

ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Düsseldorf,
Zweigniederlassung Zürich, Zürich

Bericht der Prüfgesellschaft
zur Jahresrechnung

Geschäftsjahr 2018

Bericht der Prüfgesellschaft an den Generalbevollmächtigten der

ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Düsseldorf, Zweigniederlassung Zürich

Als staatlich beaufsichtigtes Revisionsunternehmen haben wir die beigefügte Jahresrechnung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Düsseldorf, Zweigniederlassung Zürich bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2018, der Erfolgsrechnung und dem Anhang für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr nach Art. 28 Abs. 2 VAG sowie unter Einbezug der FINMA-Wegleitung „Erstellung und Prüfung der Jahresrechnung von Zweigniederlassungen (WNL)“ geprüft.

Die Jahresrechnung wurde vom Generalbevollmächtigten auf der Grundlage der Rechnungslegungsbestimmungen des Obligationenrechts und den Vorgaben des Aufsichtsrechts aufgestellt.

Verantwortung des Generalbevollmächtigten für die Jahresrechnung

Der Generalbevollmächtigte ist verantwortlich für die Aufstellung dieser Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den Rechnungslegungsbestimmungen des Obligationenrechts, den Vorgaben des Aufsichtsrechts – insbesondere Finanzmarktaufsichtsgesetz (FINMAG), Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG), Versicherungsaufsichtsverordnung (AVO) und Versicherungsaufsichtsverordnung FINMA (AVO-FINMA) sowie der FINMA-Wegleitung „Erstellung und Prüfung der Jahresrechnung von Zweigniederlassungen“ (WNL) – und für die internen Kontrollen, die der Generalbevollmächtigte als notwendig erachtet, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen - beabsichtigten oder unbeabsichtigten - falschen Darstellungen ist.

Verantwortung der Prüfgesellschaft

Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage unserer Prüfung ein Urteil über diese Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den aufsichtsrechtlichen Vorgaben nach Art. 28 Abs. 2 VAG und der WNL sowie mit den Schweizer Prüfungsstandards durchgeführt. Nach diesen Standards haben wir die beruflichen Verhaltensanforderungen einzuhalten und die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass hinreichende Sicherheit darüber erlangt wird, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Darstellungen ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen, um Prüfungsnachweise für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben zu erlangen. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst die Beurteilung der Risiken wesentlicher - beabsichtigter oder unbeabsichtigter - falscher Darstellungen in der Jahresrechnung ein.

Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das für die Aufstellung der Jahresrechnung relevante interne Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Zweigniederlassung abzugeben.

Eine Prüfung umfasst auch die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden und der Vertretbarkeit der vom Generalbevollmächtigten ermittelten geschätzten Werte in der Rechnungslegung sowie die Beurteilung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Düsseldorf, Zweigniederlassung Zürich zum 31. Dezember 2018 in allen wesentlichen Belangen den Rechnungslegungsbestimmungen des Obligationenrechts, den Vorgaben des Aufsichtsrechts (insbesondere FINMAG, VAG, AVO, AVO-FINMA) sowie der WNL.

Rechnungslegungsgrundlage

Ohne unser Prüfungsurteil zu modifizieren, machen wir darauf aufmerksam, dass die Jahresrechnung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Düsseldorf, Zweigniederlassung Zürich auf den vorgenannten Grundlagen erstellt wurde. Die Jahresrechnung wurde aufgestellt, um den Anforderungen des Art. 25 Abs. 4 VAG zu entsprechen. Folglich ist diese Jahresrechnung möglicherweise für einen anderen Zweck nicht geeignet.

KPMG AG



Patrick Scholz
*Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Prüfer*



Oliver Windhör
Zugelassener Revisionsexperte

Zürich, 26. April 2019

Beilage:

- Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry should be supported by a valid receipt or invoice. This not only helps in tracking expenses but also ensures compliance with tax regulations.

In the second section, the author outlines the various methods used to collect and analyze data. This includes both primary and secondary research techniques. The primary research involves direct observation and interviews, while secondary research involves analyzing existing data sources.

The third section focuses on the statistical analysis of the collected data. It describes the use of various statistical tests to determine the significance of the findings. The results indicate a strong correlation between the variables being studied, which supports the hypothesis of the research.

Finally, the document concludes with a summary of the key findings and their implications. It suggests that the results of this study can be used to inform business decisions and improve operational efficiency. The author also identifies some limitations of the study and suggests areas for future research.

ERGO

Jahresrechnung

Gesellschaft	ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich
Geschäftsjahr	2018
Abschlussdatum	31.12.2018

Bilanz

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

**Bilanz
(in Schweizer Franken)**

Aktiven	31.12.2018	31.12.2017
1.1 Kapitalanlagen	14'658'494	9'808'862
1.1.1 Immobilien	0	0
1.1.2 Beteiligungen	0	0
1.1.3 Festverzinsliche Wertpapiere	14'658'494	9'808'862
1.1.4 Darlehen	0	0
1.1.5 Hypotheken	0	0
1.1.6 Aktien	0	0
1.1.7 Übrige Kapitalanlagen	0	0
1.2 Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten	0	0
1.3 Depotforderungen aus übernommener Rückversicherung	0	1'502
1.4 Flüssige Mittel	5'471'523	2'938'436
1.5 Anteil versicherungstechnische Rückstellungen aus Rückversicherung	58'379	58'616
1.6 Sachanlagen	66'335	77'256
1.7 Aktivierte Abschlusskosten	0	0
1.8 Immaterielle Vermögenswerte	0	0
1.9 Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	2'477'704	4'813'435
1.10 Übrige Forderungen	30'941	0
1.11 Sonstige Aktiven	0	0
1.12 Aktive Rechnungsabgrenzungen	90'558	52'118
Total Aktiven	22'853'934	17'750'225

Bilanz

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

**Bilanz
(in Schweizer Franken)**

Passiven	31.12.2018	31.12.2017
2.1 Versicherungstechnische Rückstellungen	8'998'463	4'276'707
2.2 Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	253'604	284'799
2.3 Verzinsliche Verbindlichkeiten	0	0
2.4 Verbindlichkeiten aus derivativen Finanzinstrumenten	0	0
2.5 Depotverbindlichkeiten aus abgegebener Rückversicherung	0	0
2.6 Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	2'848'756	5'272'732
2.7 Sonstige Passiven	36'439	2'136'224
2.8 Passive Rechnungsabgrenzungen	3'498	0
2.9 Nachrangige Verbindlichkeiten	0	0
Total Fremdkapital	12'140'759	11'970'462
2.10 Verbindungskonto zur Hauptniederlassung bzw. –gesellschaft	10'713'175	5'779'763
Total Verbindungskonto zur Hauptniederlassung bzw. –gesellschaft	10'713'175	5'779'763
Total Passiven	22'853'934	17'750'225

Erfolgsrechnung

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

Erfolgsrechnung für das am 31. Dezember
abgeschlossene Geschäftsjahr
(in Schweizer Franken)

	2018	2017
1 Bruttoprämie	6'402'547	5'823'744
2 Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie	-957'467	-840'797
3 Prämie für eigene Rechnung (1 + 2)	5'445'080	4'982'947
4 Veränderung der Prämienüberträge	-470'994	117'459
5 Anteil Rückversicherer an Veränderung der Prämienüberträge	-3'747	-28'691
6 Verdiente Prämien für eigene Rechnung (3 + 4 + 5)	4'970'339	5'071'715
7 Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	62'604	46'367
8 Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft (6 + 7)	5'032'943	5'118'082
9 Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	-2'909'692	-2'057'147
10 Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle	52'748	137'397
11 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellung	-4'250'762	-985'495
12 Anteil Rückversicherer an Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	3'510	-25'159
13 Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung (9 + 10 + 11 + 12)	-7'104'197	-2'930'403
14 Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-2'645'732	-2'419'301
15 Anteil Rückversicherer an Abschluss- und Verwaltungsaufwand	110'746	82'673
16 Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung (14 + 15)	-2'534'986	-2'336'629
17 Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung	-6'840	-30'440
18 Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft (13 + 16 + 17)	-9'646'023	-5'297'472
19 Erträge aus Kapitalanlagen	414'180	261'264
20 Aufwendungen für Kapitalanlagen	-247'092	-343'963
21 Kapitalanlagenergebnis (19 + 20)	167'088	-82'699
22 Sonstige finanzielle Erträge	24'173	0
23 Sonstige finanzielle Aufwendungen	-91'411	0
24 Operatives Ergebnis (8 + 13 + 16 + 17 + 21 + 22 + 23)	-4'513'231	-262'089
25 Zinsaufwendungen für verzinsliche Verbindlichkeiten	0	0
26 Sonstige Erträge	76'140	5'756
27 Sonstige Aufwendungen	-219'494	-21'692
28 Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand	0	0
31 Gewinn/Verlust vor Steuern (24 + 25 + 26 + 27 + 28)	-4'656'584	-278'026
Direkte Steuern	-19'655	-10'083
Jahresgewinn (Jahresverlust)	-4'676'239	-288'109

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

**Anhang der Jahresrechnung 2018
(in Schweizer Franken)**

1. Bewertungsgrundsätze

Die Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit den Bestimmungen über die kaufmännische Buchführung des Schweizerischen Obligationenrechts (Art. 957–963b OR) erstellt. Neben dem Schweizerischen Obligationenrecht werden auch die Bestimmungen der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Beaufsichtigung von privaten Versicherungsunternehmen (Art. 5–6a AVO-FINMA) angewendet.

Forderungen, Aktive Rechnungsabgrenzungen und Sonstige Vermögenswerte

Forderungen, Aktive Rechnungsabgrenzungen und Sonstige Vermögenswerte werden zum Nominalwert bewertet.

Sonstige Verbindlichkeiten und Passive Rechnungsabgrenzungen

Sonstige Verbindlichkeiten und Passive Rechnungsabgrenzungen werden zum Nominalwert bewertet.

Versicherungstechnische Rückstellungen / Prämienüberträge:

Dabei handelt es sich um Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern, die auf der Basis eines einzelnen Versicherungsvertrags ermittelt werden. Die Berechnung erfolgt auf der Basis der mit der FINMA vereinbarten Geschäftspläne. Prämienüberträge: Erfassung pro rata temporis zum Bilanzstichtag und nach Vorgaben der aufsichtsrechtlichen Anforderungen.

Sachanlagen

Die Sachanlagen werden zu Anschaffungskosten oder zu Herstellungskosten abzüglich der betriebswirtschaftlich notwendigen Abschreibungen bilanziert.

Kapitalanlagen / Festverzinsliche Wertpapiere

Bis und mit Geschäftsjahr 2017 wurden die Festverzinslichen Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten bzw. niederem Marktwert bilanziert. Neu werden die Festverzinslichen Wertpapiere ausschliesslich zu fortgeführten Anschaffungskosten unter Berücksichtigung allfällig notwendiger Wertberichtigungen bilanziert.

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

Fremdwährungspositionen

Fremdwährung (Stichtagskurs)	31.12.2018	31.12.2017
EUR	1.127	1.170
USD	0.986	0.974
JPY	0.009	0.009

Forderungen, Verpflichtungen und Kapitalanlagen in fremder Währung werden zu dem am Bilanzstichtag geltenden Tageskurs umgerechnet.

Fremdwährung (Durschnittskurs)	2018	2017
EUR	1.155	1.112
USD	0.978	0.984
JPY	0.009	0.009

Erträge und Aufwendungen in fremder Währung werden zu den Durschnittskursen des während dem Finanzjahres geltenden Kurs umgerechnet.

2. Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zur Jahresrechnung

Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

CHF	31.12.2018	31.12.2017
Forderungen gegenüber Versicherungsnehmern	2'062'800	4 588 446
Forderungen gegenüber Agenten und Vermittler	414 904	0
Forderungen gegenüber Übrige	0	224 989
Total	2'477'704	4'813'435

Versicherungstechnische Rückstellungen

	Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto)		Anteile der Rückversicherer		Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung (netto)	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
CHF						
Prämienüberträge	1'471'521	1'000'527	7'268	11'015	1'464'253	989'512
Rückstellungen für Versicherungsleistungen	5'931'982	2'207'718	40'583	39'877	5'891'399	2'167'841
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	415'059	299'866	10'528	7'724	404'531	292'142
Deckungskapital	-	-	-	-	-	-
Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen	29'901	18'596	-	-	29'901	18'596
Schwankungsrückstellungen	250'000	250'000	-	-	250'000	250'000
Rückstellungen für nicht zuzuordnende Schadensregulierungskosten	900'000	500'000	-	-	900'000	500'000
Total	8'998'463	4'276'707	58'379	58'616	8'940'084	4'218'091

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft

CHF	31.12.2018	31.12.2017
Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmer	-635'835	-295'009
Verbindlichkeiten gegenüber Agenten und Vermittler	-2'148'052	-4'973'385
Verbindlichkeiten gegenüber Übrige	-64'870	-4'338
Total	-2'848'756	-5'272'732

Verbindungskonto zur Hauptniederlassung

	2018	2017	%
Anfangsbestand per 1.1.	5'779'763	3'557'240	-62%
Kapitalabfluss zum HS	-5'569'187	-52'657	-10476%
Kapitalzufluss vom HS	14'058'260	5'511'105	-155%
Nettoveränderung der nicht cashwirksamen Transaktionen mit dem HS	1'120'578	-2'947'817	138%
Jahresergebnis	-4'676'239	-288'109	138%
Stand per 31.12.	10'713'175	5'779'763	-85%

Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen

	Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto)		Anteile der Rückversicherer		Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung (netto)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
TCHF						
Veränderungen der Prämienüberträge	470'994	-117'459	-3'747	-28'691	474'741	-88'768
Veränderung der Rückstellungen für Versicherungsleistungen	3'724'264	771'794	706	-4'529	3'723'558	776'324
Veränderungen der übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen	115'193	-530'633	2'804	-19'417	112'389	-511'216
Veränderungen des Deckungskapital	-	-	-	-	-	-
Veränderungen der Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen	11'305	-5'667	-	-1'213	11'305	-4'454
Schwankungsrückstellungen	-	250'000	-	-	-	250'000
Rückstellungen für nicht zuzuordnende Schadensregulierungskosten	400'000	500'000	-	-	400'000	500'000
Total	4'721'756	868'036	-237	-53'849	4'721'993	921'885

Honorar der Revisionstelle

CHF	2018	2017
Revisionsdienstleistungen	59'850	39'900
Andere Dienstleistungen	0	0
Total	59'850	39'900

Die Revisionshonorare beinhalten Honorare für Aufträge mit einem direkten oder indirekten Bezug zu einem bestehenden oder zukünftigen Revisionsauftrag sowie die Honorare für revisionsnahe Tätigkeiten.

Nettoauflösung stille Reserven

Aufgrund der Änderung der Bilanzierungsmethode bei den Kapitalanlagen beträgt die Auflösung der stillen Reserven TCHF 294.

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

Ertrag aus Kapitalanlagen

CHF, per 31.12.2018	Erträge	Zuschreibungen	Realisierte Gewinne	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	118'729	295 450	-	414'180
Total	118'729	295'450	-	414'180

CHF, per 31.12.2017	Erträge*	Zuschreibungen	Realisierte Gewinne	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	90'039	140'845	30'380	261'264
Total	90'039	140'845	30'380	261'264

Aufwand aus Kapitalanlagen

CHF, per 31.12.2018	Laufende Aufwände*	Abschreibungen / Wertberichtigung	Realisierte Verluste	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	2 743	244 348	-	247'092
Total	2'743	244'348	-	247'092

CHF, per 31.12.2017	Laufende Aufwände*	Abschreibungen / Wertberichtigung	Realisierte Verluste	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	2 757	218 494	122'712	343'963
Total	2'757	218'494	122'712	343'963

* Bei diesen Aufwendungen handelt es sich um externe Vermögensverwaltungskosten sowie Negativzinsen auf den Bankguthaben.

Personalaufwand

Der Personalaufwand für das Geschäftsjahr 2018 beträgt TCHF 1'362 (Vorjahr TCHF 1'430) und ist in der Position Abschluss- und Verwaltungsaufwand enthalten.

Sonstige Aufwendungen

Im Jahr 2018 wurden nicht gebuchte Abgaben für Sozialbeiträge im Umfang von TCHF 186 für das Jahr 2017 nachgebucht.

Gesamtbetrag zu Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendete Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

CHF	31.12.2018	31.12.2017
Buchwert des Gebundenen Vermögens	16'746'592	9'808'862
Total	16'746'592	9'808'862

Restbetrag der Leasingverpflichtungen

Die Leasingverpflichtungen, die nicht innerhalb von zwölf Monaten auslaufen oder gekündigt werden können, weisen folgende Fälligkeitsstruktur auf:

CHF	31.12.2018	31.12.2017
1 bis 5 Jahre	113'595	246'378
Über 5 Jahre	0	0
Total	113'595	246'378

Verbindlichkeiten gegenüber Vorsorgeeinrichtungen

CHF	31.12.2018	31.12.2017
Vorsogestiftung	-	-
Total	-	-

Vollzeitstellen

Die Anzahl der Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt lag im Berichtsjahr sowie im Vorjahr unter 10 Mitarbeitenden.

ERGO Versicherung AG Zweigniederlassung Zürich

Trennung Direktgeschäft und Aktive Rückversicherung in der Erfolgsrechnung

TCHF	Direkt- geschäft	Aktive Rückvers.	Total	Direkt- geschäft	Aktive Rückvers.	Total
	2018	2018	2018	2017	2017	2017
Bruttoprämie	4'717'603	1'684'944	6'402'547	4'215'573	1'608'171	5'823'744
Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie	-747'324	-210'143	-957'467	-735'066	-105'731	-840'797
Prämie für eigene Rechnung	3'970'279	1'474'801	5'445'080	3'480'507	1'502'439	4'982'947
Veränderung der Prämienüberträge (brutto)	-10'484	-460'510	-470'994	157'315	-39'856	117'459
Anteil Rückversicherer an Veränderung der Prämienüberträge*	-3'747	-	-3'747	-	-	-28'691
Veränderung der Prämienüberträge für eigene Rechnung	-14'231	-460'510	-474'741	157'315	-39'856	88'768
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	3'956'048	1'014'291	4'970'339	3'637'822	1'462'583	5'071'715
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	62'604	-	62'604	46'367	-	46'367
Total Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	4'018'652	1'014'291	5'032'942	3'684'189	1'462'583	5'118'082
Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	-2'503'063	-406'629	-2'909'692	-981'585	-1'075'562	-2'057'147
Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle	-8'741	61'489	52'748	79'783	57'614	137'397
Zahlungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung	-2'511'804	-345'140	-2'856'944	-901'802	-1'017'947	-1'919'750
Veränderungen der versicherungstech. Rückstellungen (brutto)*	-74'654	-4'176'108	-4'250'762	-1'471'610	486'115	-985'495
Anteil Rückver. an Veränd. der versicherungstech. Rückstell.*	-15'316	18'826	3'510	-	-	-25'159
Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung	-2'601'774	-4'502'422	-7'104'196	-2'373'412	-531'832	-2'930'404
Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-1'939'334	-706'399	-2'645'732	-1'752'454	-666'847	-2'419'301
Anteil Rückversicherer an Abschluss- und Verwaltungsaufwand	61'491	49'255	110'746	57'753	24'919	82'673
Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung	-1'877'843	-657'143	-2'534'986	-1'694'701	-641'928	-2'336'628
Sonstige versicherungstech. Aufwendungen für eigene Rechnung	-6'840	-	-6'840	-26'749	-3'691	-30'440
Total Aufwendungen aus dem Versicherungsgeschäft	-4'486'457	-5'159'565	-9'646'023	-4'094'862	-1'177'451	-5'297'472

* Die Granularität der Daten im Vorjahr erlaubt die Aufteilung der Erfolgsrechnungsposition in direktes und aktives Rückversicherungsgeschäft nicht. Daher wird lediglich das Total gemäss Gesamterfolgsrechnung ausgewiesen.

Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine