

## **Geschäftsbericht 2021**



## Inhaltsverzeichnis

<b>I</b>	<b>Organe und Kontrolle</b> .....	<b>3</b>
	Stiftungsrat .....	3
	Anlageausschuss .....	3
	IKS-Ausschuss .....	3
	Revisionsstelle .....	3
	Aufsichtsbehörde .....	3
	Generalsekretariat .....	3
	Geschäftsleitung .....	3
	Geschäftsstelle .....	3
<b>II</b>	<b>Tätigkeit</b> .....	<b>4</b>
	Stiftungsrat .....	4
	Anlageausschuss .....	4
	Geschäftsstelle .....	5
	Wichtige Kennzahlen .....	6
<b>III</b>	<b>Rechnungsergebnis</b> .....	<b>6</b>
<b>IV</b>	<b>Politische Entwicklung</b> .....	<b>7</b>
<b>V</b>	<b>Versicherungsdienstleistungen des Schweizer Bauernverbandes</b> .....	<b>7</b>
<b>VI</b>	<b>Schlussbemerkungen</b> .....	<b>8</b>
<b>VII</b>	<b>Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang</b> .....	<b>8</b>
<b>VIII</b>	<b>Bericht der Revisionsstelle</b> .....	<b>8</b>

---

## I Organe und Kontrolle

Das oberste Organ der Agrisano Prevos ist der **Stiftungsrat**.

Der **Anlageausschuss** ist verantwortlich für die Umsetzung der vom Stiftungsrat festgelegten Anlagestrategie und gewährleistet die Einhaltung des Anlagereglements.

Der durch den Stiftungsrat ernannte **IKS-Ausschuss** unterstützt die Geschäftsstelle in der Überwachung und Aufrechterhaltung des internen Kontrollsystems (IKS).

Die **Geschäftsstelle und die Geschäftsleitung** stellen die operative Tätigkeit der Agrisano Prevos sicher.

Das **Generalsekretariat** unterstützt die Geschäftsstelle und die Geschäftsleitung bei der Sitzungsvorbereitung und den IKS-Ausschuss sowie die Geschäftsstelle in der Umsetzung des internen Kontrollsystems.

Der **Experte für berufliche Vorsorge** prüft periodisch, ob die Agrisano Prevos Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen, versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Die vom Stiftungsrat bestimmte **Revisionsstelle** nimmt die jährliche Überprüfung der Tätigkeit der Agrisano Prevos vor (Zwischen- und Schlussrevision).

Die **Aufsichtsbehörde** wacht darüber, dass die Agrisano Prevos, die Revisionsstelle und der Experte für berufliche Vorsorge die gesetzlichen Vorschriften einhalten.

Die **Oberaufsichtskommission** hat die Aufgabe, eine einheitliche Aufsicht der Aufsichtsbehörden sicherzustellen.

---

### Stiftungsrat

Annekäthi Schluop-Bieri, Schnottwil, **Präsidentin**  
Markus Hausammann, Langrickenbach, **Vizepräsident**  
Regula Baur-Wechsler, Sarmenstorf  
Magali Briod-Thuillard, Forel-sur-Lucens  
Ernst Graf-Beutler, Heiden  
Jakob Lütolf, Wauwil  
Frédéric Ménétrey, Estavayer-le-Lac  
Hans Jörg Rügsegger, Riggisberg  
Theresia Weber-Gachnang, Uetikon am See

### Anlageausschuss

Annekäthi Schluop-Bieri, Schnottwil, **Präsidentin**  
Markus Hausammann, Langrickenbach, **Vizepräsident**  
Regula Baur-Wechsler, Sarmenstorf  
Christian Kohli, Geschäftsführer

### IKS-Ausschuss

Annekäthi Schluop-Bieri, Schnottwil, **Präsidentin**  
Markus Hausammann, Langrickenbach, **Vizepräsident**  
Christian Kohli, Geschäftsführer  
Sandra Hächler, Leiterin Finanzen

### Experte für berufliche Vorsorge

Guido Aggeler, Swiss Life Pension Services AG,  
8022 Zürich

### Revisionsstelle

Roland Furger, Balmer-Etienne AG  
Kauffmannweg 4, 6003 Luzern

### Aufsichtsbehörde

BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau (BVSA)  
Schlossplatz 1, 5001 Aarau

### Generalsekretariat

Peter Kopp, Generalsekretär

### Geschäftsleitung

Christian Kohli, Geschäftsführer  
Marco Gottardi, Leiter Administration Vorsorge und  
Stv. Geschäftsführer  
Sandra Hächler, Leiterin Finanzen

### Geschäftsstelle

Per Ende 2021 ergeben sich für die Geschäftsstelle  
(inkl. Geschäftsleitung) 813 Stellenprozent.

---

## II Tätigkeit

### Stiftungsrat

Die Stiftungsratssitzung vom 6. Mai 2021 wurde im Rahmen einer Videokonferenz abgehalten. Der Stiftungsrat genehmigte den Jahresbericht 2020, die Jahresrechnung 2020, das definitive Budget 2021 sowie den aktuellen IKS-Bericht. Für die Amtsperiode 2021 – 2024 wählte der Stiftungsrat den Vizepräsidenten, den Anlageausschuss und den IKS-Ausschuss. Als Revisionsstelle für das laufende Jahr wählte der Stiftungsrat die Balmer-Etienne AG aus Luzern. Der Stiftungsrat genehmigte einen Nachtrag zum Reglement 2001 und das definitive Budget 2021. Weiter verabschiedete der Stiftungsrat die Personalstrategie der Agrisano Unternehmungen und nahm einen Bericht zur medizinischen Risikoprüfung zur Kenntnis.

Im Mai 2021 fasste der Stiftungsrat auf dem Zirkularweg Beschlüsse zum Reglement 2001. Er verkürzte die Meldefrist für den Bezug der Altersleistung von drei Jahren auf einen Monat und wies die Geschäftsstelle an, bei Kapitalbezügen von verheirateten Personen künftig eine beglaubigte Unterschrift des Ehegattens bzw. der Ehegattin einzuholen.

Im Juli 2021 fasste der Stiftungsrat einen Zirkularbeschluss bezüglich der Berechnung der Schadenreserven im Rahmen des Kollektivlebensversicherungsvertrages mit Swiss Life AG.

Im August 2021 bestätigte der Stiftungsrat die Einführung des neuen Risikotarifes von Swiss Life per 1. Januar 2022.

Am 8. Oktober 2021 fand eine zusätzliche Stiftungsratssitzung per Videokonferenz statt. Nötig wurde diese, weil die Direktaufsicht (BVSA) in Form des Prüfberichts vom 4. Oktober 2021 die Agrisano Prevos anwies, ab 1. Januar 2022 jede weitere Äufnung im Sparplanes G zu unterbinden. Der Stiftungsrat wurde über die Ausgangslage und die Konsequenzen dieses Beitragsstopps informiert (weitere Informationen siehe Abschnitt Geschäftsstelle).

Erstmals seit dem 22. November 2019 konnte am 23. November 2021 wieder eine Sitzung mit allen Sitzungsteilnehmenden vor Ort durchgeführt werden. Der Stiftungsrat wurde von der Geschäftsstelle über die laufenden Abklärungen zum Autonomiegrad der Agrisano Prevos informiert und es erfolgte ein Austausch bezüglich der Umsetzung des Beitragsstopps im Sparplan G. Der Stiftungsrat genehmigte für das Jahr 2021 eine Zinsgarantie für die Sparguthaben. Die Zinsgarantie von Swiss Life von 0,25 % wird so mit Mitteln der Stiftung um 0,35 % auf insgesamt 0,6 % erhöht. Weiter beschloss der Stiftungsrat, keine Anpassung der Renten im Überobligatorium gemäss BVG, Art. 36, Abs. 2 vorzunehmen. Ebenfalls genehmigte er das Verwaltungskosten- und Investitionsbudget 2022. Der Stiftungsrat liess sich ferner über den Geschäftsverlauf des aktuellen Jahres informieren und nahm Kenntnis vom Verlauf bei den selbstverwalteten Kapitalanlagen. Unter dem Traktandum «Vergütungen» nahm der Stiftungsrat von einer Lohnstudie, die für die Gesamtheit der Agrisano-Unternehmungen erstellt wurde, Kenntnis. Er beschloss Anpassungen zu den Entschädigungsregeln für den Stiftungsrat.

Auf dem Zirkularweg wies der Stiftungsrat im Dezember 2021 die Geschäftsstelle noch formell an, den von der Direktaufsicht angeordneten Beitragsstopp im Sparplan G umzusetzen. Weiter genehmigte er einen Nachtrag zum Reglement 2020.

---

### Anlageausschuss

Im Rahmen der vierteljährlichen Reportings wurde der Anlageausschuss per E-Mail über die Performance der Anlagen der freien Mittel informiert.

Die Sitzung vom 6. Mai 2021 wurde als Videokonferenz durchgeführt. Der Anlageausschuss liess sich von der Geschäftsstelle über die Kursentwicklung und die Erträge des Portefeuilles informieren. Per 30. April 2021 betrug die Performance exkl. Liquidität 2,97 %.

Am 23. November 2021 wurde der Anlageausschuss im Rahmen einer Sitzung über die Entwicklung der Kapitalanlagen informiert. Die Performance exkl. Liquidität betrug per 18. November 2021 10,7 %. Dies bei einer nach wie vor sehr hohen Volatilität.

Per 31. Dezember 2021 resultierte schlussendlich eine Performance exkl. Liquidität von 12,10 %. Nach Berücksichtigung der Liquidität der Geschäftsstelle beträgt die Performance 5,74 %. Diese signifikante Differenz resultiert aus der Tatsache, dass nur ein sehr kleiner Teil des Stiftungsvermögens autonom verwaltet wird. Demgegenüber muss die Geschäftsstelle aufgrund des Vorsorgevolumens von über 27 000 Versicherten für die Abwicklung des Tagesgeschäftes über eine entsprechend hohe Liquidität verfügen. Für Details wird auf die Jahresrechnung verwiesen.

---

## Geschäftsstelle

Die Geschäftsleitung konnte im Berichtsjahr ihre Geschäfte im Rahmen von insgesamt elf Sitzungen erledigen. Wie bereits im Vorjahr, konnte die extern vorgesehene Klausurtagung der Geschäftsleitung aufgrund der Corona-Pandemie nur in verkürzter Form vor Ort durchgeführt werden.

Die Homeoffice-Pflicht stellte für die Geschäftsstelle auch im zweiten Pandemiejahr eine Herausforderung dar. Trotz diesen Erschwernissen konnten alle Arbeiten fristgerecht und zur Zufriedenheit der Kunden erledigt werden.

Einschneidend war der von der Direktaufsicht (BVSA) ausgesprochene Beitragsstopp im Sparplan G. Nachdem dieser in einem ersten Schreiben vom 21. September 2021 per sofort angeordnet wurde, konnte mit der BVSA vereinbart werden, dass die Einlagen in den Sparplan G noch bis zum 31. Dezember 2021 zulässig sind. Eine entsprechende Bestätigung wurde der Agrisano Prevos am 4. Oktober 2021 zugestellt. Damit konnte immerhin sichergestellt werden, dass die Mehrheit der Kunden, welche aus Liquiditätsgründen ihre Vorsorgebeiträge Ende Jahr leisten, ihre geplanten Einzahlungen noch tätigen konnten. Die rund 2 000 betroffenen Kunden mussten jedoch informiert werden, dass ab dem Jahr 2022 keine Beitragsrechnungen mehr ausgestellt werden können, bzw. dass im Rahmen ihres Vorsorgeplanes künftig keine Beiträge für ihre Altersvorsorge mehr geleistet werden können. Agrisano Prevos konnte bzw. kann ihnen für die Zukunft zwar eine Ersatzlösung anbieten, welche aber mit dem Beitragsstopp einhergehenden Informations- und Beratungsaufwand für die Mitarbeitenden der Geschäftsstelle und der Vertragspartner eine grosse Herausforderung darstellte, die es im Rahmen des traditionell hektischen Endjahresgeschäftes zusätzlich zu meistern galt und sie auch in Zukunft beschäftigen wird.

Das Beitragsvolumen betrug im Berichtsjahr CHF 180,0 Mio. und lag damit um CHF 3,2 Mio. unter dem sehr hohen Vorjahreswert. Der Rückgang resultiert aus den, gegenüber dem Vorjahr etwas geringeren Einkaufsbeiträgen. Bei den ordentlichen Beiträgen war demgegenüber eine Zunahme von CHF 3,4 Mio. zu verzeichnen. Das Deckungskapital aus dem Sparguthaben ist um CHF 87,8 Mio. auf CHF 1,476 Mrd. angestiegen. Berücksichtigt man auch die Rentenbezüger, so beträgt das Deckungskapital mittlerweile CHF 1,662 Mrd. Die individualisierte Überschussermittlung aus dem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit Swiss Life fiel insgesamt erfreulich aus. Den Überschusskonten konnte aus dem Ergebnis des Vorjahres ein Betrag von CHF 12,8 Mio. gutgeschrieben werden. Davon resultierten aus dem Risikoteil CHF 5,6 Mio. und aus dem Bereich der Altersvorsorge CHF 7,2 Mio. Mit den Erträgen aus der individualisierten Überschussermittlung wird ein Teil der Verwaltungskosten von Agrisano Prevos beglichen. Der Grossteil wird jedoch für die Reduktion der Risikoprämien und die Erhöhung der Verzinsung der Altersguthaben verwendet. Die Details der Entwicklung der Überschusskonten können dem Anhang zur Jahresrechnung entnommen werden. Die von Swiss Life gewährte Gesamtverzinsung der Alterskonten betrug im Berichtsjahr 1,05 % (2020: 0,65 %, 2019: 0,75 %). Den Versicherten konnte eine Gesamtverzinsung von 1,00 % gutgeschrieben werden. Aufgrund des generell sehr tiefen Zinsniveaus und unter Berücksichtigung der Sicherheit der Anlage ist dies ein erfreulicher Wert.

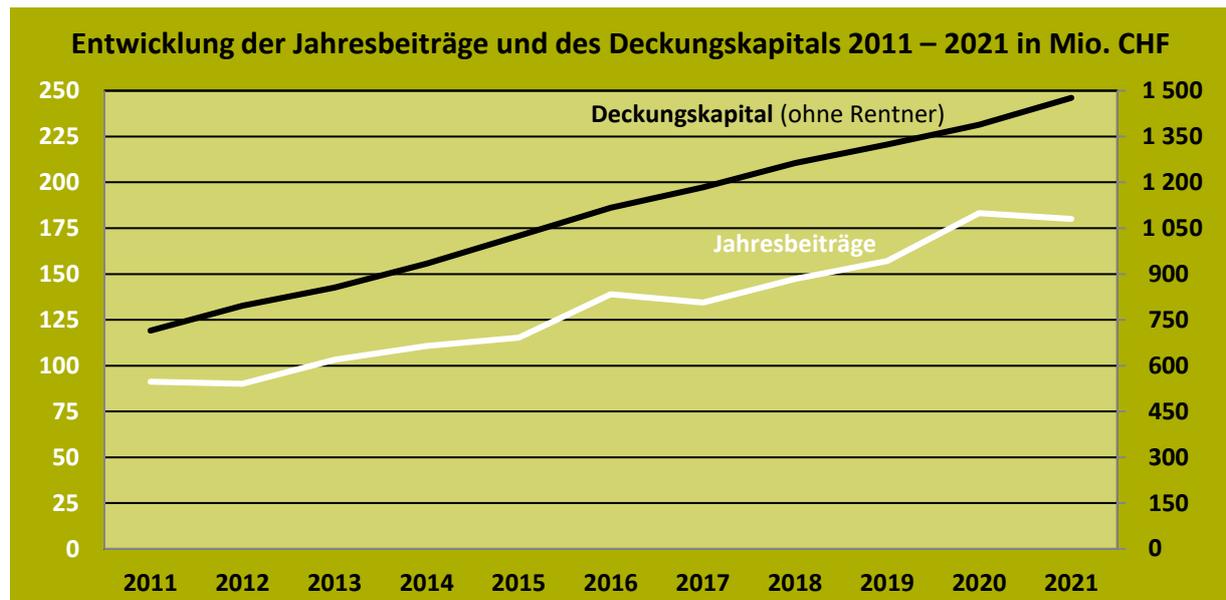
Die Homepage [www.agrisano.ch](http://www.agrisano.ch) erweist sich als sehr nützlich. Unsere Kunden finden dort wichtige Informationen zum Vorsorgeangebot und sie können online auf alle wichtigen Formulare und Merkblätter zugreifen.

## Wichtige Kennzahlen

### Anzahl aktiv Versicherte\* 2012 – 2021

Jahr	Anzahl ohne Doppelzählungen	Anzahl inkl. Doppelzählungen
2012	17 762	24 185
2013	18 052	25 093
2014	18 239	25 720
2015	18 598	26 340
2016	18 746	26 962
2017	18 676	27 103
2018	18 628	27 349
2019	18 545	27 612
2020	18 582	28 088
2021	18 623	28 504

\* Siehe auch Anhang zur Jahresrechnung, Ziffer 21. Doppelzählungen gibt es, weil in der «alten Lösung» die Versicherten mit Risiko- und Altersvorsorge systembedingt doppelt erfasst werden mussten. In der «neuen Lösung» werden Versicherte mit Risiko- und Altersvorsorge nicht mehr doppelt erfasst. Bis und mit Geschäftsbericht 2019 wurde jeweils die Anzahl Versicherte inkl. Doppelzählungen aufgelistet. Im Anhang zur Jahresrechnung wird neu die Anzahl Versicherte ohne Doppelzählungen aufgeführt.



## III Rechnungsergebnis

Die Betriebsrechnung 2021 weist einen Aufwandüberschuss von CHF 0,10 Mio. bzw. von CHF 1,10 Mio. nach Bildung von Wertschwankungsreserven im Umfang von CHF 1,00 Mio. aus. Das negative Ergebnis ist insbesondere der Ausfinanzierung der Erhöhung des Schlussalters der Frauen in den Risikoversicherungen des geschlossenen Bestandes zuzuschreiben. Ohne diesen einmaligen Sondereffekt hätte ein Ertragsüberschuss vor Bildung von Wertschwankungsreserven von CHF 2.89 Mio. resultiert.

Das verfügbare Vermögen, ohne Berücksichtigung der Aktiven aus Versicherungsverträgen, beträgt per 31. Dezember 2021 CHF 68,87 Mio. (Vorjahr CHF 68,97 Mio.). Für Details zum Rechnungsergebnis wird auf Kapitel VII, Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang verwiesen.

---

## IV Politische Entwicklung

Das Augenmerk bei den Sozialversicherungen liegt nach wie vor bei der Reform der Altersvorsorge.

### **Stabilisierung der AHV (AHV 21)**

Das Parlament hat die Reform mit der Schlussabstimmung vom 17. Dezember 2021 verabschiedet. Die grössten Divergenzen in den Ratsdebatten lagen bei der Frage des Referenzrentenalters der Frauen, bzw. bei den Kosten der mit der Erhöhung auf Alter 65 einhergehenden Kompensationsmassnahmen. Insbesondere aufgrund der Angleichung des Rentenalters der Frauen mit jenem der Männer hat das linke Lager das Referendum ergriffen.

### **Änderungen des BVG (Reform BVG 21)**

Als Erstrat hat der Nationalrat das Geschäft anlässlich der Wintersession 2021 behandelt und dabei gegenüber der Botschaft des Bundesrates substanzielle Änderungen beschlossen. Die Beschlüsse haben vor allem für Tieflohnbezüger massive Beitragserhöhungen zur Folge, was sowohl für die betroffenen Arbeitnehmer, wie auch Arbeitgeber weitreichende Konsequenzen hätte. Davon betroffen wäre auch die Landwirtschaft. Es stellt sich nun die Frage, ob es dem Ständerat gelingt, das Modell des Nationalrates so zu justieren, dass am Schluss ein Revisionspaket vorliegt, das einer Volksabstimmung standhalten kann. Aufgrund der stark divergierenden Ansichten zwischen dem bürgerlichen und dem linken Lager ist das Zustandekommen eines Referendums nämlich so gut wie sicher.

---

## V Versicherungsdienstleistungen des Schweizer Bauernverbandes

Die Agrisano Prevos ist ein wichtiger Bestandteil des landwirtschaftlichen Versicherungskonzeptes. Als Vorsorgeeinrichtung des Berufsverbandes bietet sie den Selbstständigerwerbenden und mitarbeitenden Familienmitgliedern in der Landwirtschaft zweckmässige Vorsorgelösungen im Rahmen der freiwilligen 2. Säule an. Für diesen Personenkreis ist ein solches Angebot äusserst wichtig, denn sie sind lediglich im Rahmen der 1. Säule – welche bekanntlich das Existenzminimum abdeckt - obligatorisch versichert. Der Versicherungsbedarf der Bauernfamilien beschränkt sich jedoch nicht nur auf den Vorsorgebereich. Deshalb werden im Rahmen des «Landwirtschaftlichen Versicherungskonzeptes» umfassende Dienstleistungen angeboten, welche den Bauernfamilien einen lückenlosen und günstigen Schutz von Personen und Sachwerten erlauben.

Folgende Versicherungsdienstleistungen werden unter der Marke Agrisano angeboten:

### **Agrisano Stiftung**

Versicherungsberatung, Globalversicherung, Vermittlung von Versicherungen im Rahmen der freien privaten Vorsorge (Säule 3b) sowie von Sach- und Vermögensversicherungen, Prävention und soziale Sicherheit

### **Agrisano Krankenkasse AG**

Kranken- und Unfallversicherung gemäss KVG, Unfallversicherung gemäss UVG

### **Agrisano Versicherungen AG**

Kranken- und Unfallversicherungsgeschäft gemäss VVG

### **Agrisano Prevos**

Freiwillige berufliche Vorsorge

### **Agrisano Pencas**

Obligatorische berufliche Vorsorge

---

## VI Schlussbemerkungen

Das Geschäftsjahr 2021 verlief für die Agrisano Prevos insgesamt positiv. Der leichte Rückgang, der bei den freien Mitteln ausgewiesen wird, ist auf die grosszügige Zuweisung von Überschüssen zurückzuführen.

Unerfreulich war der von der Direktaufsicht (BVSA) verordnete Beitragsstopp im Sparplan G. Die betroffenen Kunden haben künftig zwar die Möglichkeit, ihre freiwillige 2. Säule im Rahmen eines Vorsorgeplanes gemäss Reglement 2020 weiterzuführen, der damit einhergehende Zusatzaufwand für die Versicherten und für die Geschäftsstelle ist jedoch erheblich.

Aus Kundensicht sind die Konditionen, welche aus dem Vollversicherungsvertrag mit Swiss Life resultieren, von Bedeutung. Die Risikotarife und die aus diesen Versicherungen generierten Überschüsse ermöglichen der Agrisano Prevos, den für die Destinatäre äusserst wichtigen Vorsorgeschutz bei Invalidität und im Todesfall zu bestmöglichen Konditionen anzubieten. Auch die Verzinsung der Sparguthaben darf, unter Berücksichtigung der Sicherheit der Anlagen, in der langfristigen Betrachtung als gut bezeichnet werden.

Wir danken dem Personal der Agrisano Prevos und demjenigen unserer Partner für die unter schwierigen Bedingungen geleistete, sehr gute Arbeit. Dank ihrem grossen Einsatz ist es möglich, die freiwillige berufliche Vorsorge in einem äusserst anspruchsvollen Umfeld so erfolgreich und günstig durchzuführen.

---

## VII Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Siehe Anhang ab Seite 9.

---

## VIII Bericht der Revisionsstelle

Siehe Anhang ab Seite 27 (nicht nummeriert).

### Agrisano Prevos

Annekäthi Schluemp-Bieri  
Präsidentin

Christian Kohli  
Geschäftsführer

**Jahresrechnung 2021**  
**(Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)**

**Agrisano Prevos**



Stiftungsratspräsidentin



Leiter Finanzen

<b>BILANZ</b>	Index Anhang	<b>31.12.2021</b> CHF	<b>31.12.2020</b> CHF
<b>AKTIVEN</b>			
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>118'139'332.42</b>	<b>91'930'373.45</b>
Flüssige Mittel		25'505'459.65	12'242'690.21
Eidg. Steuerverwaltung		150'539.06	148'552.20
Debitoren	71	49'971'074.71	41'422'379.04
Wertschriften	63	42'512'259.00	38'116'752.00
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	72	<b>782.40</b>	<b>89'028.20</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>118'140'114.82</b>	<b>92'019'401.65</b>
<b>PASSIVEN</b>			
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>44'180'476.50</b>	<b>18'236'810.61</b>
Kreditoren	73	44'180'476.50	18'236'810.61
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	74	<b>5'093'507.37</b>	<b>4'815'543.87</b>
<b>Wertschwankungsreserve</b>	62	<b>9'161'011.00</b>	<b>8'157'330.00</b>
<b>Freie Mittel / Stiftungskapital</b>		<b>59'705'119.95</b>	<b>60'809'717.17</b>
Stand zu Beginn der Periode		60'809'717.17	63'750'903.74
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)		-1'104'597.22	-2'941'186.57
<b>Total Passiven</b>		<b>118'140'114.82</b>	<b>92'019'401.65</b>

**BETRIEBSRECHNUNG**

Index Anhang

**2021****2020**

CHF

CHF

**Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen**

Beiträge der Versicherten	22	104'608'565.35	101'223'213.63
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		65'684'613.84	72'224'664.70

**Eintrittsleistungen**

Freizügigkeitseinlagen		9'449'853.69	8'725'502.87
Einzahlungen WEF/Scheidung		287'017.30	1'149'715.00

**Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen**

<b>180'030'050.18</b>	<b>183'323'096.20</b>
-----------------------	-----------------------

**Reglementarische Leistungen**

Altersrenten	26	-8'008'374.75	-7'165'636.85
Invalidenrenten		-3'736'272.30	-3'422'030.65
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-53'672'029.59	-46'369'999.20
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-2'699'645.65	-6'657'979.95

**Austrittsleistungen**

Freizügigkeitsleistung bei Austritt	26	-31'479'622.69	-19'603'379.65
Vorbezüge WEF /Scheidung		-3'333'005.59	-2'701'931.15

**Abfluss für Leistungen und Vorbezüge**

<b>-102'928'950.57</b>	<b>-85'920'957.45</b>
------------------------	-----------------------

**Veränderung Überschusskonto**

<b>3'248'737.85</b>	<b>-2'017'736.14</b>
---------------------	----------------------

**Ertrag aus Versicherungsleistungen**

Versicherungsleistungen		102'928'950.57	85'920'957.45
Überschussanteile aus Versicherungen	55	12'806'249.00	14'771'462.00

**Versicherungsaufwand**

Versicherungsprämien		-180'030'050.18	-183'323'096.20
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-21'148'599.05	-12'573'306.42
Beiträge an Sicherheitsfonds		-79'348.00	-74'400.25

**Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil**

<b>-5'172'960.20</b>	<b>106'019.19</b>
----------------------	-------------------

**Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage**

Zinsertrag	64	-391'105.91	-532'655.71
Wertschriftenertrag		802'276.66	771'009.32
Realisierte Kursgewinne		246'610.00	21'018.00
Buchgewinn/Verlust		3'859'392.00	1'532'689.73
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	65	-239'027.22	-267'903.29

**BETRIEBSRECHNUNG**

	Index Anhang	2021	2020
		CHF	CHF
<b>Netto-Ergebnis aus sonstigem Erfolg</b>		<b>793'898.45</b>	<b>850'654.19</b>
Provisionen aus Versicherungsverträgen		3'393'227.25	3'333'463.02
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	75	-2'279'615.02	-2'038'501.64
Marketing- und Werbeaufwand		-122'427.35	-125'071.90
Makler- und Brokertätigkeit		0.00	0.00
Projekt und Betrieb "BOKSOP"		-72'385.70	-110'114.79
Projekt und Betrieb "QM"		-792.40	-1'382.95
Projekt und Betrieb "Kundenportal"		-41'955.60	-127'854.25
Projekt und Betrieb "Wissensplattform"		-13'815.98	-24'566.80
Revision		-21'109.20	-22'955.15
Versicherungsexperte		-22'123.85	-19'881.40
Aufsichtsbehörde		-25'103.70	-12'479.95
<b>Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve</b>		<b>-100'916.22</b>	<b>2'480'831.43</b>
<b>Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve</b>	62	<b>-1'003'681.00</b>	<b>-5'422'018.00</b>
		<b>-1'104'597.22</b>	<b>-2'941'186.57</b>

# ANHANG

## 1 Grundlagen und Organisation

---

### 11 Rechtsform und Zweck

Agrisano Prevos unterhält für selbstständig erwerbende Landwirtinnen und Landwirte und deren mitarbeitenden Familienangehörigen, die über ein AHV-pflichtiges Einkommen verfügen, im Rahmen der weitergehenden beruflichen Vorsorge eine Vorsorgelösung.

### 12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung befasst sich mit der weitergehenden beruflichen Vorsorge und ist im Register für die berufliche Vorsorge nicht eingetragen. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG Beiträge.

### 13 Angabe der Urkunde, Reglemente und Kollektivverträge

Stiftungsurkunde	20.01.2017
Organisationsreglement	01.01.2018
Teilliquidations-Reglement	01.01.2015
Reglement internes Kontrollsystem (IKS)	30.04.2014
Anlagereglement	31.12.2017
Reglement für die Risiko- und Sparversicherungen im Rahmen der freien beruflichen Vorsorge der zweiten Säule (geschlossener Bestand)	01.10.2001
Nachtrag 1 zum Reglement für die Risiko- und Sparversicherung (geschlossener Bestand)	01.01.2020
Nachtrag 2 zum Reglement für die Risiko- und Sparversicherung (geschlossener Bestand)	01.08.2021
Reglement für die weitergehende berufliche Vorsorge der zweiten Säule	01.01.2020
Kollektivvertrag mit der Swiss Life AG (Säule 2b), inkl. Reglement für die Risiko- und Sparversicherungen, Vertrag U0253/U0254	01.01.2017
Kollektivvertrag mit der Swiss Life AG (Säule 2b), inkl. Reglement für die weitergehende berufliche Vorsorge der zweiten Säule, Vertrag U0681	01.01.2019
Verwaltungskostenreglement	01.01.2020

## 14 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

### Stiftungsrat 2021 - 2024

<u>Vorname Name</u>	<u>Funktion</u>	<u>Amtsduer</u>
Schluep-Bieri Annekäthi	Präsidentin *) **)	2021 - 2024
Hausammann Markus	Vizepräsident *) **)	2021 - 2024
Briod Magali	Mitglied	2021 - 2024
Baur-Wechsler Regula	Mitglied **)	2021 - 2024
Graf-Beutler Ernst	Mitglied	2021 - 2024
Lütolf Jakob	Mitglied	2021 - 2024
Ménétrety Frédéric	Mitglied	2021 - 2024
Hans Jörg Rüeegsegger	Mitglied	2021 - 2024
Weber-Gachnang Theresia	Mitglied	2021 - 2024

\*) Die Präsidentin und der Vizepräsident zeichnen kollektiv zu zweien

\*\*\*) Mitglied Anlageausschuss

## 15 Geschäftsleitung/ Zeichnungsberechtigung

<u>Vorname Name</u>	<u>Funktion</u>	<u>Zeichnungsberechtigung</u>
Christian Kohli	Geschäftsführer **)	Kollektiv zu zweien
Marco Gottardi	Stv. Geschäftsführer	Kollektiv zu zweien
Sandra Hächler	Leiterin Finanzen	Kollektiv zu zweien

\*\*\*) Mitglied Anlageausschuss

Adresse	Agrisano Prevos Laurstrasse 10, 5201 Brugg
Telefon	Tel. 056 461 78 33
E-Mail	<a href="mailto:prevos@agrisano.ch">prevos@agrisano.ch</a>
Internet	<a href="http://www.agrisano.ch">www.agrisano.ch</a>

## 16 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Swiss Life Pension Services AG, 8002 Zürich Guido Aggeler
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, Kauffmannweg 4, 6003 Luzern Roland Furger (Leitender Revisor)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau (BVSA) Schlossplatz 1 5001 Aarau

Der Experte für die berufliche Vorsorge, Guido Aggeler, ist auf der Liste der zugelassenen Experten/innen von der Oberaufsichtskommission für Berufliche Vorsorge (OAK BV) aufgeführt.

Der leitende Revisor, Roland Furger, ist auf der Liste der registrierten Revisionsdienstleistern von der Eidg. Revisionsaufsichtsbehörde (RAB) als Revisionsexperte aufgeführt.

## 2 Aktive Mitglieder und Rentner

21 Aktive Versicherte		31.12.2021	31.12.2020
<b>Risikoversicherungen (alte Lösung)</b>			
<b>Bestand</b>			
Männer		5'255	5'518
Frauen		3'208	3'280
Total (Anzahl)		<b>8'463</b>	<b>8'798</b>
<b>Entwicklung</b>			
Stand am 1.1.		8'798	9'212
Zugänge	Männer	0	0
	Frauen	0	0
Abgänge	Männer	-263	-271
	Frauen	-72	-143
Stand am 31.12.		<b>8'463</b>	<b>8'798</b>
<b>Sparversicherung (alte Lösung)</b>			
<b>Bestand</b>			
Männer		2'145	2'313
Frauen		113	121
Total (Anzahl)		<b>2'258</b>	<b>2'434</b>
<b>Entwicklung</b>			
Stand am 1.1.		2'434	2'589
Zugänge	Männer	0	0
	Frauen	0	0
Abgänge	Männer	-168	-150
	Frauen	-8	-5
Stand am 31.12.		<b>2'258</b>	<b>2'434</b>
<b>Risikoversicherungen (neue Lösung)</b>			
<b>Bestand</b>			
Männer		7'210	6'955
Frauen		2'746	2'557
Total (Anzahl)		<b>9'956</b>	<b>9'512</b>
<b>Entwicklung</b>			
Stand am 1.1.		9'512	9'007
Zugänge	Männer	412	434
	Frauen	245	258
Abgänge	Männer	-157	-133
	Frauen	-56	-54
Stand am 31.12.		<b>9'956</b>	<b>9'512</b>
<b>Sparversicherung (neue Lösung)</b>			
<b>Bestand</b>			
Männer		5'328	5'047
Frauen		2'499	2'297
Total (Anzahl)		<b>7'827</b>	<b>7'344</b>
<b>Entwicklung</b>			
Stand am 1.1.		7'344	6'804
Zugänge	Männer	827	892
	Frauen	536	570
Abgänge	Männer	-546	-575
	Frauen	-334	-347
Stand am 31.12.		<b>7'827</b>	<b>7'344</b>
Doppelzählungen (Versicherte mit mehreren Verträgen)		<b>9'881</b>	<b>9'506</b>
<b>Total Aktive Versicherte</b>		<b>18'623</b>	<b>18'582</b>

22 Beiträge der aktiven Versicherten	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
<b>Alte Lösung</b>		
Beiträge der Versicherten	25'852'862.00	28'687'356.30
Einlagen und Einkaufsummen	10'491'424.90	14'555'746.00
Freizügigkeitseinlagen	358'963.53	389'593.94
Einlagen WEF/Scheidung	77'351.00	469'415.00
<b>Neue Lösung</b>		
Beiträge der Versicherten	78'755'703.35	72'535'857.33
Einlagen und Einkaufsummen	55'193'188.94	57'668'918.70
Freizügigkeitseinlagen	9'090'890.16	8'335'908.93
Einlagen WEF/Scheidung	209'666.30	680'300.00
<b>Total</b>	<b>180'030'050.18</b>	<b>183'323'096.20</b>

23 Versicherte Leistungen	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
<b>Versicherte Leistungen (Alte Lösung)</b>		
Todesfallkapital	206'181'203.00	245'575'366.00
Invalideitätskapital	9'710'147.00	12'646'118.00
Invalidenrenten	128'987'249.00	133'426'751.00
<b>Versicherte Leistungen (Neue Lösung)</b>		
<b>Versichertes Einkommen</b>		
Plan Express A	163'342'280.00	152'591'895.00
Plan Relax B	71'294'310.00	63'636'310.00
Plan Comfort C	149'933'201.00	133'407'636.00
Plan Solo D	132'284'804.00	130'197'035.00
<b>Total versichertes Einkommen</b>	<b>516'854'595.00</b>	<b>479'832'876.00</b>
<b>Invalidenrenten</b>		
Plan Express A / 10% des versicherten Einkommens	16'334'228.00	15'259'189.50
Plan Relax B / 30% des versicherten Einkommens	21'388'293.00	19'090'893.00
Plan Comfort C / 60% des versicherten Einkommens	89'959'920.60	80'044'581.60
Plan Solo D / 60% des versicherten Einkommens	79'370'882.40	78'118'221.00
<b>Total Invalidenrenten</b>	<b>207'053'324.00</b>	<b>192'512'885.10</b>
<b>Hinterlassenenrenten</b>		
Plan Express A / 8% des versicherten Einkommens	13'067'382.40	12'207'351.60
Plan Relax B / 24% des versicherten Einkommens	17'110'634.40	15'272'714.40
Plan Comfort C / 48% des versicherten Einkommens	71'967'936.50	64'035'665.30
Plan Solo D / Keine Hinterlassenenleistungen	0.00	0.00
<b>Total Hinterlassenenleistungen</b>	<b>102'145'953.30</b>	<b>91'515'731.30</b>

<b>24 Rentenbezüger</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Alters- und Hinterlassenenrenten	Männer	663	609
	Frauen	130	110
Invalidenrenten	Männer	267	260
	Frauen	96	91
<b>Total Rentenbezüger</b>		<b>1'156</b>	<b>1'070</b>

Die Statistik der Rentenbezüger basiert auf den Datenmeldungen von Swiss Life AG, welche auch die Auszahlung der Renten, im Auftrag von Agrisano Prevos, vornimmt.

<b>25 Kapitalbezüger</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Austritte	Männer	74	57
	Frauen	25	37
Pensionierungen	Männer	167	148
	Frauen	34	30
IV - Kapital	Männer	4	1
	Frauen	2	0
Todesfallkapital	Männer	24	24
	Frauen	6	7
WEF-Vorbezug	Männer	19	13
	Frauen	3	1
Scheidung	Männer	10	12
	Frauen	1	0
<b>Total Kapitalbezüger</b>		<b>369</b>	<b>330</b>

<b>26 Ausbezahlte Leistungen</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Risikoleistungen</b>		CHF	CHF
Invalidenrenten	Männer	2'900'090.60	2'563'704.10
	Frauen	836'181.70	858'326.55
IV - Kapital	Männer	269'775.50	5'560.00
	Frauen	9'833.00	0.00
Todesfallkapital	Männer	2'144'537.20	6'015'009.15
	Frauen	275'499.95	637'410.80
<b>Total Risikoleistungen</b>		<b>6'435'917.95</b>	<b>10'080'010.60</b>

<b>Übrige Leistungen</b>			
Altersrenten	Männer	6'862'155.90	6'206'048.35
	Frauen	1'146'218.85	959'588.50
Austritte (Kapital)	Männer	26'288'886.11	14'129'600.56
	Frauen	5'190'736.58	5'473'779.09
Pensionierungen (Kapital)	Männer	48'374'120.50	38'529'174.75
	Frauen	5'297'909.09	7'840'824.45
WEF-Vorbezug	Männer	2'363'494.65	1'676'790.40
	Frauen	105'389.66	166'000.00
Scheidung	Männer	743'827.03	859'140.75
	Frauen	120'294.25	0.00
<b>Total übrige Leistungen</b>		<b>96'493'032.62</b>	<b>75'840'946.85</b>
<b>Total ausbezahlte Leistungen</b>		<b>102'928'950.57</b>	<b>85'920'957.45</b>

### 3 Art der Umsetzung des Zwecks

#### 31 Erläuterung des Vorsorgeplans

Weitergehende berufliche Vorsorge (Säule 2b)

Im Rahmen der weitergehenden beruflichen Vorsorge der Säule 2b wird den Landwirtinnen und Landwirten und deren mitarbeitenden Familienmitgliedern ermöglicht, Versicherungen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität abzuschliessen. Zu diesem Zweck wurde mit der Swiss Life AG ein Kollektivvertrag (Vollvertrag) abgeschlossen. Alle von der Agrisano Prevos versprochenen Leistungen sind durch diesen Kollektivvertrag versichert.

Kollektivvertrag Nr. U0253/U0254 vom 01.01.2017 (Säule 2b)  
(Gemäss neuem Reglement keine Neuabschlüsse mehr)

Im Rahmen der alten Vorsorgelösung bestehen folgende Versicherungspläne:

- Plan A** Todesfall- und Invaliditätsversicherung zwischen Alter 15 und 60 mit einem Todesfall- bzw. Invaliditätskapital, welches bis Alter 40 gleich hoch bleibt und zwischen Alter 41 und 60 jährlich um einen gleichen Betrag bis auf Null abnimmt.
- Plan B** Todesfall- und Invaliditätsversicherung zwischen Alter 15 und 60 mit einem Todesfall- bzw. Invaliditätskapital, welches bis Alter 50 gleich hoch bleibt und zwischen Alter 51 und 60 jährlich um einen gleichen Betrag bis auf Null abnimmt.
- Plan E** Invaliditäts- und Todesfallversicherung zwischen Alter 15 und 64 (Frauen) bzw. 65 (Männer), mit einer bis zum Rücktrittsalter gleich bleibenden Invalidenrente und einem ab Beginn jährlich gleichmässig bis auf Null im Rücktrittsalter abnehmenden Todesfallkapital
- Plan F** Todesfallversicherung zwischen Alter 15 und 60, mit einem Todesfallkapital, welches bis Alter 40 gleich hoch bleibt und zwischen Alter 41 und 60 jährlich um einen gleichen Betrag bis auf Null abnimmt.
- Plan H** Todesfallversicherung zwischen Alter 15 und 64 (Frauen) bzw. 65 (Männer), bestehend aus einem ab Beginn der Versicherung bis zum Rücktrittsalter konstanten Todesfallkapital.
- Plan G** Sparversicherung zwischen Alter 15 und 64 (Frauen) bzw. 65 (Männer), bestehend aus einem Erlebens- bzw. einem Todesfallkapital in gleicher Höhe.  
Für die Sparversicherung Plan G hat die Aufsicht BVSA per 01.01.2022 einen Betragsstopp angeordnet. Damit können die Versicherten im Plan G zukünftig keine Sparbeiträge mehr leisten.

Kollektivvertrag Nr. U0681 vom 01.01.2019

Im Rahmen der neuen Vorsorgelösung für die weitergehende berufliche Vorsorge werden folgende Pläne angeboten:

**Plan Express A**

Invalidenrente in % des versicherten Einkommens	10%
Hinterlassenenrente in % des versicherten Einkommens	8%
Beitragsbefreiung Altersvorsorge in % des versicherten Einkommens	15%

**Plan Relax B**

Invalidenrente in % des versicherten Einkommens	30%
Hinterlassenenrente in % des versicherten Einkommens	24%
Beitragsbefreiung Altersvorsorge in % des versicherten Einkommens	15%

**Plan Comfort C**

Invalidenrente in % des versicherten Einkommens	60%
Hinterlassenenrente in % des versicherten Einkommens	48%
Beitragsbefreiung Altersvorsorge in % des versicherten Einkommens	15%

**Plan Solo D**

Invalidenrente in % des versicherten Einkommens	60%
Hinterlassenenrente in % des versicherten Einkommens	0%
Beitragsbefreiung Altersvorsorge in % des versicherten Einkommens	15%

**Plan Unico E**

Nur Altersvorsorge

Der Abschluss dieses Planes ist nur gemäss den Bedingungen von Art. 9, Abs. 4 des Reglements zum Kollektivvertrag U0681 möglich.

### 32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

**Alte Lösung**

Bei den Risikoplänen A, B, E, F und H beträgt der Jahresbeitrag CHF 120.00 oder ein Vielfaches davon. Der Sparbeitrag (Plan G) beträgt 20% des jeweils bei Versicherungsbeginn bzw. per 1. Januar gemeldeten versicherten Einkommens.

**Neue Lösung**

Die Beiträge für den Risikoschutz entsprechen dem im Anhang zum Reglement festgelegten Prozentsatz des versicherten Lohnes. Der Beitragssatz richtet sich nach Plan, Alter, Geschlecht und versichertem Risiko.

Der Beitrag für die Altersvorsorge in % des versicherten Einkommens, wird für alle Pläne wie folgt festgelegt:

- bis 31.12. nach Vollendung des 40. Altersjahres 20%
- ab 01.01. nach Vollendung des 40. Altersjahres 25%

### 33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

**Anpassung der Hinterlassenen-, Invaliden- und Altersrenten an die Preisentwicklung**

Für das laufende Jahr wurde keine Anpassung an die Preisentwicklung für die Hinterlassenen-, Invaliden- und Altersrenten gemäss BVG Art. 36, Abs. 2, durchgeführt.

Begründung:

Der Stiftungsrat beschliesst, aufgrund der sehr geringen Teuerung, auf eine Teuerungsanpassung zu verzichten.

## 4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

---

### 41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

### 42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Art. 47, 48 und 48a BVV 2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag.

- Flüssige Mittel, Forderungen, Verbindlichkeiten: Nominalwert
- Wertschriften: Kurswert, Marchzinsen werden berücksichtigt
- Abgrenzung und Nicht-technische Rückstellungen: Bestmögliche Schätzung durch die Geschäftsstelle.
- Sollwert der Wertschwankungsreserve: Nach der Praktiker-Methode.

### 43 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Keine

## 5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungskapital

---

### 51 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte Versicherungstechnische Gutachten wurde vom PK-Experten per 31.12.2018 erstellt und bestätigt, dass

zwischen dieser Vorsorgeeinrichtung und Swiss Life folgende Lebensversicherungsverträge für die Risiken Alter, Tod und Invalidität bestehen: Vertrags-Nr. U0253 / U0254 / U0681 und damit für die Agrisano Prevos keine versicherungstechnischen Risiken bestehen.

Eine neue Beurteilung wird durch den PK-Experten periodisch vorgenommen.

52 Deckungskapital	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Alte Lösung (Vertrag U0253)	48'644.00	46'664.00
Alte Lösung (Vertrag U0254) *	605'489'311.00	608'963'604.00
Neue Lösung (Vertrag U0681) *	864'023'810.00	773'165'006.00
Leistungsansprüche	185'908'745.00	167'538'087.00
Mehrverzinsung	6'971'792.00	6'551'340.00
Total	<b>1'662'442'302.00</b>	<b>1'556'264'701.00</b>

In den ausgewiesenen Deckungskapitalien der Sparpläne \* sind folgende garantierte Verzinsungen enthalten:

Im Jahr 2021 0.60 % im Plan U0254 und 0.60 % im Plan U0681 (betrifft Zins 2020 per 01.01.2021 erfasst)

Im Jahr 2020 0.60 % im Plan U0254 und 0.60 % im Plan U0681 (betrifft Zins 2019 per 01.01.2020 erfasst)

<b>53 Aktiven / Passiven aus Versicherungsverträgen</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Altersguthaben Aktive/Invalide	1'476'533'557.00	1'388'726'613.00
Laufende Altersleistungen	160'182'588.00	144'039'025.00
Laufende Hinterlassenenleistungen	5'271'936.00	3'576'278.00
Laufende Invalidenleistungen	20'454'221.00	19'922'784.00
<b>Total</b>	<b>1'662'442'302.00</b>	<b>1'556'264'700.00</b>

<b>54 Deckungsgrad nach BVV2 Art. 44</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Total Aktiven	118'140'114.82	92'019'401.65
Verbindlichkeiten	-44'180'476.50	-18'236'810.61
Passive Rechnungsabgrenzung	-5'093'507.37	-4'815'543.87
Verfügbares Vermögen <u>ohne</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Vers.verträgen	<b>68'866'130.95</b>	<b>68'967'047.17</b>
Verfügbares Vermögen <u>mit</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Vers.verträgen	<b>1'731'308'432.95</b>	<b>1'625'231'747.17</b>
Verfügbares Vermögen	1'731'308'432.95	1'625'231'747.17
Passiven aus Versicherungsverträgen	1'662'442'302.00	1'556'264'700.00
Freie Mittel / Wertschwankungsreserven / Überschüsse	68'866'130.95	68'967'047.17
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2	104.14%	104.43%

Bei der Interpretation des Deckungsgrades ist dem Umstand Rechnung zu tragen, dass sämtliche Vorsorgeansprüche durch die Swiss Life AG versichert sind.

## 55 Überschussbeteiligung aus Versicherungsverträgen gemäss Artikel 68 a BVG

Swiss Life AG und Agrisano Prevos haben vertraglich vereinbart, dass die bestehenden Kollektivversicherungsverträge der beruflichen Vorsorge in einer individualisierten Überschussermittlung (IUE) geführt werden. Die letzte zur Verfügung stehende IUE ist vom Juni 2021 und betrifft den Überschuss aus dem Rechnungsjahr 2020.

Die Verwendung der Überschüsse erfolgte nach den Bestimmungen im Reglement.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Zuweisung Überschuss</b>	CHF	CHF
Risikoversicherungsvertrag U0253	3'766'465.00	4'643'221.00
Sparversicherungsvertrag U0254	3'265'067.00	3'158'571.00
Risikoversicherungsvertrag U0681	1'782'420.00	3'533'792.00
Sparversicherungsvertrag U0681	3'992'297.00	3'435'878.00
<b>Total</b>	<b>12'806'249.00</b>	<b>14'771'462.00</b>
<b>Verwendung Überschuss</b>	CHF	CHF
Bestand Überschusskonto per 01.01.	<b>19'463'415.44</b>	<b>44'282'996.00</b>
Total Zuweisung Überschuss	12'806'249.00	14'771'462.00
Übertrag Kapital von Swiss Life AG an Prevos zur Vermögensverwaltung	0.00	-25'000'000.00
Bestand nach Zuweisung	<b>32'269'664.44</b>	<b>34'054'458.00</b>
Belastung Verwaltungskosten der Agrisano Prevos (U0253/U0254)	-1'844'874.35	-1'837'316.70
Prämienreduktion für Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug (U0253); Reglement Art. 15 Abs. 2.	-3'985'451.10	-4'144'256.90
Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten Reglement Art. 15 Abs. 5. (U0254)	-2'906'334.13	-3'138'686.13
Prämienreduktion Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug (U0681); Reglement Art. 20 Abs. 2.	-1'713'389.10	-1'378'343.90
Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten Reglement Art. 20 Abs. 3 (U0681)	-3'645'005.52	-3'429'306.93
Ausrichtung Überschuss bei Ablauf der Versicherung Reglement Art. 15 Abs. 2 (U0253 / U0254)	-815'257.00	-663'132.00
Finanzierung DK-Frauen Anpassung Rentenalter 64 auf 65	-2'989'550.00	0.00
Total Verwendung	-17'899'861.20	-14'591'042.56
Bestand nach Verwendung	<b>14'369'803.24</b>	<b>19'463'415.44</b>
Verzinsung Überschusskonto	0.00	0.00
Bestand Überschusskonto per 31.12.	<b>14'369'803.24</b>	<b>19'463'415.44</b>

## 6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 61 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Da mit Swiss Life AG ein Vollvertrag besteht, verwaltet die Agrisano Prevos nur einen Teil des vorhandenen Vermögens als freie Mittel selber.

Die Agrisano Prevos hat die Aktionärsrechte und die Informationspflicht wahrgenommen.

Datum der Veröffentlichung: Für das Jahr 2021 am 08.02.2022

Für das Jahr 2020 am 05.01.2021

Ort der Veröffentlichung: [www.agrisano.ch/de/ueber-uns/wahrnehmung-der-aktionaersrechte](http://www.agrisano.ch/de/ueber-uns/wahrnehmung-der-aktionaersrechte)

Vertreter: Inrate AG, Binzstrasse 23, 8045 Zürich

In Anwendung der Erweiterungsmöglichkeiten gemäss Art. 10 des Anlagereglements werden die gesetzlichen Einzelbegrenzungen für Guthaben gegenüber Banken am Bilanzstichtag überschritten.

Die Sicherheit und die Liquidität der Anlage sowie die Erfüllung des Vorsorgezweckes sind jederzeit gewährleistet.

### 62 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	8'157'330.00	2'735'312.00
Entnahme zugunsten der Betriebsrechnung	0.00	0.00
Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	1'003'681.00	5'422'018.00
<b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz</b>	<b>9'161'011.00</b>	<b>8'157'330.00</b>
<b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)</b>	<b>9'161'011.00</b>	<b>8'157'330.00</b>
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	0.00	0.00

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve basiert auf den im "Anhang zum Reglement über die Kapitalanlagen" definierten Vorgaben. Basierend auf diesen Ansätzen ist die Wertschwankungsreserve per 31.12.2021 vollumfänglich gebildet.

### 63 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Obligationen / Obligationenfonds in CHF (Ausland)	12'441'040.00	12'735'680.00
Aktien und Fondsanteile in CHF (Schweiz)	13'171'188.00	10'679'589.00
Aktien und Fondsanteile in CHF (Ausland)	5'287'951.00	2'565'675.00
Alternative Anlagen in CHF	0.00	1'502'970.00
Immobilienfonds Schweiz	11'612'080.00	10'632'838.00
<b>Total</b>	<b>42'512'259.00</b>	<b>38'116'752.00</b>

<b>64 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Liquidität	-391'105.91	-532'655.71
Obligationen / Obligationenfonds in CHF (Ausland)	-200'327.06	890'620.45
Aktien und Fondsanteile in CHF	2'837'995.00	101'649.00
Aktien und Fondsanteile Ausland in CHF	964'381.08	467'354.27
Alternative Anlagen in CHF	246'610.00	102'970.00
Immobilienfonds Schweiz	1'059'619.64	762'123.33
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-239'027.22	-267'903.29
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>4'278'145.53</b>	<b>1'524'158.05</b>
<b>65 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Kontenführungsspesen	511.48	885.20
Kauf und Verkauf von Wertschriften	2'839.65	46'376.48
Depotgebühren	26'976.14	22'360.22
Steuerauszug	172.30	118.45
<b>Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>30'499.57</b>	<b>69'740.35</b>
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	208'527.65	198'162.94
<b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>239'027.22</b>	<b>267'903.29</b>
<b>Vermögensanlagen (Wertschriften)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Total Vermögensanlagen	42'512'259.00	38'116'752.00
Transparente Anlagen	42'512'259.00	38'116'752.00
Intransparente Anlagen nach Art. 48a Abs. 3 BVV2	0.00	0.00
<b>TER-Kennzahlen</b>		
Kostentransparenzquote	100%	100%
TER-Kostenquote	0.3%	0.3%
<b>Vermögensverwaltungskosten</b>		
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	30'499.57	69'740.35
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	208'527.65	198'162.94
<b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>239'027.22</b>	<b>267'903.29</b>
in % der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.56%	0.70%
<b>Performance des Gesamtvermögens</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs	92'019'401.65	95'763'747.11
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs	118'140'114.82	92'019'401.65
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	105'079'758.24	93'891'574.38
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	4'278'145.53	1'524'158.05
<b>Performance auf dem Gesamtvermögen</b>	<b>4.1%</b>	<b>1.6%</b>

## 7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

71 Debitoren	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Debitoren BESR	217'423.90	166'956.50
Debitoren Swiss Life / Rückzahlung Kapitalleistungen	21'331'668.21	9'354'948.62
Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0253	13'636'471.07	12'057'338.62
Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0253	327'737.47	8'280'384.57
Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0254	2'546'927.97	104'215.45
Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0681	11'495'137.80	11'078'815.42
Kontokorrente Agrisano	415'708.29	379'719.86
<b>Total Debitoren</b>	<b>49'971'074.71</b>	<b>41'422'379.04</b>

72 Aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Vorauszahlung für Aufwendungen 2017 bzw. 2016	782.40	411.10
Swiss Life "System Abzug" 2b	0.00	88'617.10
<b>Total Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>782.40</b>	<b>89'028.20</b>

73 Kreditoren	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0254	13'179'283.42	8'450'991.39
Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0681	30'001'002.95	8'653'837.45
Abrechnung Sicherheitsfonds	79'348.00	74'400.25
Kontokorrente Agrisano	568'384.21	535'603.36
Diverse Kreditoren	352'457.92	521'978.16
<b>Total Kreditoren</b>	<b>44'180'476.50</b>	<b>18'236'810.61</b>

74 Passive Rechnungsabgrenzung	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Zahlungseingänge für das Folgejahr	4'850'873.10	4'706'261.30
Differenz Prämienzahlungskonto U0253	113'132.37	109'282.57
Uebrig Passive Rechnungsabgrenzung	129'501.90	0.00
<b>Total Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>5'093'507.37</b>	<b>4'815'543.87</b>

<b>75 Allgemeiner Verwaltungsaufwand</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Personalaufwand	1'056'397.81	1'026'857.23
Provision Vertragspartner	965'665.00	790'309.00
Miete und Nebenkosten	32'777.15	27'315.35
Porti und Telefon	89'325.70	66'050.70
EDV-Kosten (Hard- und Software)	51'531.64	56'868.52
Drucksachen/Büroaufwand	6'434.70	3'566.35
Stiftungsrat	45'736.20	41'062.35
Anschaffungen	0.00	3'588.55
Sonst. Aufwand	31'746.82	22'883.59
<b>Total Allgemeiner Verwaltungsaufwand</b>	<b>2'279'615.02</b>	<b>2'038'501.64</b>

## **8 Auflagen der Aufsichtsbehörde**

---

Keine Auflagen seitens der Aufsichtsbehörde

## **9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage**

---

Keine

## **10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

---

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag, welche das Ergebnis 2021 beeinflussen, gab es keine.

# Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

für das Geschäftsjahr 2021  
an den Stiftungsrat der

Agrisano Prevos, Brugg

Balmer-Etienne AG  
Kauffmannweg 4  
6003 Luzern  
Telefon +41 41 228 11 11

info@balmer-etienne.ch  
balmer-etienne.ch

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Agrisano Prevos, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

## *Verantwortung des Stiftungsrates*

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

## *Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge*

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Art. 52e Absatz 1 BVG in Verbindung mit Art. 48 BVV 2 massgebend.

## *Verantwortung der Revisionsstelle*

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung

der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

#### *Prüfungsurteil*

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

#### **Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften**

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV 2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs.1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehrungen zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert werden;
- die freien Mittel und die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

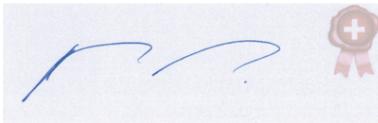
Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

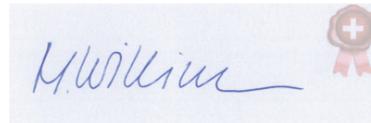
Luzern, 20. April 2022

rf/mh

**Balmer-Etienne AG**



Roland Furger  
Zugelassener Revisionsexperte  
(leitender Revisor)



Monika Willmann  
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang