident

Alle Ehemaligen VR

Rolf Sutter Präsident Orior, langjähriger VR und Freund der Familie

Dr Balz Horber mit Inge, ehemaliger Direktor SFF und VR BV

Mein Lehrmeister Max Lutz von Arbon mit Brigitte

Mes Amis bouchers de Bienne, ville de ma Jeunesse

Mes Amis bouchers et boulangers qui ont servi avec moi sous les drapeaux de notre patrie

José Nef Président des Bouchers Vaudois

Pierrot Grichting Président BCVs

Peter Kofmel alt Nationalrat Präsident GVFI und Seaside Hotel AG, mein grosses Vorbild und Freund der Familie

Albert Baumann Direktor Micarna

Peter Bachmann und Heiner Birrer Freundschaft seit Meisterprüfung 1976

GL GVFI Sam Sprunger und Alex Matejcek

GL Seaside Ines Linder und Grégoire Allet

Jörg Brettschneider mit Anke Präsident FBG Deutschland

Norbert Schulz Sicherheitsingenieur ehem FBG heute Berater der BV und Freund der Familie

Conseil d'Administration et Directeur Général Raiffeisen Corseaux



Les Bouts de Bois famille Golfeurs
Jean-Pierre Strebel administrateur à mes côtés depuis 1994 ami de la famille
Peter Gerber, Willi Schwarz, Norbert Diserens amis et anciens administrateurs de Suter-Viandes

Mon épouse Danielle Gerber qui m'a accompagnée tous ces 20 ans de présidence et qui a porté la responsabilité de veiller sur moi, Merci Danielle. Nos six enfants Aurore, Michel, Yann, Philippe, Pascal et Nadine avec leurs époux et leurs épouses !

Wir kommen nun zur Beschlussfähigkeit der 120. Generalversammlung der Branchen Versicherung Genossenschaft:

1. Beschlussfähigkeit

Ueli Gerber erklärt die 120. Generalversammlung der Branchen Versicherung Genossenschaft für eröffnet und hält fest, dass die Einladungen fristgerecht am 29. April 2022 ab Druckerei per B-Post verschickt wurden. Die öffentliche Ausschreibung erfolgte fristgerecht in den entsprechenden Verbandszeitungen und im Schweizerischen Handelsamtsblatt. Die Vorschriften gemäss OR Art. 882 und den Statuten Art. 11 Abs. 4 sind somit erfüllt; die Generalversammlung 2022 wurde ordnungsgemäss einberufen.

Als Protokollführerin bestimmt der Präsident Katjuša Parello, Direktionsassistentin der Branchen Versicherung. Die Revisionsstelle Ernst & Young AG in Zürich, ist vertreten durch Rolf Bächler, diplomierter Wirtschaftsprüfer, zugelassener Revisionsexperte und Leitender Revisor.

Der Verwaltungsrat ist mit allen fünf Mitgliedern anwesend und beschlussfähig. Als Stimmzähler schlägt der Präsident für die linke Saalhälfte Andreas Krummen aus Bern und für die rechte Saalhälfte Mario Lubini aus Hünenberg vor. Von der Versammlung werden keine weiteren Vorschläge eingebracht.

An der heutigen Generalversammlung sind 232 Personen anwesend, die 78 Stimmen vertreten. Ueli Gerber stellt fest, dass alle gesetzlichen und statutarischen Vorschriften erfüllt sind und die Generalversammlung beschlussfähig ist. Er informiert die Generalversammlung darüber, dass das gesprochene Wort auf Tonträger festgehalten wird. Ferner hält er fest, dass gemäss Art. 13 Abs. 1 der Statuten Beschlüsse durch offenes Handmehr gefasst werden, sofern die Mehrheit der Generalversammlung keine geheime Abstimmung verlangt.

Es sind keine Einwände gegen die Traktandenliste eingegangen. Traktandenliste kann somit unverändert abgewickelt werden.

2. Protokoll der 119. Generalversammlung vom 18. Mai 2021

Das Beschlussprotokoll der 119. Generalversammlung 2021 wurde in Nr. 11 der Schweizerischen Metzgerzeitung «Fleisch und Feinkost» vom 27. Mai 2021 auf Deutsch, Französisch und Italienisch publiziert. Ausserdem ist das ausführliche Protokoll seit dem 21. Mai 2021 auf www.branchenversicherung.ch als Download einsehbar.

Es werden keine Einwände, Bemerkungen oder Ergänzungen zum Protokoll gewünscht. Der Antrag zur Genehmigung des Protokolls der 119. Generalversammlung 2021 wird mit einer Enthaltung, mehrheitlich angenommen.

3. Statutarischer Geschäftsbericht 2021

Daniel Stettler, CEO der Branchen Versicherung Genossenschaft, ergreift das Wort.

Sehr geehrte Damen und Herren

Trotz herausfordernder Pandemiezeit darf ich Ihnen heute über ein gesamthaft erfolgreiches und erfreuliches Geschäftsjahr 2021 berichten. Als Grundlage für meine Ausführungen, halte ich mich an die «Kennzahlen auf einen Blick» aus dem Geschäftsbericht 2021.



Kennzahlen auf einen Blick 01/11 Prämieinnahmen brutto eigenes Risiko

Mit unseren Vertriebskanälen, welche sich aus dem gewerblichen Aussendienst und dem Brokergeschäft zusammensetzen, erzielten wir für das Berichtsjahr ein Prämienwachstum von CHF 1,37 Mio. oder 3.1%, was unter Berücksichtigung der Corona-Pandemie sowie der anhaltenden Tendenz von Schliessungen im Bereich der gewerblichen Betriebe, ein erfreuliches Resultat darstellt. Der Vergleich dieser Kennzahl der letzten Jahre zeigt auf, dass mit der strategischen Vertriebsausrichtung die langfristige Zielsetzung von stetigem, gesundem und nachhaltigen Wachstum, erfolgreich umgesetzt werden konnte. Als kleines KMU mit Biss, werden wir uns auch zukünftig dem Konkurrenzkampf im Haifischbecken der schweizerischen Versicherungslandschaft, mit Ehrgeiz, hoher Dienstleistungsqualität und partnerschaftlicher Kundenbindung stellen.

Kennzahlen auf einen Blick 02/11 Schadenzahlungen brutto eigenes Risiko

Die Schadenzahlungen nahmen mit CHF 703 000 oder 2.1% gegenüber dem Vorjahr auf den ersten Blick nur marginal zu. Historisch betrachtet sind diese aber nach wie vor auf konstant hohem Niveau, welches vor allem der Sparte kollektive Krankentaggeldversicherung sowie den zusätzlichen Kosten aus der Pandemie geschuldet ist.

Kennzahlen auf einen Blick 03/11 Technische Rückstellungen

Im Bereich der technischen Rückstellungen mussten wir im Geschäftsjahr 2021 CHF 3,4 Mio. bilden. Darin ist nebst der Stärkung unserer Schwankungsrückstellungen, die nächste und hoffentlich letzte Zuweisung bezüglich der gesetzlichen Senkung des technischen Zinssatzes von 2% auf 1% enthalten. Unseren Verpflichtungen zur Bildung der notwendigen Rückstellungen von rund CHF 20 Mio. verteilt auf die letzten 4 Geschäftsjahre, konnten wir damit Folge leisten.

Kennzahlen auf einen Blick 04/11 Cost Ratio (Verwaltungskostensatz)

Der Verwaltungskostensatz konnten wir im Berichtsjahr auf 21,5% senken. Dies resultiert aus dem strategischen Personalabbau ermöglicht durch abgeschlossene Digitalisierungsprojekte und der Effizienzsteigerung in diversen Prozessen.

Kennzahlen auf einen Blick 05/11 Loss Ratio (Schadensatz)

Der Schadensatz stieg 2021 von 74,6% auf 82,1% an. Diese unerfreuliche Entwicklung resultiert, wie bereits angedeutet, hauptsächlich aus der Sparte kollektives Krankentaggeld. Insbesondere die Zunahme der psychischen Erkrankungen lässt sich als Trend der vergangenen zwei Berichtsjahre erkennen, wobei die gesellschaftlichen Veränderungen durch die Pandemie erheblichen Einfluss hatten und auch zukünftig haben werden.

Kennzahlen auf einen Blick 06/11 Combined Ratio (Summe Kosten-/Schadensatz)

Der Combined Ratio stellt für das Berichtsjahr mit 103,6% ein unerfreuliches Ergebnis dar. Geprägt durch diverse historisch bedingte Aufräumaktionen im Bereich der regulatorischen und gesetzlichen Anforderungen, ist dieser von Seiten Verwaltungsrat und operativer Leitung jedoch bewusst einkalkuliert worden. Für die zukünftigen Geschäftsjahre gilt es, diese Kennzahl wieder unter 100% zu senken.

Die detaillierte Betrachtung unseres Versicherungsgeschäftes zeigt auf, dass unsere Mitarbeitenden in den letzten zwei Pandemie Jahren, trotz grossen privaten und geschäftlichen Herausforderungen, ausserordentlichen Einsatz für die BV geleistet haben. Ich bitte alle anwesenden Mitarbeitenden der BV aufzustehen – damit wir Ihre Leistung mit einem tosenden Applaus würdigen können.

Kennzahlen auf einen Blick 07/11 Wertschriftenrendite (zu Marktwerten) 08/11 Immobilienrendite (ROI)

Ein Blick auf unsere Wertschriftenrendite zeigt, dass wir Ihnen für das Berichtsjahr 2021 ein erfreuliches Ergebnis von plus 3.7% verkünden können. Mit einer Vermietungsquote unserer Liegenschaften von fast 100%, resultiert zudem eine Immobilienrendite von 5.9%.



Kennzahlen auf einen Blick 09/11 Konsolidierte Rendite (Wertschriften / Immobilien)

Die konsolidierte Rendite von 4.5% zeigt auf, dass wir neben grossen Herausforderungen im Versicherungsgeschäft, auf Erträge aus Wertschriften und Immobilien angewiesen sind und auch in Zukunft sein werden. Mit strategischem Weitblick und raschen operativen Entscheidungen gilt es, unser Versicherungsgeschäft für die Zukunft wieder ertragsreich zu gestalten.

Kennzahlen auf einen Blick 10/11 Rückvergütungen an Mitglieder

Mit Stolz kann der Verwaltungsrat, nach der letztjährigen Nullnummer, dieses Jahr wieder Rückvergütungen in der Höhe von CHF 2,5 Mio. an die Generalversammlung und damit an Sie als Versicherungsnehmer und Genossenschafter beantragen. Dieses Ergebnis ist auf Grund der erwähnten gesetzlichen, regulatorischen und pandemiebedingten Herausforderungen ein starkes Zeichen.

Kennzahlen auf einen Blick 11/11 Eigenkapital

Ebenfalls kann ich erfreulich berichten, dass wir hier beantragen, unser Eigenkapital im Geschäftsjahr 2021, mit strategischem Weitblick gegenüber den Anforderungen des Regulators, um CHF 500 000 zu stärken.

Geschäftsbericht 2021

Detaillierte Informationen zum Geschäftsjahr finden Sie im Geschäftsbericht 2021, welcher auf unserer Website publiziert ist und Sie auch zusammen mit der GV-Einladung erhalten haben. Der Jahresabschluss nach Swiss GAAP FER kann bei Bedarf bei der Branchen Versicherung in Zürich eingesehen werden. Bitte beachten Sie, dass die Abnahme der Jahresrechnung durch die GV auf dem Abschluss nach OR und Statuten basiert. Der Abschluss nach Swiss GAAP FER, dient ausschliesslich den regulatorischen Anforderungen.

Ausblick

Nebst dem kontinuierlichen qualitativen Ausbau unserer Kundendienstleistungen sowie der Erfüllung von stetig steigenden Anforderungen auf Seiten des Regulators, wird das Thema «Digitalisierung», speziell die Einführung unseres neuen Kernsystems, auch in Zukunft einen grossen Teil unserer strategischen Überlegungen und unseres Daily-Business prägen. Gilt es doch die gleichen Herausforderungen wie unsere Mitkonkurrenten zu meistern, jedoch mit weniger personellen und finanziellen Ressourcen auf unserer Seite.

Nun bleibt mir zum Schluss, Ihnen – geschätzte Genossenschafter und Partner – für Ihre Treue zu danken und freue mich auf eine weiterhin partnerschaftliche und erfolgreiche Zusammenarbeit.

Damit gebe ich das Wort zurück an unseren Präsidenten.

Ueli Gerber verdankt die ausführlichen Erläuterungen von Daniel Stettler.

Genehmigung des Geschäftsberichts 2021

Der Bericht der Revisionsstelle ist auf Seite 25 des Geschäftsberichts 2021 abgedruckt. Die Revisionsstelle, 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 Jahresrechnung 2021 ohne Vorbehalt zu genehmigen.

Ueli Gerber eröffnet die Diskussion zum Jahresbericht und zur Jahresrechnung 2021.

Es folgen keine Wortmeldungen.

Der Verwaltungsrat beantragt, den Geschäftsbericht 2021, bestehend aus dem Jahresbericht und der Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang) zu genehmigen.

Der Antrag wird einstimmig und ohne Enthaltungen angenommen.

Ueli Gerber dankt zudem für die ansprechende Gestaltung des Geschäftsberichts 2021.



4. Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinns 2021

Der Gewinn vor Abschlussbuchungen beträgt CHF 3 009 390. Der Verwaltungsrat hat entschieden, für das Geschäftsjahr 2021 Rückvergütungen von CHF 2,5 Millionen auszuschütten. Somit verbleibt aus dem Berichtsjahr ein Gewinn von CHF 509 390.

Der Verwaltungsrat beantragt, den Bilanzgewinn von CHF 535 421, bestehend aus dem Vortrag vom Vorjahr von CHF 26 031 und dem Gewinn vom Geschäftsjahr 2021 von CHF 809 390 wie folgt zu verwenden:

- Zuweisung an die freien Reserven: CHF 500 000
- Vortrag auf die neue Rechnung: CHF 35 421

Es folgen keine Wortmeldungen. Der Antrag auf die Verwendung des Bilanzgewinns wird einstimmig und ohne Enthaltungen angenommen.

5. Entlastung der Mitglieder des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung

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 und der Geschäftsleitung für die Tätigkeiten im Geschäftsjahr 2021 Entlastung zu erteilen.

Es folgen keine Wortmeldungen. Der Antrag zur Entlastung der Verwaltung wird einstimmig und ohne Enthaltungen angenommen.

Ueli Gerber dankt im Namen des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung für das ausgesprochene Vertrauen.

6. Statutenänderung

Ueli Gerber verweist auf die detaillierten Änderungen der Statuten, welche mit der Einladung zur heutigen Generalversammlung per Post zugestellt wurden.

Der Verwaltungsrat beantragt, die Statuten gemäss Änderungen anzunehmen.

Es folgt eine Wortmeldung von Frau Helena Baeriswyl aus Bern: Warum wurde in den neuen Statuten, Art. 10 Absatz 4, von 20- auf 5 Kalendertage verkürzt? Verwaltungsrätin Frau Stefanie Meier-Gubser antwortet, dass dies modernisiert und gesetzlich angepasst wurde, wie auch bei Art. 10 Absatz 5, bei dem weiterhin das schriftliche Antragsrecht (mindestens zehnte Teil der Mitglieder) bestehen bleibt. Frau Baeriswyl bedankt sich für die Antwort und hat keine weiteren Fragen.

Der Antrag zur Änderung der Statuten 2021 wird mit einer Gegenstimme, einer Enthaltung, mehrheitlich angenommen.

Ueli Gerber dankt im Namen des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung für das ausgesprochene Vertrauen.

7. Wahlen

Wir kommen nun zum Traktandum Wahlen.

Bestätigungswahl der Verwaltungsratsmitglieder

Der Verwaltungsrat nominiert zur Wiederwahl die folgenden Personen:

Stefanie Meier-Gubser, Burgdorf	bisher
Markus Zimmermann, Ehrendingen	bisher
Bruno de Gennaro, Oberägeri	bisher
Yves Gyr, Einsiedeln	bisher
Michel Gerber, Villeneuve	neu



Der Verwaltungsrat stellt den Antrag zur Wiederwahl der bisherigen Amtsinhaber für eine weitere Amtsdauer von 1 Jahr. Die entsprechenden Wahlannahmeerklärungen liegen vor.

Aus Effizienzgründen schlägt Ueli Gerber der Versammlung vor, die Bestätigungswahl aller Nominierten in globo und danach die Neuwahl von Michel Gerber vorzunehmen.

Dem Antrag des Verwaltungsrates zur Wiederwahl der bisherigen Verwaltungsräte Stefanie Meier-Gubser, Markus Zimmermann, Bruno de Gennaro und Yves Gyr wird mit einer Enthaltung, keinen Gegenstimmen, mehrheitlich zugestimmt.

Ueli Gerber gratuliert seinen VR-Kollegen zur Wiederwahl und wünscht allen eine weiterhin konstruktive Zusammenarbeit.

Neuwahl von Michel Gerber

Als neues Mitglied des Verwaltungsrats schlägt dieser Michel Gerber zur Wahl vor. Ueli Gerber führt einen kurzen Lebenslauf von Michel Gerber auf und streicht seine reiche Erfahrung aus der strategischen und operativen Weiterentwicklung des Familien Unternehmens heraus. Die Finanzmarktaufsicht FINMA wird diese Wahl noch genehmigen müssen und uns bis Ende Juni 2022 Bescheid geben.

Der Antrag für die Wahl von Michel Gerber in den Verwaltungsrat für 1 Jahr wird einstimmig und ohne Enthaltungen angenommen.

Ueli Gerber heisst Michel Gerber herzlich im Verwaltungsrat willkommen und wünscht ihm viel Erfolg in seinem neuen Amt.

Neuwahl des Verwaltungsratspräsidenten Yves Gyr

Ueli Gerber und die Mitglieder des Verwaltungsrats beantragen die Neuwahl von Yves Gyr zum Präsidenten des Verwaltungsrats.

Yves Gyr wird einstimmig und ohne Enthaltungen als Verwaltungsratspräsident bestätigt.

Ueli Gerber gratuliert Yves Gyr zur Neuwahl als Präsidenten und übergibt ihm symbolisch einen Schlüssel und wünscht ihm für sein neues Amtsjahr alles Gute und viel Erfolg.

Mandatsbestätigung 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.

Es folgen keine Wortmeldungen. Die Ernst & Young AG, Zürich, wird einstimmig und ohne Enthaltungen für ein weiteres Jahr gewählt.

8. Diverses

Ehrungen

Ueli Gerber nimmt die Ehrungen vor und gratuliert den folgenden Mitarbeitenden zum Dienstjubiläum: In diesem Jahr feiern gleich fünf Mitarbeitende ein nennenswertes Jubiläum:

- Regula Büchler, 15 Jahre
- Sabrina Schmid, 15 Jahre
- Michèle Eugster, 5 Jahre
- Philipp Stappung, 25 Jahre
- Martin Herrmann, 5 Jahre



Da diese heute nicht anwesend sein können, ehrt Ueli Gerber sie in ihrer Abwesenheit. Als Dank für ihr wertvolles Engagement schenkt die BV diesen Jubilarinnen und Jubilaren in ihrem Jubiläumsmonat einen Bonus in Form einer prozentualen Lohnerhöhung.

((Ueli Gerber überlässt Dr. Ivo Bischofberger das Mikrofon, welcher für das Traktandum 9 übernimmt))

9. Ehrung und Verabschiedung von Ueli Gerber

((Dr. Ivo Bischofberger, Präsident des SFF am Rednerpult und hält seine Ansprache))

Es folgen nun die Dankesreden an Ueli Gerber gerichtet, von Daniel Stettler und den weiteren Verwaltungsratsmitgliedern:

Daniel Stettler übernimmt das Mikrofon:

Bevor ich meine Dankensworte an Dich lieber Ueli richten werde, möchte ich die Gelegenheit nutzen, um Dir lieber Walti nachträglich ebenfalls Danke zu sagen.

Walti Reif trat nach 20 Jahren erfolgreichem Mitwirken als Vizepräsident anlässlich der schriftlichen GV 2020 aus dem Verwaltungsrat der BV aus. Obwohl ich weiss, dass Du nicht gerne im Scheinwerferlicht stehst und ich mich daher kurzhalten werde, war dieser Lockdown-Abschied in keiner Weise Deinem Leistungsausweis als Mensch und Verwaltungsrat würdig. Lieber Walti, im Namen aller Mitarbeitenden der BV bedanke ich mich für die lehrreichen und inspirierenden Jahre an Deiner Seite. Danke.

Lieber Ueli,

Unsere Sitzungen hast Du stets mit ausgewählten Zitaten begonnen. Nun möchte auch ich meinen Dank mit Zweien beginnen, welche Dich als Führungsperson und Mensch charakterisieren.

Die deutsche Publizistin, Wilma Thomalla, schrieb treffend: Menschen zu führen heisst, sie an die Hand zunehmen, ohne festzuhalten und loszulassen, ohne fallen zu lassen.

Napoleon Bonaparte, französischer Feldherr und Kaiser, lehrte einst seine Mannen: Es gibt keine schlechten Mannschaften und Truppen, es gibt nur schlechte Offiziere.

Lieber Ueli, an Deiner Seite konnten ich und die BV-Familie uns als Menschen stetig weiterentwickeln und an Reife gewinnen. Du hast uns ermutigt wieder aufzustehen, wenn wir aus Fehlentscheiden Lehrgeld bezahlen mussten - du hast dich mit uns gefreut und am Boden gehalten, wenn wir Erfolge feiern durften. Du, lieber Ueli, hast uns mit deiner Besonnenheit, Erfahrung und menschlichen ja gar väterlichen Art, als Präsident und Patron, mit Weitsicht und Biss durch manche stürmischen Zeiten geführt.

Wir alle werden Dich vermissen, dabei nie vergessen und uns immer freuen, Dich wieder zu sehen. Danke für all die lehrreichen, spannenden und einzigartigen Momente an Deiner Seite, Du hast uns gefördert, gefordert und besser gemacht. Nous disons au revoir à notre président mais bienvenue à notre ami et confident. Cher Ueli, tu es le meilleur! Merci.

Enfin, aussi un grand merci à toi, chère Danielle. Pour t'avoir sacrifié pour Ueli, afin qu'il puisse s'occuper des réunions, des appels téléphoniques et de la pandémie, Chère Danielle, merci beaucoup pour tout ton soutien. Merci.

((Applaus))



Wir kommen nun zu den Ansprachen und Dankesworte des Verwaltungsrates und ich übergebe das Mikrofon nun zuerst an Stefanie Meier-Gubser.

Stefanie Meier-Gubser übernimmt das Mikrofon:

Lieber Ueli

Cher Ueli

Notre chemin ensemble à l'assurance des métiers n'était pas très long. On s'est croisés quand tu étais déjà en train de préparer et régler ce jour aujourd'hui : Ta retraite bien méritée du conseil d'administration après vingt ans pour les assurances-bouchers et ton passage de témoin dans de bonnes conditions.

Certe, notre parcours commun a été court, mais quand même intense. J'ai eu la chance d'apprendre de toi un leadership authentique et le savoir d'être un vrai patron au bon sens du mot. Je me souviens du premier confinement où nous avons beaucoup téléphoné, organisé et décidé... Une collaboration proche, efficace et facile.

Cher Ueli, tu as commencé chaque séance du conseil d'administration avec une citation d'une personnalité célèbre. Aujourd'hui j'aimerais te présenter pour la suite de ton chemin la citation suivante (en allemand, parce que' elle provient du théologien allemand Dietrich Bonhoeffer) :

«Je schöner und Voller die Erinnerung, desto schwerer ist die Trennung. Aber die Dankbarkeit verwandelt die Erinnerung in eine stille Freude.»

Je te souhaite de tout cœur le meilleure pour toi et ta famille et je me réjouis d'ores et déjà de te croiser et parcourir à nouveau un bout de chemin ensemble.

Merci pour tous et tout de bon pour toi.

((Applaus))

Markus Zimmermann übernimmt das Mikrofon:

Lieber Ueli

Vorwärts, marsch.... Danke ich, ist Dein Wahlspruch. Nicht nur im Militär, nein auch in der BVS BV sind wir nie stehen geblieben. Durch neue Ideen und der Glaube an die Menschen, sprich unsere Organisation, konnte die BVS BV reüssieren.

Vielen herzlichen Dank für die tolle 16-jährige Zusammenarbeit während den letzten 16 Jahren. Mes meilleurs voeux pour l'avenir.

((Applaus))

Bruno de Gennaro übernimmt das Mikrofon:

Lieber Ueli

Fünf Jahre durfte ich Dich im Verwaltungsrat der Branchen Versicherung begleiten.

Eine spannende, lehrreiche und äusserst bewegte Zeit mit einigen Herausforderungen und sehr vielen Höhepunkten.

Die Zusammenarbeit mit Dir, vor allem im Jahr an dem ich Vizepräsident sein durfte, waren für mich äusserst bereichernd.

Ich habe Dich als einen weitsichtigen, einen umsichtigen und einem nachsichtigen Präsidenten erlebt. Du hast entscheidendes für den Erfolg der Unternehmung geleistet.

Vielen Dank Ueli



((Applaus))

Yves Gyr übernimmt das Mikrofon:

Sehr geehrte Genossenschafterinnen und Genossenschafter

Sehr geehrte Gäste

Geschätzter Ueli

Ein Mann wie Ueli Gerber ist heutzutage eine Seltenheit geworden: Stolzter Familienvater, engagierter Oberst im Militär, erfolgreicher Unternehmer, und nicht zuletzt auch langjähriger Verwaltungsratspräsident bei unserer Branchen Versicherung. Ueli ist ein Self-Made-Man wie er im Buche steht. Alles, was Ueli in seinem Leben anpackte, wurde zum Erfolg. Wir bei der Branchen Versicherung empfinden es als Privileg, dass wir Ueli über 20 Jahre bei uns im Verwaltungsrat und als Präsident haben durften.

Ueli Gerber verkörperte in seinem Wirken stets das wichtige Zusammenspiel der Wirtschaft mit der Gesellschaft und stellte dabei immer die Menschen in den Mittelpunkt, weshalb er grossen Wert auf die Unternehmenskultur und den Austausch mit unseren Mitarbeitenden auf allen Stufen pflegte.

Ich danke Dir persönlich und im Namen aller Mitarbeitenden für deine Warmherzigkeit, deine Grosszügigkeit und dafür, dass du für uns immer ein offenes Ohr gehabt hast.

Im Namen der Branchen Versicherung danke ich Ueli Gerber für seinen unermüdlichen Einsatz, mit dem er die Geschicke unseres Unternehmens gelenkt hat. Er hat die Branchen Versicherung in den letzten zwanzig Jahren zusammen mit dem Verwaltungsrat umsichtig und mit Augenmass zu beständigem Erfolg geführt. Vielen herzlichen Dank für deinen grossen Einsatz!

In Anbetracht dieser ausserordentlichen Verdienste beantrage ich Ihnen, meine Damen und Herren, unseren scheidenden Präsidenten Ueli Gerber durch die Wahl zum Ehrenpräsidenten unserer Genossenschaft auszuzeichnen. Falls Sie damit einverstanden sind, dann bitte ich Sie aufzustehen und Ihre Zustimmung mit einer Standing Ovation bzw. mit lautem Applaus für Ueli Gerber zu bezeugen.

((Applaus und Standing Ovation))

Mikrofon geht zurück an Ueli Gerber («Remerciements d'Ueli Gerber»)

Je suis très fier, après 30 années d'activités, de plaisir et de bonheur au sein du Conseil d'administration de quitter ma place avec une immense satisfaction et avec aucun regret.

Très fier naturellement que la Suisse romande restera représentée au Conseil d'administration avec notre fils Michel Gerber.

Danke möchte ich nun Ihnen, werte Genossenschafter, für das Vertrauen, das Sie mir mit meiner Wiederwahl Jahr für Jahr geschenkt haben.

Einen ganz speziellen Dank an meinen legendären Vize-Präsidenten Walti Reif.

Komm hoch zu mir, Walti.

Wir waren während über 20 Jahren ein Dreamteam und du warst eine unglaubliche Stütze an meiner Seite.

Walti, du bist ein wunderbarer Mensch. Merci beaucoup cher ami !

Chers camarades actuels et anciens du Conseil d'administration, pour cette très belle collaboration qui a été parfois très animée et très acharnée parfois avec des discussions et des décisions très challengées. Mais la politesse et le respect ont toujours régnés avec un niveau très élevé !

Nous avons toujours cherché ensemble des solutions positives au profit de la société et naturellement pour vous les coopérateurs !



A mon CEO, mon cher Dani, cher ami :

Avec ton entrée dans notre assurance en 2015, tu m'as prouvé immédiatement que tu étais le leadership pour l'avenir.

Avec ta volonté, ton caractère bien trempé, avec ta personnalité et tes compétences hors du commun, tu nous as emballés et motivés de réaliser une nouvelle stratégie avec toi et le Conseil d'administration.

Dieser grosse Erfolg, Dani, ist vor allem dein Erfolg. Du warst der richtige Mann, in der richtigen Zeit, am richtigen Ort.

Dani, mein verlorener Sohn. Du hast es verstanden, mit deinem anspruchsvollen, aber sehr menschlichen Stil sehr kompetente Leute um dich zu scharen.

Du kannst stolz sein auf dein Team.

Ich danke dir und deinen Geschäftsleitungsmitgliedern Marcel Maier und Mario Lubini, deinem Kader und dem ganzen Team und wünsche euch viel Erfolg und Zufriedenheit.

Toutes ces amitiés sont et restent gravées dans le granit de mon cœur!

Je vous souhaite chers coopérateurs, chers collaborateurs, chers cadres, chers membres de la direction avec à la tête Dani, cher nouveau président Yves, chers administrateurs Stéphanie, Bruno, Markus et Michel : prospérité, réussite, développement durable dans un avenir super intéressant, avec la transformation numérique et cette vision de succès!

Je veux finir avec une citation de Voltaire: «Je veux être heureux, c'est bon pour la santé.»

Merci à toutes et à tous !

Vive l'Assurance des Métiers,

Vive la Suisse,

votre dévoué Ueli Gerber

Ueli Gerber dankt allen Involvierten für das gute Gelingen der 120. Generalversammlung 2022 und erklärt diese für geschlossen. Die nächste Generalversammlung findet am Mittwoch, 31. Mai 2023 statt.

Montreux, 1. Juni 2022

Katjuša Parello
Protokollführerin

Ueli Gerber
Verwaltungsratspräsident