



Agrisano Prevos
Prévoyance professionnelle facultative

Rapport de gestion 2023



Sommaire

I. Organes et contrôles	3
Conseil de fondation.....	3
Commission de placement	3
Comité SCI	3
Expert en prévoyance professionnelle	3
Organe de révision	3
Autorité de surveillance	3
Secrétariat général	3
Direction	3
Secrétariat	3
II. Activité	4
Conseil de fondation.....	4
Commission de placement	4
Secrétariat	5
Chiffres clés	6
III. Résultat comptable	6
IV. Évolution politique.....	7
V. Prestations d'assurance de l'Union suisse des paysans	7
VI. Remarques finales.....	8
VII. Bilan, compte d'exploitation et annexe	8
VIII. Rapport de l'organe de révision.....	8

I. Organes et contrôles

L'organe suprême d'Agrisano Prevos est le **Conseil de fondation**.

La **Commission de placement** est responsable de l'application de la stratégie des placements définie par le Conseil de fondation et garantit le respect du règlement en matière de placements.

Le **Comité SCI**, nommé par le Conseil de fondation, soutient le secrétariat dans la surveillance et le maintien du système de contrôle interne (SCI).

Le **secrétariat et la direction** assurent les activités opérationnelles d'Agrisano Prevos.

Le **secrétariat général** assiste le secrétariat et la direction dans la préparation des séances et soutient le Comité SCI et le secrétariat dans la mise en œuvre du SCI.

L'**expert en prévoyance professionnelle** vérifie périodiquement si Agrisano Prevos offre la garantie qu'elle peut remplir ses obligations et si les conditions réglementaires concernant les prestations et le financement répondent aux obligations légales.

L'**organe de révision** nommé par le Conseil de fondation vérifie annuellement les activités d'Agrisano Prevos (révision intermédiaire et finale).

L'**autorité de surveillance** veille à ce qu'Agrisano Prevos, l'organe de révision et l'expert en prévoyance professionnelle respectent les prescriptions légales.

La **Commission de haute surveillance** a la tâche d'assurer une surveillance homogène des autorités de surveillance.

Conseil de fondation

Annekäthi Schluep-Bieri, Schnottwil, **présidente**
Markus Hausammann, Langrickenbach, **vice-président**
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

Commission de placement

Annekäthi Schluep-Bieri, Schnottwil, **présidente**
Markus Hausammann, Langrickenbach, **vice-président**
Regula Baur-Wechsler, Sarmenstorf
Christian Kohli, directeur

Comité SCI

Annekäthi Schluep-Bieri, Schnottwil, **présidente**
Markus Hausammann, Langrickenbach, **vice-président**
Christian Kohli, directeur
Sascha Lienhard, responsable Finances

Expert en prévoyance professionnelle

Guido Aggeler, Pittet Associés,
Stampfenbachstr. 7, 8006 Zurich

Organe de révision

Roland Furger, Balmer Etienne AG
Kauffmannweg 4, 6003 Lucerne

Autorité de surveillance

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

Secrétariat général

Peter Kopp, secrétaire général

Direction

Christian Kohli, directeur
Marco Gottardi, responsable Gestion de la
prévoyance et vice-directeur
Sascha Lienhard, responsable Finances

Secrétariat

Fin 2023, le secrétariat disposait d'un effectif de 14,15 ETP (9,18 à la fin 2022), direction comprise.

II. Activité

Conseil de fondation

Fin 2022, le Conseil de fondation avait décidé de revoir sa collaboration avec Swiss Life SA et de gérer de manière autonome les avoirs d'épargne des assurés à partir du 1^{er} janvier 2024, ainsi que de gérer les futurs bénéficiaires de rentes de vieillesse pour propre compte. Cela a entraîné la tenue de deux réunions supplémentaires du Conseil de fondation, en plus de la réunion ordinaire de printemps et de celle d'automne. Le Conseil de fondation a été informé en permanence par le secrétariat de l'état d'avancement du projet. Il a notamment pris des décisions importantes concernant la future stratégie de placement, les bases actuarielles et les différents règlements qui ont été adaptés en raison de l'autonomisation.

Le Conseil de fondation a approuvé le rapport annuel 2022, les comptes annuels 2022, le budget définitif 2023 ainsi que le rapport actuel sur le SCI lors de sa séance du 2 mai 2023. Le Conseil de fondation a désigné la société Balmer-Etienne AG, sise à Lucerne, comme organe de révision pour l'année en cours. Le secrétariat a fourni des informations détaillées sur l'avancée de la mise en œuvre des différents lots de travaux du projet Autonomie 2024. Au vu des événements actuels dans le monde bancaire et dans la perspective de l'autonomie en 2024, le Conseil de fondation a décidé de collaborer à l'avenir avec la Banque cantonale d'Argovie en tant que seule banque dépositaire dans le domaine de la gestion de fortune. Dans le même temps, il s'est prononcé en faveur d'une solution de global custody avec Complementa AG en tant que partenaire. Le Conseil de fondation d'Agrisano Pencas a également pris des décisions similaires. Dans le cadre du règlement sur les provisions 2024, le Conseil de fondation fixe les futures bases actuarielles (LPP 2020, tables périodiques) et le taux technique (1,75 %). Il a également décidé du taux de conversion appliqué aux rentes de vieillesse à partir de 2024 (5,0 % à 65 ans). En vue d'assurer des processus de travail efficaces au quotidien, ce même conseil a accordé la signature collective à deux à deux collaborateurs qui assumeront des tâches de direction à l'avenir.

Lors de la réunion du 15 juin 2023, le secrétariat a informé le Conseil de fondation sur le calcul individualisé des excédents 2022 établi par Swiss Life SA. Celui-ci s'est avéré extrêmement réjouissant, tant dans le domaine de la couverture des risques que dans celui de la prévoyance vieillesse. Les personnes assurées en bénéficient sous la forme de cotisations de risque particulièrement avantageuses, ainsi que d'une rémunération attrayante des avoirs d'épargne. L'approbation de la stratégie de placement 2024 a représenté une étape importante en vue de la future gestion autonome des avoirs d'épargne.

Le 6 septembre 2023, le Conseil de fondation s'est réuni une nouvelle fois. Il s'est notamment penché sur la révision du règlement de prévoyance, qui s'est révélée très exigeante.

La dernière réunion de l'année sous revue a eu lieu le 30 novembre 2023. Le Conseil de fondation s'est une nouvelle fois penché sur l'avancée des différents travaux relatifs au projet Autonomie 2024. Il a notamment approuvé le règlement de prévoyance 2024, ainsi que le nouveau règlement sur les placements de capitaux. Le règlement de prévoyance, déjà contrôlé par l'autorité de surveillance dans le cadre d'un examen préalable, a été remanié de fond en comble en collaboration avec l'expert en prévoyance professionnelle. Les modifications du contenu ont notamment porté sur l'autonomie ainsi que sur la mise en œuvre de la mesure décidée dans le cadre du paquet de réformes AVS 21 (âge de référence et flexibilisation du versement des prestations de vieillesse). Le nouveau règlement sur les placements de capitaux a été rédigé sur la base du règlement existant d'Agrisano Pencas, en tenant compte de la stratégie de placement 2024.

Commission de placement

Cinq réunions (en raison du parallélisme des thèmes, quatre fois avec le Comité de placement d'Agrisano Pencas) ont permis de préparer des affaires importantes du Conseil de fondation concernant les placements de capitaux. Il s'agissait pour l'essentiel des relations bancaires et de la solution de global custody, de la future

stratégie de placement, du règlement sur les placements de capitaux ainsi que de la mise en œuvre tactique de la stratégie de placement. Par ailleurs, le Comité de placement a été informé de la performance des placements des fonds libres dans le cadre des reportings trimestriels. La performance 2023 nette, calculée sur la base des prescriptions comptables Swiss GAAP RPC 26, a atteint + 1,4 % sur l'ensemble de la fortune. Lors de l'année sous revue, la performance nette hors liquidités était de + 6,91 %. Cette différence significative résulte du fait que seule une très petite partie de la fortune de la fondation est gérée de manière autonome. En revanche, en raison du volume de prévoyance de plus de 29 000 assurés, le secrétariat doit disposer d'un niveau de liquidités correspondant pour le traitement des affaires courantes.

Après l'«annus horribilis» que fut 2022, les marchés financiers se sont rétablis l'année dernière. Toutes les classes d'actifs ont connu une progression. Les marchés obligataires ont connu une bonne année, mais aussi des défis. Grâce au changement de cap des taux d'intérêt, les rendements sont certes redevenus attractifs, mais les cours des obligations ont énormément fluctué en raison de la politique monétaire restrictive et surtout de l'incertitude quant à l'évolution des taux d'intérêt. Les emprunts d'État suisses à dix ans ont illustré à quel point le niveau de rendement a évolué en 2023. Au plus haut, leur rendement était de 1,57 %, avant de revenir à 0,70 % en fin d'année. Malgré les vents contraires sur les plans géopolitique et conjoncturel, l'année s'est finalement révélée bonne pour les actions, et même supérieure à la moyenne. Les détails révèlent toutefois que l'évolution positive des bourses n'a pas été largement diversifiée. Aux États-Unis, ce sont surtout les valeurs technologiques à forte capitalisation qui ont tiré l'indice directeur vers le haut. Elles ont d'abord profité de l'engouement pour l'intelligence artificielle et, au dernier trimestre, de l'espoir des investisseurs de voir les taux directeurs baisser. En Suisse également, l'écart de rendement a continué de se creuser. Alors que les entreprises cycliques ont fortement progressé, de nombreux représentants d'indices défensifs se sont avérés fort peu populaires. Après avoir subi des pressions en 2022 en raison de la hausse des taux d'intérêt, les fonds immobiliers suisses ont également retrouvé la forme en 2023. L'espoir d'une politique monétaire plus détendue a permis de calmer la situation.

Secrétariat

La direction a pu, durant l'année sous revue, traiter ses affaires dans le cadre de dix séances et d'une retraite d'une journée. Outre les affaires courantes, le secrétariat a été principalement occupé par les travaux en vue de l'autonomisation de la prévoyance vieillesse au 1^{er} janvier 2024.

Agrisano Prevos souffre elle aussi du manque de main-d'œuvre qualifiée, ce qui la met face à de nouveaux défis. Malgré tout, tous les travaux ont été effectués dans les délais et à la satisfaction de la clientèle.

Le volume des cotisations s'est élevé à CHF 160,5 millions au cours de l'année sous revue, ce qui représente une baisse de CHF 5,9 millions par rapport à l'année précédente. Ce recul résulte de la baisse des contributions de rachat par rapport à l'année précédente. En ce qui concerne les cotisations ordinaires, l'augmentation correspond à la tendance des dernières années. La réserve mathématique issue de l'épargne a augmenté de CHF 62,1 millions, pour atteindre CHF 1,578 milliard. Si l'on tient également compte des bénéficiaires de rentes, la réserve mathématique s'élève désormais à CHF 1,788 milliard. Le calcul individualisé des excédents du contrat collectif d'assurance vie conclu avec Swiss Life s'est révélé très satisfaisant dans l'ensemble. Les comptes d'excédents ont pu être crédités d'un montant de CHF 24,6 millions, provenant du résultat de l'année précédente. Sur ce montant, CHF 8,0 millions proviennent de la partie risque et CHF 16,6 millions, du domaine de la prévoyance vieillesse. Les recettes provenant du calcul individualisé des excédents permettent de payer une partie des frais administratifs d'Agrisano Prevos. La majeure partie est toutefois utilisée pour la réduction des primes de risque et l'augmentation de la rémunération des avoirs de vieillesse. Les détails de l'évolution des comptes d'excédents figurent dans l'annexe aux comptes annuels. Au cours de l'année sous revue, la rémunération totale accordée par Swiss Life sur les réserves mathématiques des assurés actifs s'est élevée à 2,10 % (1,34 % en 2022 et 1,05 % en 2021). Une rémunération totale de 1,90 % a été créditée aux assurés. Compte tenu des conditions du contrat d'assurance complète, il s'agit d'une valeur très satisfaisante.

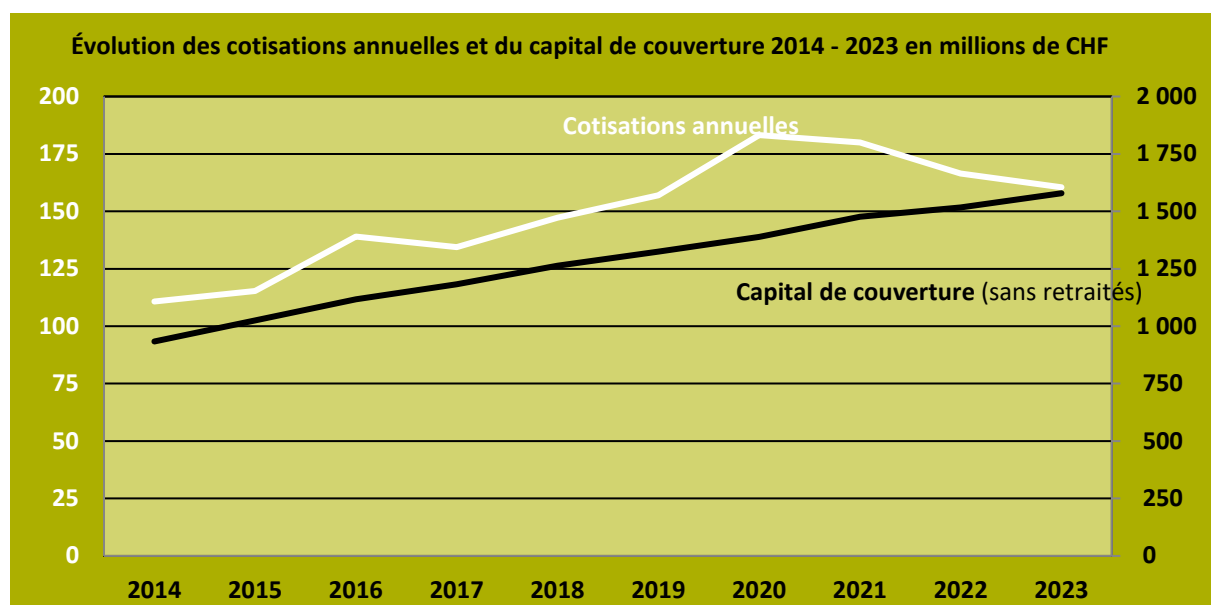
Le site Internet www.agrisano.ch s'avère très utile. Notre clientèle y trouve des informations importantes sur notre offre de prévoyance et peut accéder à tous les formulaires et notices importants.

Chiffres clés

Nombre d'assurés actifs * 2014 – 2023

Année	Nombre sans doubles comptages	Nombre avec doubles comptages
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

* Voir également annexe aux comptes annuels, chiffre 21. Il y a double comptage parce que dans l'«ancienne solution», les assurés avec une prévoyance risque et vieillesse devaient être saisis deux fois pour des raisons inhérentes au système. Dans la «nouvelle solution», les assurés avec une prévoyance risque et vieillesse ne sont plus comptabilisés deux fois. L'annexe aux comptes annuels mentionne désormais le nombre d'assurés sans double comptage.



III. Résultat comptable

Le compte d'exploitation 2023 présente un excédent de recettes de CHF 4,29 millions ou de CHF 3,96 millions après constitution de réserves de fluctuation de valeur d'un montant de CHF 0,33 million. Cette évolution positive est due au résultat d'assurance et à la performance des placements de capitaux.

La fortune disponible, sans tenir compte des actifs issus des contrats d'assurance, s'élève à CHF 69,49 millions au 31 décembre 2023 (année précédente: CHF 65,20 millions). Pour les détails du résultat comptable, nous renvoyons au chapitre VII, «Bilan, compte d'exploitation et annexe».

IV. Évolution politique

Dans le domaine des assurances sociales, la réforme de la prévoyance vieillesse demeure le thème majeur.

Stabilisation de l'AVS (AVS 21)

Le peuple et les cantons ont approuvé la réforme AVS 21 dans le cadre de la votation populaire du 25 septembre 2022. Au cours de l'année sous revue, il a fallu mettre en œuvre la flexibilisation correspondante du versement des prestations de vieillesse dans le cadre du deuxième pilier au 1^{er} janvier 2024.

Modifications de la LPP (réforme LPP 21)

Le 17 mars 2023, le Parlement a approuvé la réforme de la prévoyance professionnelle (réforme LPP). Cette réforme vise à renforcer le financement du deuxième pilier, à maintenir le niveau global des prestations et à améliorer la couverture des personnes travaillant à temps partiel, et donc en particulier des femmes. Les décisions prises par le Parlement entraîneraient des augmentations massives des cotisations, surtout pour les bas salaires, ce qui aurait des conséquences importantes pour les travailleuses et travailleurs et les employeurs concernés. L'agriculture serait elle aussi touchée. Cette révision a fait l'objet d'un référendum. Une votation populaire aura lieu en 2024.

V. Prestations d'assurance de l'Union suisse des paysans

Agrisano Prevos constitue une part importante du concept d'assurances agricoles. En tant qu'institution de prévoyance de l'association professionnelle, elle propose aux personnes exerçant une activité indépendante et aux membres de la famille travaillant dans l'exploitation des solutions de prévoyance appropriées dans le cadre du deuxième pilier facultatif. Une telle offre est très importante pour ce cercle de personnes, car elles ne sont obligatoirement assurées que dans le cadre du premier pilier, qui ne couvre que le minimum vital. Néanmoins, le besoin en assurances des familles paysannes ne se limite pas à la prévoyance. C'est pourquoi, dans le cadre du concept d'assurance agricole, des prestations de services complètes sont proposées aux familles paysannes, leur permettant de bénéficier d'une protection des personnes et des biens sans faille et avantageuse.

Les prestations d'assurance suivantes sont proposées sous la marque Agrisano :

Fondation Agrisano

Conseils en assurance, assurance globale, intermédiation d'assurances dans le cadre de la prévoyance individuelle libre (pilier 3b) et d'assurance de choses et de patrimoine, prévention et sécurité sociale

Caisse-maladie Agrisano SA

Assurance-maladie et accidents selon la LAMal

Assurances Agrisano SA

Assurance-accidents selon la LAA, assurance-maladie et accidents selon la LCA

Agrisano Prevos

Prévoyance professionnelle facultative

Agrisano Pencas

Prévoyance professionnelle obligatoire

VI. Remarques finales

L'exercice 2023 s'est déroulé de manière positive pour Agrisano Prevos. Du point de vue des assurés, soulignons la participation élevée aux excédents, qui peut être utilisée pour réduire les primes d'assurance de risque. Avec 1,9 %, la rémunération des avoirs d'épargne s'est également révélée extrêmement réjouissante, en particulier au vu du fait que ceux-ci étaient encore gérés dans le cadre d'un contrat d'assurance vie collective au cours de l'année sous revue.

En décidant de revoir sa collaboration avec Swiss Life SA et de gérer la prévoyance vieillesse de manière autonome, c'est-à-dire sous sa propre responsabilité, à partir de 2024, le Conseil de fondation a posé les bases d'un développement réussi de l'offre de prévoyance pour les familles paysannes. Les conditions-cadres réglementaires limitent fortement les assureurs-vie dans la gestion des fonds de prévoyance. En revanche, la gestion autonome de la prévoyance vieillesse permet d'obtenir des revenus du capital plus élevés à moyen et à long terme et d'offrir aux assurés des avoirs d'épargne plus importants au moment de leur départ à la retraite. Un effet immédiat très positif de l'autonomisation est l'augmentation du taux de conversion pour les rentes de vieillesse débutant au 1^{er} février 2024.

Le succès opérationnel de la fondation est dû en particulier au personnel d'Agrisano Prevos et à celui de ses partenaires. Nous remercions toutes les collaboratrices et tous les collaborateurs pour leur excellent travail. Grâce à leur engagement sans faille, nous pouvons gérer avec succès et à des conditions avantageuses la prévoyance professionnelle facultative dans un contexte des plus exigeants.

VII. Bilan, compte d'exploitation et annexe

Voir annexe à partir de la page 9.

VIII. Rapport de l'organe de révision

Voir annexe à partir de la page 27 (non numérotée).

Agrisano Prevos

Annekäthi Schlupe-Bieri
Présidente

Christian Kohli
Directeur

Jahresrechnung 2023
(Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)

Agrisano Prevos

Annekäthi Schluep-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.

Rapport de l'organe de révision

Au Conseil de fondation de

Agrisano Prevos, Brugg

Rapport sur l'audit des comptes annuels

Balmer-Etienne AG

Kauffmannweg 4

6003 Lucerne

Téléphone +41 41 228 11 11

info@balmer-etienne.ch

balmer-etienne.ch

Opinion d'audit

Nous avons effectué l'audit des comptes annuels de Agrisano Prevos comprenant le bilan au 31 décembre 2023, le compte d'exploitation pour l'exercice arrêté à cette date ainsi que l'annexe, y compris un résumé des principales méthodes comptables.

Selon notre appréciation, les comptes annuels ci-joints sont conformes à la loi suisse, à l'acte de fondation et aux règlements.

Fondement de l'opinion d'audit

Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces dispositions et ces normes sont plus amplement décrites dans la section "Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes annuels" de notre rapport. Nous sommes indépendants de l'institution de prévoyance, conformément aux dispositions légales suisses et aux exigences de la profession, et avons satisfait aux autres obligations éthiques professionnelles qui nous incombent dans le respect de ces exigences.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Responsabilités du conseil de fondation relatives aux comptes annuels

Le conseil de fondation est responsable de l'établissement des comptes annuels conformément aux dispositions légales, à l'acte de fondation et aux règlements. Il est en outre responsable des contrôles internes qu'il juge nécessaires pour permettre l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Responsabilités de l'expert en matière de prévoyance professionnelle relatives à l'audit des comptes annuels

Le conseil de fondation désigne pour la vérification un organe de révision et un expert en matière de prévoyance professionnelle. Celui-ci est responsable de l'évaluation des provisions nécessaires à la couverture des risques actuariels, constituées de capitaux de prévoyance et de provisions techniques. L'organe de révision n'a pas pour tâche de vérifier l'évaluation des capitaux de prévoyance et des provisions techniques conformément à l'art. 52c, al. 1, let. a, LPP. Par ailleurs, l'expert en matière de prévoyance professionnelle examine périodiquement, conformément à l'art. 52e, al. 1, LPP, si l'institution de prévoyance offre la garan-

tie qu'elle peut remplir ses engagements et si les dispositions réglementaires de nature actuarielle relatives aux prestations et au financement sont conformes aux dispositions légales.

Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes annuels

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément à la loi suisse et aux NA-CH permettra toujours de détecter une anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Une plus ample description de nos responsabilités relatives à l'audit des comptes annuels est disponible sur le site Internet d'EXPERTSuisse: <http://expertsuisse.ch/fr-ch/rapport-de-revision-institutions-de-prevoyance>. Cette description fait partie intégrante de notre rapport.

Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires

Le conseil de fondation répond de l'exécution de ses tâches légales et de la mise en œuvre des dispositions statutaires et réglementaires en matière d'organisation, de gestion et de placements. Nous avons procédé aux vérifications prescrites à l'art. 52c, al. 1, LPP et à l'art. 35 OPP 2.

Nous avons vérifié si:

- l'organisation et la gestion étaient conformes aux dispositions légales et réglementaires, et s'il existait un contrôle interne adapté à la taille et à la complexité de l'institution;
- les placements étaient conformes aux dispositions légales et réglementaires;
- les mesures destinées à garantir la loyauté dans l'administration de la fortune avaient été prises et si le respect du devoir de loyauté ainsi que la déclaration de liens d'intérêt étaient suffisamment contrôlés par l'organe suprême;
- les indications et informations exigées par la loi avaient été communiquées à l'autorité de surveillance;
- les actes juridiques passés avec des personnes proches qui nous ont été annoncés garantissaient les intérêts de l'institution de prévoyance.

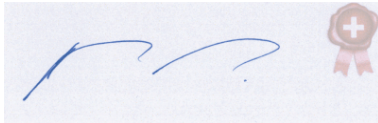
Nous attestons que les dispositions légales, statutaires et réglementaires applicables en l'espèce ont été respectées.

Nous recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

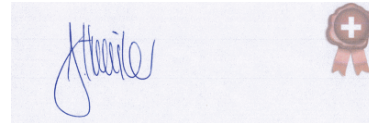
Lucerne, 24 avril 2024

rf/ahu

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Expert-réviser agréé
(Réviseur responsable)



Andrea Huwiler
Expert-réviser agréée

Comptes annuels comprenant le bilan, le compte d'exploitation et l'annexe