Helsana-Geschäftsbericht 2022

Nachhaltig gesund

Helsana

Engagiert für das Leben.

Herausgeber
Helsana Versicherungen AG
Postfach
8081 Zürich
Telefon +41 58 340 12 12
public.relations@helsana.ch
www.helsana.ch

Projektleitung
Can Arikan, Helsana Versicherungen AG

Konzept, Projektmanagement, Redaktion
Diana Knecht, Wolfram Strüwe, Helsana Versicherungen AG

Gestaltung und technische Umsetzung
nexxar GmbH, Wien
NeidhartSchön AG, Zürich
Eigelb – Atelier für Gestaltung, Münchenstein

Fotografie und Video
Fotos: BOOSTR GmbH, Donato Caspari, Gian Marco Castelberg,
René Dürr, Freshpixel Fotostudio, iStock, Sven Jacobsen,
Kilian Kessler, Mat Neidhardt, Shutterstock, SRK, Thomas Suhner,
Marc Wetli, Marvin Zilm
Videos: John Allen AG, WITWINKEL GmbH

Korrektorat und Übersetzung
Supertext AG, Zürich
Oh! Communications and Marketing, London
Visinand Communications, Lausanne

Druck
Stämpfli AG, Wallisellen

Inhalt

4 **Editorial**

6 **Jahresbericht**

10 **Corporate Governance**
Konzernstruktur und Aktionariat
Kapitalstruktur
Verwaltungsrat
Geschäftsleitung
Entschädigungen, Beteiligungen und Darlehen
Mitwirkungsrechte der Aktionäre
Kontrollwechsel und Abwehrmassnahmen
Revisionsstelle
Risikomanagement und Internes Kontrollsystem
Informationspolitik

20 **Engagement**
Engagement für Menschen und Umwelt
Engagement als Arbeitgeberin

32 **Finanzen**
Erfolgsrechnung
Bilanz
Geldflussrechnung
Eigenkapitalnachweis
Anhang

60 **Revisionsbericht Helsana-Gruppe**

Zur Online-Version des Helsana-Geschäftsberichts:
helsana.ch/2022

EDITORIAL

VRP & CEO

Editorial

2022 zeigte sich die grosse Bedeutung unserer Reserven und unserer finanziellen Stärke. Mit dieser konnten wir die aussergewöhnlichen Entwicklungen des Berichtsjahres auffangen. Wir bleiben auch in Zukunft eine nachhaltig gesunde Unternehmung, eine sichere und attraktive Arbeitgeberin und eine zuverlässige Gesundheitspartnerin für Kundinnen und Kunden.

Prof. Dr. med. Dr. iur. Thomas D. Szucs und Roman Sonderegger

Insgesamt verzeichnete die Helsana-Gruppe für 2022 ein Jahresergebnis von CHF –524 Mio. Trotz dieses Resultates bleibt unser Eigenkapital mit CHF 2,7 Mrd. äusserst solide und wir übertreffen die gesetzlichen Anforderungen an die Solvenz. Und mit unseren geäufneten Schwankungsreserven konnten wir das negative versicherungstechnische Ergebnis gut auffangen.

Denn im ersten Corona-Jahr 2020 hatten wir fast kein Kostenwachstum in der Grundversicherung. Im zweiten Jahr zeigten sich dann starke Nachholeffekte und entsprechend höhere Leistungskosten gegenüber den Vorjahren. Darüber hinaus fiel die Teuerung 2022 mit 3,5 Prozent höher aus als in den letzten Jahren. Zusätzlich zu den höheren Leistungskosten fielen auch teure Medikamente sowie neue Therapien für schwere Krankheiten zunehmend ins Gewicht. Diese Entwicklungen mussten aufgefangen werden, weshalb der Prämienanstieg für 2023 überdurchschnittlich ausfiel.

Dennoch sind uns viele Kundinnen und Kunden auch für die Zukunft treu geblieben. Denn sie vertrauen in unsere Marke, unsere Produkte und unser Leistungsversprechen. Genauso wie unser Kunde Ralph Knoepfel. Im Porträt berichtet er, wie wichtig für ihn eine verlässliche Gesundheitspartnerin ist, wenn es beispielsweise um den Zugang zu lebenswichtigen medizinischen Leistungen geht. Dieses Vertrauen der Menschen wollen wir auch in Zukunft rechtfertigen und für sie da sein – besonders wenn sie uns brauchen.

Prof. Dr. med. Dr. iur. Thomas D. Szucs
Präsident des Verwaltungsrates

Roman Sonderegger
CEO

JAHRES-BERICHT

2022

Jahresbericht

Die Helsana-Gruppe weist für 2022 einen Verlust von insgesamt CHF –524 Mio. aus. Im versicherungstechnischen Ergebnis schlugen vor allem starke Nachholeffekte nach der Pandemie sowie Medikamente auf die Leistungskosten in der Grundversicherung durch. Bei den Kapitalanlagen spiegelt sich die negative Performance der Finanzmärkte. Die Eigenkapitalbasis bleibt trotzdem solide und die Anforderungen an die Solvenz werden übertroffen. Zudem konnte die Betriebsaufwandquote substanziell gesenkt werden, was sich dämpfend auf die künftige Prämienentwicklung auswirkt.

2022 gestaltete sich äusserst herausfordernd und war geprägt von Krieg, Energiekrise, hoher Inflation und Verlusten an den Finanzmärkten. Dies alles hat auch die Helsana-Gruppe zu spüren bekommen. Die Performance auf den Kapitalanlagen war im Berichtsjahr mit –10,8 Prozent negativ. Ungeachtet dessen bleibt die Eigenkapitalbasis äusserst solide; für das Berichtsjahr werden CHF 2,7 Mrd. Eigenkapital ausgewiesen und die gesetzlichen Anforderungen an die Solvenz weiterhin übertroffen. Helsana bleibt dank dieser finanziellen Stärke auch in aussergewöhnlichen Jahren nachhaltig gesund.

Im Bereich des Bundesgesetzes über die Krankenversicherung (KVG) hat sich gezeigt, dass nicht kostendeckende Prämien in der Grundversicherung unnötige Prämiensprünge nach sich ziehen. Die Kosten müssen gedeckt sein, daran führt kein Weg vorbei. Helsana fordert deshalb, diesen Grundsatz bei jeder Prämiengenehmigung zu beachten.

Bereits 2021 wurden die Schweizer Krankenversicherer angehalten, für 2022 Reserven abzubauen und die Prämien in der Grundversicherung moderat zu kalkulieren. Die Teuerung fiel jedoch im selben Jahr mit rund 3,5 Prozent höher aus als in den letzten Jahren. Grund dafür waren starke Nachholeffekte nach der Corona-Pandemie sowie laufend teurere Medikamente, was bei Helsana zu entsprechend höheren Leistungskosten in der Grundversicherung gegenüber den Vorjahren geführt hat. Diese Effekte konnten dank der dafür vorgesehenen Schwankungsreserven aufgefangen werden, so dass in der Grundversicherung ein versicherungstechnisches Ergebnis von CHF –369 Mio. resultierte.

Unser Leistungsversprechen ist entscheidend

Erkrankt man, zählt nicht die Höhe der Prämie, sondern ob der Versicherer sein Leistungsversprechen halten kann. Davon kann unser Kunde Ralph Knoepfel eine Geschichte erzählen. Um Prämien zu sparen, hat er seine Grundversicherung bei Helsana kurzzeitig anderswo platziert. Als er dann krank wurde, wurde ihm der Zugang zu lebenswichtigen Leistungen erschwert oder verweigert. Mittlerweile ist er wieder Kunde bei Helsana – und er schätzt, dass er mit Helsana eine solide und verlässliche Gesundheitspartnerin zur Seite hat.

Die Menschen schätzen an Helsana die Kundennähe, die Erreichbarkeit und die Produkte; sie vertrauen auf unsere Zuverlässigkeit und unser Leistungsversprechen. Darauf, dass wir für sie da sind, wenn es drauf ankommt. Deshalb halten uns in der Grundversicherung 1,42 Mio. Kundinnen und Kunden auch 2023 die Treue.

Video anschauen

Im innovativen Gesundheitsnetzwerk unsere Marktleistungen ausbauen

Anfang 2022 haben wir gemeinsam mit Medbase, Hirslanden, Groupe Mutuel und SWICA das Gesundheitsnetzwerk Compassana gegründet. Mit dieser Initiative wollen wir unsere Marktleistungen ausbauen, und das Gesundheitswesen als Gestalterin aktiv mitprägen. Als Kernstück von Compassana entsteht ein digitales Portal, das die einfache Koordination von ambulanten, stationären und digitalen Gesundheitsdiensten ermöglicht. Kundinnen und Kunden können damit ihre Gesundheitsversorgung rund um die Uhr selbstständig organisieren. Durch die Einsicht in persönliche Gesundheits- und Behandlungsinformationen werden sie befähigt, mehr Eigenverantwortung zu übernehmen.

Nachhaltig gesunde Eigenkapitalbasis

Obschon sich die Kapitalanlage-Performance 2022 mit –10,8 Prozent unerfreulich gestaltete, bleibt die Helsana-Gruppe mit einer soliden Eigenkapitalbasis von CHF 2,7 Mrd. finanziell stark und nachhaltig gesund. Die gesetzlichen Anforderungen bezüglich der Solvenz werden bei allen Gesellschaften übertroffen. Auch in Zukunft bleibt Helsana eine verlässliche Gesundheitspartnerin für die Versicherten: Das Leistungsversprechen kann jederzeit erfüllt werden und Helsana ist auch für künftige aussergewöhnliche Ereignisse gut gewappnet.

Erfreuliches Ergebnis im Zusatzversicherungsgeschäft

Die Helsana-Gruppe verzeichnet 2022 Prämieneinnahmen in der Höhe von insgesamt CHF 7,6 Mrd., die Combined Ratio liegt bei 100,7 Prozent.

Prämieneinnahmen

7,6

Mrd. CHF

Eigenkapital

2,7

Mrd. CHF

Betriebsaufwand

8,1 Prozent

Das Zusatzversicherungsgeschäft bei den Individualkunden blieb im Berichtsjahr weiter erfreulich rentabel. Und auch im Unternehmensgeschäft konnte die Rentabilität nach langjährigen Bemühungen wiederhergestellt und damit die Gewinnschwelle erreicht werden.

Die Combined Ratio im KVG-Bereich hat sich um 2,9 Prozentpunkte auf 106,6 Prozent erhöht. Der damit verbundene versicherungstechnische Verlust begründet sich im über den Erwartungen liegenden Anstieg bei den Leistungskosten.

Dank Kostendisziplin konnte der Betriebsaufwand wie schon im Vorjahr erneut gesenkt werden und bezifferte sich für das Berichtsjahr auf 8,1 Prozent. Dies entspricht einer substanziellen Abnahme um 1,2 Prozentpunkte, was dämpfend auf die künftige Prämienentwicklung wirkt und somit Kundinnen und Kunden von Helsana zugutekommt.

Per 1. Januar 2023 darf Helsana auf das Vertrauen von 2,2 Millionen Kundinnen und Kunden zählen. Per Saldo sind dies in der obligatorischen Krankenpflegeversicherung (OKP) 84 000 Kundinnen und Kunden weniger als im Vorjahr. Kumuliert über die letzten Jahre liegt unser Netto-Neukundenwachstum in der OKP aber immer noch bei 1,42 Millionen Menschen. Damit gehören wir unbestritten zu den führenden Schweizer Krankenversicherern.

CORPORATE GOVERNANCE

NACHHALTIGE UNTERNEHMENS-FÜHRUNG

Corporate Governance

Eine verantwortungsvolle Unternehmensführung ist zugleich Grundlage wie auch Ziel der Corporate Governance. Diese ist bei Helsana das Grundprinzip einer offenen und transparenten Unternehmensführung und -organisation.

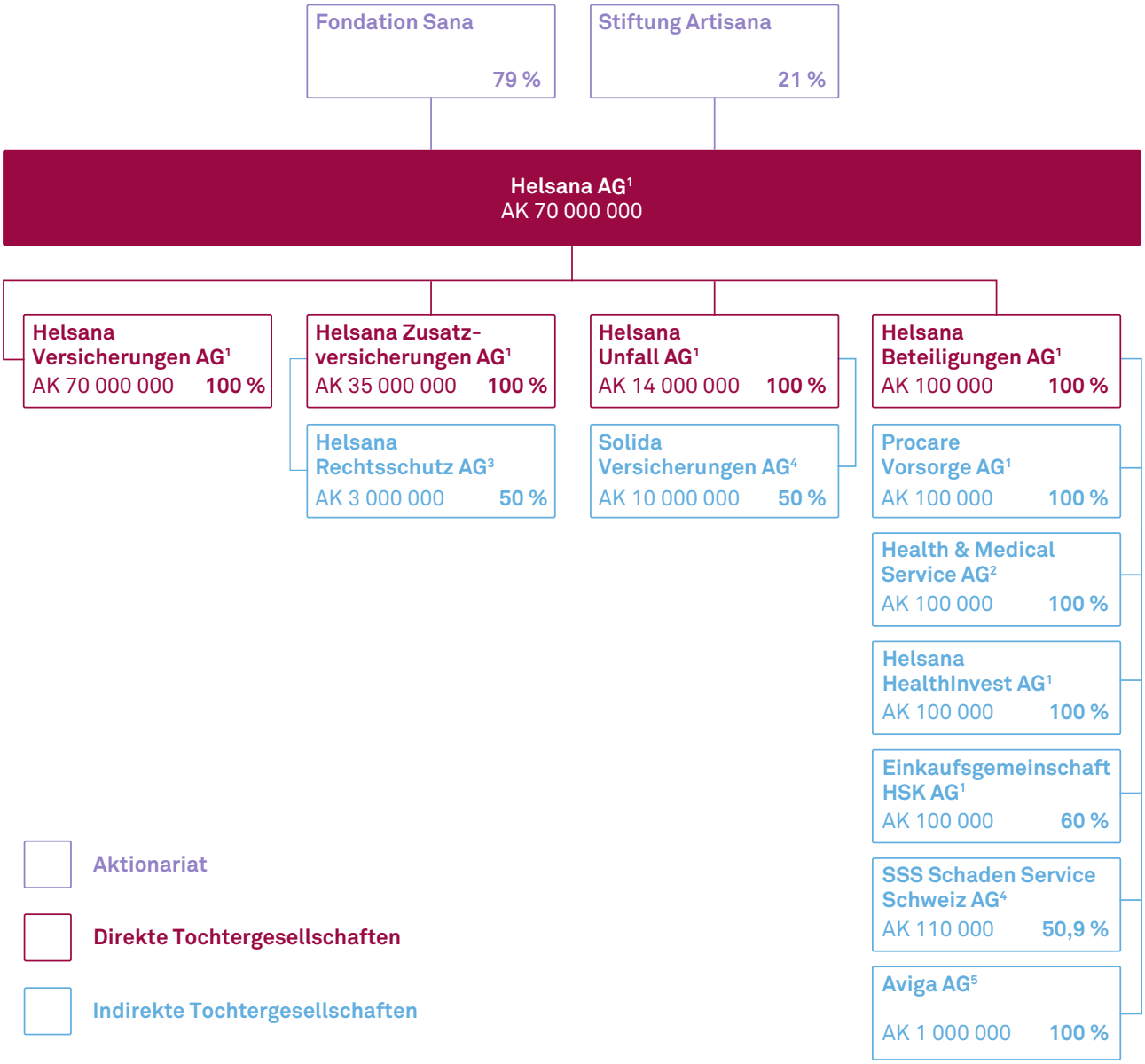
Nachhaltige und vertrauensvolle Unternehmensführung

Helsana orientiert sich hinsichtlich Transparenz und Verantwortlichkeiten an den Empfehlungen des Swiss Code of Best Practice für Corporate Governance. Im «Code of Conduct» hat der Verwaltungsrat die ethischen Grundsätze der Geschäftstätigkeit festgelegt, denen sich sämtliche Helsana-Mitarbeitende verpflichtet haben. Der Code of Conduct enthält die gemeinsamen Grundwerte und Grundsätze für die tägliche Arbeit und fördert das gemeinsame Verständnis dafür, was eine ehrliche und ethisch einwandfreie Geschäftspraxis ist.

Corporate Governance und Code of Conduct in der Online-Version des Helsana-Geschäftsberichts 2022.

1. Konzernstruktur und Aktionariat

Aktionäre der Helsana AG sind die beiden Stiftungen Fondation Sana und Artisana. Fondation Sana hält einen Anteil von 79 Prozent des Aktienkapitals von CHF 70 Mio. Der Stiftungsrat besteht aus 21 Mitgliedern und einem Ausschuss mit sieben Mitgliedern. Die Stiftung Artisana hält einen Anteil von 21 Prozent des Aktienkapitals und wird von einem Stiftungsrat mit fünf Mitgliedern geleitet.



[1] 8600 Dübendorf, [2] 8001 Zürich, [3] 5000 Aarau, [4] 8048 Zürich, [5] 8005 Zürich

Helsana hält keine Beteiligung an börsenkotierten Gesellschaften, die zu ihrem Konsolidierungskreis gehören, und hat keine Kreuzbeteiligung, bei welcher auf beiden Seiten die kapital- oder stimmenmässige Beteiligung einen Grenzwert von fünf Prozent überschreitet. Per 1. Oktober 2022 übernahm Helsana die Aktien der Aviga AG, einer gemeinsamen Beteiligungsgesellschaft der Helsana-Gruppe und der Swiss Life-Gruppe, zu 100 Prozent. In einem weiteren Schritt wird die Aviga AG in die Health & Medical Service AG (HMS AG) integriert, die zu 100 Prozent von Helsana gehalten wird. Die Integration von Aviga AG in die HMS AG erfolgt im Laufe des Jahres 2023.

2. Kapitalstruktur

Das Aktienkapital der Helsana AG von CHF 70 Mio. ist eingeteilt in 70 000 voll liberierte Namenaktien mit einem Nennwert von je CHF 1000.-. Jede Aktie berechtigt zu einer Stimme an der Generalversammlung. Namenaktien dürfen nur mit Zustimmung des Verwaltungsrates übertragen werden. In den letzten drei Berichtsjahren wurde keine Kapitalveränderung vorgenommen.

Es gibt keine Vorgaben für die Zulässigkeit von Nominee-Eintragungen.

Es bestehen keine Vorzugs- oder Stimmrechtsaktien und es sind keine Partizipationsscheine ausstehend. Ebenfalls besteht kein bedingtes oder genehmigtes Kapital und es existieren keine Genussscheine. Helsana hat keine Wandelanleihen oder Optionen ausgegeben beziehungsweise ausstehend.

3. Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat zeichnet für die strategische Führung der Helsana-Gruppe verantwortlich. An der Generalversammlung der Helsana-Gruppe vom 20. Mai 2022 wählte das Aktionariat Dr. Nina Arquint, Dr. Lorenz Hirt und Prof. Dr. Sita Mazumder neu in den Verwaltungsrat. Sie treten die Nachfolge von Dr. Jürg Dommer, Michela Ferrari-Testa, Dr. Christiane Roth-Godat und Reto Stump an.

Der Verwaltungsrat der Helsana-Gruppe setzt sich aus einem Präsidenten und – seit der Generalversammlung 2022 – neu acht statt bisher neun Mitgliedern zusammen, die alle nicht-exekutive Mitglieder des Gremiums sind. Keines der Mitglieder gehörte in den letzten fünf Geschäftsjahren der Geschäftsleitung einer Konzerngesellschaft von Helsana an. Die Mitglieder stehen zudem in keinen geschäftlichen Beziehungen zur Helsana-Gruppe und deren Gesellschaften, die sie in ihrer Tätigkeit als Verwaltungsrat beeinflussen würden.

Die Generalversammlung wählt die Mitglieder des Verwaltungsrates jeweils einzeln für eine Amtsdauer von einem Jahr. Eine Wiederwahl ist möglich. Die Mandatsdauer ist auf 16 Jahre beschränkt.

Nähere Angaben zum Präsidenten und zu den Mitgliedern des Verwaltungsrates finden Sie unter www.helsana.ch/vr.

3.1. Interne Organisation des Verwaltungsrates

Die Organisation des Verwaltungsrates und der Geschäftsführung ist im Organisationsreglement festgehalten. Dieses regelt die Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrates, seiner Ausschüsse, der Internen Revision und der Geschäftsführung sowie die Berichterstattung.

Der Verwaltungsrat verantwortet die oberste Leitung der Helsana-Gruppe. Vier ständige Verwaltungsratsausschüsse unterstützen die Arbeit des Verwaltungsrates, unter anderem zur Koordination, Stellungnahme und Vorbereitung seiner Beschlüsse. Sie können bei besonderen Aufgaben durch zusätzliche Fachausschüsse ergänzt werden. Der Verwaltungsrat tagt mindestens viermal jährlich – in Abhängigkeit der Geschäfte auch häufiger. Im Berichtsjahr 2022 kam der Verwaltungsrat 9 mal zusammen.

Vier ständige Ausschüsse unterstützen die Arbeit des Verwaltungsrates:

Geschäfts-, Entschädigungs- und Nominations-Ausschuss

Zusammensetzung

Prof. Dr. med. Dr. iur. Thomas D. Szucs (Vorsitzender)

Dr. iur. Lorenz Hirt (ab GV 2022)

Dr. sc. techn. Benedikt Koch (ab GV 2022)

Michela Ferrari-Testa (bis GV 2022)

Reto Stump (bis GV 2022)

Pflichten und Kompetenzen
Der Geschäfts-, Entschädigungs- und Nominations-Ausschuss koordiniert sämtliche geschäftlichen Angelegenheiten und bereitet die Themen vor, die vom Verwaltungsrat zu behandeln sind. Zudem bereitet das Gremium die Vergütungen der Geschäftsleitung und der Mitglieder des Verwaltungsrates vor.

(8 Sitzungen im Jahr 2022)

Audit- und Risk-Management-Ausschuss

Zusammensetzung

Joachim Masur (Vorsitzender, ab GV 2022)

Dr. med. Christiane Roth-Godat (Vorsitzende, bis GV 2022)

Prof. Dr. oec. Michèle Sutter-Rüdisser

Dr. iur. Nina Arquint (ab GV 2022)

Severin Moser (bis Anfang Juli 2022)

Dr. sc. techn. Benedikt Koch (bis GV 2022)

Pflichten und Kompetenzen
Der Audit- und Risk-Management-Ausschuss unterzieht sämtliche Fragen der Rechnungslegung, Prüfung und Berichterstattung einer Vorprüfung und bereitet sie für die Behandlung im Verwaltungsrat vor. Ferner berichtet der Ausschuss über die Arbeit und den Bericht der externen Revisionsstelle und der internen Revision wie auch zur Situation im Risikomanagement und des Internen Kontrollsystem (IKS). Die Wahl des Leiters Interne Revision sowie die Koordination der Prüfpläne von interner und externer Revision unterliegen ebenfalls den Pflichten des Audit- und Risk-Management-Ausschusses.

(4 Sitzungen im Jahr 2022)

Anlage-Ausschuss

Zusammensetzung

Prof. Dr. med. Dr. iur. Thomas D. Szucs (Vorsitzender)

Yves Cuendet

Severin Moser (ab Anfang Juli 2022)

Dr. iur. Jürg Dommer (bis GV 2022)

Pflichten und Kompetenzen
In den Aufgabenbereich des Anlage-Ausschusses gehören unter anderem die Vorprüfung und die Stellungnahme zuhanden des Verwaltungsrates zur Berichterstattung über das Anlagevermögen in den Quartals- und Jahresberichten, zum Value-at-Risk-Wert, zur Anlagestrategie sowie zu den Anlagegeschäften, die in die Kompetenz des Verwaltungsrates fallen.

(15 Sitzungen im Jahr 2022)

Digitalisierungs-Ausschuss

Zusammensetzung

Severin Moser (Vorsitzender, ab GV 2022)

Reto Stump (Vorsitzender, bis GV 2022)

Prof. Dr. med. Dr. iur. Thomas D. Szucs

Prof. Dr. oec. Sita Mazumder (ab GV 2022)

Pflichten und Kompetenzen
Der Digitalisierungs-Ausschuss ist mit der Erarbeitung und Weiterentwicklung der Digitalisierungsstrategie der Helsana-Gruppe zuhanden des Verwaltungsrates beauftragt. Das Ziel seiner Arbeit ist die Förderung der «digitalen Maturität» und Sicherstellung der nachhaltigen Entwicklung der Helsana-Gruppe in Bezug auf die Digitalisierung.

(5 Sitzungen im Jahr 2022)

3.2. Interne Revision

Die Interne Revision unterstützt den Verwaltungsrat in seiner Arbeit und erbringt unabhängige Prüfungsdienstleistungen, die darauf ausgerichtet sind, das Risikomanagement, das Interne Kontrollsystem (IKS) und die Geschäftsprozesse zu verbessern. Sie koordiniert ihre Arbeit mit der externen Revisionsstelle sowie den internen Assurance-Funktionen. Die Interne Revision verfolgt in ihrer Arbeit einen risikobasierten Ansatz. Die Interne Revision ist der oder dem Vorsitzenden des Audit- und Risk-Management-Ausschusses unterstellt und berichtet quartalsweise dem Verwaltungsrat.

4. Geschäftsleitung

Die Geschäftsleitung der Helsana-Gruppe zeichnet sich für die operative Führung verantwortlich und besteht aus fünf Mitgliedern. Roman Sonderegger, CEO, ist operativer Unternehmensleiter. Hans-Peter Keller, Leiter Informatik, hat Helsana Ende Oktober 2022 verlassen. Seit 1. November 2022 führt Patrick Koch den Geschäftsbereich Informatik ad interim. Nähere Angaben zum CEO und den Mitgliedern der Geschäftsleitung finden Sie unter www.helsana.ch/gl.

5. Entschädigungen, Beteiligungen und Darlehen

Der Verwaltungsrat legt die Vergütungen an seine Mitglieder auf Antrag des Geschäfts- und Entschädigungs-Ausschusses fest. Dieser wiederum entscheidet gemäss den Richtlinien des Verwaltungsrates über die Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung. Die Gesamtvergütung der Geschäftsleitung setzt sich zusammen aus einem fixen Jahressalär, einem variablen Anteil sowie Beiträgen des Arbeitgebers an die Sozialversicherungen und die Pensionskasse. Der variable Anteil ist abhängig von der Zielerreichung.

Vergütungen an die amtierenden Organmitglieder

Die Helsana-Gruppe weist die höchste Einzelvergütung innerhalb der beiden Gremien separat aus. 2022 wurden an amtierende Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung nachstehende Vergütungen ausbezahlt.

Die gesamte Vergütung des Verwaltungsrates belief sich auf CHF 1 142 920. Darin enthalten sind sämtliche Vergütungen für die Mitarbeit im Verwaltungsrat und in den vier ständigen Verwaltungsratsausschüssen. Dem Präsidenten des Verwaltungsrates wurden CHF 289 930 vergütet. Darin enthalten waren das Honorar für das Präsidium und die Aufwendungen für Vorsitze in Verwaltungsratsausschüssen sowie die Mitarbeit in weiteren Ausschüssen und Verbänden.

Die gesamte Vergütung der fünfköpfigen Geschäftsleitung belief sich auf Barvergütungen in Höhe von CHF 2 466 700, Vorsorgebeiträge von CHF 449 600 und sonstigen Bezügen von CHF 97 400. Der CEO erhielt eine Barvergütung von CHF 631 950, Vorsorgebeiträge von CHF 102 730 und sonstige Bezüge von CHF 16 200. In der Barvergütung sind das Grundsalär und sämtliche variablen Anteile enthalten.

Die Mitglieder der Geschäftsleitung müssen Tantiemen, Honorare und andere Vergütungen, die ihnen aus Mandaten im Auftrag der Helsana-Gruppe zustehen, dem Unternehmen abliefern. Es wurden keine offenlegungspflichtigen zusätzlichen Honorare und Vergütungen an Mitglieder des Verwaltungsrates oder der Geschäftsleitung entrichtet.

6. Mitwirkungsrechte der Aktionäre

Jede Aktie berechtigt zu einer Stimme an der Generalversammlung. Es bestehen keine Vorzugs- oder Stimmrechtsaktien. Die Aktionäre können sich an der Generalversammlung mittels schriftlicher Vollmacht vertreten lassen. Der Bevollmächtigte muss selbst nicht Aktionär sein. Es bestehen keine statutarischen Regeln bezüglich Stimmrechtsbeschränkung und zur Teilnahme an der Generalversammlung. Beschlüsse werden durch eine absolute Mehrheit der vertretenen Aktienstimmen gefasst, sofern nicht eine zwingende Vorschrift des Gesetzes etwas anderes verlangt. Statutarische Quoren sind nicht festgelegt.

Die ordentliche Generalversammlung findet alljährlich innerhalb von sechs Monaten nach Abschluss des Geschäftsjahres statt. Sie wird durch den Verwaltungsrat, die Liquidatoren oder die Revisionsstelle einberufen. Der Verwaltungsrat beruft eine Generalversammlung auch dann ein, wenn dies von Aktionären, die mindestens zehn Prozent des Aktienkapitals vertreten, schriftlich unter Angabe der Verhandlungsgegenstände und der Anträge verlangt wird. Die Einberufung der ordentlichen Generalversammlung erfolgt unter Bekanntgabe der Verhandlungsgegenstände und der Anträge des Verwaltungsrates und gegebenenfalls der Aktionäre mindestens 20 Tage vor dem Datum der Generalversammlung.

Die Helsana AG führt über die Namenaktien ein Aktienbuch, in welches die Eigentümer und Nutzniesser mit Namen und Adresse eingetragen sind.

7. Kontrollwechsel und Abwehrmassnahmen

Da die Helsana AG nicht an der Börse emittiert ist, unterliegt die Gesellschaft nicht der Pflicht zur Unterbreitung eines öffentlichen Kaufangebotes. Es bestehen keine Kontrollwechselklauseln in Vereinbarungen und Plänen zugunsten der Mitglieder des Verwaltungsrates und/oder der Geschäftsleitung sowie weiterer Kadermitglieder von Helsana.

8. Revisionsstelle

Die Revisionsstelle wird laut Statuten jeweils für ein Jahr gewählt. Die Amtsdauer des leitenden Revisors ist auf maximal sieben Jahre beschränkt. Das Mandat erstreckt sich auf die grosse Mehrheit der von Helsana im Konsolidierungskreis direkt oder indirekt gehaltenen Gesellschaften.

Ernst & Young AG, Zürich, ist seit 2006 die Revisionsstelle der Helsana-Gruppe. Leitender Revisor ist seit 2017 Rolf Bächler. Die Revisionshonorare beliefen sich 2022 auf CHF 731 848. Im Berichtsjahr fielen keine zusätzlichen Honorare für Unternehmensberatung an.

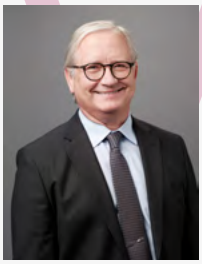
9. Risikomanagement und Internes Kontrollsystem

Helsana verfügt über ein effektives, systematisches und unternehmensweites Risikomanagement sowie ein Internes Kontrollsystem (IKS). Diese bauen auf dem sogenannten Modell der drei Linien auf und sind integrierter Bestandteil der Unternehmenssteuerung. Sie dienen der Erreichung der Unternehmensziele sowie der Sicherung des Fortbestands und des Erfolgs der Helsana-Gruppe. Grundlage bilden die Vorschriften des Obligationenrechts und des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG).

Geschäftsleitung und Verwaltungsrat werden regelmässig über die wesentlichen Risiken und Kontrollen, deren Entwicklungen sowie die eingeleiteten Massnahmen zur Begrenzung und Steuerung informiert.

Verwaltungsrat

Zusammensetzung ab Generalversammlung 2022



Prof. Dr. med. Dr. iur. Thomas D. Szucs
Verwaltungsratspräsident der Helsana-Gruppe

Dr. iur. Lorenz Hirt
Vizepräsident

Dr. sc. techn. Benedikt Koch
Vizepräsident

Dr. iur. Nina Arquint
Mitglied

Yves Cuendet
Mitglied

Joachim Masur
Mitglied

Prof. Dr. oec. Sita Mazumder
Mitglied

Severin Moser
Mitglied

Prof. Dr. oec. Michèle F. Sutter-Rüdisser
Mitglied

10. Informationspolitik

Die Helsana-Gruppe betreibt eine umfassende, offene und regelmässige Informationspolitik gegenüber Aktionären, Mitarbeitenden und Kunden. Unter «Helsana-Gruppe» auf der Website der Gesellschaft finden sich Informationen zu Themen wie Unternehmensstrategie, rechtliche Struktur, Corporate Governance, Medienmitteilungen, Jahresberichte sowie weitere spezifische Informationen für verschiedene Zielgruppen.

Die Geschäftsergebnisse der Gruppe werden einmal jährlich veröffentlicht. Die Pressemitteilungen sind auf der Website der Gesellschaft einsehbar. Der Jahresbericht ist auf Deutsch, Französisch, Italienisch und Englisch verfügbar. Er ist mit dem Tag der Veröffentlichung der Jahresergebnisse auf der Website der Gesellschaft online verfügbar.

Die ordentliche Generalversammlung findet alljährlich innerhalb von sechs Monaten nach Schluss des Geschäftsjahres statt. Ausserordentliche Generalversammlungen werden je nach Bedürfnis einberufen. Darüber hinaus findet jeweils im September – in der Regel am Hauptsitz von Helsana – ein Informationsanlass für die Aktionäre statt.

Geschäftsleitung

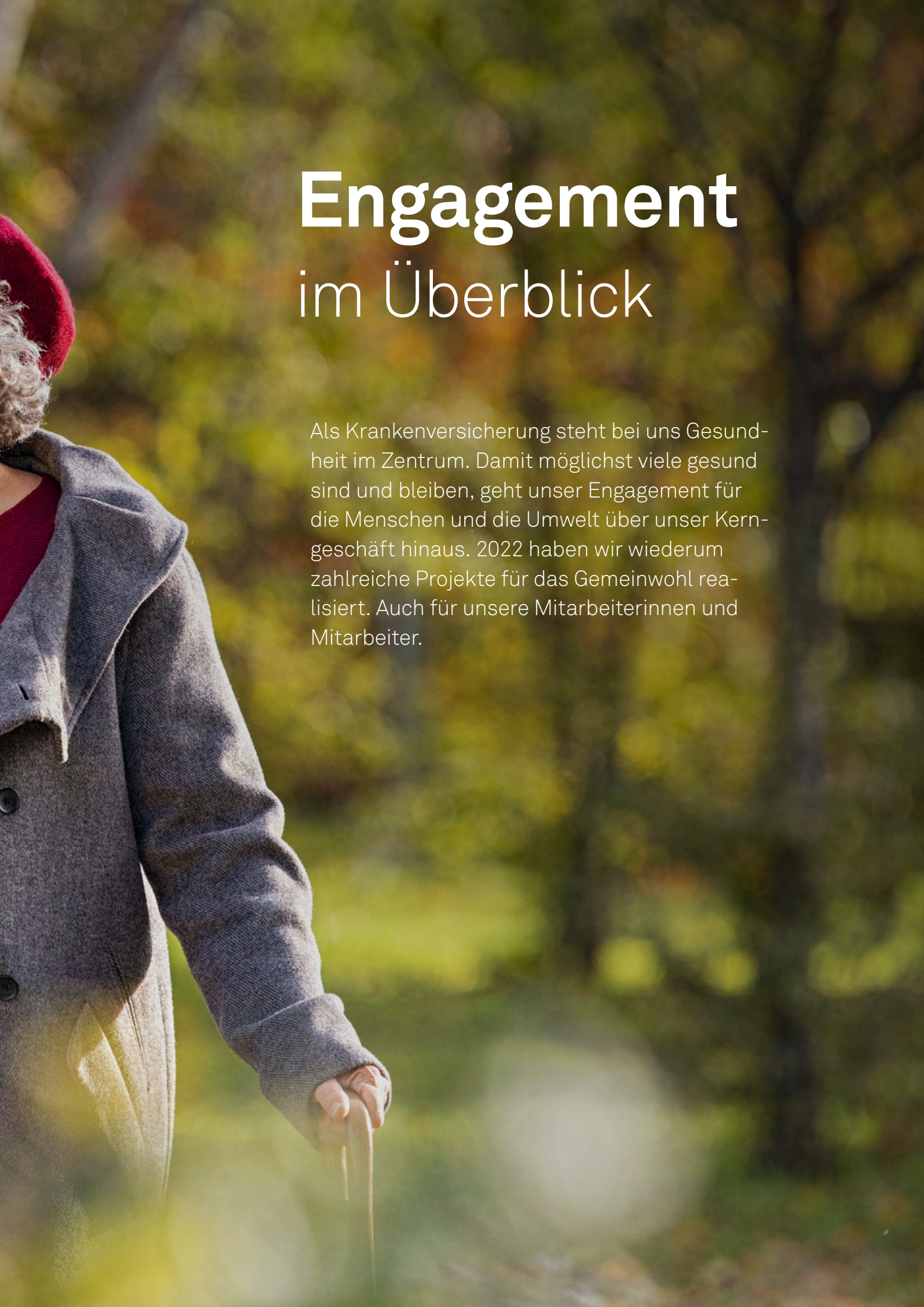
Roman Sonderegger
CEO

Ronny Bächtold
Leiter Finanzen & Unternehmenssteuerung

Rudolf Bruder
Leiter Produkte & Leistungen

Patrick Koch
Leiter Informatik ad interim

Sandro Mannino
Leiter Kunde & Markt



Engagement
im Überblick

Als Krankenversicherung steht bei uns Gesundheit im Zentrum. Damit möglichst viele gesund sind und bleiben, geht unser Engagement für die Menschen und die Umwelt über unser Kerngeschäft hinaus. 2022 haben wir wiederum zahlreiche Projekte für das Gemeinwohl realisiert. Auch für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Helsana

Engagement für Menschen und Umwelt

Auch 2022 blieben wir mit unseren strategischen Partnerschaften mit dem Schweizerischen Roten Kreuz (SRK) sowie der Stiftung Theodora sozial engagiert. Sozial und ökologisch eingesetzt haben wir uns auch mit verschiedenen gemeinnützigen Corporate-Volunteering-Einsätzen.

Schonender Umgang mit Ressourcen

Als Bekenntnis zur ökologischen Nachhaltigkeit, und um keine unnötige Energie zu verschwenden, haben wir in Abstimmung mit den Eigentümern unserer Liegenschaften verschiedene Massnahmen erarbeitet, um unseren Energiehaushalt kontinuierlich zu optimieren. Dazu gehören die systematische Umrüstung auf LED-Beleuchtungen, eine verfeinerte Lichtsteuerung und Optimierungen an den Gebäudetechnikanlagen. Als Sofortmassnahme in Anbetracht der angespannten Energiesicherheitslage haben wir wo möglich die Raumtemperaturen gesenkt und auf Warmwasser verzichtet sowie unnötige Beleuchtungen eliminiert.

Nachhaltiges Bauen – Rang zwei bei «Constructive Alps 2022»

Mit dem Ersatzneubau unserer Wohnüberbauung Ghiringhelli in Bellinzona haben wir den zweiten Platz bei **«Constructive Alps 2022»** gewonnen. Diese Auszeichnung wird für nachhaltiges Sanieren und Bauen in den Alpen verliehen.

Sachspenden für die Ukraine

Kurz nach Ausbruch des Ukrainekriegs haben unsere Mitarbeitenden Initiative ergriffen und an verschiedenen Standorten von Helsana zahlreiche Sachspenden gesammelt. Insbesondere medizinische Güter, die nicht mehr gebraucht werden. Die Vielzahl an qualitativ hochwertigen gespendeten Materialien wie Hygieneartikeln, Medikamenten sowie Decken war überwältigend. Über 120 Zügelboxen kamen innert wenigen Tagen zusammen, die wir mit der ukrainischen Botschaft an Orte senden konnten, wo sie gebraucht wurden.

Unterstützung sozial engagierter Partner

Im dritten Jahr unserer Partnerschaft mit dem Schweizerischen Roten Kreuz (SRK) haben wir Mitarbeitende sowie Kundinnen und Kunden wieder für die Erste Hilfe und eine Entlastung von betreuenden Angehörigen sensibilisiert. Aufgrund der erfolgreichen Aktionen der vergangenen Jahre haben wir die interne Blutspendeaktion für Mitarbeitende im Berichtsjahr wiederholt.

Als Partnerin der Stiftung Theodora haben wir die wertvolle Arbeit ihrer Traumdoktorinnen und Traumdoktoren unterstützt. Beispielsweise im März während der Woche des Glücks, als der Fotobus von Theodora in Bern und Zürich unterwegs war, um möglichst viele Herz-Selfies zu generieren. Helsana-Mitarbeitende haben die Aktion vor Ort unterstützt. Für jedes in den sozialen Medien gepostete Herz-Selfie wurde von den Sponsoren ein Traumdoktor-Besuch finanziert.

Gemeinnützig engagiert

Helsana-Mitarbeiterinnen und -Mitarbeiter haben sich anlässlich verschiedener Corporate-Volunteering-Einsätze für Mitmenschen, Tiere und die Natur eingesetzt. Beispielsweise bei der SRK-Aktion «2 x Weihnachten», an Caritas-Bergeinsätzen im Kanton Uri und im Berner Oberland, am Balmtag 2022, auf dem Hof Narr und im BirdLife-Naturzentrum Neeracherried im Kanton Zürich.

Wie du säest, so wirst du ernten: Engagiert für unsere Zukunft.

Simone Peter
Case Managerin bei Helsana

«Beim Caritas-Bergeinsatz in Silenen konnte ich hautnah die Herausforderungen einer Bio-Bergbauern-Familie miterleben. Gemeinsam mit meinen Arbeitskolleginnen tatkräftig mitzuarbeiten, war ein super Erlebnis.»

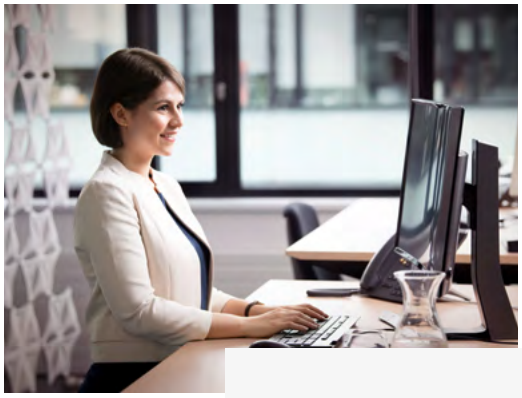
«Beim Einsatz 2 x Weihnachten in Bern Wabern konnten wir einen kleinen Beitrag gegen die Armut in der Schweiz leisten. Es war beeindruckend zu sehen, wie viele Personen der Spendenaktion gefolgt sind und wie viele ‹Päckli› gespendet wurden.»

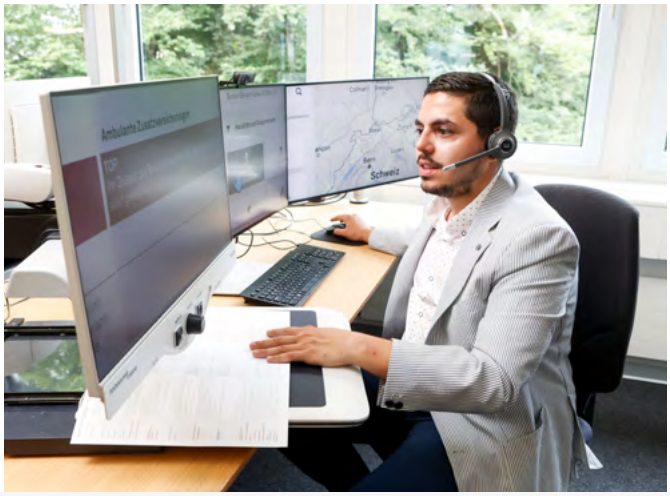
Angelo Puzzo
Programm-Manager bei Helsana

Wir sind dankbar, wenn wir mit unserem Engagement Menschen helfen können, die nicht auf der Sonnenseite des Lebens stehen.

Engagement als Arbeitgeberin

Wir setzen uns mit verschiedenen Massnahmen für die physische und psychische Gesundheit aller Mitarbeitenden sowie für ein inklusives Umfeld und Chancengleichheit ein. Und wir bieten flexible Arbeitsmodelle sowie für alle Mitarbeitenden verbindlich geltende Verhaltensstandards.





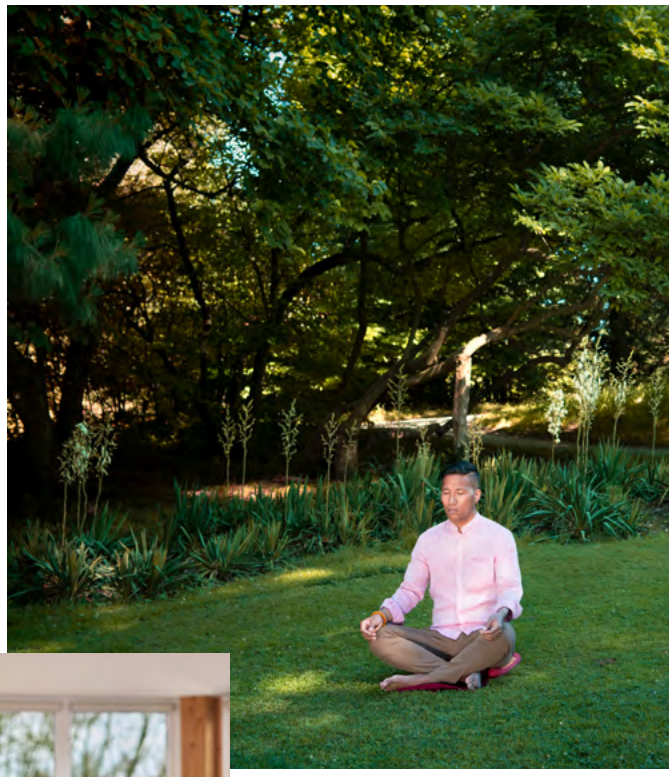
Attraktiv positioniert im Arbeitsmarkt

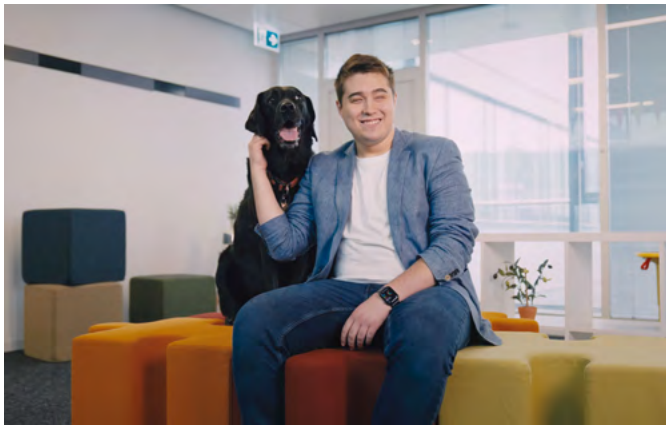
Helsana holte sich im August zum achten Mal den Branchensieg als «Best Recruiter» unter den Krankenversicherungen – und belegt im Gesamtranking der Top-100-Arbeitgeber der Schweiz den sechsten Platz. Ausschlaggebend war die professionelle Bewerbenden-Begleitung, die Karriere-Website, das umfassende Betriebliche Gesundheitsmanagement und das hohe Engagement für Diversity.

BEST RECRUITERS 21|22 sui

Physisch und mental gesund bleiben

Das Betriebliche Gesundheitsmanagement legte 2022 den Fokus auf die psychische Gesundheit: mit Fakten und Tipps zur psychischen Gesundheit, Teamworkshops, Achtsamkeitstrainings und Gesundheitscoachings. Zudem hat es mit dem Schweizerischen Roten Kreuz den Mitarbeitenden Erste-Hilfe-Kurse für psychische Gesundheit angeboten. Erneut erfolgreich war die Präventionskampagne «Rauchfrei durch die Lehre»: 18 von 21 Teilnehmenden haben während der Lehre nicht geraucht.





Video anschauen

Durch Wissen Inklusion und Chancengleichheit stärken

Im Rahmen des Projekts «DisAbility» haben wir erste Massnahmen umgesetzt, um die Inklusion und die Chancengleichheit von Mitarbeitenden mit Behinderungen zu stärken. Dazu gehörte, Bewusstsein und Offenheit gegenüber Mitarbeitenden mit Behinderungen zu schaffen und entsprechendes Wissen zu vermitteln. Helsana ist es auch wichtig, dass Mitarbeitende Privatleben und Beruf gut vereinbaren können. Dazu fanden 2022 wieder Workshops für Mütter und Väter – oder solche, die es werden – statt.

Ein flexibles Arbeitsumfeld für individuelle Bedürfnisse

Helsana hat an allen Hauptstandorten ein flexibles Raumkonzept mit Desk Sharing sowie Zonen für Besprechungen, konzentriertes oder kreatives Arbeiten eingeführt. Auch Homeoffice gehört fix zur Helsana-Arbeitswelt. Ausserdem haben wir eine moderne Lernplattform und ein gesamtheitliches Learning Board etabliert – zur kontinuierlichen Entwicklung von Weiterbildungs- und Entwicklungsthemen.

Grundwerte und für alle geltende Verhaltensstandards

Diskriminierung, Fehlverhalten von Mitarbeitenden und sonstige Missstände werden bei Helsana nicht toleriert. Entsprechende Verhaltensstandards und die wichtigsten Grundwerte von Helsana sind Teil unseres Code of Conduct. Helsana erwartet von allen Mitarbeitenden, dass sie Verstösse gegen geltendes Recht, interne Regeln oder ethisch zweifelhafte Praktiken melden. Wenn gewünscht, kann eine Meldung auch anonym über die webbasierte Hinweisgeberstelle «Speak-Up» erfolgen.

KONSOLIDIERTE JAHRES-RECHNUNG

DER HELSANA-GRUPPE

Konsolidierte Erfolgsrechnung

Angaben in TCHF	Anhang	2022	2021
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	4	**7 590 151**	**7 372 231**
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	4	**–7 164 871**	**–7 039 031**
Technischer Zinsertrag		4 429	6 192
Risikoausgleich zwischen Versicherern		182 663	271 049
Überschussbeteiligung der Versicherten		–52 066	–41 948
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	4	–616 510	–688 081
Versicherungstechnisches Ergebnis		**–56 204**	**–119 589**
Ertrag aus Kapitalanlagen		716 553	905 419
Aufwand aus Kapitalanlagen		–1 606 466	–391 613
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen		439 432	–10 000
Ergebnis aus Kapitalanlagen	5	**–450 481**	**503 806**
Technischer Zinsaufwand		–4 429	–6 192
Übriger betrieblicher Ertrag	4	42 977	42 589
Übriger betrieblicher Aufwand	4	–31 193	–106 470
Betriebliches Ergebnis		**–499 332**	**314 145**
Betriebsfremdes Ergebnis	4	–11 893	–9 144
Konsolidiertes Ergebnis vor Steuern		**–511 225**	**305 001**
Latente Ertragssteuern		–12 177	–25 662
Ertragssteuern		16	–47 469
Minderheitsanteile am Ergebnis		–711	–648
Konsolidiertes Ergebnis		**–524 096**	**231 222**

Konsolidierte Bilanz

Angaben in TCHF	Anhang	31.12.2022	31.12.2021
Aktiven			
Kapitalanlagen	6, 7	7 176 747	8 181 356
Immaterielle Anlagen	8	390	4 758
Sachanlagen	8	2 281	8 518
Aktive Rechnungsabgrenzungen	9	166 263	320 612
Aktive latente Ertragssteuern [1]		27 727	39 914
Forderungen	10	517 060	467 332
Flüssige Mittel		377 059	429 178
Total Aktiven		**8 267 527**	**9 451 668**
Passiven			
Kapital der Organisation		70 000	70 000
Kapitalreserven		405 601	405 601
Gewinnreserven		2 705 319	2 486 097
Konsolidiertes Ergebnis		–524 096	231 222
Minderheitsanteile am Kapital		2 254	2 181
Eigenkapital		**2 659 078**	**3 195 101**
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	11	3 870 774	4 086 165
Nicht versicherungstechnische Rückstellungen	12	34 175	90 040
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	13	578 200	1 017 632
Passive Rechnungsabgrenzungen	9	30 105	172 853
Passive latente Ertragssteuern [1]		54	64
Verbindlichkeiten	10	1 095 141	889 813
Fremdkapital		**5 608 449**	**6 256 567**
Total Passiven		**8 267 527**	**9 451 668**

[1] Der latente Ertragssteuersatz von 18,4 Prozent bzw. 18,8 Prozent bei Gesellschaften mit Beteiligungsabzug entspricht dem erwarteten Steuersatz in Bezug auf das Ergebnis vor Steuern.

Konsolidierte Geldflussrechnung

Angaben in TCHF	Anhang	2022	2021
Konsolidiertes Ergebnis		**–524 096**	**231 222**
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Kapitalanlagen	6	1 000 955	–281 208
davon Abschreibungen/Zuschreibungen auf Equity bewerteten Beteiligungen	6	*3 402*	*426*
Abschreibungen/Zuschreibungen auf immateriellen Anlagen	8	4 367	11 403
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Sachanlagen	8	15 279	6 541
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Forderungen		14 857	21 416
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	11	–215 392	121 302
Veränderung nicht versicherungstechnische Rückstellungen	12	–55 865	–48 681
Veränderung Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	13	–439 432	10 000
Verlust/Gewinn aus Abgängen Sachanlagen	8	–15	63
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	9	154 349	42 112
Veränderung latente Ertragssteuern		12 177	34 417
Veränderung Forderungen	10	–64 585	–76 455
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	9	–142 748	35 527
Veränderung Verbindlichkeiten	10	205 329	146 727
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit		**–34 821**	**254 387**
Investitionen/Devestitionen in Kapitalanlagen	6	3 655	–437 515
Bewertungsanpassungen auf den Kapitalanlagen		0	61 120
Investitionen/Devestitionen in Sachanlagen	8	–9 026	–5 314
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		**–5 371**	**–381 708**
Gewinnausschüttung an Anteilhaber		–12 000	–3 500
Gewinnausschüttung an Minderheiten		–708	–491
Veränderung Minderheiten/Dritte		781	648
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		**–11 927**	**–3 342**
Total Geldfluss = Veränderung «Flüssige Mittel»		**–52 119**	**–130 663**
Flüssige Mittel Anfangsbestand 1.1.		429 178	559 841
Flüssige Mittel Endbestand 31.12.		377 059	429 178
Veränderung Flüssige Mittel [1]		**–52 119**	**–130 663**

[1] **Flüssige Mittel** operative Liquidität, Liquidität Depotbank, Festgeldanlagen

Konsolidierter Eigenkapitalnachweis

Angaben in TCHF	Kapital der Organisation	Kapital-reserven	Gewinn-reserven	konsolidier-tes Ergebnis	Minder-heiten am Kapital	Total
Eigenkapital per 31.12.2020	**70 000**	**405 601**	**2 273 764**	**154 713**	**2 023**	**2 906 101**
Bewertungsanpassungen auf den Kapitalanlagen [1]			61 120			61 120
Gewinnverwendung			154 713	–154 713		0
Dividendenausschüttung			–3 500			–3 500
Jahresergebnis				231 222	158	231 380
Eigenkapital per 31.12.2021	**70 000**	**405 601**	**2 486 097**	**231 222**	**2 181**	**3 195 101**

Angaben in TCHF	Kapital der Organisation	Kapital-reserven	Gewinn-reserven	konsolidier-tes Ergebnis	Minder-heiten am Kapital	Total
Eigenkapital per 31.12.2021	**70 000**	**405 601**	**2 486 097**	**231 222**	**2 181**	**3 195 101**
Gewinnverwendung			231 222	–231 222		0
Dividendenausschüttung			–12 000			–12 000
Jahresergebnis				–524 096	73	–524 023
Eigenkapital per 31.12.2022	**70 000**	**405 601**	**2 705 319**	**–524 096**	**2 254**	**2 659 078**

[1] Um die Transparenz in der Jahresrechnung zu erhöhen, wurde die Bewertung der Obligationen per 31.12.2021 auf die aus einer True & Fair View Sicht präferierte Option der Marktwertbewertung umgestellt.

Das Eigenkapital setzt sich aus den folgenden Positionen zusammen:

Kapital der Organisation

Hierbei handelt es sich um den Nominalbetrag des Aktienkapitals. Das Aktienkapital ist in 70 000 ordentliche Namenaktien mit einem Nennwert von CHF 1000.– aufgeteilt.

Kapitalreserven

Unter den Kapitalreserven werden die den Nominalbetrag übersteigenden Zahlungen (Agio) verstanden.

Gewinnreserven

Gewinnreserven sind erarbeitetes Eigenkapital in Form von zurückbehaltenen, nicht ausgeschütteten Gewinnen aus vergangenen Geschäftsjahren.

ANHANG ZUR KONSOLIDIERTEN JAHRES-RECHNUNG

DER HELSANA-GRUPPE

1. Erfolgsrechnung – Ergänzende Angaben zu den Geschäftsbereichen (Sparten)

	Versicherungen nach KVG [1]		Versicherungen nach VVG [2]	
Angaben in TCHF	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	**5 568 179**	**5 394 943**	**1 881 857**	**1 833 534**
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	**–5 843 204**	**–5 551 479**	**–1 212 145**	**–1 372 326**
Technischer Zinsertrag	0	0	0	0
Risikoausgleich zwischen Versicherern	182 663	271 049	0	0
Überschussbeteiligung der Versicherten	–1 759	–2 114	–48 559	–38 328
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	–274 549	–310 906	–315 747	–349 396
Versicherungstechnisches Ergebnis	**–368 671**	**–198 506**	**305 407**	**73 484**
Ertrag aus Kapitalanlagen	345 477	301 217	237 648	372 839
Aufwand aus Kapitalanlagen	–649 651	–147 787	–590 411	–143 280
Veränderung Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	162 132	0	157 600	0
Ergebnis aus Kapitalanlagen	**–142 042**	**153 430**	**–195 163**	**229 559**
Technischer Zinsaufwand	0	0	0	0
Übriger betrieblicher Ertrag	7 686	9 203	34 548	33 104
Übriger betrieblicher Aufwand	–4 451	–79 023	–26 231	–26 829
Betriebliches Ergebnis	**–507 478**	**–114 896**	**118 561**	**309 319**
Betriebsfremdes Ergebnis	306	213	–89	–923
Konsolidiertes Ergebnis vor Steuern	**–507 172**	**–114 682**	**118 471**	**308 396**
Latente Ertragssteuern	0	0	–20 911	–18 719
Ertragssteuern	0	0	1 584	–36 915
Minderheitsanteile am Ergebnis	0	0	0	0
Konsolidiertes Ergebnis	**–507 172**	**–114 682**	**99 144**	**252 763**

[1] **Versicherungen nach KVG** In dieser Sparte werden jene Unternehmen aufgeführt, welche obligatorische Krankenpflegeversicherungen und freiwillige Taggeldversicherungen nach KVG anbieten.

[2] **Versicherungen nach VVG** In dieser Sparte werden jene Unternehmen aufgeführt, welche Versicherungsprodukte nach VVG anbieten.

[3] **Versicherungen nach UVG** In dieser Sparte werden jene Unternehmen aufgeführt, welche Versicherungsprodukte nach UVG anbieten.

[4] **Übrige** In dieser Sparte werden alle übrigen Unternehmen aufgeführt.

	Versicherungen nach UVG[3]		Übrige[4]		Elimination		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	140 114	**143 753**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 590 151**	**7 372 231**
	–109 523	**–115 226**	**0**	**0**	**0**	**0**	**–7 164 871**	**–7 039 031**
	4 429	6 192	0	0	0	0	4 429	6 192
	0	0	0	0	0	0	182 663	271 049
	–1 748	–1 506	0	0	0	0	–52 066	–41 948
	–26 214	–27 779	0	0	0	0	–616 510	–688 081
	7 059	**5 434**	**0**	**0**	**0**	**0**	**–56 204**	**–119 589**
	82 292	116 954	101 136	124 408	–50 000	–10 000	716 553	905 419
	–203 612	–51 260	–163 042	–49 285	250	0	–1 606 466	–391 613
	69 200	0	50 500	–10 000	0	0	439 432	–10 000
	–52 120	**65 694**	**–11 406**	**65 123**	**–49 750**	**–10 000**	**–450 481**	**503 806**
	–4 429	–6 192	0	0	0	0	–4 429	–6 192
	458	429	996	375	–711	–522	42 977	42 589
	–411	–369	–811	–772	711	522	–31 193	–106 470
	–49 443	**64 997**	**–11 221**	**64 725**	**–49 750**	**–10 000**	**–499 332**	**314 145**
	–15	–13	–12 094	–8 422	0	0	–11 893	–9 144
	–49 458	**64 984**	**–23 315**	**56 303**	**–49 750**	**–10 000**	**–511 225**	**305 001**
	2 541	–2 945	6 193	–3 998	0	0	–12 177	–25 662
	–144	–8 128	–1 423	–2 426	0	0	16	–47 469
	0	0	–711	–648	0	0	–711	–648
	–47 062	**53 910**	**–19 257**	**49 231**	**–49 750**	**–10 000**	**–524 096**	**231 222**

2. Konsolidierungs- und Rechnungslegungsgrundsätze

Allgemeines

Die konsolidierte Jahresrechnung 2022 wird unter Einhaltung der Fachempfehlungen zur Rechnungslegung (Swiss GAAP FER) erstellt und vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (True & Fair View). Die Swiss GAAP FER stellen ein Gesamtwerk dar. Es sind alle relevanten Fachempfehlungen anzuwenden.

Swiss GAAP FER 41 trat per 1.1.2012 für die Einzelabschlüsse der KVG-Krankenversicherer in Kraft. Die Helsana-Gruppe wendet Swiss GAAP FER 30 (Konsolidierung) in Anlehnung an Swiss GAAP FER 41 seit dem Geschäftsjahr 2015 an. Die Anwendung der Swiss GAAP FER erfolgt freiwillig.

Konsolidierungskreis

In die konsolidierte Jahresrechnung einbezogen sind alle Unternehmen, die durch Helsana direkt oder indirekt kontrolliert werden. Kontrolle bedeutet die Möglichkeit der massgebenden Beeinflussung der finanziellen und operativen Geschäftstätigkeiten, um daraus entsprechenden Nutzen ziehen zu können. Dies ist üblicherweise der Fall, wenn Helsana direkt oder indirekt mehr als 50 Prozent der Stimmrechte einer Gesellschaft besitzt. Im Laufe des Berichtsjahres erworbene Gesellschaften werden ab dem Datum der Übergabe der Kontrolle der Geschäftstätigkeiten an Helsana und alle veräusserten Gesellschaften bis zum Veräusserungsdatum in die Konzernrechnung einbezogen respektive ausgeschlossen.

Änderung Konsolidierungskreis

Per 1.1.2022 hat die Helsana Versicherungen AG auf dem Weg der Fusion nach Art. 3 Abs. 1 lit. A FusG die Progrès Versicherungen AG absorbiert.

Die Helsana Beteiligungen AG besitzt neu 100 Prozent der Aviga AG. Diese wird erstmals voll konsolidiert.

Rundungsdifferenzen

Sämtliche Beträge werden in der Jahresrechnung in Tausend CHF gerundet ausgewiesen. Als Konsequenz kann in einzelnen Fällen die Addition von gerundeten Beträgen zu einer Abweichung vom ausgewiesenen gerundeten Total führen.

2.1 Konsolidierungsmethode

Vollkonsolidierung

Der Einbezug der Gesellschaften erfolgt nach der Methode der Vollkonsolidierung. Die Kapitalkonsolidierung erfolgt nach der angelsächsischen Methode (Purchase-Methode). Aktiven und Fremdkapital von erworbenen Gesellschaften werden auf den Zeitpunkt des Kontrollwechsels nach Grundsätzen der Helsana-Gruppe neu bewertet; Mehr- und Minderwerte werden den betreffenden Bilanzpositionen zugeordnet, und die verbleibende Differenz zwischen dem Kaufpreis und dem nach den Rechnungslegungsgrundsätzen der Gruppe ermittelten Eigenkapital, d.h. der Goodwill, wird über fünf Jahre oder im Jahr der Konsolidierung voll abgeschrieben. Allfällige Beteiligungen von Dritten an voll konsolidierten Gesellschaften werden als Minderheiten am Eigenkapital und am Erfolg separat ausgewiesen.

Equity-Methode

Gesellschaften, an denen Helsana zwischen 20 und 50 Prozent beteiligt ist, werden nach der Equity-Methode zum anteiligen Eigenkapital bilanziert.

Konsolidierungsstichtag

Abschlussstichtag für alle einbezogenen Unternehmen ist der 31. Dezember.

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Bis zum Datum der Unterzeichnung durch das zuständige Organ (22. Februar 2023) sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag eingetreten.

Gruppeninterne Beziehungen

Alle gruppeninternen Transaktionen, Beziehungen und Zwischengewinne werden im Rahmen der Konsolidierung eliminiert.

2.2 Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Es gilt grundsätzlich das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und Passiven.

Fremdwährungen

Die Umrechnungen von Fremdwährungspositionen erfolgen zu aktuellen Kursen am Jahresende.

Es wurden folgende Wechselkurse verwendet:

	31.12.2022	31.12.2021
Einheit/Währung	Kurs	Kurs
1 EUR	0,99052	1,03559
1 USD	0,92477	0,91295
1 GBP	1,11919	1,23361
100 JPY	0,70526	0,79323
1 CAD	0,68296	0,71901
1 AUD	0,63067	0,66304

Kapitalanlagen

Immobilien

Immobilien beinhalten sowohl Anlageliegenschaften wie auch selbst genutzte Liegenschaften und sind zu aktuellen Verkehrswerten bilanziert. Die Verkehrswerte werden mindestens alle drei Jahre durch eine unabhängige Beraterfirma geschätzt. In den Zwischenjahren werden die Werte mittels der Discounted-Cash-Flow-Methode oder einer anderen anerkannten Methode ermittelt.

Obligationen und Obligationenfonds

Darunter fallen festverzinsliche Wertpapiere oder Anlagen in ähnliche Titel ohne feste Laufzeit (z.B. Obligationenfonds) oder Titel ohne fest definierten Rückzahlungspreis. Die gehaltenen Anlagen sind marktfähig und werden zum Marktpreis bewertet. Die periodische Veränderung des Bilanzwertes wird erfolgswirksam erfasst. Wenn keine beobachtbaren bzw. aktuellen Werte zur Verfügung stehen, erfolgt die Ermittlung des marktnahen Wertes mittels eigenem Bewertungsmodell.

Aktien

Darunter fallen Beteiligungspapiere wie Aktien und weitere ähnliche Papiere. Die gehaltenen Anlagen sind marktfähig und werden zum Marktpreis bewertet. Die periodische Veränderung des Bilanzwerts wird erfolgswirksam erfasst. Allfällige Wertbeeinträchtigungen werden entsprechend gebucht.

Kollektive Kapitalanlagen

Die kollektiven Kapitalanlagen (Aktienfonds, Alternative Anlagen, Immobilienfonds usw.) werden als separate Position geführt. Die Bewertung erfolgt zu aktuellen Werten. Die periodische Veränderung des Bilanzwerts wird erfolgswirksam erfasst.

Devisentermingeschäfte

Zu den Derivaten gehören Devisentermin- und Optionskontrakte, Zertifikate auf Aktienindices sowie Futures. Die Devisentermingeschäfte dienen zur Absicherung von Wechselkurs- bzw. Marktpreisschwankungen und werden zu Marktwerten bewertet.

Beteiligungen

Die Beteiligungen beinhalten Anteilswerte an strategisch gehaltenen Gesellschaften. Diese Beteiligungen werden zum letzten bekannten anteiligen Eigenkapital bewertet (Equity-Methode).

Sicherheiten für eigene Verbindlichkeiten sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

Sämtliche Kapitalanlagen und Flüssige Mittel der Sparten KVG, VVG und UVG, mit Ausnahme der Beteiligungen, sind als gebundenes Vermögen deklariert.

Immaterielle Anlagen

Bei den immateriellen Anlagen wird zwischen eingekaufter Software und Projekten unterschieden. Diese werden im Rahmen der wirtschaftlichen Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Bei der eingekauften Software können Beträge über CHF 500 000.– aktiviert werden. Andernfalls werden die Kosten direkt der Erfolgsrechnung belastet.

Projekte werden ab Einführung in der Regel über einen Zeitraum von 5 Jahren, in begründeten Fällen höchstens über 10 Jahre, abgeschrieben. Sie müssen über mehrere Jahre einen Nutzen bringen. Sie werden höchstens zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten bewertet. Diese Kosten müssen messbar und dem Projekt zuordenbar sein. Es können nur Projekte aktiviert werden, die über einen strategischen Charakter verfügen oder ein Investitionsvolumen von CHF 3 Mio. überschreiten.

Sachanlagen

Die aktivierten Sachanlagen werden im Rahmen der wirtschaftlichen Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Bei den Mobilien und Einrichtungen können Anschaffungen sowie Sammelanschaffungen mit Beträgen über CHF 500 000.– aktiviert werden. Beträge unterhalb dieser Grenze werden direkt der Erfolgsrechnung belastet.
Nutzungsdauer je Anlageklasse:

- 5 Jahre bei Mobilien und Einrichtungen
- 3 Jahre bei IT-Hardware
- 3 Jahre bei Fahrzeugen

Die Werthaltigkeit wird jährlich überprüft und die Position entsprechend wertberichtigt.

Aktive Rechnungsabgrenzungen

Diese Position beinhaltet Ausgaben im Berichtsjahr, die als Aufwand dem nächsten Rechnungsjahr zu belasten sind, sowie Erträge des Berichtsjahres, die aber erst im nächsten Rechnungsjahr zu Einnahmen führen.

Forderungen

Die Bewertung der Forderungen gegenüber Dritten wie Versicherungsnehmern, Versicherungsorganisationen, Agenten und Vermittlern, staatlichen Stellen sowie Übrigen erfolgt zum Nominalwert. Das Delkredere wird aufgrund der Fälligkeitsstruktur und der erkennbaren Bonitätsrisiken bestimmt. Neben Einzelwertberichtigungen für spezifisch bekannte Forderungsrisiken werden Wertbeeinträchtigungen anhand statistischer Erhebungen über das Ausfallrisiko gebildet. Bei der Berechnung der notwendigen Wertberichtigung fliesst nebst der Fälligkeitsstruktur auch die Art der Forderung (Privatkunden, Firmenkunden, Kostenbeteiligung) in die Berechnung mit ein. Die Annahmen beruhen auf den Erfahrungswerten der Vorjahre. Unter der Annahme gleich bleibender Debitorenverluste wie in den Vorjahren wird ein Delkredere für die offenen Forderungen bis 180 Tage mit einem Satz von 0,25 Prozent gebildet. Für ältere Forderungen fliessen in den KVG-Gesellschaften die Auswirkungen des Art. 64a KVG je nach Kanton in die Berechnung des Delkredere mit ein. Dabei werden die Gesamttotale der Forderungen ins Verhältnis der eingeleiteten Betreibungsbegehren und der daraus resultierenden Verlustscheine gestellt.

Die Forderungen gegenüber Nahestehenden sind zum Nominalwert, unter Berücksichtigung von betriebswirtschaftlich notwendigen Wertberichtigungen, bewertet.

Flüssige Mittel

Die Flüssigen Mittel umfassen Kassenbestände sowie Post- und Bankguthaben. Die Bewertung erfolgt zu Nominalwerten. Allfällige Wertbeeinträchtigungen werden entsprechend gebucht.

Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

Die Position der versicherungstechnischen Rückstellungen für eigene Rechnung umfasst Schaden- und Leistungsrückstellungen, Deckungskapitalien, Rückstellungen für Überschussbeteiligungen, versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen sowie übrige versicherungstechnische Rückstellungen.

Die Schaden- und Leistungsrückstellungen werden nach aufsichtsrechtlich anerkannten versicherungs mathematischen Verfahren (wie z. B. Chain-Ladder) berechnet. Dabei werden für Anfalljahr und Abwicklungsjahr folgende Bestimmungsgrössen berücksichtigt:

- Behandlungsbeginnjahr versus Zahlungsjahr für die Pflegeleistungen
- Fallbeginnjahr versus Zahlungsjahr für Taggeldleistungen

Das Rentendeckungskapital wird nach den Rechnungsgrundlagen gemäss Art. 108 UVV berechnet. Basis für die Berechnung bildet die Rente ohne Teuerungszulagen. Bei passiver Mitversicherung wird unser von der führenden Gesellschaft gemeldeter Anteil am individuellen Deckungskapital übernommen.

Im Kollektivkrankentaggeld werden für die Verträge, welche Vereinbarungen über Überschussbeteiligungen beinhalten, Rückstellungen für Überschussbeteiligungen gebildet. Sie werden als Erwartungswert der nach dem Bilanzstichtag zur Auszahlung kommenden Überschussbeteiligungen für die bis zum Bilanzstichtag aktiven, überschussberechtigten Verträge ermittelt. Die Schätzung der Rückstellungen für Überschussbeteiligungen berücksichtigt den zum Bilanzstichtag aktiven Bestand und die empirische Schadenerfahrung.

Die Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen schützen die Kapitalbasis vor ungewöhnlichen Schwankungen des versicherungstechnischen Resultats. Sie werden nach Massgabe des versicherungstechnischen Erfolgs dotiert. Der Maximalbetrag ergibt sich aus der Differenz des Expected Shortfalls zum Niveau α und dem Erwartungswert. α beträgt 95 Prozent für die Langzeitpflegeversicherung. Für die weiteren Produktegruppen wird α auf 90 Prozent festgelegt. Die untere Grenze ist null. Bei einer deutlichen Überschreitung des Maximalbetrags sollen Schwankungsrückstellungen kontinuierlich um maximal 5% der verdienten Prämie jährlich abgebaut werden.

Die übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen beinhalten weitere aktuarielle Rückstellungen, welche gemäss dem gültigen und genehmigten Geschäftsplan bewertet werden.

Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

Wenn ein Mittelabfluss wahrscheinlich ist, wird für rechtliche und faktische Verpflichtungen auf einem Ereignis in der Vergangenheit eine entsprechende Rückstellung gebildet. Die Höhe der Rückstellungen wird aufgrund einer Analyse des jeweiligen Ereignisses in der Vergangenheit und des wirtschaftlichen Risikos bestimmt. Übt der Faktor Zeit einen wesentlichen Einfluss aus, ist der Rückstellungsbedarf zu diskontieren. Die Rückstellungen werden jährlich neu beurteilt.

Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

Die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen bilden die langfristigen Volatilitäten des Kapitalmarkts ab. Die Rückstellungen bemessen sich am Gesamtportfolio und werden jedes Jahr überprüft. Die Zielrückstellungen sowie Bandbreite für Risiken in den Kapitalanlagen werden nach analytischem Modell (Normalverteilung) anhand der Sensitivitäten in den Kapitalanlagen berechnet.

- die untere Bandbreite mit einem Sicherheitsniveau von 99,0 Prozent
- die Ziel-Rückstellung mit Helsana-intern definiertem Sicherheitsniveau von 99,5 Prozent (KVG-Gesellschaften) und 99,75 Prozent (übrige Gesellschaften) analog des durch den Verwaltungsrat genehmigten Risikoappetits
- die obere Bandbreite mit einem Sicherheitsniveau von 99,9 Prozent

Falls die Kapitalanlagen in der Berichtsperiode überdurchschnittlich grosse Wertverluste erfahren, können zusätzlich die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen erfolgswirksam ganz oder teilweise aufgelöst werden. Falls die Kapitalanlagen in der Berichtsperiode überdurchschnittlich grosse Wertgewinne erfahren, können zusätzlich die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen erfolgswirksam ganz oder teilweise auf den Zielwert erhöht werden.

Passive Rechnungsabgrenzungen

Diese Position beinhaltet Abgrenzungen für Einnahmen im Berichtsjahr, die als Ertrag dem nächsten Rechnungsjahr gutzuschreiben sind, und Aufwände des Berichtsjahres, die erst im nächsten Rechnungsjahr bezahlt werden.

Verbindlichkeiten

Bei dieser Position handelt es sich vornehmlich um Verpflichtungen gegenüber Versicherungsnehmern bzw. Leistungserbringern sowie um vorausfakturierte Prämien. Ebenfalls werden unter dieser Position Passivdarlehen ausgewiesen. Die Verbindlichkeiten werden mit ihrem Nominalbetrag bilanziert.

3. Konsolidierungskreis 2022

Name	Branche	Konsolidierung	Beteiligung in %	Kapital in Mio. CHF
Helsana AG, Dübendorf	**Holding**	**voll konsolidiert**	**100**	**70,0**
– Helsana Versicherungen AG, Dübendorf	Krankenversicherung	voll konsolidiert	100	70,0
– Helsana Zusatzversicherungen AG, Dübendorf	Krankenversicherung	voll konsolidiert	100	35,0
– Helsana Rechtsschutz AG, Aarau	Rechtsschutzversicherung	Equity-Methode	50	3,0
– Helsana Unfall AG, Dübendorf	Unfallversicherung	voll konsolidiert	100	14,0
– Solida Versicherungen AG, Zürich	Unfallversicherung	Equity-Methode	50	10,0
– Helsana Beteiligungen AG, Dübendorf	Holding	voll konsolidiert	100	0,1
– Aviga AG, Zürich	Case Management	voll konsolidiert	100	1,0
– Health & Medical Service AG, Zürich	Gesundheitswesen	voll konsolidiert	100	0,1
– Helsana HealthInvest AG, Zürich	Investment	voll konsolidiert	100	0,1
– Procare Vorsorge AG, Dübendorf	Dienstleistungen	voll konsolidiert	100	0,1
– Einkaufsgemeinschaft HSK AG, Dübendorf	Dienstleistungen	voll konsolidiert	60	0,1
– SSS Schaden Service Schweiz AG, Zürich	Regressabwicklung	voll konsolidiert	50,9	0,1

4. Erläuterungen zur konsolidierten Erfolgsrechnung

Angaben in TCHF	2022	2021
Prämienertrag	7 590 742	7 373 030
Anteil Rückversicherer	–591	–799
Total verdiente Prämien für eigene Rechnung	**7 590 151**	**7 372 231**
Schaden- und Leistungsaufwand	–8 099 387	–7 717 792
Kostenbeteiligungen	857 766	809 267
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	139 794	–45 704
Schadenminderungskosten	–63 044	–84 802
Total Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	**–7 164 871**	**–7 039 031**
Personalaufwand	–400 350	–414 983
Verwaltungsräumlichkeiten und Betriebseinrichtungen	–26 842	–29 323
IT-Kosten	–75 948	–86 570
Marketing, Werbung und Provisionen	–75 600	–110 775
Übriger Verwaltungsaufwand	–18 768	–29 296
Abschreibungen	–19 002	–17 134
Total Betriebsaufwand für eigene Rechnung	**–616 510**	**–688 081**
Liquide Mittel (Zinsen)	1 946	1 446
Forderungen (Zins Risikoausgleich, Verzugszinsen usw.)	6 237	6 718
Übriger Ertrag	34 794	34 425
Total übriger betrieblicher Ertrag	**42 977**	**42 589**
Liquide Mittel (Zinsen)	–4 128	–4 322
Verbindlichkeiten (Zinsen Risikoausgleich usw.)	–68	–232
Übriger Aufwand [1]	–26 997	–101 916
Total übriger betrieblicher Aufwand	**–31 193**	**–106 470**
Betriebsfremder Ertrag Dritte	29 123	27 580
Betriebsfremder Aufwand Dritte	–41 016	–36 724
Total betriebsfremder Erfolg	**–11 893**	**–9 144**

[1] Die Position "Übriger Aufwand" 2021 beinhaltet hauptsächlich die Rücklagen für den freiwilligen Abbau von Reserven von CHF 75,6 Mio.

5. Erläuterungen zur konsolidierten Erfolgsrechnung – Kapitalanlagen

Angaben in TCHF	ordentliches Ergebnis	realisierte Gewinne	nicht realisierte Gewinne	Total 2021
Ertrag aus Kapitalanlagen				
Immobilien	20 745	0	17 074	37 820
Obligationen	58 128	72 259	107 743	238 129
Obligationenfonds	0	0	2 074	2 074
Aktien	29 125	140 914	214 352	384 390
Alternative Anlagen	0	8 803	53 716	62 520
Immobilienfonds	18 605	17 079	64 090	99 773
Devisentermingeschäfte	0	53 902	18 420	72 321
Beteiligungen	3 272	0	2 455	5 728
Darlehen und Hypotheken	1	0	0	1
Übriger Ertrag aus Kapitalanlagen [1]	2 663	0	0	2 663
Total Ertrag aus Kapitalanlagen	**132 539**	**292 956**	**479 924**	**905 419**

Angaben in TCHF	Verwaltungs-kosten	realisierte Verluste	nicht realisierte Verluste	Total 2021
Aufwand aus Kapitalanlagen				
Immobilien	0	0	–5 576	–5 576
Obligationen	0	–61 110	–103 837	–164 947
Obligationenfonds	0	0	–3 028	–3 028
Aktien	0	–28 410	–67 597	–96 007
Alternative Anlagen	0	–901	–1 192	–2 094
Immobilienfonds	0	–467	–13 864	–14 331
Devisentermingeschäfte	0	–89 114	–1 167	–90 281
Beteiligungen	0	0	–91	–91
Übriger Aufwand aus Kapitalanlagen	–2 511	0	0	–2 511
Kapitalverwaltungskosten	–12 747	0	0	–12 747
Total Aufwand aus Kapitalanlagen	**–15 258**	**–180 004**	**–196 351**	**–391 613**
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	0	0	–10 000	–10 000
Total Erfolg aus Kapitalanlagen 2021	**117 281**	**112 952**	**273 573**	**503 806**

Angaben in TCHF	ordentliches Ergebnis	realisierte Gewinne	nicht realisierte Gewinne	Total 2022
Ertrag aus Kapitalanlagen				
Immobilien	20 831	0	8 109	28 940
Obligationen	57 934	145 817	45 850	249 601
Aktien	26 977	169 565	61 238	257 780
Alternative Anlagen	0	11 360	28 414	39 774
Immobilienfonds	18 642	11 651	8	30 302
Devisentermingeschäfte	0	83 166	4 411	87 576
Beteiligungen	8 012	12	3 459	11 483
Übriger Ertrag aus Kapitalanlagen [1]	11 097	0	0	11 097
Total Ertrag aus Kapitalanlagen	**143 493**	**421 571**	**151 489**	**716 553**

Angaben in TCHF	Verwaltungs-kosten	realisierte Verluste	nicht realisierte Verluste	Total 2022
Aufwand aus Kapitalanlagen				
Immobilien	0	0	–5 880	–5 880
Obligationen	0	–228 773	–565 574	–794 346
Obligationenfonds	0	0	–11 971	–11 971
Aktien	0	–117 070	–337 068	–454 138
Immobilienfonds	0	–552	–217 714	–218 265
Devisentermingeschäfte	0	–83 960	–14 182	–98 141
Beteiligungen	0	–270	–57	–327
Übriger Aufwand aus Kapitalanlagen	–10 701	0	0	–10 701
Kapitalverwaltungskosten	–12 697	0	0	–12 697
Total Aufwand aus Kapitalanlagen	**–23 398**	**–430 624**	**–1 152 444**	**–1 606 466**
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	0	0	439 432	439 432
Total Erfolg aus Kapitalanlagen 2022	**120 094**	**–9 052**	**–561 523**	**–450 481**

[1] Der übrige Ertrag aus Kapitalanlagen beinhaltet Rückzahlungen von Retrozessionen durch die depotführende Finanzinstitution.

6. Erläuterungen zur konsolidierten Bilanz – Kapitalanlagen

Angaben in TCHF	Bestand per 31.12.2020	Zu-/Abgänge	Veränderung von Bewertungs-anpassung	Bestand per 31.12.2021
Immobilien	405 651	1 693	11 498	418 842
Obligationen [1]	4 371 874	543 948	3 905	4 919 727
Obligationenfonds	33 552	554	–954	33 152
Aktien	1 464 697	–76 231	146 755	1 535 221
Alternative Anlagen	301 620	–34 775	52 524	319 369
Immobilienfonds	831 237	–38	50 225	881 425
Devisentermingeschäfte	–4 592	0	17 253	12 661
Beteiligungen	58 595	0	2 364	60 959
Kapitalanlagen	**7 462 634**	**435 151**	**283 570**	**8 181 356**

[1] Die Obligationen wurden für den Abschluss 2021 erstmals zu Marktwerten (exklusive Marchzinsen) bewertet.

Angaben in TCHF	Bestand per 31.12.2021	Zu-/Abgänge	Veränderung von Bewertungs-anpassung	Bestand per 31.12.2022
Immobilien	418 842	2 477	2 230	423 549
Obligationen	4 919 727	–67 070	–519 724	4 332 933
Obligationenfonds	33 152	45 894	–11 971	67 075
Aktien	1 535 221	49 727	–275 830	1 309 118
Alternative Anlagen	319 369	–75 966	28 414	271 817
Immobilienfonds	881 425	42 602	–217 706	706 321
Devisentermingeschäfte	12 661	0	–9 770	2 891
Beteiligungen	60 959	–1 318	3 402	63 043
Kapitalanlagen	**8 181 356**	**–3 655**	**–1 000 955**	**7 176 747**

7. Devisentermingeschäfte

			Marktwerte per 31.12.2022		Marktwerte per 31.12.2021	
Angaben in TCHF		**Währung**	**Aktive**	**Passive**	**Aktive**	**Passive**
Termingeschäfte	Absicherung	USD	0	259	11 429	0
Termingeschäfte	Absicherung	EUR	0	202	2 291	0
Termingeschäfte	Absicherung	GBP	3 351	0	0	1 059
Total Devisentermingeschäfte			**3 351**	**461**	**13 720**	**1 059**

8. Anlagenspiegel
Sach- und immaterielle Anlagen

Angaben in TCHF	Büromobiliar, Maschinen und Einrichtungen	EDV-Hardware	Fahrzeuge	Total Sachanlagen	Projekte	Software	Total immaterielle Anlagen
Anschaffungswerte							
Bruttowerte 31.12.2020	47 573	51 174	862	99 608	158 781	41 531	200 312
Zugänge von Anlagen	897	4 188	229	5 314	0	0	0
Abgänge von Anlagen	–32	–1 792	–115	–1 939	0	0	0
Bruttowerte 31.12.2021	**48 438**	**53 569**	**976**	**102 983**	**158 781**	**41 531**	**200 312**
Kumulierte Wertberichtigungen							
Wertberichtigungen 31.12.2020	–44 050	–44 933	–817	–89 800	–149 556	–34 595	–184 151
planmässige Abschreibungen	–1 642	–4 824	–75	–6 541	–8 445	–2 958	–11 403
Abgänge von Anlagen	32	1 788	56	1 876	0	0	0
Wertberichtigungen 31.12.2021	**–45 660**	**–47 969**	**–836**	**–94 465**	**–158 001**	**–37 553**	**–195 554**
Nettobuchwerte per 31.12.2021	**2 778**	**5 600**	**140**	**8 518**	**780**	**3 978**	**4 758**

Angaben in TCHF	Büromobiliar, Maschinen und Einrichtungen	EDV-Hardware	Fahrzeuge	Total Sachanlagen	Projekte	Software	Total immaterielle Anlagen
Anschaffungswerte							
Bruttowerte 31.12.2021	48 438	53 569	976	102 983	158 781	41 531	200 312
Zugänge von Anlagen	3 405	5 651	0	9 056	0	0	0
Abgänge von Anlagen	–47 146	–57 155	–346	–104 647	–156 829	–41 531	–198 360
Bruttowerte 31.12.2022	**4 697**	**2 066**	**629**	**7 392**	**1 952**	**0**	**1 952**
Kumulierte Wertberichtigungen							
Wertberichtigungen 31.12.2021	–45 660	–47 969	–836	–94 465	–158 001	–37 553	–195 554
planmässige Abschreibungen	–1 768	–5 065	–57	–6 890	–390	–2 958	–3 348
Wertbeeinträchtigungen	–2 178	–6 153	–58	–8 389	0	–1 019	–1 019
Abgänge von Anlagen	47 146	57 140	346	104 632	156 829	41 531	198 360
Wertberichtigungen 31.12.2022	**–2 458**	**–2 048**	**–604**	**–5 111**	**–1 562**	**0**	**–1 562**
Nettobuchwerte per 31.12.2022	**2 239**	**18**	**25**	**2 281**	**390**	**0**	**390**

9. Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen

Angaben in TCHF	31.12.2022	31.12.2021
Marchzinsen Kapitalanlagen	27 783	26 213
Risikoausgleich	31 737	172 606
Übrige transitorische Aktiven	106 743	121 793
Total aktive Rechnungsabgrenzungen	**166 263**	**320 612**
Risikoausgleich	0	134 868
Übrige transitorische Passiven	30 105	37 985
Total passive Rechnungsabgrenzungen	**30 105**	**172 853**

10. Forderungen und Verbindlichkeiten

Angaben in TCHF	31.12.2022	31.12.2021
Versicherungsnehmer	354 058	333 430
Versicherungsorganisationen	4 950	4 253
Nahestehende Organisationen und Personen	949	675
Staatliche Stellen [1]	104 990	88 653
Übrige Forderungen	52 113	40 321
Total Forderungen	**517 060**	**467 332**
Versicherungsnehmer	655 054	590 723
Versicherungsorganisationen	1 328	1 159
Leistungserbringer	139 481	144 430
Agenten und Vermittler	2 401	1 550
Nahestehende Organisationen und Personen	2 290	2 079
Staatliche Stellen	18 362	4 312
Übrige Verbindlichkeiten	276 225	145 560
Total Verbindlichkeiten	**1 095 141**	**889 813**

[1] Beinhaltet die Forderung für das 4. Quartal der durch den Bund zu übernehmenden Covid-19-Testkosten von CHF 18,9 Mio. (2021: 46,2 Mio.) (Gesamte durch den Bund zu übernehmende Covid-19-Testkosten: CHF 136,9 Mio.).

11. Versicherungstechnische Rückstellungen

Angaben in TCHF	Schaden- und Leistungsrückstellungen [1]	Deckungskapitalien [2]	Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten	Schwankungsrückstellungen	Übrige versicherungstechnische Rückstellungen [3]	Total
Stand 31.12.2020	**1 679 379**	**446 665**	**75 973**	**1 418 589**	**344 259**	**3 964 863**
Bildung	1 276 154	90 413	52 053	139 272	116 186	1 674 078
Auflösung	–1 340 728	–63 062	–47 358	–90 112	–11 516	–1 552 776
Stand 31.12.2021	**1 614 805**	**474 016**	**80 668**	**1 467 749**	**448 929**	**4 086 165**

Angaben in TCHF	Schaden- und Leistungsrückstellungen [1]	Deckungskapitalien [2]	Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten	Schwankungsrückstellungen	Übrige versicherungstechnische Rückstellungen [3]	Total
Stand 31.12.2021	**1 614 805**	**474 016**	**80 668**	**1 467 749**	**448 929**	**4 086 165**
Bildung	1 462 932	58 848	37 870	215 797	28 407	1 803 854
Auflösung	–1 347 794	–73 004	–56 264	–375 617	–166 566	–2 019 245
Stand 31.12.2022	**1 729 943**	**459 860**	**62 274**	**1 307 929**	**310 770**	**3 870 774**

[1] Der Anteil Rückversicherung in den Schaden- und Leistungsrückstellungen beträgt per 31.12.2022 TCHF 0 (per 31.12.2021 TCHF 0).

[2] Die Rentendeckungskapitalien sind mit 1 Prozent technisch diskontiert (2021: 1,5 Prozent). Die durchschnittliche Laufzeit beträgt 10,1 Jahre (2021: 11,3 Jahre).

[3] Die übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen setzen sich aus den Altersrückstellungen, den Rücklagen für den freiwilligen Abbau der Reserven sowie Rücklagen für weitere Produkte der obligatorischen, Krankenpflegeversicherung OKP (Modelle wie HAV/HMO) zusammen. Alterungsrückstellungen wurden mit einem technischen Zinssatz von 1,0 Prozent diskontiert.

12. Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

Angaben in TCHF	Personal/ Makler [1]	Steuern	Prozess-risiken [2]	Übrige [3]	Total
Stand 31.12.2020	**38 965**	**4 960**	**1 101**	**93 694**	**138 721**
Bildung	70 178	38 024	0	9 355	117 557
Auflösung	–68 519	0	–1 101	–96 617	–166 238
Stand 31.12.2021	**40 624**	**42 984**	**0**	**6 432**	**90 040**

Angaben in TCHF	Personal/ Makler [1]	Steuern	Prozess-risiken [2]	Übrige [3]	Total
Stand 31.12.2021	**40 624**	**42 984**	**0**	**6 432**	**90 040**
Bildung	29 789	40	0	11 756	41 585
Auflösung	–45 649	–41 255	0	–10 546	–97 450
Stand 31.12.2022	**24 764**	**1 769**	**0**	**7 642**	**34 175**

[1] Unter Personal/Makler sind die Rückstellungen für Ferien- und Überzeitansprüche, Personalkosten der beschlossenen organisatorischen Veränderungen sowie Prämien des Personals und Maklergebühren enthalten.

[2] Die Position beinhaltet Entschädigungen gemäss Art. 418 lit. u OR im Zusammenhang mit der Einführung der Branchenvereinbarung "Vermittler".

[3] Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) hat eine Einschränkung bei der Vergabe von Rabatten verfügt. Die dafür gebildeteten Rückstellungen in der Höhe von CHF 90 Mio. wurden im 2021 zu Gunsten der Auszahlungen an die Einzelversicherten grösstenteils verwendet oder aufgelöst.

13. Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

Angaben in TCHF	Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	Total
Stand 31.12.2020	**1 007 632**	**1 007 632**
Bildung	10 000	10 000
Auflösung	0	0
Stand 31.12.2021	**1 017 632**	**1 017 632**

Angaben in TCHF	Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	Total
Stand 31.12.2021	**1 017 632**	**1 017 632**
Bildung	0	0
Auflösung	–439 432	–439 432
Stand 31.12.2022	**578 200**	**578 200**

14. Verbindlichkeit gegenüber Vorsorgeeinrichtungen

Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand	Über-/Unterdeckung [1]	Wirtschaftlicher Anteil der Organisation		Veränderung zum VJ erfolgswirksam im GJ	Auf die Periode abgegrenzte Beiträge	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020			2021	Vorjahr
Vorsorgepläne mit Überdeckung	262 973	0	0	0	36 816	36 816	35 224
Total	**262 973**	**0**	**0**	**0**	**36 816**	**36 816**	**35 224**

Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand	Über-/Unterdeckung [1]	Wirtschaftlicher Anteil der Organisation		Veränderung zum VJ erfolgswirksam im GJ	Auf die Periode abgegrenzte Beiträge	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021			2022	Vorjahr
Vorsorgepläne mit Überdeckung	300 635	0	0	0	37 280	37 280	36 816
Total	**300 635**	**0**	**0**	**0**	**37 280**	**37 280**	**36 816**

[1] Die Angaben basieren auf den testierten Jahresrechnungen 2020 und 2021 der Personalvorsorgestiftung der Helsana Versicherungen AG. Die Werte können der Jahresrechnung 2021 entnommen werden.

15. Weitere Angaben

Sicherheiten für eigene Verbindlichkeiten, Eigentumsvorbehalt (ohne gebundenes Vermögen)

Per 31.12.2022 gab es keine Sicherheiten für eigene Verbindlichkeiten.

Eventualforderungen / -verbindlichkeiten

Im Rahmen der MWST-Gruppenbesteuerung haftet die Helsana-Gruppe solidarisch gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung. In der MWST-Gruppe ist nebst den voll konsolidierten Gesellschaften auch die Stiftung Fondation Sana enthalten.

Bei den alternativen Anlagen besteht eine Nachschusspflicht in der Höhe von TCHF 19'253.

Verpfändete oder abgetretene Aktive

Sämtliche Vermögenswerte sind verpfändet mit folgender Einschränkung: Das Faustpfandrecht wird ausschliesslich zur Sicherstellung für gegenwärtige bzw. zukünftige Ansprüche aus derivativen Finanzinstrumenten bestellt, nur insoweit als diese Ansprüche nicht bereits durch den Besicherungsanhang zum Schweizer Rahmenvertrag für OTC-Derivate abgedeckt sind.

Wesentliche nahestehende Gesellschaften

Angaben in TCHF	Transaktionen mit der Helsana-Gruppe (netto)[1]		Bestand Kapitalanlagen[2]		Bestand versicherungstechnische Rückstellungen[2]	
	2022	2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Name						
Solida Versicherungen AG, 8048 Zürich	11 548	11 748	721 085	695 488	607 628	602 467
Helsana Rechtsschutz AG, 5000 Aarau	22 120	20 245	54 413	52 401	47 939	46 789

[1] Die Transaktionen mit den nahestehenden Gesellschaften beinhalten die Summe der Abrechnungen dieser Gesellschaften, welche die weitergegebenen Nettoprämien abzüglich allfälliger Überschussbeteiligungen und Entschädigungen für die Verwaltung enthalten.

[2] Die Zahlen stammen aus dem jeweiligen Geschäftsbericht 2021.

REVISIONS-BERICHT

HELSANA-GRUPPE

Ernst & Young AG
Maagplatz 1
Postfach
CH-8010 Zürich

Telefon: +41 58 286 31 11
Fax: +41 58 286 30 04
www.ey.com/ch

An die Generalversammlung der
Helsana AG, Dübendorf

Zürich, 22. Februar 2023

Bericht der Revisionsstelle

Bericht zur Prüfung der Konzernrechnung

Prüfungsurteil
Wir haben die Konzernrechnung der Helsana AG und ihrer Tochtergesellschaften (der Konzern) – bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2022, der Konzernerfolgsrechnung, dem Konzerneigenkapitalnachweis und der Konzerngeldflussrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Konzernanhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Konzernrechnung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der konsolidierten Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2022 sowie dessen konsolidierter Ertragslage und Cashflows für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz.

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 Konzernrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von dem Konzern 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 Konzernrechnung, die Jahresrechnung und unsere dazugehörigen Berichte.

Unser Prüfungsurteil zur Konzernrechnung 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 Konzernrechnung 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 Konzernrechnung
Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Konzernrechnung, die in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und den gesetzlichen Vorschriften ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt, und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Konzernrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Konzernrechnung ist der Verwaltungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns 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 den Konzern zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Konzernrechnung
Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Konzernrechnung 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 Konzernrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Konzernrechnung 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 Konzernrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Konzernrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Rolf Bächler
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Anja Brunschwiler
Zugelassene Revisionsexpertin

Zur Online-Version des Helsana-Geschäftsberichts 2022.

Wir sind für Sie da.

Helsana-Gruppe
0844 80 81 82
helsana.ch/kontakt
helsana.ch/standorte

Mit Bestnoten ausgezeichnet.

moneyland.ch
Krankenkassen
Note: Sehr gut
Allgemeine Kundenzufriedenheit 2022

comparis.ch
Krankenkassen
Gut: 5.0
Kundenzufriedenheit 06/2022

SIQT | Schweizer Institut für Qualitätstests GmbH
Branchen Champion 2022
1. PLATZ
KUNDEN SERVICE
KRANKENKASSEN
Im Vergleich: 18 Unternehmen
Befragung 06/2022, siqt.ch/4173

Zur Helsana-Gruppe gehören Helsana Versicherungen AG, Helsana Zusatzversicherungen AG und Helsana Unfall AG.