

## **Geschäftsbericht 2020**



## 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 Stiftung 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 Stiftung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann, und ob die reglementarischen, versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

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

Die **Aufsichtsbehörde** wacht darüber, dass die Stiftung, 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, Vuissens  
Theres Weber-Gachnang, Uetikon am See  
Andreas Wyss, Kirchberg

### 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 2020 ergeben sich für die Geschäftsstelle  
(inkl. Geschäftsleitung) 763 Stellenprozent.

---

## II Tätigkeit

### Stiftungsrat

Nach Rücksprache mit der Aufsichtsbehörde BVSA wurde entschieden, dass die Sitzung vom 7. Mai 2020 im Rahmen einer Telefonkonferenz durchgeführt wird. Anlässlich dieser Sitzung wurde der Stiftungsrat über die Auswirkungen auf die Tätigkeit der Geschäftsstelle infolge der Corona-Pandemie und dem damit verbundenen Lockdown informiert. Er konnte zur Kenntnis nehmen, dass die Dienstleistungen gegenüber den Versicherten trotz erschwerten Bedingungen im gewohnten Rahmen erbracht werden. Der Stiftungsrat genehmigte den Jahresbericht 2019, die Jahresrechnung 2019, das definitive Budget 2020 sowie den aktuellen IKS-Bericht. Die Betriebsrechnung 2019 fiel mit einem Ertragsüberschuss von rund 3,9 Mio. CHF erfreulich aus. Als Revisionsstelle für das laufende Jahr wählte der Stiftungsrat die Balmer-Etienne AG aus Luzern. Der Stiftungsrat liess sich über die individualisierte Überschussermittlung (IUE) aus dem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit Swiss Life informieren. Was die Schadensbelastung, die Prämie für die Überschadendeckung und die durch Swiss Life belasteten Verwaltungskosten betrifft, fiel die IUE sehr erfreulich aus. Der Stiftungsrat genehmigte Anpassungen im Personalreglement der Agrisano-Unternehmungen und die ab 1. Januar 2021 zur Anwendung kommenden Änderungen bei den Entschädigungen der Vertragspartner (Provisionierungssystem 2021+). Im Weiteren beschloss der Stiftungsrat, die Kündigungsfrist der Kollektivlebensversicherungsverträge und der Zusatzvereinbarung betreffend individualisierter Überschussermittlung von 6 auf 12 Monate zu verlängern.

Am 24. November 2020 wurde die Herbstsitzung des Stiftungsrates im Rahmen einer Videokonferenz durchgeführt. Der Stiftungsrat liess sich über den Stand der Abklärungen bezüglich Änderung des Autonomiegrades der Agrisano Prevos informieren. Diesbezügliche zeigt der Experte auf, wie sich die Bilanz und der Deckungsgrad bei unterschiedlichen Autonomiegraden entwickeln würde. Diese Thematik soll im Lauf des Jahres 2021 weiterverfolgt werden. Der Stiftungsrat genehmigte für das Jahr 2020 wiederum eine Zinsgarantie für die Sparguthaben. Die Zinsgarantie von Swiss Life von 0,125 % wird so mit Mitteln der Stiftung um 0,475 % auf insgesamt 0,6 % erhöht. Weiter beschloss der Stiftungsrat, keine Anpassung der Renten im Überobligatorium gemäss Art. 36 Abs. 2 BVG vorzunehmen. Ebenfalls genehmigte er das Verwaltungskosten- und Investitionsbudget 2020. Der Stiftungsrat liess sich ferner über den Geschäftsverlauf des aktuellen Jahres informieren und nahm Kenntnis vom Verlauf bei den selbstverwalteten Kapitalanlagen.

---

### Anlageausschuss

Mit dem Beschluss vom Herbst 2019, einen wesentlichen Teil der Überschussguthaben ab 1. Januar 2020 autonom zu verwalten, erhöhte sich das Anlagevolumen von rund 10,9 Mio. CHF auf 36,2 Mio. CHF. Die diesbezüglichen Anlageentscheide fasste der Anlageausschuss auf dem Zirkularweg.

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

Die Sitzung vom 7. Mai 2020 wurde ebenfalls als Telefonkonferenz durchgeführt. Der Anlageausschuss liess sich von der Geschäftsstelle über die Kursentwicklung und die Erträge des Portefeuilles informieren. Die Platzierung von Neuanlagen und der Einbruch an der Börse aufgrund der Corona-Pandemie erwiesen sich als sehr herausfordernd. Per 30. April 2020 musste eine Performance exkl. Liquidität von –6,83 % zur Kenntnis genommen werden.

Am 24. November 2020 wurde der Anlageausschuss im Rahmen einer Videokonferenz über die Entwicklung der Kapitalanlagen informiert. Die Performance exkl. Liquidität betrug per 17. November 2020 1,69 %. Per 31. Dezember 2020 resultierte schlussendlich eine Performance exkl. Liquidität von 4,20 %. Nach Berücksichtigung der Liquidität der Geschäftsstelle beträgt die Performance 2,71 %. 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 acht Sitzungen erledigen. Eine Ende März vorgesehene zweitägige Klausurtagung musste aufgrund der Corona-Pandemie abgesagt werden. Die traktandierten Themen wurden im Juni im Rahmen einer ganztägigen Arbeitssitzung, an der auch der Experte für berufliche Vorsorge teilnahm, behandelt.

Die mit der Corona-Pandemie einhergehende Verpflichtung, die administrativen Tätigkeiten so weit als möglich ins Homeoffice zu verlagern, zeigte auf, dass in der Administration der Agrisano Prevos die Digitalisierung weiter voranzutreiben ist. Nichtsdestotrotz konnten dank grossem Einsatz und hoher Flexibilität der Mitarbeitenden sämtliche Arbeiten – sei es in der Betreuung der Kunden, aber auch in der Zusammenarbeit mit den Vertragspartnern – fristgerecht erledigt werden. Die jeweils Ende Jahr durch die vielen Neuabschlüsse und Einkaufsberechnungen verursachten Arbeitsspitzen fielen im 2020 überdurchschnittlich hoch aus. Dies spiegelte sich auch in der Anzahl der getätigten Einkäufe und der Gesamtsumme der Sparbeiträge wider. Dank den guten technischen Hilfsmitteln (z. B. Einkaufsberechnungs-Tool und Dokument-Management-System), einer optimalen Organisation der Arbeiten und dem grossen Einsatz aller Beteiligten konnte der Endjahresansturm trotz Corona-bedingten Einschränkungen bewältigt werden.

Das Beitragsvolumen nahm im Berichtsjahr ein weiteres Mal zu und betrug 183,2 Mio. CHF. Es lag damit um 26,2 Mio. CHF bzw. um 16,7 % über dem Vorjahreswert. Das Deckungskapital aus dem Sparguthaben ist um 64,6 Mio. CHF auf 1,389 Mrd. CHF angestiegen. Berücksichtigt man auch die Rentenbezüger, so beträgt das Deckungskapital mittlerweile 1,556 Mrd. CHF.

Die individualisierte Überschussermittlung aus dem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit Swiss Life fiel insgesamt erfreulich aus. Der langjährige positive Verlauf im Risikoversicherungsbereich wurde auf leicht tieferem Niveau als im Vorjahr bestätigt. Den Überschusskonti konnte aus dem Ergebnis des Vorjahres ein Betrag von 14,8 Mio. CHF gutgeschrieben werden. Davon resultierten aus den Risikoversicherungsplänen 8,1 Mio. CHF und aus den Sparverträgen 6,7 Mio. CHF. 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 Vorsorgekonti verwendet. Die Details der Entwicklung der Überschusskonti können dem Anhang zur Jahresrechnung entnommen werden.

Die von Swiss Life gewährte Gesamtverzinsung der Alterskonti betrug im Berichtsjahr 0,65 % (2019: 0,75 %, 2018: 1,0 %). Den Versicherten konnte eine Gesamtverzinsung von 0,6 % gutgeschrieben werden. Der anhaltende Rückgang der Verzinsung der Sparguthaben ist zwar unerfreulich, aber aufgrund des generell sehr tiefen Zinsniveaus und unter Berücksichtigung der Sicherheit der Anlage nachvollziehbar.

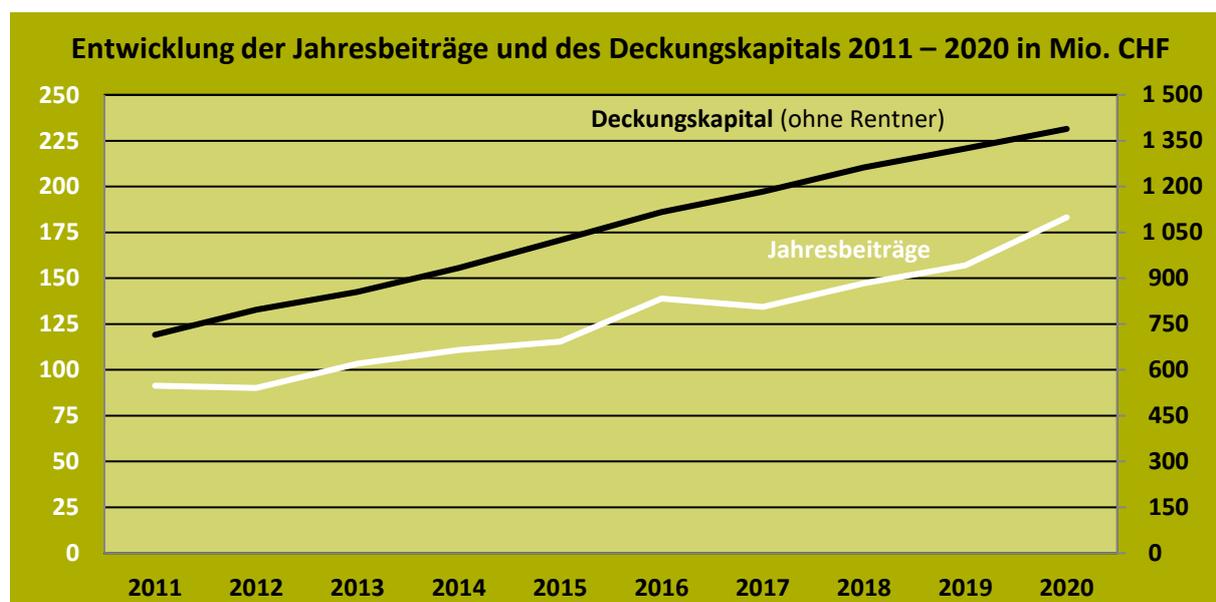
Die Homepage [www.agrisano.ch](http://www.agrisano.ch) erweist sich als sehr nützlich. Unsere Kunden finden dort wichtige Informationen zum Vorsorgeangebot und sie können online auf alle wichtigen Formulare und Merkblätter zugreifen.

## Wichtige Kennzahlen

### Anzahl aktiv Versicherte\* 2011 – 2020

| Jahr | Anzahl ohne Doppelzählungen | Anzahl inkl. Doppelzählungen |
|------|-----------------------------|------------------------------|
| 2011 | keine Angaben               | 23 619                       |
| 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                      | 28 034                       |

\* 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 2020 weist einen Ertragsüberschuss von 2,48 Mio. CHF bzw. einen Aufwandüberschuss von 2,94 Mio. CHF nach Bildung von Wertschwankungsreserven im Umfang von 5,42 Mio. CHF aus. Mit dem Beschluss, einen wesentlichen Teil der Überschussguthaben autonom zu verwalten, musste die Darstellung in der Bilanz angepasst werden. Das verfügbare Vermögen ohne Berücksichtigung der Aktiven aus Versicherungsverträgen beträgt nunmehr 68,97 Mio. CHF (Vergleichswert per 31.12.2019: 66,49 Mio. CHF). 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)**

Bei der AHV-Reform hat die Kommission für soziale Sicherheit und Gesundheit des Ständerates (SGK-S) ihre Arbeit im Herbst 2020 aufgenommen; sie kam allerdings nur schleppend voran. Die grössten Divergenzen in der Kommission liegen bei der Frage des Referenzrentenalters der Frauen bzw. bei den Kosten der mit der Erhöhung auf Alter 65 einhergehenden Kompensationsmassnahmen. Diesbezüglich geforderte Zusatzberichte verzögern die Beratungen in der Kommission soweit, dass eine Behandlung im Rat frühestens in der Frühjahrssession 2021 erfolgen kann.

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

Noch weniger weit fortgeschritten ist die BVG-Reform. Die Vernehmlassung wurde im Mai 2020 abgeschlossen. Trotz breitgefächerter Kritik, insbesondere was den im Umlageverfahren zu finanzierenden Rentenzuschlag für die Übergangsgeneration betrifft, hat der Bundesrat in seiner Botschaft vom 25. November 2020 praktisch unverändert am sogenannten Sozialpartnerkompromiss festgehalten. Als Erstrat wird der Nationalrat das Geschäft behandeln. Dessen Kommission für soziale Sicherheit und Gesundheit (SGK-N) nimmt ihre Arbeit im Rahmen von Anhörungen im Februar 2021 auf.

---

## V Versicherungsdienstleistungen des Schweizer Bauernverbandes

Die Agrisano Prevos ist ein wichtiger Bestandteil des landwirtschaftlichen Versicherungskonzeptes. Als Vorsorgeeinrichtung des Berufsverbandes bietet sie den Selbständigerwerbenden 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

Die Agrisano Prevos kann auf ein gutes Jahr zurückblicken. Dank den Kurswertentwicklungen und Erträgen konnten die freien Mittel, die durch die Stiftung verwaltet werden, substantiell gesteigert werden.

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.

Das Jahr 2020 verlangte von der Geschäftsstelle hohe Flexibilität und einen grossen Einsatz. 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 25 (nicht nummeriert).

### Agrisano Prevos

Annekäthi Schluemp-Bieri  
Präsidentin

Christian Kohli  
Geschäftsführer

**Jahresrechnung 2020**  
**(Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)**

**Agrisano Prevos**

---

Stiftungsratspräsidentin

---

Leiterin Finanzen

| <b>BILANZ</b>                          | Index Anhang | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|--|--------------|----------------------|----------------------|
|  |              | CHF                  | CHF                  |
| <b>AKTIVEN</b>                         |              |                      |                      |
| <b>Vermögensanlagen</b>                |              | <b>91'930'373.45</b> | <b>95'763'505.01</b> |
| Flüssige Mittel                        |              | 12'242'690.21        | 25'287'907.92        |
| Eidg. Steuerverwaltung                 |              | 148'552.20           | 77'466.65            |
| Debitoren                              | 71           | 41'422'379.04        | 59'456'882.44        |
| Wertschriften                          | 63           | 38'116'752.00        | 10'941'248.00        |
| <b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>      | 72           | <b>89'028.20</b>     | <b>242.10</b>        |
| <b>Total Aktiven</b>                   |              | <b>92'019'401.65</b> | <b>95'763'747.11</b> |
| <b>PASSIVEN</b>                        |              |                      |                      |
| <b>Verbindlichkeiten</b>               |              | <b>18'236'810.61</b> | <b>23'785'507.40</b> |
| Kreditoren                             | 73           | 18'236'810.61        | 23'785'507.40        |
| <b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>     | 74           | <b>4'815'543.87</b>  | <b>5'492'023.97</b>  |
| <b>Wertschwankungsreserve</b>          | 62           | <b>8'157'330.00</b>  | <b>2'735'312.00</b>  |
| <b>Freie Mittel / Stiftungskapital</b> |              | <b>60'809'717.17</b> | <b>63'750'903.74</b> |
| Stand zu Beginn der Periode            |              | 63'750'903.74        | 60'430'911.40        |
| Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)   |              | -2'941'186.57        | 3'319'992.34         |
| <b>Total Passiven</b>                  |              | <b>92'019'401.65</b> | <b>95'763'747.11</b> |

| <b>BETRIEBSRECHNUNG</b>  | Index Anhang | <b>2020</b><br>CHF     | <b>2019</b><br>CHF     |
|--|--------------|------------------------|------------------------|
| <b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>                            |              | <b>173'447'878.33</b>  | <b>149'138'417.17</b>  |
| Beiträge der Versicherten  | 22           | 101'223'213.63         | 93'148'299.26          |
| Einmaleinlagen und Einkaufssummen  |              | 72'224'664.70          | 55'990'117.91          |
| <b>Eintrittsleistungen</b>   |              | <b>9'875'217.87</b>    | <b>7'831'107.84</b>    |
| Freizügigkeitseinlagen   |              | 8'725'502.87           | 7'422'341.19           |
| Einzahlungen WEF/Scheidung   |              | 1'149'715.00           | 408'766.65             |
| <b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>                           |              | <b>183'323'096.20</b>  | <b>156'969'525.01</b>  |
| <b>Reglementarische Leistungen</b>   | 26           | <b>-63'615'646.65</b>  | <b>-46'727'087.55</b>  |
| Altersrenten   |              | -7'165'636.85          | -6'273'183.70          |
| Invalidenrenten  |              | -3'422'030.65          | -3'363'356.00          |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung  |              | -46'369'999.20         | -33'781'461.65         |
| Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität                                      |              | -6'657'979.95          | -3'309'086.20          |
| <b>Austrittsleistungen</b>   | 26           | <b>-22'305'310.80</b>  | <b>-22'193'469.00</b>  |
| Freizügigkeitsleistung bei Austritt  |              | -19'603'379.65         | -17'988'039.00         |
| Vorbezüge WEF /Scheidung   |              | -2'701'931.15          | -4'205'430.00          |
| <b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>                                    |              | <b>-85'920'957.45</b>  | <b>-68'920'556.55</b>  |
| <b>Veränderung Überschusskonto</b>   |              | <b>-2'017'736.14</b>   | <b>-3'784'563.03</b>   |
| <b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>                                      |              | <b>100'692'419.45</b>  | <b>87'353'091.55</b>   |
| Versicherungsleistungen  |              | 85'920'957.45          | 68'920'556.55          |
| Überschussanteile aus Versicherungen   | 55           | 14'771'462.00          | 18'432'535.00          |
| <b>Versicherungsaufwand</b>  |              | <b>-195'970'802.87</b> | <b>-171'688'192.48</b> |
| Versicherungsprämien   |              | -183'323'096.20        | -156'969'525.01        |
| Verwendung Überschussanteile aus Versicherung                                  |              | -12'573'306.42         | -14'647'971.97         |
| Beiträge an Sicherheitsfonds   |              | -74'400.25             | -70'695.50             |
| <b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>                                |              | <b>106'019.19</b>      | <b>-70'695.50</b>      |
| <b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>                                      | 64           | <b>1'524'158.05</b>    | <b>2'779'549.59</b>    |
| Zinsertrag   |              | -532'655.71            | 63'397.84              |
| Wertschriftenertrag  |              | 771'009.32             | 318'497.50             |
| Realisierte Kursgewinne  |              | 21'018.00              | 144'910.40             |
| Buchgewinn/Verlust   |              | 1'532'689.73           | 2'259'222.60           |
| Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage   | 65           | -267'903.29            | -6'478.75              |
| <b>Netto-Ergebnis aus sonstigem Erfolg</b>                                     |              | <b>850'654.19</b>      | <b>1'212'171.25</b>    |
| Provisionen aus Versicherungsverträgen   |              | 3'333'463.02           | 3'488'352.21           |
| Debitorenverluste  |              | 0.00                   | 0.00                   |
| Allgemeiner Verwaltungsaufwand   | 75           | -2'038'501.64          | -1'956'236.06          |
| Marketing- und Werbeaufwand  |              | -125'071.90            | -124'623.00            |
| Makler- und Brokertätigkeit  |              | 0.00                   | 0.00                   |
| Projekt und Betrieb "BOKSOP"   |              | -110'114.79            | -65'282.25             |
| Projekt und Betrieb "QM"   |              | -1'382.95              | -1'375.60              |
| Projekt und Betrieb "Kundenportal"   |              | -127'854.25            | -83'621.20             |
| Projekt und Betrieb "Wissensplattform"   |              | -24'566.80             | 0.00                   |
| Revision   |              | -22'955.15             | -25'316.45             |
| Versicherungsexperte   |              | -19'881.40             | -7'625.15              |
| Aufsichtsbehörde   |              | -12'479.95             | -12'101.25             |
| <b>Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve</b> |              | <b>2'480'831.43</b>    | <b>3'921'025.34</b>    |
| <b>Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve</b>                      | 62           | <b>-5'422'018.00</b>   | <b>-601'033.00</b>     |
|  |              | <b>-2'941'186.57</b>   | <b>3'319'992.34</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 |
| Reglement für die weitergehende berufliche Vorsorge der zweiten Säule  | 01.01.2020 |
| Kollektivvertrag mit der Swiss Life AG (Säule 2b),<br>inkl. Reglement für die Risiko- und Sparversicherungen, Vertrag U0253/U0254                | 01.01.2017 |
| Kollektivvertrag mit der Swiss Life AG (Säule 2b),<br>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 2017 - 2020

| <u>Vorname Name</u>     | <u>Funktion</u>      | <u>Amtsduer</u> |
|-------------------------|----------------------|-----------------|
| Schluep-Bieri Annekäthi | Präsidentin *) **)   | 2017 - 2020     |
| Hausammann Markus       | Vizepräsident *) **) | 2017 - 2020     |
| Briod Magali            | Mitglied             | 2019 - 2020     |
| Baur-Wechsler Regula    | Mitglied **)         | 2017 - 2020     |
| Graf-Beutler Ernst      | Mitglied             | 2017 - 2020     |
| Lütolf Jakob            | Mitglied             | 2017 - 2020     |
| Ménétrety Frédéric      | Mitglied             | 2017 - 2020     |
| Weber-Gachnang Theres   | Mitglied             | 2017 - 2020     |
| Wyss Andreas            | Mitglied             | 2017 - 2020     |

\*) 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<br>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          | Experte für berufliche Vorsorge<br>Guido Aggeler<br>c/o Swiss Life Pension Services AG, 8022 Zürich |
| Revisionsstelle  | Balmer-Etienne AG, Kauffmannweg 4, 6003 Luzern<br>Roland Furger (Leitender Revisor)                 |
| Aufsichtsbehörde | BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau (BVSA)<br>Schlossplatz 1<br>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   |        | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|---|--------|---------------|---------------|
| <b>Risikoversicherungen (alte Lösung)</b>   |        |               |               |
| <b>Bestand</b>  |        |               |               |
| Männer  |        | 5'518         | 5'789         |
| Frauen  |        | 3'280         | 3'423         |
| Total (Anzahl)  |        | <b>8'798</b>  | <b>9'212</b>  |
| <b>Entwicklung</b>  |        |               |               |
| Stand am 1.1.   |        | 9'212         | 9'701         |
| Zugänge   | Männer | 0             | 0             |
|   | Frauen | 0             | 0             |
| Abgänge   | Männer | -271          | -256          |
|   | Frauen | -143          | -233          |
| Stand am 31.12.   |        | <b>8'798</b>  | <b>9'212</b>  |
| <b>Sparversicherung (alte Lösung)</b>   |        |               |               |
| <b>Bestand</b>  |        |               |               |
| Männer  |        | 2'313         | 2'463         |
| Frauen  |        | 121           | 126           |
| Total (Anzahl)  |        | <b>2'434</b>  | <b>2'589</b>  |
| <b>Entwicklung</b>  |        |               |               |
| Stand am 1.1.   |        | 2'589         | 2'739         |
| Zugänge   | Männer | 0             | 0             |
|   | Frauen | 0             | 0             |
| Abgänge   | Männer | -150          | -142          |
|   | Frauen | -5            | -8            |
| Stand am 31.12.   |        | <b>2'434</b>  | <b>2'589</b>  |
| <b>Risikoversicherungen (neue Lösung)</b>   |        |               |               |
| <b>Bestand</b>  |        |               |               |
| Männer  |        | 6'955         | 6'654         |
| Frauen  |        | 2'557         | 2'353         |
| Total (Anzahl)  |        | <b>9'512</b>  | <b>9'007</b>  |
| <b>Entwicklung</b>  |        |               |               |
| Stand am 1.1.   |        | 9'007         | 8'528         |
| Zugänge   | Männer | 434           | 447           |
|   | Frauen | 258           | 216           |
| Abgänge   | Männer | -133          | -134          |
|   | Frauen | -54           | -50           |
| Stand am 31.12.   |        | <b>9'512</b>  | <b>9'007</b>  |
| <b>Sparversicherung (neue Lösung)</b>   |        |               |               |
| <b>Bestand</b>  |        |               |               |
| Männer  |        | 5'047         | 4'730         |
| Frauen  |        | 2'297         | 2'074         |
| Total (Anzahl)  |        | <b>7'344</b>  | <b>6'804</b>  |
| <b>Entwicklung</b>  |        |               |               |
| Stand am 1.1.   |        | 6'804         | 6'381         |
| Zugänge   | Männer | 892           | 380           |
|   | Frauen | 570           | 235           |
| Abgänge   | Männer | -575          | -141          |
|   | Frauen | -347          | -51           |
| Stand am 31.12.   |        | <b>7'344</b>  | <b>6'804</b>  |
| Doppelzählungen (Versicherte mit mehreren Verträgen in den Versicherungslösungen) |        | 9'506         | 9'067         |
| <b>Total Aktive Versicherte</b>   |        | <b>18'582</b> | <b>18'545</b> |

| <b>22 Beiträge der aktiven Versicherten</b> |                           | <b>31.12.2020</b>     | <b>31.12.2019</b>     |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |                           | CHF                   | CHF                   |
| Alte Lösung                                 | Beiträge der Versicherten | 28'687'356.30         | 29'317'726.80         |
|   | Einlagen und Eink.summen  | 14'555'746.00         | 11'023'852.20         |
|   | Freizügigkeitseinlagen    | 389'593.94            | 578'287.42            |
|   | Einlagen WEF/Scheidung    | 469'415.00            | 109'000.00            |
| Neue Lösung                                 | Beiträge der Versicherten | 72'535'857.33         | 63'830'572.46         |
|   | Einlagen und Eink.summen  | 57'668'918.70         | 44'966'265.71         |
|   | Freizügigkeitseinlagen    | 8'335'908.93          | 6'844'053.77          |
|   | Einlagen WEF/Scheidung    | 680'300.00            | 299'766.65            |
| <b>Total</b>                                |                           | <b>183'323'096.20</b> | <b>156'969'525.01</b> |

## 23 Versicherte Leistungen

### Versicherte Leistungen (Alte Lösung)

|                     |  | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|---------------------|--|-------------------|-------------------|
|                     |  | CHF               | CHF               |
| Todesfallkapital    |  | 245'575'366.00    | 289'497'981.00    |
| Invaliditätskapital |  | 12'646'118.00     | 15'794'648.00     |
| Invalidenrenten     |  | 133'426'751.00    | 138'105'759.00    |

### Versicherte Leistungen (Neue Lösung)

|                                     |                | <b>31.12.2020</b>     | <b>31.12.2019</b>     |
|-------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
|                                     |                | CHF                   | CHF                   |
| Versichertes Einkommen              | Plan Express A | 152'591'895.00        | 138'827'185.00        |
|                                     | Plan Relax B   | 63'636'310.00         | 56'358'810.00         |
|                                     | Plan Comfort C | 133'407'636.00        | 116'159'835.00        |
|                                     | Plan Solo D    | 130'197'035.00        | 124'520'268.00        |
| <b>Total versichertes Einkommen</b> |                | <b>479'832'876.00</b> | <b>435'866'098.00</b> |

|                              |  |                       |                       |
|------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| Invalidenrenten              | Plan Express A / 10% des versicherten Einkommens | 15'259'189.50         | 13'882'718.50         |
|                              | Plan Relax B / 30% des versicherten Einkommens   | 19'090'893.00         | 16'907'643.00         |
|                              | Plan Comfort C / 60% des versicherten Einkommens | 80'044'581.60         | 69'695'901.00         |
|                              | Plan Solo D / 60% des versicherten Einkommens    | 78'118'221.00         | 74'712'160.80         |
| <b>Total Invalidenrenten</b> |  | <b>192'512'885.10</b> | <b>175'198'423.30</b> |

|                                       |  |                      |                      |
|---------------------------------------|--|----------------------|----------------------|
| Hinterlassenenrenten                  | Plan Express A / 8% des versicherten Einkommens  | 12'207'351.60        | 11'106'174.80        |
|                                       | Plan Relax B / 24% des versicherten Einkommens   | 15'272'714.40        | 13'526'114.40        |
|                                       | Plan Comfort C / 48% des versicherten Einkommens | 64'035'665.30        | 55'756'720.80        |
|                                       | Plan Solo D / Keine Hinterlassenenleistungen     | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Total Hinterlassenenleistungen</b> |  | <b>91'515'731.30</b> | <b>80'389'010.00</b> |

## 24 Rentenbezüger

|                                  |        | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|----------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| Alters- und Hinterlassenenrenten | Männer | 609               | 553               |
|                                  | Frauen | 110               | 96                |
| Invalidenrenten                  | Männer | 260               | 253               |
|                                  | Frauen | 91                | 89                |
| <b>Total Rentenbezüger</b>       |        | <b>1'070</b>      | <b>991</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>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|-------------------------------------|--------|----------------------|----------------------|
| Austritte                           | Männer | 57                   | 73                   |
|                                     | Frauen | 37                   | 30                   |
| Pensionierungen                     | Männer | 148                  | 149                  |
|                                     | Frauen | 30                   | 23                   |
| IV - Kapital                        | Männer | 1                    | 5                    |
|                                     | Frauen | 0                    | 1                    |
| Todesfallkapital                    | Männer | 24                   | 25                   |
|                                     | Frauen | 7                    | 5                    |
| WEF-Vorbezug                        | Männer | 13                   | 14                   |
|                                     | Frauen | 1                    | 1                    |
| Scheidung                           | Männer | 12                   | 13                   |
|                                     | Frauen | 0                    | 1                    |
| <b>Total Kapitalbezüger</b>         |        | <b>330</b>           | <b>340</b>           |
| <b>26 Ausbezahlte Leistungen</b>    |        | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
| <b>Risikoleistungen</b>             |        | CHF                  | CHF                  |
| Invalidenrenten                     | Männer | 2'563'704.10         | 2'368'806.10         |
|                                     | Frauen | 858'326.55           | 994'549.90           |
| IV - Kapital                        | Männer | 5'560.00             | 57'605.00            |
|                                     | Frauen | 0.00                 | 11'730.00            |
| Todesfallkapital                    | Männer | 6'015'009.15         | 2'312'192.20         |
|                                     | Frauen | 637'410.80           | 927'559.00           |
| <b>Total Risikoleistungen</b>       |        | <b>10'080'010.60</b> | <b>6'672'442.20</b>  |
| <b>Übrige Leistungen</b>            |        |                      |                      |
| Altersrenten                        | Männer | 6'206'048.35         | 5'428'449.35         |
|                                     | Frauen | 959'588.50           | 844'734.35           |
| Austritte (Kapital)                 | Männer | 14'129'600.56        | 13'963'892.05        |
|                                     | Frauen | 5'473'779.09         | 4'024'146.95         |
| Pensionierungen (Kapital)           | Männer | 38'529'174.75        | 30'309'381.45        |
|                                     | Frauen | 7'840'824.45         | 3'472'080.20         |
| WEF-Vorbezug                        | Männer | 1'676'790.40         | 2'324'745.90         |
|                                     | Frauen | 166'000.00           | 687'940.70           |
| Scheidung                           | Männer | 859'140.75           | 982'709.90           |
|                                     | Frauen | 0.00                 | 210'033.50           |
| Invalidität (Kapital)               | Männer | 0.00                 | 0.00                 |
|                                     | Frauen | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Total übrige Leistungen</b>      |        | <b>75'840'946.85</b> | <b>62'248'114.35</b> |
| <b>Total ausbezahlte Leistungen</b> |        | <b>85'920'957.45</b> | <b>68'920'556.55</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 1.1.2017 (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.

Kollektivvertrag Nr. U0681 vom 1.1.2019

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 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**

Das Kapital auf den Überschusskonten wurde bis anhin von der Swiss Life AG bewirtschaftet. Die Verzinsung fand bis 2017 analog der Gesamtverzinsung der Altersguthaben statt. Seit dem Jahr 2018 gewährt die Swiss Life AG keine Verzinsung der Überschussguthaben mehr. Mit Beschluss vom Stiftungsrat im Herbst 2019 bewirtschaftet die Agrisano Prevos ab dem Jahr 2020 25 Mio. der Überschussguthaben von total 44.3 Mio. per 31.12.2019 selber. Dies führt dazu, dass die bisher in der Bilanz als Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen aufgeführten Überschussguthaben neu wie folgt in der Bilanz integriert sind.

Aktiven aus Versicherungsverträgen, welche die Agrisano Prevos bewirtschaftet, sind in den Vermögensanlagen integriert.

Aktiven aus Versicherungsverträgen, welche die Swiss Life AG bewirtschaftet, sind in den Debitoren enthalten.

Passiven aus Versicherungsverträgen sind in den freien Mittel enthalten.

Im Rahmen dieser Darstellungsänderung in der Bilanz, wurde auch die Darstellung des Jahres 2019 entsprechend angepasst.

Detaillierte Angaben zum Stand der Überschussguthaben, welche von der Swiss Life AG bewirtschaftet werden, sind im Anhang unter der Ziffer 55 ersichtlich.

## 5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungskapital

### 51 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Die letzte Erklärung des Experten datiert vom Juni 2019 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 Experten periodisch vorgenommen.

| 52 Deckungskapital            | 31.12.2020              | 31.12.2019              |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                               | CHF                     | CHF                     |
| Alte Lösung (Vertrag U0253)   | 46'664.00               | 44'759.00               |
| Alte Lösung (Vertrag U0254) * | 608'963'604.00          | 620'234'314.00          |
| Neue Lösung (Vertrag U0681) * | 773'165'006.00          | 697'310'651.00          |
| Leistungsansprüche            | 167'538'087.00          | 148'525'524.00          |
| Mehrverzinsung                | 6'551'340.00            | 6'567'993.00            |
| Total                         | <b>1'556'264'701.00</b> | <b>1'472'683'241.00</b> |

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

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

Im Jahr 2019 0.75 % im Plan U0254 und 0.75 % im Plan U0681 (betrifft Zins 2018 per 01.01.2019 erfasst)

| 53 Aktiven / Passiven aus Versicherungsverträgen | 31.12.2020              | 31.12.2019              |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | CHF                     | CHF                     |
| Altersguthaben Aktive/Invalide                   | 1'388'726'613.00        | 1'324'157'717.00        |
| Laufende Altersleistungen                        | 144'039'025.00          | 126'728'416.00          |
| Laufende Hinterlassenenleistungen                | 3'576'278.00            | 2'970'152.00            |
| Laufende Invalidenleistungen                     | 19'922'784.00           | 18'826'956.00           |
| Total  | <b>1'556'264'700.00</b> | <b>1'472'683'241.00</b> |

| 54 Deckungsgrad nach BVV2 Art. 44  | 31.12.2020              | 31.12.2019              |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | CHF                     | CHF                     |
| Total Aktiven  | 92'019'401.65           | 95'763'747.11           |
| Verbindlichkeiten  | -18'236'810.61          | -23'785'507.40          |
| Passive Rechnungsabgrenzung  | -4'815'543.87           | -5'492'023.97           |
| Verfügbares Vermögen <u>ohne</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Versicherungsverträgen | <b>68'967'047.17</b>    | <b>66'486'215.74</b>    |
| Verfügbares Vermögen <u>mit</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Versicherungsverträgen  | <b>1'625'231'747.17</b> | <b>1'539'169'456.74</b> |
| Verfügbares Vermögen   | 1'625'231'747.17        | 1'539'169'456.74        |
| Passiven aus Versicherungsverträgen  | 1'556'264'700.00        | 1'472'683'241.00        |
| Freie Mittel / Wertschwankungsreserven / Überschüsse                                     | 68'967'047.17           | 66'486'215.74           |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2   | 104.43%                 | 104.51%                 |

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 April 2020 und betrifft den Überschuss aus dem Rechnungsjahr 2019.

Die Verwendung der Überschüsse erfolgte nach den Bestimmungen im Reglement.

|   | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Zuweisung Überschuss</b>   | CHF                  | CHF                  |
| Risikoversicherungsvertrag U0253  | 4'643'221.00         | 5'989'522.00         |
| Sparversicherungsvertrag U0254  | 3'158'571.00         | 4'663'075.00         |
| Risikoversicherungsvertrag U0681  | 3'533'792.00         | 3'175'073.00         |
| Sparversicherungsvertrag U0681  | 3'435'878.00         | 4'604'865.00         |
| <b>Total</b>  | <b>14'771'462.00</b> | <b>18'432'535.00</b> |
| <b>Verwendung Überschuss</b>  | CHF                  | CHF                  |
| Bestand Überschusskonto per 01.01.  | <b>44'282'996.00</b> | <b>42'339'093.67</b> |
| Total Zuweisung Überschuss  | 14'771'462.00        | 18'432'535.00        |
| Übertrag Kapital von Swiss Life AG an Prevos zur Vermögensverwaltung  | -25'000'000.00       | 0.00                 |
| Bestand nach Zuweisung  | <b>34'054'458.00</b> | <b>60'771'628.67</b> |
| Belastung Verwaltungskosten der Agrisano Prevos (U0253/U0254)   | -1'837'316.70        | -1'840'660.70        |
| Prämienreduktion für Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug (U0253)<br>Reglement Art. 15 Abs. 2. | -4'144'256.90        | -4'400'386.20        |
| Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten im (U0254)<br>Reglement Art. 15 Abs. 5.     | -3'138'686.13        | -4'049'763.47        |
| Prämienreduktion Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug im (U0681)<br>Reglement Art. 20 Abs. 2.  | -1'378'343.90        | -938'441.70          |
| Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten im (U0681)<br>Reglement Art. 20 Abs. 3      | -3'429'306.93        | -4'543'711.60        |
| Ausrichtung Überschuss bei Ablauf der Versicherung Art. 15 Abs. 2 (U0253/U0254)                                     | -663'132.00          | -715'669.00          |
| Total Verwendung  | -14'591'042.56       | -16'488'632.67       |
| Bestand nach Verwendung   | <b>19'463'415.44</b> | <b>44'282'996.00</b> |
| Verzinsung Überschusskonto  | 0.00                 | 0.00                 |
| Bestand Überschusskonto per 31.12.  | <b>19'463'415.44</b> | <b>44'282'996.00</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 2020 am 05.01.2021

Für das Jahr 2019 am 18.11.2019

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 | 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|---|---------------------|---------------------|
|   | CHF                 | CHF                 |
| Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.                | 2'735'312.00        | 2'134'279.00        |
| Entnahme zugunsten der Betriebsrechnung                 | 0.00                | 0.00                |
| Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung                 | 5'422'018.00        | 601'033.00          |
| <b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz</b>             | <b>8'157'330.00</b> | <b>2'735'312.00</b> |
| <b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)</b>   | <b>8'157'330.00</b> | <b>2'735'312.00</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 31.12.2020 vollumfänglich gebildet.

| 63 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien (Wertschriften) | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|--|----------------------|----------------------|
|  | CHF                  | CHF                  |
| Obligationen / Obligationenfonds in CHF (Ausland)                        | 12'735'680.00        | 0.00                 |
| Aktien und Fondsanteile in CHF (Schweiz)                                 | 10'679'589.00        | 10'941'248.00        |
| Aktien und Fondsanteile in CHF (Ausland)                                 | 2'565'675.00         | 0.00                 |
| Alternative Anlagen in CHF   | 1'502'970.00         | 0.00                 |
| Immobilienfonds Schweiz  | 10'632'838.00        | 0.00                 |
| <b>Total</b>   | <b>38'116'752.00</b> | <b>10'941'248.00</b> |

| 64 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage | 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|--|---------------------|---------------------|
|  | CHF                 | CHF                 |
| Liquidität   | -532'655.71         | 63'397.84           |
| Obligationen / Obligationenfonds in CHF (Ausland)        | 890'620.45          | 0.00                |
| Aktien und Fondsanteile in CHF                           | 101'649.00          | 2'722'630.50        |
| Aktien und Fondsanteile Ausland in CHF                   | 467'354.27          | 0.00                |
| Alternative Anlagen in CHF                               | 102'970.00          | 0.00                |
| Immobilienfonds Schweiz                                  | 762'123.33          | 0.00                |
| Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage                   | -267'903.29         | -6'478.75           |
| <b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>                | <b>1'524'158.05</b> | <b>2'779'549.59</b> |

**65 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten**

|  | 31.12.2020        | 31.12.2019      |
|--|-------------------|-----------------|
|  | CHF               | CHF             |
| Kontenführungsspesen                               | 885.20            | 0.00            |
| Kauf und Verkauf von Wertschriften                 | 46'376.48         | 0.00            |
| Depotgebühren                                      | 22'360.22         | 6'371.05        |
| Steuerauszug                                       | 118.45            | 107.70          |
| <b>Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten</b> | <b>69'740.35</b>  | <b>6'478.75</b> |
| Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen  | 198'162.94        | 0.00            |
| <b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>            | <b>267'903.29</b> | <b>6'478.75</b> |

**Vermögensanlagen (Wertschriften)**

|  | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|--|---------------|---------------|
|  | CHF           | CHF           |
| Total Vermögensanlagen                           | 38'116'752.00 | 10'941'248.00 |
| Transparente Anlagen                             | 38'116'752.00 | 10'941'248.00 |
| Intransparente Anlagen nach Art. 48a Abs. 3 BVV2 | 0.00          | 0.00          |

**TER-Kennzahlen**

|                        |      |      |
|------------------------|------|------|
| Kostentransparenzquote | 100% | 100% |
| TER-Kostenquote        | 0.3% | 0.0% |

**Vermögensverwaltungskosten**

|   |                   |                 |
|---|-------------------|-----------------|
| Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten       | 69'740.35         | 6'478.75        |
| Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen | 198'162.94        | 0.00            |
| <b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>           | <b>267'903.29</b> | <b>6'478.75</b> |
| in % der kostentransparenten Vermögensanlagen     | 0.70%             | 0.06%           |

**Performance des Gesamtvermögens**

|  | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|--|---------------|---------------|
|  | CHF           | CHF           |
| Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs     | 95'763'747.11 | 78'722'991.97 |
| Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs       | 92'019'401.65 | 95'763'747.11 |
| Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet) | 93'891'574.38 | 87'243'369.54 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage                   | 1'524'158.05  | 2'779'549.59  |
| <b>Performance auf dem Gesamtvermögen</b>            | <b>1.6%</b>   | <b>3.2%</b>   |

| <b>71 Debitoren</b>                                  | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|--|----------------------|----------------------|
|  | CHF                  | CHF                  |
| Debitoren BESR                                       | 166'956.50           | 409'423.40           |
| Debitoren Swiss Life / Rückzahlung Kapitalleistungen | 9'354'948.62         | 12'782'764.92        |
| Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0253      | 12'057'338.62        | 1'592'976.47         |
| Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0253           | 8'280'384.57         | 21'394'616.92        |
| Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0254           | 104'215.45           | 1'471'582.83         |
| Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0681           | 11'078'815.42        | 21'416'796.25        |
| Kontokorrente Agrisano                               | 379'719.86           | 388'721.65           |
| <b>Total Debitoren</b>                               | <b>41'422'379.04</b> | <b>59'456'882.44</b> |
| <br>   |                      |                      |
| <b>72 Aktive Rechnungsabgrenzung</b>                 | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|  | CHF                  | CHF                  |
| Vorauszahlung für Aufwendungen 2017 bzw. 2016        | 411.10               | 242.10               |
| Swiss Life "System Abzug" 2b                         | 88'617.10            | 0.00                 |
| <b>Total Aktive Rechnungsabgrenzung</b>              | <b>89'028.20</b>     | <b>242.10</b>        |
| <br>   |                      |                      |
| <b>73 Kreditoren</b>                                 | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|  | CHF                  | CHF                  |
| Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0254      | 8'450'991.39         | 11'721'330.90        |
| Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0681      | 8'653'837.45         | 10'332'460.74        |
| Abrechnung Sicherheitsfonds                          | 74'400.25            | 70'695.50            |
| Kontokorrente Agrisano                               | 535'603.36           | 428'838.86           |
| Diverse Kreditoren                                   | 521'978.16           | 1'232'181.40         |
| <b>Total Kreditoren</b>                              | <b>18'236'810.61</b> | <b>23'785'507.40</b> |
| <br>   |                      |                      |
| <b>74 Passive Rechnungsabgrenzung</b>                | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|  | CHF                  | CHF                  |
| Zahlungseingänge für das Folgejahr                   | 4'706'261.30         | 5'376'235.20         |
| Swiss Life "System Abzug" 2b                         | 0.00                 | 9'671.20             |
| Differenz Prämienzahlungskonto U0253                 | 109'282.57           | 106'117.57           |
| Uebrige Passive Rechnungsabgrenzung                  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Total Passive Rechnungsabgrenzung</b>             | <b>4'815'543.87</b>  | <b>5'492'023.97</b>  |
| <br>   |                      |                      |
| <b>75 Allgemeiner Verwaltungsaufwand</b>             | <b>31.12.2020</b>    | <b>31.12.2019</b>    |
|  | CHF                  | CHF                  |
| Personalaufwand                                      | 1'026'857.23         | 999'387.39           |
| Provision Vertragspartner                            | 790'309.00           | 723'925.00           |
| Miete und Nebenkosten                                | 27'315.35            | 26'669.80            |
| Porti und Telefon                                    | 66'050.70            | 83'206.10            |
| EDV-Kosten (Hard- und Software)                      | 56'868.52            | 46'887.50            |
| Drucksachen/Büroaufwand                              | 3'566.35             | 15'453.15            |
| Stiftungsrat   | 41'062.35            | 37'981.35            |
| Post- und Bankspesen                                 | 0.00                 | 3'019.65             |
| Anschaffungen  | 3'588.55             | 0.00                 |
| Sonst. Aufwand                                       | 22'883.59            | 19'706.12            |
| <b>Total Allgemeiner Verwaltungsaufwand</b>          | <b>2'038'501.64</b>  | <b>1'956'236.06</b>  |

## **8 Auflagen der Aufsichtsbehörde**

---

Keine Auflagen seitens der Aufsichtsbehörde

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

---

keine

## **91 Laufende Rechtsverfahren**

keine

## **10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

---

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag, welche das Ergebnis 2020 beeinflussen, gab es keine.

# Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

für das Geschäftsjahr 2020  
an den Stiftungsrat der

Agrisano Pencas, 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 Pencas, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2020 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 2020 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 vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

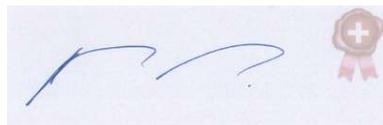
Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

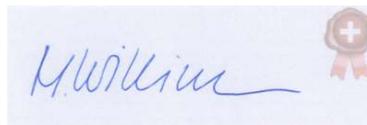
Luzern, 12. März 2021

rf/mh

### **Balmer-Etienne AG**



Roland Furger  
Zugelassener Revisionsexperte  
(leitender Revisor)



Monika Willmann  
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang