

Geschäftsbericht 2023



Inhaltsverzeichnis

I. Organe und Kontrolle	3
Stiftungsrat	3
Anlageausschuss	3
IKS-Ausschuss	3
Experte für berufliche Vorsorge	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	9
VIII. Bericht der Revisionsstelle	9

I. Organe und Kontrolle

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stiftungsrat

Annekäthi Schluep-Bieri, Schnottwil, **Präsidentin**

Markus Hausammann, Langrickenbach, **Vizepräsident**

Regula Baur-Wechsler, Sarmenstorf

Ernst Graf-Beutler, Heiden

Paul-André Houlmann, Saint-Ursanne

Jakob Lütolf, Wauwil

Frédéric Ménétreay, Estavayer-le-Lac

Hans Jörg Rügsegger, Riggisberg

Theresia Weber-Gachnang, Uetikon am See

Anlageausschuss

Annekäthi Schluep-Bieri, Schnottwil, **Präsidentin**

Markus Hausammann, Langrickenbach, **Vizepräsident**

Regula Baur-Wechsler, Sarmenstorf

Christian Kohli, Geschäftsführer

IKS-Ausschuss

Annekäthi Schluep-Bieri, Schnottwil, **Präsidentin**

Markus Hausammann, Langrickenbach, **Vizepräsident**

Christian Kohli, Geschäftsführer

Sascha Lienhard, Leiter Finanzen

Experte für berufliche Vorsorge

Guido Aggeler, Pittet Associates,
Stampfenbachstr. 7, 8006 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

Sascha Lienhard, Leiter Finanzen

Geschäftsstelle

Per Ende 2023 ergeben sich für die Geschäftsstelle (inkl. Geschäftsleitung) 1 415 Stellenprozent (918 per Ende 2022).

II. Tätigkeit

Stiftungsrat

Der Stiftungsrat hatte Ende 2022 beschlossen die Zusammenarbeit mit Swiss Life AG neu zu regeln und ab dem 1.1.2024 die Sparguthaben der Versicherten selbständig zu verwalten und zu bewirtschaften sowie die künftigen Altersrentner auf eigene Rechnung zu führen. Dies hatte zur Folge, dass nebst der ordentlichen Frühjahressitzung und der Herbstsitzung zwei zusätzliche Stiftungsratssitzungen durchgeführt wurden. Der Stiftungsrat wurde von der Geschäftsstelle fortlaufend über den Stand der Projektarbeiten informiert. Wichtige Beschlüsse fasste er insbesondere im Zusammenhang mit der künftigen Anlagestrategie, den versicherungstechnischen Grundlagen und den verschiedenen Reglementen, die aufgrund der Verselbständigung angepasst wurden.

An der Sitzung vom 2. Mai 2023 genehmigte der Stiftungsrat den Jahresbericht 2022, die Jahresrechnung 2022, das definitive Budget 2023 sowie den aktuellen IKS-Bericht. Als Revisionsstelle für das laufende Jahr wählte der Stiftungsrat die Balmer-Etienne AG aus Luzern. Die Geschäftsstelle informierte ausführlich über den Umsetzungsstand der verschiedenen Arbeitspakete des Projektes Autonomie 2024. Aufgrund der aktuellen Ereignisse in der Bankenwelt und im Hinblick auf die Autonomie per 2024 entschied sich der Stiftungsrat im Bereich der Vermögensverwaltung künftig mit der Aargauer Kantonalbank als alleinige Depotbank zusammenzuarbeiten. Gleichzeitig sprach er sich für die Einführung einer Global-Custody Lösung mit Complementa AG als Partner aus. Gleichlautende Beschlüsse fällte im Übrigen auch der Stiftungsrat der Agrisano Pencas. Im Rahmen des Rückstellungsreglements 2024 legt der Stiftungsrat die künftigen versicherungstechnischen Grundlagen (BVG 2020, Periodentafeln) und den technischen Zins (1,75 %) fest. Weiter beschloss er den Umwandlungssatz, der für Altersrenten ab 2024 zur Anwendung kommen soll (5,0 % mit Alter 65). Im Hinblick auf effiziente Arbeitsabläufe im Tagesgeschäft erteilte der Stiftungsrat zwei Mitarbeitenden mit künftigen Führungsaufgaben die Kollektivunterschrift zu zweien.

Anlässlich der Sitzung vom 15. Juni 2023 informierte die Geschäftsstelle den Stiftungsrat über die von Swiss Life AG erstellte individualisierte Überschussermittlung 2022. Diese fiel sowohl im Bereich der Risikodeckung als auch der Altersvorsorge äusserst erfreulich aus. Den Versicherten kommt dies in Form von besonders günstigen Risikobeiträgen sowie einer attraktiven Verzinsung der Sparguthaben zugute. Mit der Genehmigung der Anlagestrategie 2024 wurde ein wichtiger Schritt im Hinblick auf die künftige autonome Bewirtschaftung der Sparguthaben vollzogen.

Am 6. September 2023 traf sich der Stiftungsrat zu einer weiteren Sitzung. Behandelt wurde insbesondere die Überarbeitung des Vorsorgereglements welche sich als sehr anspruchsvoll erwies.

Die letzte Sitzung im Berichtsjahr fand am 30. November 2023 statt. Der Stiftungsrat befasste sich ein weiteres Mal mit dem Umsetzungsstand der einzelnen Arbeitspakete des Projektes Autonomie 2024. Er genehmigte dabei insbesondere das Vorsorgereglement 2024 sowie das neue Reglement über die Kapitalanlagen. Das von der Aufsicht bereits im Rahmen einer Vorprüfung kontrollierte Vorsorgereglement wurde in Zusammenarbeit mit dem Experten für berufliche Vorsorge von Grund auf neugestaltet. Die inhaltlichen Änderungen betrafen insbesondere die Aspekte der Verselbständigung sowie die Umsetzung der im Rahmen des Reformpaketes AHV 21 beschlossenen Massnahme (Referenzalter und Flexibilisierung des Bezugs der Altersleistung). Das neue Reglement über die Kapitalanlagen wurde unter Berücksichtigung der Anlagestrategie 2024 auf der Grundlage des bestehenden Reglements der Agrisano Pencas abgefasst.

Anlageausschuss

Im Rahmen von fünf Sitzungen (aufgrund der Parallelität der Themen vier Mal gemeinsam mit dem Anlageausschuss der Agrisano Pencas) wurden wichtige Stiftungsratsgeschäfte welche die Kapitalanlagen betrafen vorbereitet. Im Wesentlichen betrafen dies die Bankbeziehungen und die Global-Custody Lösung, die künftige Anlage-

strategie, das Reglement über die Kapitalanlagen sowie die taktische Umsetzung der Anlagestrategie. Weiter wurde der Anlageausschuss im Rahmen der vierteljährlichen Reportings über die Performance der Anlagen der freien Mittel informiert. Die Netto-Performance 2023, gemäss den Rechnungslegungsvorschriften nach Swiss GAAP FER 26 berechnet, betrug über das ganze Vermögen gerechnet plus 1,4 %. Die Nettoperformance exkl. Liquidität betrug im Berichtsjahr plus 6,91 %. 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 29 000 Versicherten für die Abwicklung des Tagesgeschäftes über eine entsprechend hohe Liquidität verfügen.

Nach dem «annus horribilis» 2022 haben sich die Finanzmärkte im vergangenen Jahr rehabilitiert. Sämtliche Anlageklassen konnten zulegen. Die Obligationenmärkte haben ein gutes aber auch herausforderndes Jahr hinter sich. Dank der Zinswende sind die Renditen zwar wieder attraktiver, die Obligationenkurse schwankten jedoch, aufgrund der restriktiven Geldpolitik und vor allem wegen der Unsicherheit bezüglich der Zinsentwicklung, enorm. Wie stark sich die Renditeniveaus 2023 bewegten, zeigt sich etwa bei den 10-jährigen Schweizer Staatsanleihen. Im Höchst lagen deren Renditen bei 1,57 % bevor sie aufs Jahresende wieder bei 0,70 % notierten. Trotz des geopolitischen und konjunkturellen Gegenwinds entpuppte sich das 2023 letztlich als ein überdurchschnittlich gutes Aktienjahr. Ein Blick in die Details zeigt jedoch, dass die positive Entwicklung der Börsen nicht breit abgestützt war. In den USA waren es vor allem die grosskapitalisierten Technologiewerte, welche den Leitindex anschoben. Sie profitierten zunächst vom Hype um Künstliche Intelligenz und im letzten Quartal zusätzlich von der Hoffnung der Investoren auf Leitzinssenkungen. In der Schweiz ging die Renditeschere ebenfalls weit auseinander. Während zyklische Unternehmen stark zulegten, mutierten viele defensive Indexvertreter zu Lardenhütern. Schweizer Immobilienfonds erholten sich im 2023 ebenfalls. Zuvor waren sie im Jahr 2022 aufgrund der steigenden Zinsen unter Druck geraten. Die Hoffnung auf eine lockerere Geldpolitik hat die Situation entspannt.

Geschäftsstelle

Die Geschäftsleitung konnte im Berichtsjahr ihre Geschäfte im Rahmen von insgesamt zehn Sitzungen und einer eintägigen Klausurtagung erledigen. Nebst dem üblichen Tagesgeschäft war die Geschäftsstelle schwergewichtig mit den Projektarbeiten im Hinblick auf die Verselbständigung der Altersvorsorge per 1.1.2024 beschäftigt.

Der allseits bekannte Fachkräftemangel macht sich auch bei der Agrisano Prevos bemerkbar und stellt die Geschäftsstelle vor neue Herausforderungen. Trotz diesen Herausforderungen konnten alle Arbeiten fristgerecht und zur Zufriedenheit der Kunden erledigt werden.

Das Beitragsvolumen betrug im Berichtsjahr CHF 160,5 Mio. und lag damit um CHF 5,9 Mio. unter dem Vorjahreswert. Der Rückgang resultiert aus den gegenüber dem Vorjahr geringeren Einkaufsbeiträgen. Bei den ordentlichen Beiträgen entspricht die Zunahme dem Trend der letzten Jahre. Das Deckungskapital aus dem Sparguthaben ist um CHF 62,1 Mio. auf CHF 1,578 Mrd. angestiegen. Berücksichtigt man auch die Rentenbezüger, so beträgt das Deckungskapital mittlerweile CHF 1,788 Mrd. Die individualisierte Überschussermittlung aus dem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit Swiss Life fiel insgesamt sehr erfreulich aus. Den Überschusskonten konnte aus dem Ergebnis des Vorjahres ein Betrag von CHF 24,6 Mio. gutgeschrieben werden. Davon resultierten aus dem Risikoteil CHF 8,0 Mio. und aus dem Bereich der Altersvorsorge CHF 16,6 Mio. Mit den Erträgen aus der individualisierten Überschussermittlung wird jeweils ein Teil der Verwaltungskosten von Agrisano Prevos beglichen. Der Grossteil wird jedoch für die Reduktion der Risikoprämien und die Erhöhung der Verzinsung der Altersguthaben verwendet. Die Details der Entwicklung der Überschusskonten können dem Anhang zur Jahresrechnung entnommen werden. Die von Swiss Life gewährte Gesamtverzinsung auf den Deckungskapital der aktiv Versicherten betrug im Berichtsjahr 2,10 % (2022: 1;34 %, 2021: 1,05 %). Den Versicherten konnte eine Gesamtverzinsung von 1,90 % gutgeschrieben werden. Unter Berücksichtigung der Gegebenheiten im Vollversicherungsvertrag ist dies ein sehr erfreulicher Wert.

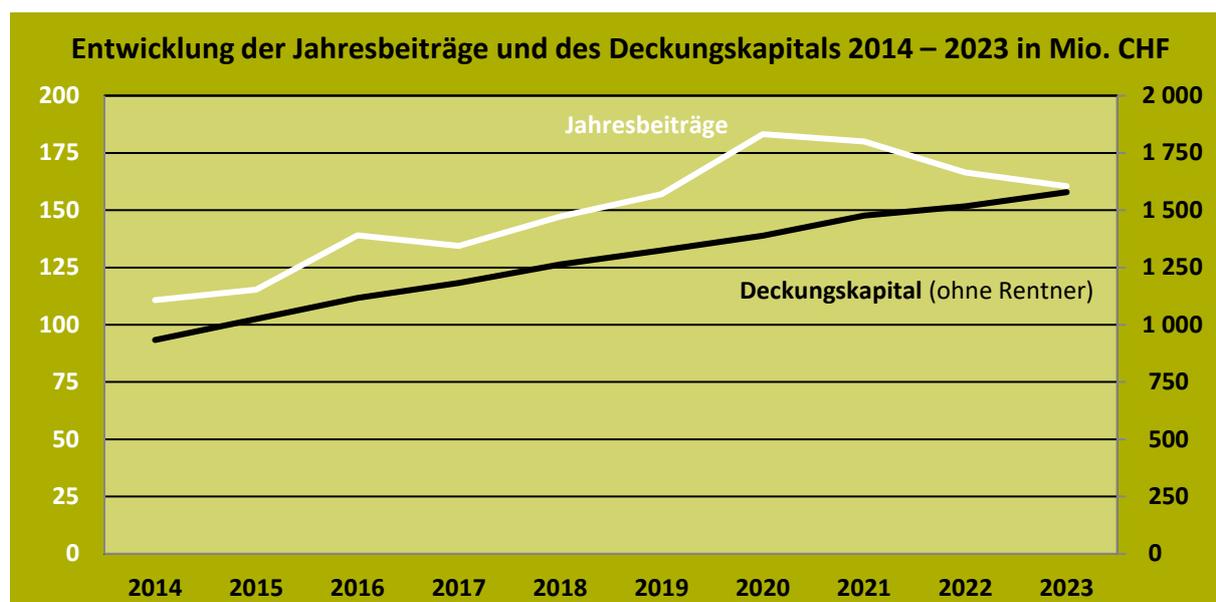
Die Homepage www.agrisano.ch erweist sich als sehr nützlich. Unsere Kunden finden dort wichtige Informationen zum Vorsorgeangebot und können online auf alle wichtigen Formulare und Merkblätter zugreifen.

Wichtige Kennzahlen

Anzahl aktiv Versicherte* 2014 – 2023

Jahr	Anzahl ohne Doppelzählungen	Anzahl inkl. Doppelzählungen
2014	18 239	25 720
2015	18 598	26 340
2016	18 746	26 962
2017	18 676	27 103
2018	18 628	27 349
2019	18 545	27 612
2020	18 582	28 088
2021	18 623	28 504
2022	18 281	29 075
2023	17 874	27 620

* 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. Im Anhang zur Jahresrechnung wird neu die Anzahl Versicherte ohne Doppelzählungen aufgeführt.



III. Rechnungsergebnis

Die Betriebsrechnung 2023 weist einen Ertragsüberschuss von CHF 4,29 Mio. bzw. von CHF 3,96 Mio. nach Bildung von Wertschwankungsreserven im Umfang von CHF 0,33 Mio. aus. Die positive Entwicklung resultiert aus dem Versicherungsergebnis und aus der Performance der Kapitalanlagen.

Das verfügbare Vermögen, ohne Berücksichtigung der Aktiven aus Versicherungsverträgen, beträgt per 31. Dezember 2023 CHF 69,49 Mio. (Vorjahr CHF 65,20 Mio.). Für Details zum Rechnungsergebnis wird auf Kapitel VII, Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang verwiesen.

IV. Politische Entwicklung

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

Stabilisierung der AHV (AHV 21)

Am 25. September 2022 haben Volk und Stände im Rahmen der Volksabstimmung die Reform AHV 21 angenommen. Im Berichtsjahr galt es die damit einhergehende Flexibilisierung des Bezugs der Altersleistungen im Rahmen der 2. Säule per 1.1.2024 umzusetzen.

Änderungen des BVG (Reform BVG 21)

Das Parlament hat am 17. März 2023 die Reform der beruflichen Vorsorge (BVG-Reform) verabschiedet. Die Reform zielt darauf ab, die Finanzierung der 2. Säule zu stärken, das Leistungsniveau insgesamt zu erhalten und die Absicherung von Teilzeitbeschäftigten – und damit insbesondere von Frauen – zu verbessern. Die Beschlüsse des Parlaments haben vor allem für Tieflohnbezüger massive Beitragserhöhungen zur Folge, was sowohl für die betroffenen Arbeitnehmer wie auch Arbeitgeber weitreichende Konsequenzen hätte. Davon betroffen wäre auch die Landwirtschaft. Gegen die Reform wurde mit Erfolg das Referendum ergriffen. Im 2024 kommt es nun zur Volksabstimmung.

V. Versicherungsdienstleistungen des Schweizer Bauernverbandes

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

Folgende Versicherungsdienstleistungen werden unter der Marke Agrisano angeboten:

Agrisano Stiftung

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

Agrisano Krankenkasse AG

Kranken- und Unfallversicherung gemäss KVG

Agrisano Versicherungen AG

Unfallversicherung gemäss UVG, Kranken- und Unfallversicherungsgeschäft gemäss VVG

Agrisano Prevos

Freiwillige berufliche Vorsorge

Agrisano Pencas

Obligatorische berufliche Vorsorge

VI. Schlussbemerkungen

Das Geschäftsjahr 2023 ist für die Agrisano Prevos positiv verlaufen. Aus Sicht der Versicherten ist die hohe Überschussbeteiligung hervorzuheben, die zur Reduktion der Risikoversicherungsprämien verwendet werden kann. Auch die Verzinsung der Sparguthaben ist mit 1,9 % äusserst erfreulich ausgefallen. Insbesondere unter Berücksichtigung, dass diese im Berichtsjahr noch im Rahmen eines Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages geführt werden.

Mit dem Entscheid, die Zusammenarbeit mit Swiss Life AG neu zu ordnen und die Altersvorsorge ab dem Jahr 2024 autonom, also in Eigenverantwortung durchzuführen hat der Stiftungsrat die Grundlage für eine erfolgreiche Weiterentwicklung des Vorsorgeangebotes für die Bauernfamilien gelegt. Die regulatorischen Rahmenbedingungen schränken die Lebensversicherer bei der Verwaltung der Vorsorgegelder stark ein. Demgegenüber ermöglicht das autonome Verwalten der Altersvorsorge mittel- bis langfristig höhere Kapitalerträge und den Versicherten höhere Sparguthaben zum Zeitpunkt ihrer Pensionierung. Als sehr positiver Soforteffekt der Selbstständigkeit wird der Rentenumwandlungssatz für ab 1.2.2024 beginnende Altersrenten erhöht.

Der operative Erfolg der Stiftung ist insbesondere dem Personal der Agrisano Prevos und demjenigen ihrer Partner geschuldet. Wir danken allen Beteiligten für die geleistete, sehr gute Arbeit. Dank ihrem grossen Einsatz ist es möglich, die freiwillige berufliche Vorsorge in einem äusserst anspruchsvollen Umfeld so erfolgreich und günstig durchzuführen.

VII. Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Siehe Anhang ab Seite 9.

VIII. Bericht der Revisionsstelle

Siehe Anhang ab Seite 27 (nicht nummeriert).

Agrisano Prevos

Annekäthi Schluop-Bieri
Präsidentin

Christian Kohli
Geschäftsführer

Jahresrechnung 2023

(Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)

Agrisano Prevos

Annekäthi Schluép-Bieri

Stiftungsratspräsidentin

Sascha Lienhard

Leiter Finanzen

BILANZ	Index Anhang	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		204'200'360.19	130'965'131.22
Flüssige Mittel		123'835'147.07	42'113'742.69
Eidg. Steuerverwaltung		194'463.06	143'335.51
Debitoren	71	43'803'170.06	53'745'252.02
Wertschriften	63	36'367'580.00	34'962'801.00
Aktive Rechnungsabgrenzung	72	44'928'302.15	40'652.73
Total Aktiven		249'128'662.34	131'005'783.95
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		4'657'835.13	61'506'702.20
Kreditoren	73	4'657'835.13	61'506'702.20
Passive Rechnungsabgrenzung	74	174'976'991.81	4'301'698.37
Wertschwankungsreserve	62	7'844'700.00	7'515'411.00
Freie Mittel / Stiftungskapital		61'649'135.40	57'681'972.38
Stand zu Beginn der Periode		57'681'972.38	59'705'119.95
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)		3'967'163.02	-2'023'147.57
Total Passiven		249'128'662.34	131'005'783.95

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2023**2022**

CHF

CHF

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen

Beiträge der Versicherten	22	102'432'469.92	100'608'861.05
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		49'183'388.48	55'745'495.71

Eintrittsleistungen

Freizügigkeitseinlagen		8'529'883.69	8'957'369.87
Einzahlungen WEF/Scheidung		314'795.51	1'110'411.95

Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen

		160'460'537.60	166'422'138.58
--	--	-----------------------	-----------------------

Reglementarische Leistungen

Altersrenten	26	-9'535'219.00	-8'781'296.25
Invalidenrenten		-4'190'776.65	-3'620'363.65
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-54'427'546.79	-59'559'397.12
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-3'709'363.20	-3'635'716.30

Austrittsleistungen

Freizügigkeitsleistung bei Austritt	26	-34'757'783.48	-38'418'481.39
Vorbezüge WEF /Scheidung		-4'433'838.57	-5'362'123.45

Abfluss für Leistungen und Vorbezüge

		-111'054'527.69	-119'377'378.16
--	--	------------------------	------------------------

Veränderung Überschusskonto

		-3'853'578.31	-5'089'366.96
--	--	----------------------	----------------------

Ertrag aus Versicherungsleistungen

Versicherungsleistungen		111'054'527.69	119'377'378.16
Überschussanteile aus Versicherungen	55	24'554'827.00	22'675'565.00

Versicherungsaufwand

Versicherungsprämien		-160'460'537.60	-166'422'138.58
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-18'554'324.98	-14'284'807.03
Beiträge an Sicherheitsfonds		-83'277.50	-81'771.75

Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil

		2'063'646.21	3'219'619.26
--	--	---------------------	---------------------

Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage

Zinsertrag	64	260'599.86	-349'566.53
Wertschriftenertrag		941'966.74	842'544.75
Realisierte Kursgewinne		12'618.00	8.36
Buchgewinn/Verlust		1'717'621.00	-7'642'458.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	65	-204'797.29	-234'606.15

BETRIEBSRECHNUNG

	Index Anhang	2023	2022
		CHF	CHF
Netto-Ergebnis aus sonstigem Erfolg		-495'202.50	495'710.74
Provisionen aus Versicherungsverträgen		3'464'460.37	3'597'713.33
Debitorenverluste		-261'000.00	0.00
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	75	-3'354'841.51	-2'696'963.97
Marketing- und Werbeaufwand		-136'780.95	-133'486.00
Makler- und Brokertätigkeit		0.00	0.00
Projekt und Betrieb "BOKSOP"		-87'445.90	-79'824.56
Projekt und Betrieb "QM"		0.00	-792.40
Projekt und Betrieb "Kundenportal"		-25'529.85	-117'410.00
Projekt und Betrieb "Wissensplattform"		-11'410.26	-13'424.16
Revision		-23'983.85	-20'791.45
Versicherungsexperte		-37'695.00	-19'829.15
Aufsichtsbehörde		-20'975.55	-19'480.90
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve		4'296'452.02	-3'668'747.57
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	62	-329'289.00	1'645'600.00
		3'967'163.02	-2'023'147.57

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 (Anhang gültig ab 01.01.2020)	31.12.2017
Reglement für die Risiko- und Sparversicherungen im Rahmen der freien beruflichen Vorsorge der zweiten Säule (geschlossener Bestand)	01.10.2001
Nachtrag 1 zum Reglement für die Risiko- und Sparversicherung (geschlossener Bestand)	01.01.2020
Nachtrag 2 zum Reglement für die Risiko- und Sparversicherung (geschlossener Bestand)	01.08.2021
Reglement für die weitergehende berufliche Vorsorge der zweiten Säule	01.01.2020
Nachtrag 1 zum Reglement 2020 der Agrisano Prevos	01.01.2022
Kollektivvertrag mit der Swiss Life AG (Säule 2b), inkl. Reglement für die Risiko- und Sparversicherungen, Vertrag U0253/U0254	01.01.2017
Kollektivvertrag mit der Swiss Life AG (Säule 2b), inkl. Reglement für die weitergehende berufliche Vorsorge der zweiten Säule, Vertrag U0681	01.01.2019
Verwaltungskostenreglement	01.01.2020

14 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat 2021 - 2024

<u>Vorname Name</u>	<u>Funktion</u>	<u>Amtsduer</u>
Schluep-Bieri Annekäthi	Präsidentin *) **)	2021 - 2024
Hausammann Markus	Vizepräsident *) **)	2021 - 2024
Briod Magali	Mitglied	2021 - 2022
Baur-Wechsler Regula	Mitglied **)	2021 - 2024
Graf-Beutler Ernst	Mitglied	2021 - 2024
Houlmann Paul-André	Mitglied	2022 - 2024
Lütolf Jakob	Mitglied	2021 - 2024
Ménétrety Frédéric	Mitglied	2021 - 2024
Rüegsegger Hans Jörg	Mitglied	2021 - 2024
Weber-Gachnang Theresia	Mitglied	2021 - 2024

*) Die Präsidentin und der Vizepräsident zeichnen kollektiv zu zweien

**) Mitglied Anlageausschuss

15 Geschäftsleitung/ Zeichnungsberechtigung

<u>Vorname Name</u>	<u>Funktion</u>	<u>Zeichnungsberechtigung</u>
Christian Kohli	Geschäftsführer **)	Kollektiv zu zweien
Marco Gottardi	Stv. Geschäftsführer	Kollektiv zu zweien
Sascha Lienhard	Leiter 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 für die berufliche Vorsorge	Swiss Life Pension Services AG, 8002 Zürich Pittet Associates AG, 3001 Bern Guido Aggeler	bis 31.12.2022 ab 01.01.2023
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		31.12.2023	31.12.2022
Risikoversicherungen (alte Lösung)			
Bestand			
Männer		4'246	4'906
Frauen		2'685	2'972
Total (Anzahl)		6'931	7'878
Entwicklung			
Stand am 1.1.		7'878	8'463
Zugänge	Männer	0	0
	Frauen	0	0
Abgänge	Männer	-660	-349
	Frauen	-287	-236
Stand am 31.12.		6'931	7'878
Sparversicherung (alte Lösung)			
Bestand			
Männer		747	864
Frauen		40	48
Total (Anzahl)		787	912
Entwicklung			
Stand am 1.1.		912	2'258
Zugänge	Männer	0	0
	Frauen	0	0
Abgänge	Männer	-117	-1'281
	Frauen	-8	-65
Stand am 31.12.		787	912
Risikoversicherungen (neue Lösung)			
Bestand			
Männer		7'982	8'218
Frauen		3'042	2'981
Total (Anzahl)		11'024	11'199
Entwicklung			
Stand am 1.1.		11'199	9'956
Zugänge	Männer	475	1'047
	Frauen	280	291
Abgänge	Männer	-711	-39
	Frauen	-219	-56
Stand am 31.12.		11'024	11'199
Sparversicherung (neue Lösung)			
Bestand			
Männer		6'164	6'377
Frauen		2'714	2'709
Total (Anzahl)		8'878	9'086
Entwicklung			
Stand am 1.1.		9'086	7'827
Zugänge	Männer	388	2'261
	Frauen	265	579
Abgänge	Männer	-601	-1'212
	Frauen	-260	-369
Stand am 31.12.		8'878	9'086
Doppelzählungen (Versicherte mit mehreren Verträgen)		9'746	10'794
Total Aktive Versicherte		17'874	18'281

22 Beiträge der aktiven Versicherten

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Alte Lösung		
Beiträge der Versicherten	5'346'110.57	6'351'058.50
Einlagen und Einkaufsummen	0.00	50'000.00
Freizügigkeitseinlagen / Überschuss aus RV	60'774.00	165'395.25
Einlagen WEF/Scheidung	15'000.00	576'679.80
Neue Lösung		
Beiträge der Versicherten	97'086'359.35	94'257'802.55
Einlagen und Einkaufsummen	49'183'388.48	55'695'495.71
Freizügigkeitseinlagen	8'469'109.69	8'791'974.62
Einlagen WEF/Scheidung	299'795.51	533'732.15
Total	160'460'537.60	166'422'138.58

23 Versicherte Leistungen**Versicherte Leistungen (Alte Lösung)**

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Todesfallkapital	125'915'908.00	159'031'819.00
Invaliditätskapital	4'760'297.00	6'823'277.00
Invalidenrenten	105'150'904.00	114'616'441.00

Versicherte Leistungen (Neue Lösung)

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Versichertes Einkommen		
Plan Express A	222'035'815.00	215'742'930.00
Plan Relax B	88'783'933.00	83'226'893.00
Plan Comfort C	177'183'870.00	166'618'770.00
Plan Solo D	135'333'566.00	138'912'953.00
Total versichertes Einkommen	623'337'184.00	604'501'546.00

Invalidenrenten

Plan Express A / 10% des versicherten Einkommens	22'203'581.50	21'574'293.00
Plan Relax B / 30% des versicherten Einkommens	26'635'179.90	24'968'067.90
Plan Comfort C / 60% des versicherten Einkommens	106'310'322.00	99'971'262.00
Plan Solo D / 60% des versicherten Einkommens	81'200'139.60	83'347'771.80
Total Invalidenrenten	236'349'223.00	229'861'394.70

Hinterlassenenrenten

Plan Express A / 8% des versicherten Einkommens	17'762'865.20	17'259'434.40
Plan Relax B / 24% des versicherten Einkommens	21'308'143.90	19'974'454.30
Plan Comfort C / 48% des versicherten Einkommens	85'048'257.60	79'977'009.60
Plan Solo D / Keine Hinterlassenenleistungen	0.00	0.00
Total Hinterlassenenleistungen	124'119'266.70	117'210'898.30

24 Rentenbezüger		31.12.2023	31.12.2022
Alters- und Hinterlassenenrenten	Männer	751	716
	Frauen	167	141
Invalidenrenten	Männer	264	264
	Frauen	93	94
Total Rentenbezüger		1'275	1'215

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		31.12.2023	31.12.2022
Austritte	Männer	128	140
	Frauen	47	39
Pensionierungen	Männer	180	214
	Frauen	34	37
IV - Kapital	Männer	1	5
	Frauen	0	2
Todesfallkapital	Männer	15	27
	Frauen	4	9
WEF-Vorbezug	Männer	21	20
	Frauen	1	0
Scheidung	Männer	10	9
	Frauen	2	10
Total Kapitalbezüger		443	512

26 Ausbezahlte Leistungen		31.12.2023	31.12.2022
Risikoleistungen		CHF	CHF
Invalidenrenten	Männer	3'052'743.55	2'778'732.75
	Frauen	1'138'033.10	841'630.90
IV - Kapital	Männer	5'476.00	90'607.00
	Frauen	0.00	19'535.00
Todesfallkapital	Männer	3'688'692.20	2'276'611.05
	Frauen	15'195.00	1'248'963.25
Total Risikoleistungen		7'900'139.85	7'256'079.95

Übrige Leistungen			
Altersrenten	Männer	7'991'715.00	7'470'670.80
	Frauen	1'543'504.00	1'310'625.45
Austritte (Kapital)	Männer	28'530'153.75	33'506'392.95
	Frauen	6'227'629.73	4'912'088.44
Pensionierungen (Kapital)	Männer	48'967'207.36	50'078'785.01
	Frauen	5'460'339.43	9'480'612.11
WEF-Vorbezug	Männer	2'863'492.35	4'208'645.25
	Frauen	320'000.00	0.00
Scheidung	Männer	1'229'749.77	492'232.15
	Frauen	20'596.45	661'246.05
Total übrige Leistungen		103'154'387.84	112'121'298.21
Total ausbezahlte Leistungen		111'054'527.69	119'377'378.16

3 Art der Umsetzung des Zwecks

31 Erläuterung des Vorsorgeplans

Weitergehende berufliche Vorsorge (Säule 2b)

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

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

Im Rahmen der alten Vorsorgelösung bestehen folgende Versicherungspläne:

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

Kollektivvertrag Nr. U0681 vom 01.01.2019

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

Plan Express A

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

Plan Relax B

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

Plan Comfort C

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

Plan Solo D

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

Plan Unico E

Nur Altersvorsorge

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

32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Alte Lösung

Bei den Risikoplänen A, B, E, F und H beträgt der Jahresbeitrag CHF 120.00 oder ein Vielfaches davon. Gemäss den Reglementsbestimmungen beträgt der Sparbeitrag (Plan G) 20% des jeweils bei Versicherungsbeginn bzw. per 1. Januar gemeldeten versicherten Einkommens. Die Einzahlung von Sparbeiträgen ist jedoch aufgrund der Verfügung der Aufsicht BVSA seit dem 01.01.2022 untersagt.

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 des Deckungsgrades, dass eine Teuerungsanpassung nicht den finanziellen

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

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

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

43 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Keine

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungskapital

51 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte Versicherungstechnische Gutachten wurde vom PK-Experten per 31.12.2021 erstellt und bestätigt, dass zwischen dieser Vorsorgeeinrichtung und Swiss Life folgende Lebensversicherungsverträge für die Risiken Alter, Tod und Invalidität bestehen: Vertrags-Nr. U0253 / U0254 / U0681 und damit für die Agrisano Prevos keine versicherungstechnischen Risiken bestehen.

52 Deckungskapital	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Alte Lösung (Vertrag U0253)	0.00	0.00
Alte Lösung (Vertrag U0254) *	185'404'159.00	558'087'080.00
Neue Lösung (Vertrag U0681) *	1'385'571'135.00	953'331'667.00
Leistungsansprüche	209'327'139.00	199'378'508.00
Mehrverzinsung	7'888'303.00	5'323'847.00
Total	1'788'190'736.00	1'716'121'102.00

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

Im Jahr 2023 0.60 % im Plan U0254 und 0.60 % im Plan U0681 (betrifft Zins 2022 per 01.01.2023 erfasst)
Im Jahr 2022 0.60 % im Plan U0254 und 0.60 % im Plan U0681 (betrifft Zins 2021 per 01.01.2022 erfasst)

53 Aktiven / Passiven aus Versicherungsverträgen	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Altersguthaben Aktive/Invalide	1'578'863'597.00	1'516'742'594.00
Laufende Altersleistungen	185'541'123.00	174'505'641.00
Laufende Hinterlassenenleistungen	5'581'999.00	5'367'027.00
Laufende Invalidenleistungen	18'204'017.00	19'505'840.00
Total	1'788'190'736.00	1'716'121'102.00
54 Deckungsgrad nach BVV2 Art. 44	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Total Aktiven	249'128'662.34	131'005'783.95
Verbindlichkeiten	-4'657'835.13	-61'506'702.20
Passive Rechnungsabgrenzung	-174'976'991.81	-4'301'698.37
Verfügbares Vermögen <u>ohne</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Vers.verträgen	69'493'835.40	65'197'383.38
Verfügbares Vermögen <u>mit</u> Berücksichtigung der Aktiven aus Vers.verträgen	1'857'684'571.40	1'781'318'485.38
Verfügbares Vermögen	1'857'684'571.40	1'781'318'485.38
Passiven aus Versicherungsverträgen	1'788'190'736.00	1'716'121'102.00
Freie Mittel / Wertschwankungsreserven / Überschüsse	69'493'835.40	65'197'383.38
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2	103.9%	103.8%

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 Mai 2023 und betrifft den Überschuss aus dem Rechnungsjahr 2022.

Die Verwendung der Überschüsse erfolgte nach den Bestimmungen im Reglement.

	31.12.2023	31.12.2022
Zuweisung Überschuss	CHF	CHF
Risikoversicherungsvertrag U0253	5'176'926.00	6'502'667.00
Sparversicherungsvertrag U0254	6'275'229.00	5'857'093.00
Risikoversicherungsvertrag U0681	2'775'117.00	2'190'457.00
Sparversicherungsvertrag U0681	10'327'555.00	8'125'348.00
Total	24'554'827.00	22'675'565.00
Verwendung Überschuss	CHF	CHF
Bestand Überschusskonto per 01.01.	17'671'194.25	14'369'803.24
Total Zuweisung Überschuss	24'554'827.00	22'675'565.00
Übertrag Kapital von Swiss Life AG an Prevos zur Vermögensverwaltung	0.00	0.00
Bestand nach Zuweisung	42'226'021.25	37'045'368.24
Belastung Verwaltungskosten der Agrisano Prevos (U0253/U0254)	-1'626'234.00	-1'787'975.95
Prämienreduktion für Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug (U0253); Reglement Art. 15 Abs. 2.	-2'611'049.70	-2'457'765.00
Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten Reglement Art. 15 Abs. 5. (U0254)	-3'027'893.94	-5'036'999.16
Prämienreduktion Risikoversicherungsverträge mit Gewinnsystem Prämienabzug (U0681); Reglement Art. 20 Abs. 2.	-2'654'875.80	-1'392'259.40
Zuweisung Überschuss auf individuelles Alterssparkonto der Versicherten Reglement Art. 20 Abs. 3 (U0681)	-11'835'667.85	-7'603'039.48
Ausrichtung Überschuss bei Ablauf der Versicherung Reglement Art. 15 Abs. 2 (U0253 / U0254)	-652'182.00	-1'096'135.00
Total Verwendung	-22'407'903.29	-19'374'173.99
Bestand nach Verwendung	19'818'117.96	17'671'194.25
Verzinsung Überschusskonto	80'420.60	0.00
Bestand Überschusskonto per 31.12.	19'898'538.56	17'671'194.25

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 2023 am 27.02.2024

Für das Jahr 2022 am 03.02.2023

Ort der Veröffentlichung: www.agrisano.ch/de/ueber-uns/corporate-governance

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

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	7'515'411.00	9'161'011.00
Entnahme zugunsten der Betriebsrechnung	-249'084.00	-1'645'600.00
Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	578'373.00	0.00
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	7'844'700.00	7'515'411.00
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)	7'844'700.00	7'515'411.00
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 31.12.2023 vollumfänglich gebildet.

63 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Obligationen / Obligationenfonds in CHF (Ausland)	10'867'480.00	10'582'320.00
Aktien und Fondsanteile in CHF (Schweiz)	11'423'681.00	10'457'021.00
Aktien und Fondsanteile in CHF (Ausland)	2'887'530.00	4'132'950.00
Immobilienfonds Schweiz	11'188'889.00	9'790'510.00
Total	36'367'580.00	34'962'801.00

64 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Liquidität	260'599.86	-349'566.53
Obligationen / Obligationenfonds in CHF (Ausland)	362'275.86	-1'756'141.07
Aktien und Fondsanteile in CHF	1'372'058.75	-2'337'114.64
Aktien und Fondsanteile Ausland in CHF	223'848.68	-1'109'654.98
Alternative Anlagen in CHF	0.00	0.00
Immobilienfonds Schweiz	714'022.45	-1'596'994.20
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-204'797.29	-234'606.15
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	2'728'008.31	-7'384'077.57

65 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Kontenführungsspesen	520.80	876.73
Kauf und Verkauf von Wertschriften	0.00	0.00
Depotgebühren	18'677.30	25'648.10
Steuerauszug	161.55	161.55
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	19'359.65	26'686.38

Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen

185'437.64 207'919.77

Total Vermögensverwaltungskosten

204'797.29 234'606.15

Vermögensanlagen (Wertschriften)

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Total Vermögensanlagen	36'367'580.00	34'962'801.00
Transparente Anlagen	34'885'680.00	33'507'911.00
Intransparente Anlagen nach Art. 48a Abs. 3 BVV2	1'481'900.00	1'454'890.00

TER-Kennzahlen

Kostentransparenzquote	96%	96%
TER-Kostenquote	0.3%	0.3%

Vermögensverwaltungskosten

Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	19'359.65	26'686.38
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	185'437.64	207'919.77
Total Vermögensverwaltungskosten	204'797.29	234'606.15
in % der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.59%	0.70%

Intransparente Anlagen nach Art. 48a Abs. 3 BVV2

ISIN	Anbieter	Bestand	Bestand	Marktwert	Marktwert	Depotbank
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	
				CHF	CHF	
CH0002770102	Immo Helvetic*	7'300	7'300	1'481'900	1'454'890	AKB

Performance des Gesamtvermögens	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs	131'005'783.95	118'140'114.82
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs	249'128'662.34	131'005'783.95
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	<u>190'067'223.15</u>	<u>124'572'949.39</u>
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	<u>2'728'008.31</u>	<u>-7'384'077.57</u>
Performance auf dem Gesamtvermögen	1.4%	-5.9%

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

71 Debitoren	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Debitoren QR	1'745'258.60	403'153.30
Debitoren Swiss Life / Rückzahlung Kapitalleistungen	0.00	16'128'175.11
Delkredere	-261'000.00	0.00
Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0253	9'324'255.90	10'955'894.92
Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0254	13'078'003.85	8'096'065.20
Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0253	4'975'674.22	3'378'195.92
Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0254	3'451'083.82	1'477'354.41
Swiss Life / Überschusskonto Vertrag U0681	11'471'780.52	12'815'643.92
Kontokorrente Agrisano	18'113.15	490'769.24
Total Debitoren	<u>43'803'170.06</u>	<u>53'745'252.02</u>

72 Aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Abgrenzungen Beiträge Folgejahr*	44'928'302.15	5'885.73
Abgrenzungen Kreditoren Folgejahr	0.00	34'767.00
Total Aktive Rechnungsabgrenzung	<u>44'928'302.15</u>	<u>40'652.73</u>

*Erläuterung siehe Ziffer 9 im Anhang

73 Kreditoren	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Swiss Life / Prämienzahlungskonto Vertrag U0681	4'119'434.28	60'232'369.89
Abrechnung Sicherheitsfonds	83'277.50	81'771.75
Kontokorrente Agrisano	10'963.05	656'581.25
Diverse Kreditoren	444'160.30	535'979.31
Total Kreditoren	<u>4'657'835.13</u>	<u>61'506'702.20</u>

74 Passive Rechnungsabgrenzung	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Zahlungseingänge für das Folgejahr*	174'809'971.96	4'137'002.70
Differenz Prämienzahlungskonto U0253	164'277.15	66'037.82
Übrige Passive Rechnungsabgrenzung	2'742.70	98'657.85
Total Passive Rechnungsabgrenzung	174'976'991.81	4'301'698.37

*Erläuterung siehe Ziffer 9 im Anhang

75 Allgemeiner Verwaltungsaufwand	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Personalaufwand	1'770'503.87	1'267'248.75
Provision Vertragspartner	1'258'117.00	1'170'925.00
Miete und Nebenkosten	44'902.70	32'029.85
Porti und Telefon	94'982.10	65'780.68
EDV-Kosten (Hard- und Software)	66'133.21	65'002.08
Drucksachen/Büroaufwand	5'234.95	12'583.75
Stiftungsrat	70'029.00	59'410.00
Sonst. Aufwand	44'938.68	23'983.86
Total Allgemeiner Verwaltungsaufwand	3'354'841.51	2'696'963.97

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Keine Auflagen seitens der Aufsichtsbehörde

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Bis zum 31. Dezember 2023 bestanden für sämtliche Risiken Kollektivlebensversicherungsverträge mit Swiss Life AG. Mit Wirkung ab 1. Januar 2024 wurden die Kollektivlebensversicherungsverträge angepasst. Ab diesem Datum werden die Sparguthaben der Versicherten selbständig durch die Stiftung verwaltet und bewirtschaftet. Die Altersrenten, deren Anspruch ab dem Jahr 2024 entsteht werden ebenfalls auf eigene Rechnung und eigenes Risiko geführt. Der Übertrag des Deckungskapitals der aktiv versicherten Personen von Swiss Life AG auf die Stiftung ist per 1. Januar 2024 erfolgt. Infolge dieses Übertrages werden unter Aktive und Passive Rechnungsabgrenzung markant höhere Beträge ausgewiesen als in den Vorjahren. Es handelt sich hierbei um einen erfolgsneutralen Effekt.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag, welche das Ergebnis 2023 beeinflussen, gab es keine.

Bericht der Revisionsstelle

an den Stiftungsrat der

Agrisano Prevos, Brugg

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

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

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

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Agrisano Prevos – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

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

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bie-

tet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

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. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

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 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 wird;
- 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.

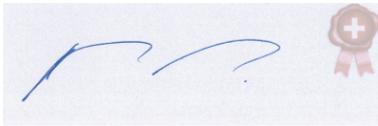
Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

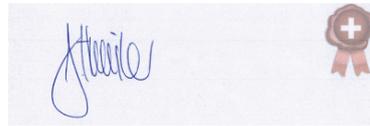
Luzern, 24. April 2024

rf/ahu

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Andrea Huwiler
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang