

Protokoll

Generalversammlung 2024

der Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland

Ort: Forum Südland, Effingerstrasse 15, 3008 Bern

Datum: Donnerstag, 30. Mai 2024

Zeit: 14:30 Uhr – 15:30 Uhr

1. Begrüssung

Bernardo Brunschwiler begrüsst alle Anwesenden herzlich zur diesjährigen Generalversammlung und eröffnet die Sitzung. Vom Vorstand sind Regina Buol, Stephan Eckert, und Thomas Ziegler anwesend. Die anderen Vorstandsmitglieder lassen sich entschuldigen.

Die Einladung zur Generalversammlung erfolgte gemäss Statuten. Es sind 18 Personen vor Ort, davon sind 14 stimmberechtigt. 12 Personen lassen sich vertreten. Die Gesamtzahl der Stimmen ist 26.

2. Wahl der Stimmenzähler und Protokollführung

Isabelle Baur und Matthew Werthmüller stellen sich als Stimmenzähler zur Verfügung, Nicole Töpperwien als Protokollführerin. Bernardo Brunschwiler bittet die Anwesenden abzustimmen.

Alle drei werden gewählt wie folgt: einstimmig

3. Wahl eines Tagespräsidenten für das Traktandum Wahl des Vorstandspräsidenten

Seit der Statutenrevision im Jahr 2021 werden die Vorstandsmitglieder und das Präsidium jährlich gewählt. Für das Traktandum «Wahl des Präsidiums» braucht es einen Tagespräsidenten. Regina Buol stellt sich für dieses Amt zur Verfügung.

Regina Buol wird gewählt wie folgt: einstimmig

4. Genehmigung des Protokolls vom 15. August 2023

Alle Anwesenden haben das Protokoll der letzten GV erhalten. Bernardo Brunschwiler fragt nach Kommentaren und Änderungswünschen und bittet dann die Anwesenden abzustimmen:

Das Protokoll wird mit einer Enthaltung und ohne Gegenstimmen gutgeheissen.

5. Erläuterungen zum Jahresbericht 2023

Alle Anwesenden haben den Jahresbericht erhalten. Bernardo Brunschwiler verzichtet auf das Verlesen des Berichtes, kommentiert aber die wichtigsten Aspekte:

Die Soliswiss hat viele Aktivitäten die klar von aussen sichtbar sind, doch passiert auch vieles hinter den Kulissen, um sicherzustellen, dass alles korrekt läuft. Der Vorstand hatte vier ordentliche Sitzungen und eine Strategiesitzung, ausserdem tagte quartalsweise der Anlageausschuss. Auch die Geschäftsstelle hat verschiedenste Aktivitäten, um den korrekten Ablauf sicherzustellen, unter anderem ein internes Kontrollsystem, welches 2019 mit Hilfe der Revisoren aufgebaut wurde. Die Buchhaltung ist ausgelagert, zusätzlich überprüft die Revisionsstelle, dass alles mit rechten Dingen zugeht.

Strategische Ausrichtung

Im Jahr 2023 lag der Fokus darauf, weiterhin unseren Mitgliedern mit Rat und Tat zur Seite zu stehen.

Soliswiss hilft: Solidarität wird weiterhin grossgeschrieben. Im 2023 hat die Soliswiss zwei Pauschalentschädigungen gesprochen (Sudan und Senegal). 2023 hat die Soliswiss zudem über den Hilfsfonds ein Mitglied finanziell und administrativ bei der Rückkehr in die Schweiz sowie ein weiteres Mitglied beim Ersatz ihrer gestohlenen Arbeitsausrüstung unterstützt. Wir bedanken uns an dieser Stelle auch für die zahlreichen Spenden, die diese Unterstützung der Mitglieder ermöglicht.

Soliswiss berät: Der grösste Teil der Arbeitszeit wurde für die Beratung der Mitglieder verwendet. Das Interesse an Remote-Work und flexiblen Arbeitsmodellen ist ungebrochen. Soliswiss hat in diesem Bereich eine solide Expertise und stellt diese über die Club & Company Mitgliedschaft auch Schweizer Unternehmen zur Verfügung. Zugleich hat die Soliswiss einen Fokus auf das Altern im Ausland gelegt und zu diesem Thema gemeinsam mit dem EDA und der ASO Webinare durchgeführt.

Soliswiss zeigt Lösungsmöglichkeiten und verschafft Vorteile: Soliswiss bietet ihren Mitgliedern über Partner eine Palette an Dienstleistungen an, abgestimmt auf die Bedürfnisse der Schweizerinnen und Schweizer im Ausland. Im 2023 konnte die Zusammenarbeit mit der Baloise Bank, der BCGE und der ZKB erfolgreich institutionalisiert werden. Die persönlichen Kontakte erleichtern unseren Mitgliedern den Zugang zu Bankkonten und andere Bankdienstleistungen. Als zusätzliche Möglichkeit um für die Rückkehr oder das Alter zu sparen, bietet die BCGE seit Sommer 2023 einen Fondssparplan für Soliswiss Mitglieder an. Dieser ergänzt den bereits bestehenden Group Pension Plan Soliswiss. Mit der KPT und der REKA wurden im 2023 neue Vergünstigungen für Soliswiss Mitglieder für das Jahr 2024 vorbereitet.

Soliswiss vernetzt: Die Soliswiss bietet über Webinare, Fachartikel und leicht zugängliche Beiträge Möglichkeiten zum Austausch und zur Information. Neben zwei eigenen Webinaren zu den Themen Globetrotten und digitalem Nomadentum sowie Vorsorgeplanung hat die Soliswiss auch drei Webinare gemeinsam mit dem EDA und der ASO zur Krankenversicherung, Nachlassplanung und den Banken durchgeführt und damit mehrere tausend Schweizerinnen und Schweizer im Ausland erreicht. Aufzeichnungen der Webinare stehen über unseren Youtube-Kanal zur Verfügung.

Finanzen

Die Finanzen bilden die Grundlage, damit die Soliswiss ihre Aufgaben erfüllen kann. Die Erhöhung der Mitgliederbeiträge hatte einen positiven Einfluss auf die Finanzen der Soliswiss. Wir freuen uns auch, dass wir im 2023 auf drei Sponsoren zählen konnten. Diese Sponsoringverträge laufen auch im 2024 weiter.

Dieses Jahr schliesst die Soliswiss Genossenschaft mit einem Minus von CHF40'557.-- ab, die Soliswiss AG, von der die Soliswiss 100% der Aktien hält, verzeichnet ein Minus von CHF34'413.-- Weiterhin bleibt es Ziel, von den Finanzerträgen unabhängig wirtschaften zu können.

Das Eigenkapital der Soliswiss beträgt am 31.12.2023 CHF1'363'248. Für die Pauschalentschädigungen verfügt die Soliswiss ausserdem über eine Rückstellung von CHF860'354.--. Zudem hat die Soliswiss weiterhin einen gut gefüllten Hilfsfonds (CHF1'138'487.--)

Auch wenn es für eine Genossenschaft vertretbar ist, dass für Mitgliederdienstleistungen zu einem gewissen Grad auf das Genossenschaftsvermögen zurückgegriffen wird, so müssen für die längerfristige Perspektive Dienstleistungen kostendeckend erbracht werden – auf eine Gewinnmaximierung wird

hingegen nicht abgezielt. Die Stabilisierung der Finanzen, so dass kein Rückgriff auf das Vermögen oder den Finanzertrag notwendig ist, bleibt Ziel des Vorstands und der Geschäftsstelle. Die Soliswiss kommt diesem Ziel jedes Jahr ein Stückchen näher.

Entwicklung der Mitgliederzahlen

Die Anzahl Mitglieder hat sich im Jahr 2023 netto um 357 Mitglieder erhöht und beträgt am 01.01.2024 4'489 Mitglieder. Wir freuen uns sehr über diesen Zuwachs. Aufgrund der Tarifierhöhung kam es zu leicht mehr Kündigungen als in den Vorjahren, dies hat jedoch den positiven Trend der Mitgliederentwicklung nicht gebrochen.

Bernardo Brunschwiler ruft auch die verschiedenen Mitgliedervorteile in Erinnerung.

Präsenz

Soliswiss war in verschiedenen Medien präsent, unter anderem beim Schweizer Radio SRF 1, bei swissinfo in Artikeln und einem Video-Format, in der NZZ, im Beobachter und im Blick. Auch waren wir in den Medien der ASO/swisscommunity vertreten. Soliswiss hat wiederum die Radiosendung die 5. Schweiz gesponsert.

Mit unseren Newslettern haben wir zu zahlreichen Themen informiert und durften auch immer wieder unsere Partner in den Mittelpunkt stellen; im Februar, Juni, Juli, September, Oktober und Dezember haben wir uns mit News aus der Geschäftsstelle in Bern gemeldet. Unsere Webseite war weiterhin beliebt.

Soliswiss war am Auslandschweizerkongress im August 2023 in Sankt Gallen, im Mai am Kongress der ASO Deutschland, welcher lediglich Online durchgeführt wurde und im Juni beim Kongress von FOSSUK (der Auslandschweizervereinigung in Grossbritannien) in London.

Entwicklungen an der Geschäftsstelle

Ende Jahr 2023 verfügte die Soliswiss über 385 Stellenprozent verteilt auf sechs Mitarbeitende. Wir freuen uns, dass wir das Jahr 2023 mit einem eingespielten Team bestreiten durften, neu hatten wir zusätzliche Unterstützung im Bereich Marketing und Kommunikation. Dadurch hat eine moderate Erhöhung der Stellenprozente um 40% stattgefunden.

Neben den Anliegen der Mitglieder hat uns leider ein weiteres Ereignis im 2023 und dann erneut auch im 2024 beschäftigt. Das Rechenzentrum unserer IT-Dienstleisterin wurde über Pfingsten 2023 von einer Cyber-Attacke getroffen. Unsere IT-Dienstleisterin hat damals umgehend reagiert und alle Kunden-Systeme vorsorglich vom Netz genommen. Damals konnte nach Auskunft der IT-Dienstleisterin und ihrer Spezialisten nicht festgestellt werden, ob Daten der Soliswiss betroffen waren. Die erste Info unsererseits zur Cyber-Attacke erfolgte am Mittwoch, 31. Mai 2023, sobald es uns möglich war, wieder per Webseite und E-Mail zu kommunizieren. Updates haben wir über unsere Publikationskanäle sowie im Jahresbericht und auch an der letztjährigen GV publiziert.

Im 2023 hatte die Cyberattacke hauptsächlich Auswirkungen auf unsere internen Abläufe. Unsere IT-Dienstleisterin hat zahlreiche Massnahmen getroffen und auch die Soliswiss hat umgehend reagiert:

- Soliswiss hat transparent und schnell informiert, den EDÖB avisiert. Die Mitglieder wurden durch Newsletter, Webseite, Jahresbericht und Mitteilung an der GV informiert
- Das Datenschutzreglement wurde überarbeitet und im Vorstand/VR verabschiedet. Das IT-Sicherheitsreglement wurde diskutiert

- Im Team wurde regelmässig IT-Security thematisiert
- Alle Passwörter wurden gewechselt und wo möglich 2-Faktoren-Authentifizierung eingeführt, Mitarbeitende wurden auf Gefahren, insbesondere im Umgang mit Passwörtern und E-Mails, hingewiesen
- Die Webseite wurde auf eventuelle Schwachstellen gescreent, Schwachstellen wurden behoben
- Das Mitgliederreglement wurde angepasst, so dass keine Pässe mehr eingefordert werden müssen (dies wurde im Anmeldeprozess auf der Webseite umgesetzt)

Ende 2023 war nicht sicher, ob und wenn welche Daten der Soliswiss betroffen waren. Im 2024 ist es jedoch leider zu einer Datenpublikation gekommen

Bernardo Brunschwiler leitet zum Ausblick auf das Jahr 2024 über.

Im ersten Halbjahr 2024 war der Vorstand und die Geschäftsstelle nochmals stark mit den Folgen der Cyber-Attacke beschäftigt. Am 16. Februar 2024 wurde der Soliswiss mitgeteilt, dass neben Daten weiterer Kunden auch Daten der Soliswiss im Dark Web publiziert wurden. Daraufhin folgte zuerst ein langwieriger Prozess, um herauszufinden, welche Daten konkret betroffen sind und wie das Risiko für unsere Mitglieder einzuschätzen ist. Dafür haben wir unter anderem einen Cyber-Forensiker beigezogen. Auch hatten wir rechtliche Unterstützung, um den diversen Meldepflichten nachkommen zu können.

Am Freitag, 2. Juni 2023, hatte die Soliswiss vorsorglich den Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten über einen potenziellen Datenabfluss informiert; am 19. Februar 2024 und am 12. April 2024 wurden Nachmeldungen bezüglich der Datenpublikation getätigt. Zudem hat die Soliswiss Meldepflichten in diversen Ländern wahrgenommen. Am 28. März 2024 haben wir unsere Mitglieder, Kunden und Partner per E-Mail und auf unserer Webseite als Publikationsorgan unter News informiert. Auch haben wir gewisse speziell betroffene Mitglieder, Kunden und Partner direkt kontaktiert. Mehr Informationen zu diesem Thema finden Sie auf unserer Landingpage.

Wir möchten unseren Mitgliedern danken, die den Betriebsunterbruch und die Datenpublikation mit Fassung und Geduld getragen haben.

Auch ansonsten beschäftigt die IT. Die Soliswiss evaluiert Nachfolgelösungen für ihr Mitgliederverwaltungsprogramm.

Trotz diesem im ersten Halbjahr prägenden Ereignis konnte die Geschäftsstelle den Geschäftsbetrieb normal aufrechterhalten. Die Mitgliederzahlen steigen weiter, wenn auch momentan ein klein wenig langsamer als im letzten Jahr. Wir haben wiederum mit dem Hilfsfonds ein Mitglied bei der Rückkehr unterstützt. Beratungen haben ungebrochen stattgefunden, wir durften weiter auf unsere Partner zählen. Mit Rabatten bei Reka Ferien und bei Zusatzversicherungen bei der KPT können wir unseren Mitgliedern neue Vergünstigungen bieten, weitere Webinare stehen kurz bevor. Das nächste findet am 11. Juni zum Thema Rückkehr für die Ausbildung statt, wir waren bei SRF 1 präsent, wir durften die Gastfreundschaft der ASO Frankreich in Marseille geniessen und freuen uns auf den 100. Auslandschweizerkongress in Luzern im Juli sowie auf das cinfo-Forum im November. Wir sind eine lernende Organisation und entwickeln unsere Expertise beständig weiter. Auch unsere Struktur und unsere Abläufe hinterfragen wir beständig, um den richtigen Rahmen für eine gute und kosteneffiziente Dienstleistungserbringung an unsere Mitglieder zu haben.

Personelles: Im ersten Halbjahr 2024 gab es personelle Veränderungen bei der Soliswiss. Michelle Hufschmid und Eveline Zurwerra sind dem Ruf spannender neuer Herausforderungen gefolgt hat. Eveline Zurwerra ist anwesend und Bernardo Brunschwiler drückt ihr im Namen aller einen ganz speziellen Dank aus. Sie war über 10 Jahre für die Bereiche IT, Kommunikation und Marketing zuständig und hat die Soliswiss massgeblich mitgeprägt.

Im Anschluss begrüsst Bernardo Brunschwiler Michael Koesters als neues Teammitglied. Er hat mit sehr viel Fachkenntnissen, Elan und Einsatz die Bereiche IT, Marketing und Kommunikation übernommen.

6. Erläuterungen zur Bilanz 2023 und Erfolgsrechnung 2023

Nochmals die wichtigsten Zahlen: Bernardo Brunschwiler weist nochmals auf die wichtigsten Zahlen hin. Dieses Jahr schliesst die Soliswiss Genossenschaft mit einem Minus von CHF40'557.-- ab, die Soliswiss AG, von der die Soliswiss 100% der Aktien hält, verzeichnet ein Minus von CHF34'413.-- Das Eigenkapital der Soliswiss beträgt am 31.12.2023 CHF1'363'248. Für die Pauschalentschädigungen verfügt die Soliswiss ausserdem über eine Rückstellung von CHF860'354.--. Zudem hat die Soliswiss weiterhin einen gut gefüllten Hilfsfonds (CHF1'138'487.--)

Empfehlung des Vorstands: Der Vorstand empfiehlt die Jahresrechnung zur Annahme sowie einen Verlustvortrag, die Abstimmung findet nach dem Revisionsbericht statt.

Geplante Fusion: Seit 2006 besteht die Soliswiss AG. Sie gehört zu 100% der Soliswiss Genossenschaft. Diese wurde damals für die Risikominimierung gegründet, da die Soliswiss selbst Versicherungen vermittelt und Vermögensverwaltung angeboten hat. Inzwischen hat die Soliswiss diese stark regulierten Bereiche an Partner abgegeben und konzentriert sich auf ihr Kerngeschäft rund um die Mitgliederbetreuung. Dadurch ist die AG heute für die Risikominimierung nicht mehr nötig. Die Soliswiss AG hat einen kleinen Verwaltungsrat, selbstverständlich ihre eigene Buchhaltung und es findet auch jährlich eine Revision statt. Dies generiert Verwaltungskosten. Seit längerem evaluieren der Vorstand der Soliswiss Genossenschaft und der Verwaltungsrat der Soliswiss AG eine Rückfusionierung der AG in die Genossenschaft. An der nächsten GV werden wir Ihnen in aller Voraussicht den Antrag stellen können, die AG zurückzufusionieren. Die Fusion wird zu noch schlankeren Strukturen führen und auch die finanzielle Transparenz nochmals erhöhen. Dies sind noch Zukunftspläne – wenden wir uns nochmals der diesjährigen Jahresrechnung zu.

7. Bericht der Revision

Bernardo Brunschwiler übergibt Manuel Mauerhofer das Wort. Manuel Mauerhofer erklärt, was in der Revision speziell geprüft wird. Die Revision konnte keine Mängel feststellen. Daher empfiehlt auch die Revisionsstelle der GV die Annahme der Jahresrechnung.

8. Abstimmungen

Bernardo Brunschwiler leitet zu den Abstimmungen über.

a) Genehmigung des Jahresberichts 2023

Der Jahresbericht wird wie folgt genehmigt: einstimmig

b) Genehmigung der Jahresrechnung 2023

Die Jahresrechnung wird wie folgt genehmigt: einstimmig

c) Verwendung des Jahresergebnisses 2023

Die GV beschliesst einen Verlustvortrag: einstimmig

d) Entlastung des Vorstandes und der Geschäftsleitung

Bernardo Brunschwiler bittet sich um die Entlastung des Vorstands und der Geschäftsleitung. Mitglieder des Vorstandes und der Geschäftsleitung sind aufgerufen, sich zu enthalten. Die Entlastung wird mit fünf Enthaltungen ohne Gegenstimme gewährt.

9. Wahlen Revisionsstelle

Bernardo Brunschwiler unterbreitet der Versammlung den Vorschlag, die Engel Copera AG wiederum als Revisionsstelle zu wählen. Engel Copera AG hat sich als Revisionsstelle bewährt.

Die Wiederwahl erfolgt wie folgt: einstimmig

10. Wahlen Vorstand

Gemäss den Statuten von 2021 wird der Vorstand jährlich gewählt. Alle bisherigen Vorstandsmitglieder sind bereit ihr Vorstandsmandat weiterzuführen.

Es stellen sich (1) Regina Buol, (2) Stephan Eckert, (3) Daniel Heller, (4) Fernand Schoppig und (5) Thomas Ziegler als Vorstandsmitglieder zur Wahl. Bernardo Brunschwiler schlägt vor, die fünf Kandidaten in globo zu wählen. Es gibt keine Einwände.

Die Vorstandsmitglieder werden mit drei Enthaltungen ohne Gegenstimme gewählt:

Bernardo Brunschwiler gratuliert den gewählten Vorstandsmitgliedern.

Bernardo Brunschwiler übergibt die Leitung der Versammlung an die Tagespräsidentin.

11. Wahl des Vorstandspräsidiums

Für das Vorstandspräsidium kandidieren Bernardo Brunschwiler (Präsident) und Nicole Kuentz (Vizepräsidentin).

Regina Buol schlägt vor, das Präsidium in globo zu wählen. Es gibt keine Einwände.

Das Präsidium wird mit einer Enthaltung und ohne Gegenstimme gewählt.

Regina Buol gratuliert zur Wiederwahl und übergibt die Leitung wieder an Bernardo Brunschwiler.

12. Varia

Bernardo Brunschwiler erkundigt sich, ob es noch Wortmeldungen gibt.

Bernardo Brunschwiler bedankt sich bei allen Anwesenden, schliesst die Sitzung. Im Anschluss sind alle zum Aperitif geladen.

Bern, den 30. Mai 2024



Bernardo Brunschwiler
Präsident



Nicole Töpperwien
Protokollführung