

**NOVITAS BKK** 



### **VORWORT**

Liebe Leserin, lieber Leser,

im Geschäftsbericht legen wir regelmäßig Rechenschaft darüber ab, wie wir mit dem Geld unserer Kunden umgegangen sind. Im Jahr 2019 haben wir fast 1,5 Milliarden Euro ausgegeben. Dabei ist uns immer bewusst: Geld ist nur ein Mittel unserer Arbeit – der Zweck unserer Arbeit ist die Fürsorge für unsere Kunden.

Deshalb sprechen wir in diesem Geschäftsbericht ausführlicher darüber, wofür wir Geld ausgeben. Denn hinter nüchternen Zahlen wie den 500 Mio. Euro für Krankenhausbehandlungen verbergen sich erstens konkrete, zum Teil herausragende Leistungen wie MRT-Untersuchungen, Transplantationen und Herzklappenoperationen, zweitens und vor allem aber Menschen mit Erkrankungen, Ängsten und Hoffnungen. Um diese Menschen geht es.

Das wollen wir mit diesem Geschäftsbericht vor allem deutlich machen: wer uns wichtig ist. Bei einer Aktiengesellschaft sind das naturgemäß die Anteilseigner. Bei der Novitas BKK sind das die Menschen, um die wir uns schnell, direkt und unkompliziert kümmern, weil sie sich uns anvertraut haben.



Mit besten Wünschen

Ihr

Frank Brüggemann Vorstandsvorsitzender

Juddle

Ihre

Kirsten Budde Vorständin

### **KUNDENENTWICKLUNG**

Im Geschäftsjahr 2019 sank die Zahl unserer Kunden von 391.860 auf 389.764. Dies entspricht einer Abnahme um rund 0,5 %.

|                        | 2019    | 2018    | Veränderung |
|------------------------|---------|---------|-------------|
| Kunden gesamt          | 389.764 | 391.860 | -0,5 %      |
| davon                  |         |         |             |
| Pflichtmitglieder      | 164.501 | 164.706 | -0,1 %      |
| Freiwillige Mitglieder | 30.427  | 30.401  | 0,1 %       |
| Rentner                | 109.409 | 110.520 | -1,0 %      |
| Familienangehörige     | 85.427  | 86.233  | -0,9 %      |

### VERÄNDERUNGEN

Im Geschäftsjahr 2019 sank die Zahl unserer Kundenverluste gegenüber 2018 um ein gutes Drittel von 3.435\* auf 2.270.

|  | 2019   | 2018   | Veränderung |
|--|--------|--------|-------------|
| Veränderungen gesamt                       | -2.270 | -3.435 | -34,8 %     |
| davon:                                     |        |        |             |
| Neukundenbeitritte mit Familienangehörigen | 10.479 | 8.852  | 18,4 %      |
| Zugänge durch Geburten                     | 2.729  | 2.799  | -2,5 %      |
| Sonstige Zugänge                           | 1.927  | 1.969  | -2,1 %      |
| Kündigungen mit Familienangehörigen        | 5.596  | 5.479  | 2,1 %       |
| Verstorbene                                | 6.157  | 6.499  | -5,3 %      |
| Sonstige Abgänge                           | 5.652  | 5.077  | 11,3 %      |

<sup>\*</sup>Gegenüber dem Geschäftsbericht 2018 liegt diese Zahl nach einer bundesweiten Bereinigung der Obligatorischen Anschluss-Versicherungen (OAV) um 352 höher.

04 | Geschäftsbericht 2019



# **ERLÄUTERUNG**

Die Zahl der Sterbefälle übersteigt die Zahl der Geburten regelmäßig deutlich; das hat demografische Gründe und ist kaum beeinflussbar. Dass aber die Zahl der Neukundenbeitritte die Zahl der Austritte durch Kündigung um fast 100 Prozent übersteigt – und 2019 noch einmal um fast ein Fünftel gestiegen ist, das ist auf das Handeln der Kolleginnen und Kollegen in der Kundenbetreuung einerseits und im Vertrieb andererseits zurückzuführen. Einerseits ist es im Vertrieb gelungen, unser Fürsorglichkeitsversprechen glaubhaft vorzutragen, andererseits ist es in den Fachbereichen gelungen, unser Fürsorglichkeitsversprechen auch zu halten.

Geschäftsbericht 2019 I 05

# **AUF EINEN BLICK**

Im Jahre 2019 ist unser liquides Vermögen um 15,5 Mio. Euro gesunken. Unser Vermögensbestand zum 31.12.2019 betrug rund 54,5 Mio. Euro und teilt sich in liquides Vermögen (Betriebsmittel + Rücklagen) in Höhe von rund 52,6 Mio. Euro und Verwaltungsvermögen in Höhe von 1,9 Mio. Euro auf.

| Ergebnis und Vermögen               |           |           |             |  |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-------------|--|
|                                     | 2019      | 2018      | Veränderung |  |
|                                     | T Euro    | T Euro    | T Euro      |  |
| Einnahmen                           | 1.460.488 | 1.415.666 | 44.822      |  |
| Ausgaben                            | 1.476.188 | 1.414.159 | 62.029      |  |
| Überschuss der Einnahmen / Ausgaben | -15.700   | 1.507     | -17.207     |  |
| Liquides Vermögen                   | 52.631    | 68.117    | -15.486     |  |
| Verwaltungsvermögen                 | 1.914     | 2.128     | -214        |  |

| Liquidität                    |         |         |             |  |
|-------------------------------|---------|---------|-------------|--|
|                               | 2019    | 2018    | Veränderung |  |
|                               | T Euro  | T Euro  | T Euro      |  |
| Barmittel und Giroguthaben    | 101.902 | 45.604  | 56.298      |  |
| Geldanlagen                   | 83.333  | 100.000 | -16.667     |  |
| Verpflichtungen               | 6.158   | 5.354   | 804         |  |
| Zeitliche Rechnungsabgrenzung | 2.377   | 2.422   | -45         |  |

| Pensionsrückstellungen  |        |        |             |  |
|---|--------|--------|-------------|--|
|   | 2019   | 2018   | Veränderung |  |
|   | T Euro | T Euro | T Euro      |  |
| Ruhegehälter/Ruhensbezüge, Witwen- und<br>Waisengelder                      | 708    | 695    | 13          |  |
| Zuführungen zu und Entnahmen aus den Altersrückstellungen nach § 12 SVRV    | -475   | -518   | 43          |  |
| Einbehaltene Mittel der Versorgungsrücklage                                 | 0      | 0      | 0           |  |
| Zuführungen zu und Entnahmen aus den Altersrückstellungen nach § 171e SGB V | 0      | 0      | 0           |  |



Geschäftsbericht 2019 I 07

### **EINNAHMEN**

Unsere Einnahmen wurden im Jahre 2019 zu 92,3 % durch die Zuweisungen aus dem Gesundheitsfonds bestimmt. Die Berechnungsgrundlagen für die Zuweisungen aus dem Gesundheitsfonds sind gesetzlich fixiert. Diese Einnahme ist durch uns nicht beeinflussbar.

| Einnahmen                          |           |           |             |  |
|------------------------------------|-----------|-----------|-------------|--|
|                                    | 2019      | 2018      | Veränderung |  |
|                                    | T Euro    | T Euro    | T Euro      |  |
| Einnahmen aus dem Gesundheitsfonds | 1.348.030 | 1.307.479 | 40.551      |  |
| Vermögenserträge                   | 464       | -304      | 768         |  |
| Einnahmen aus Ersatzansprüchen     | 2.645     | 2.888     | -243        |  |
| Einnahmen aus Finanzausgleichen    | 21        | 630       | -609        |  |
| Sonstige Einnahmen                 | 109.328   | 104.973   | 4.355       |  |
| Einnahmen gesamt                   | 1.460.488 | 1.415.666 | 44.822      |  |

### **AUSGABEN**

Im Jahre 2019 betrug das Ausgabenvolumen der Novitas BKK rund 1,48 Mrd. Euro. Davon kamen 1,41 Mrd. Euro unseren Kunden in Form von Leistungsausgaben direkt zugute. Dies sind rund 95 % der Gesamtausgaben.

| Ausgaben   |           |           |             |  |
|--|-----------|-----------|-------------|--|
|  | 2018      | 2017      | Veränderung |  |
|  | T Euro    | T Euro    | T Euro      |  |
| Leistungsaufwand der Krankenversicherung           | 1.406.180 | 1.347.522 | 58.658      |  |
| Ausgaben für Finanzausgleiche / finanzielle Hilfen | 1.042     | 995       | 47          |  |
| Sonstige Aufwendungen                              | 5.705     | 3.386     | 2.319       |  |
| Verwaltungs- u. Verfahrenskosten                   | 63.261    | 62.256    | 1.005       |  |
| Ausgaben gesamt                                    | 1.476.188 | 1.414.159 | 62.029      |  |

| Leistungsaufwand KV      |           |           |             |  |
|--------------------------|-----------|-----------|-------------|--|
|                          | 2019      | 2018      | Veränderung |  |
|                          | T Euro    | T Euro    | T Euro      |  |
| Ärztliche Behandlung     | 233.665   | 228.272   | 5.393       |  |
| Zahnärztliche Behandlung | 60.730    | 57.555    | 3.175       |  |
| Zahnersatz               | 21.446    | 20.318    | 1.128       |  |
| Arzneien                 | 239.498   | 226.578   | 12.920      |  |
| Heil- und Hilfsmittel    | 44.910    | 39.973    | 4.937       |  |
| Krankenhausbehandlung    | 500.285   | 488.880   | 11.405      |  |
| Krankengeld              | 88.578    | 81.241    | 7.337       |  |
| Sonstige Leistungen      | 217.068   | 271.342   | -54.274     |  |
| Leistungsaufwand gesamt  | 1.406.180 | 1.414.159 | -7.979      |  |

### **ERLÄUTERUNG**

Der Leistungsaufwand bildet ab, wozu eine Krankenkasse eigentlich da ist: um die Behandlung von erkrankten Versicherten zu finanzieren und ggf. zu organisieren – unser Leistungsaufwand dokumentiert unsere Fürsorge. Und wenn wir beispielsweise für Herztransplantationen im Jahr 2019 einmal 535.000, einmal 623.000 und einmal sogar 670.000 Euro bezahlt haben, dann ist das in unserer Bilanz ein Kostenfaktor. In der Geschichte der betroffenen Versicherten ist es jeweils ein neues Leben.

Nicht immer gehen solche Krisen gut aus; oft bleiben für die Erkrankten Folgeschäden und für ihre Familien schwere seelische Belastungen. Umso wichtiger ist es, dass sie sich in dieser Not auf uns verlassen können – dass die Kundenberaterinnen und Kundenberater in den Fachbereichen sich um die Menschen in Not, die sich ihnen anvertrauen, unkompliziert und direkt kümmern.

### **KRANKENGELD**

Das Krankengeld ist die älteste Leistung der betrieblichen Krankenversicherung. Für Menschen, die über einen längeren Zeitraum arbeitsunfähig sind, ist es entscheidend, dass sie sich darauf verlassen können – und dass es pünktlich eintrifft. Im Jahr 2019 haben wir an 13.818 Versicherte insgesamt 88,58 Mio. Euro Krankengeld gezahlt, im Durchschnitt 4,3 Tage nach Eingang der Bescheinigung.

Geschäftsbericht 2019 | 09



| Ergebnis und Vermögen AAG bei Krankheit |        |        |             |  |
|---|--------|--------|-------------|--|
|   | 2019   | 2018   | Veränderung |  |
|   | T Euro | T Euro | T Euro      |  |
| Einnahmen                               | 20.484 | 14.310 | 6.174       |  |
| Ausgaben                                | 18.623 | 18.113 | 510         |  |
| Überschuss der Einnahmen / Ausgaben     | 1.861  | -3.803 | 5.664       |  |
| Liquides Vermögen                       | 611    | -1.251 | 1.862       |  |

| Ergebnis und Vermögen AAG bei Mutterschaft |        |        |             |  |
|--|--------|--------|-------------|--|
|  | 2019   | 2018   | Veränderung |  |
|  | T Euro | T Euro | T Euro      |  |
| Einnahmen                                  | 18.068 | 17.879 | 189         |  |
| Ausgaben                                   | 19.121 | 18.286 | 835         |  |
| Überschuss der Einnahmen / Ausgaben        | -1.053 | -407   | -646        |  |
| Liquides Vermögen                          | 2.644  | 3.698  | -1.054      |  |

Unsere Ausgleichskassen erstatten den beitragszahlenden Unternehmen die Ausgaben für Entgeltfortzahlung im Krankheitsfall (Erstattung: 80 Prozent) und für Mutterschaftsgeld (Erstattung: 100 Prozent).



10 | Geschäftsbericht 2019

| Ergebnis und Vermögen Pflegekasse   |         |         |             |  |
|-------------------------------------|---------|---------|-------------|--|
|                                     | 2019    | 2018    | Veränderung |  |
|                                     | T Euro  | T Euro  | T Euro      |  |
| Einnahmen                           | 310.195 | 262.230 | 47.965      |  |
| Ausgaben                            | 293.839 | 272.751 | 21.088      |  |
| Überschuss der Einnahmen / Ausgaben | 16.356  | -10.521 | 26.877      |  |
| Liquides Vermögen                   | 35.929  | 19.572  | 16.357      |  |

# PFLEGEKASSE: WIEDER MEHR LEISTUNGSFÄLLE

Finanziell ist die Novitas BKK Pflegekasse von der Novitas BKK getrennt und ihre Leistungsausgaben belasten nicht den Finanzhaushalt der Novitas BKK. Deshalb spielt sie unter wirtschaftlichen Gesichtspunkten eine eher untergeordnete Rolle. In unserem unternehmerischen Handeln spielt sie aber eine gleichberechtigte Rolle.

Denn erstens sind die Menschen, die Leistungen unserer Pflegekasse erhalten, weiterhin ganz normale Kundinnen und Kunden der Novitas BKK. Und zweitens sind diese Menschen mehr als alle anderen darauf angewiesen, dass wir unserem Anspruch, die fürsorglichste Krankenkasse überhaupt zu sein, in unserem täglichen Handeln gerecht werden. An diesen Menschen zeigt sich, wie ernst uns das ist und wie gut wir das können. Regelmäßig können

die nächsten Angehörigen der Betroffenen diese Erfahrung machen, wenn wir ihnen zur Seite stehen – oft macht der Hausbesuch einer unserer Pflegeberaterinnen einen entscheidenden Unterschied. Im Geschäftsjahr 2019 führten sie 328 solcher Besuche durch.

Nicht nur bei der Pflegeberatung, auch im Tagesgeschäft kommt es neben dem fachlichen Können auf Zuwendung und Zeit an. Auf diesem Gebiet haben wir Tag für Tag neue Herausforderungen zu bewältigen, vor allem weil die Zahl der Leistungsberechtigten, also der Kundinnen und Kunden mit einem Pflegegrad, Jahr für Jahr steigt. Nach der Steigerung um 21 Prozent auf 25.448 im Jahr 2018 wuchs ihre Zahl im Jahr 2019 um weitere 6,9 Prozent auf 27.210. Der zusätzlichen Arbeitslast sind wir durch Umstrukturierungen und Neueinstellungen erfolgreich begegnet. Wir beobachten diese Entwicklung auch weiterhin genau. Wir haben Grund zu der Annahme, dass unsere Beobachtungen repräsentativ sind; das Phänomen, dem wir begegnen, ist eine massive gesamtgesellschaftliche Herausforderung.

Geschäftsbericht 2019 | 11





# DEM VORSTAND GEHÖRTEN IM JAHR 2019 AN:

### **VORSTANDSVORSITZENDER:**

Frank Brüggemann

### **VORSTÄNDIN:**

Kirsten Budde

# DEM VERWALTUNGSRAT GEHÖRTEN IM JAHR 2019 AN:

### **ARBEITGEBERVERTRETER**

Peter Buchholz Jürgen Herzfeld

Hans-Jürgen Klemsmann

Karl-Heinz Krämer Annette Lüneburg Dr. Sabine Maaßen

**Anton Mandt** 

Dr. Harald Obendiek

(alternierender Vorsitzender)

Dietmar Paul

Thomas Rabus-Schneider

Uwe Rademacher Matthias Ricken

Sigrun Schatta-Bünting

Thomas Schlenz Karin Schönberger

### **VERSICHERTENVERTRETER**

Reiner Baars

Marcus Blittersdorf

Hartmut Fells

Hans-Joachim Franke

Bernd Ivanoff Frank Lang Dieter Lieske Michael Müller Peter Peuser

(alternierender Vorsitzender)

Norbert Pohlmann Andrea Randerath Gabriele Schuster Wilfried Stenz Meike Vogel Hans Weirather

#### **IMPRESSUM**

Herausgeber: Novitas BKK, Schifferstraße 92-100, 47051 Duisburg

Redaktion: Harald Stollmeier