

Geschäftsbericht 2020



Inhaltsverzeichnis

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

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.

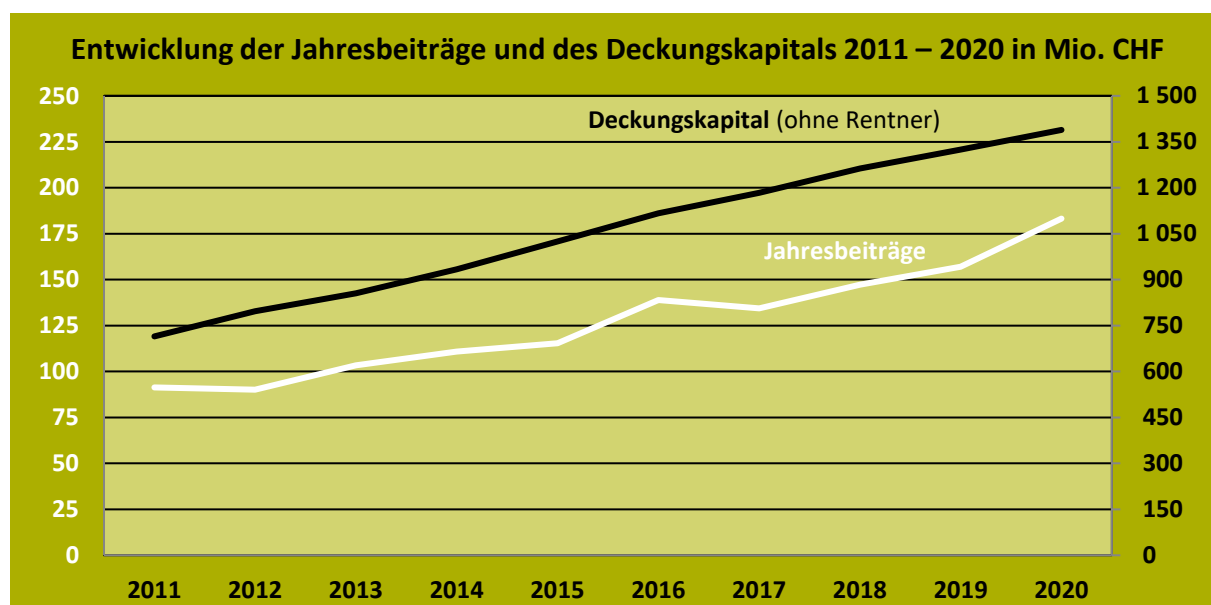
Die Homepage www.agrisano.ch erweist sich als sehr nützlich. Unsere Kunden finden dort wichtige Informationen zum Vorsorgeangebot und sie können online auf alle wichtigen Formulare und Merkblätter zugreifen.

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 Schluop-Bieri
Präsidentin

Christian Kohli
Geschäftsführer

Jahresrechnung 2020
(Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)

Agrisano Prevos

Stiftungsratspräsidentin

Leiterin Finanzen

BILANZ	Index Anhang	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		91'930'373.45	95'763'505.01
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
Aktive Rechnungsabgrenzung	72	89'028.20	242.10
Total Aktiven		92'019'401.65	95'763'747.11
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		18'236'810.61	23'785'507.40
Kreditoren	73	18'236'810.61	23'785'507.40
Passive Rechnungsabgrenzung	74	4'815'543.87	5'492'023.97
Wertschwankungsreserve	62	8'157'330.00	2'735'312.00
Freie Mittel / Stiftungskapital		60'809'717.17	63'750'903.74
Stand zu Beginn der Periode		63'750'903.74	60'430'911.40
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)		-2'941'186.57	3'319'992.34
Total Passiven		92'019'401.65	95'763'747.11

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2020 CHF	2019 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		173'447'878.33	149'138'417.17
Beiträge der Versicherten	22	101'223'213.63	93'148'299.26
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		72'224'664.70	55'990'117.91
Eintrittsleistungen		9'875'217.87	7'831'107.84
Freizügigkeitseinlagen		8'725'502.87	7'422'341.19
Einzahlungen WEF/Scheidung		1'149'715.00	408'766.65
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		183'323'096.20	156'969'525.01
Reglementarische Leistungen	26	-63'615'646.65	-46'727'087.55
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
Austrittsleistungen	26	-22'305'310.80	-22'193'469.00
Freizügigkeitsleistung bei Austritt		-19'603'379.65	-17'988'039.00
Vorbezüge WEF /Scheidung		-2'701'931.15	-4'205'430.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-85'920'957.45	-68'920'556.55
Veränderung Überschusskonto		-2'017'736.14	-3'784'563.03
Ertrag aus Versicherungsleistungen		100'692'419.45	87'353'091.55
Versicherungsleistungen		85'920'957.45	68'920'556.55
Überschussanteile aus Versicherungen	55	14'771'462.00	18'432'535.00
Versicherungsaufwand		-195'970'802.87	-171'688'192.48
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
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		106'019.19	-70'695.50
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	64	1'524'158.05	2'779'549.59
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
Netto-Ergebnis aus sonstigem Erfolg		850'654.19	1'212'171.25
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
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve		2'480'831.43	3'921'025.34
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	62	-5'422'018.00	-601'033.00
		-2'941'186.57	3'319'992.34

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), 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 2017 - 2020

<u>Vorname Name</u>	<u>Funktion</u>	<u>Amtsduer</u>
Schluep-Bieri Annikäthi	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 Laurstrasse 10, 5201 Brugg
Telefon	Tel. 056 461 78 33
E-Mail	prevos@agrisano.ch
Internet	www.agrisano.ch

16 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte	Experte für berufliche Vorsorge Guido Aggeler c/o Swiss Life Pension Services AG, 8022 Zürich
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		31.12.2020	31.12.2019
Risikoversicherungen (alte Lösung)			
Bestand			
Männer		5'518	5'789
Frauen		3'280	3'423
Total (Anzahl)		8'798	9'212
Entwicklung			
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.		8'798	9'212
Sparversicherung (alte Lösung)			
Bestand			
Männer		2'313	2'463
Frauen		121	126
Total (Anzahl)		2'434	2'589
Entwicklung			
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.		2'434	2'589
Risikoversicherungen (neue Lösung)			
Bestand			
Männer		6'955	6'654
Frauen		2'557	2'353
Total (Anzahl)		9'512	9'007
Entwicklung			
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.		9'512	9'007
Sparversicherung (neue Lösung)			
Bestand			
Männer		5'047	4'730
Frauen		2'297	2'074
Total (Anzahl)		7'344	6'804
Entwicklung			
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.		7'344	6'804
Doppelzählungen (Versicherte mit mehreren Verträgen in den Versicherungslösungen)		9'506	9'067
Total Aktive Versicherte		18'582	18'545

22 Beiträge der aktiven Versicherten		31.12.2020	31.12.2019
		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
Total		183'323'096.20	156'969'525.01
23 Versicherte Leistungen		31.12.2020	31.12.2019
Versicherte Leistungen (Alte Lösung)		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)		31.12.2020	31.12.2019
		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
Total versichertes Einkommen		479'832'876.00	435'866'098.00
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
Total Invalidenrenten		192'512'885.10	175'198'423.30
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
Total Hinterlassenenleistungen		91'515'731.30	80'389'010.00
24 Rentenbezüger		31.12.2020	31.12.2019
Alters- und Hinterlassenenrenten	Männer	609	553
	Frauen	110	96
Invalidenrenten	Männer	260	253
	Frauen	91	89
Total Rentenbezüger		1'070	991

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

25 Kapitalbezüger		31.12.2020	31.12.2019
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
Total Kapitalbezüger		330	340
26 Ausbezahlte Leistungen		31.12.2020	31.12.2019
Risikoleistungen		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
Total Risikoleistungen		10'080'010.60	6'672'442.20
Übrige Leistungen			
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
Total übrige Leistungen		75'840'946.85	62'248'114.35
Total ausbezahlte Leistungen		85'920'957.45	68'920'556.55

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	1'556'264'701.00	1'472'683'241.00

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	1'556'264'700.00	1'472'683'241.00

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	68'967'047.17	66'486'215.74
Verfügbares Vermögen <u>mit</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Versicherungsverträgen	1'625'231'747.17	1'539'169'456.74
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
Zuweisung Überschuss	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
Total	14'771'462.00	18'432'535.00
Verwendung Überschuss	CHF	CHF
Bestand Überschusskonto per 01.01.	44'282'996.00	42'339'093.67
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	34'054'458.00	60'771'628.67
Belastung Verwaltungskosten der Agrisano Prevos (U0253/U0254)	-1'837'316.70	-1'840'660.70
Prämienreduktion für Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug (U0253) Reglement Art. 15 Abs. 2.	-4'144'256.90	-4'400'386.20
Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten im (U0254) Reglement Art. 15 Abs. 5.	-3'138'686.13	-4'049'763.47
Prämienreduktion Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug im (U0681) Reglement Art. 20 Abs. 2.	-1'378'343.90	-938'441.70
Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten im (U0681) 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	19'463'415.44	44'282'996.00
Verzinsung Überschusskonto	0.00	0.00
Bestand Überschusskonto per 31.12.	19'463'415.44	44'282'996.00

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

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
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	8'157'330.00	2'735'312.00
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)	8'157'330.00	2'735'312.00
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
Total	38'116'752.00	10'941'248.00

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
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'524'158.05	2'779'549.59

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
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	69'740.35	6'478.75
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	198'162.94	0.00
Total Vermögensverwaltungskosten	267'903.29	6'478.75

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
Total Vermögensverwaltungskosten	267'903.29	6'478.75
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
Performance auf dem Gesamtvermögen	1.6%	3.2%

71 Debitoren	31.12.2020	31.12.2019
	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
Total Debitoren	41'422'379.04	59'456'882.44
72 Aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Vorauszahlung für Aufwendungen 2017 bzw. 2016	411.10	242.10
Swiss Life "System Abzug" 2b	88'617.10	0.00
Total Aktive Rechnungsabgrenzung	89'028.20	242.10
73 Kreditoren	31.12.2020	31.12.2019
	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
Total Kreditoren	18'236'810.61	23'785'507.40
74 Passive Rechnungsabgrenzung	31.12.2020	31.12.2019
	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
Total Passive Rechnungsabgrenzung	4'815'543.87	5'492'023.97
75 Allgemeiner Verwaltungsaufwand	31.12.2020	31.12.2019
	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
Total Allgemeiner Verwaltungsaufwand	2'038'501.64	1'956'236.06

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.

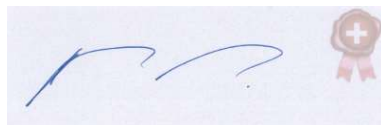
Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

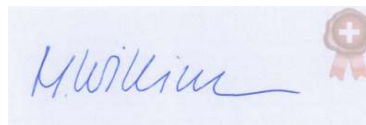
Luzern, 12. März 2021

rf/mh

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Monika Willmann
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang