
Geschäfts- bericht 2021

innova Versicherungen AG.

Inhaltsverzeichnis.

| | |
|------------------------------|-------|
| Bericht des Verwaltungsrats. | 3 |
| | |
| Vision und Strategie. | 4 |
| | |
| Geschäftsfelder. | 5–6 |
| | |
| Stakeholder. | 7–8 |
| | |
| Corporate Governance. | 9–12 |
| | |
| Die wichtigsten Zahlen. | 13–15 |
| | |
| Bilanz. | 16 |
| | |
| Erfolgsrechnung. | 17 |
| | |
| Geldflussrechnung. | 18 |
| | |
| Anhang zur Jahresrechnung. | 19–24 |
| | |
| Bericht der Revisionsstelle. | 25 |
| | |
| Sparten-Erfolgsrechnung. | 26 |
| | |
| Impressum. | 27 |
| | |



Bericht des Verwaltungsrats.

Geschäftsentwicklung.

Die Corona-Pandemie hat die Entwicklung des operativen Geschäftes von *innova* auch im Jahr 2021 beeinflusst. Nebst der Sicherstellung der Bundesvorgaben zum Schutz der Mitarbeitenden mussten im abgelaufenen Jahr die Abwicklung des Versicherungsgeschäftes wie auch die Marktbearbeitung laufend den sich ändernden Rahmen- und Marktbedingungen angepasst werden.

Im Geschäftsfeld Privatkunden haben die Pandemie und die vom Bund vorsorglich getroffenen Massnahmen zum Schutz der Spitalinfrastrukturen erneut zu unterdurchschnittlichen Leistungszahlungen für stationäre Behandlungen in Akutspitälern geführt – entsprechend konnte für diese Versicherungssparte erneut ein Ergebnis über Budget realisiert werden. Der Versichertenbestand entspricht jenem des Vorjahres.

Im Geschäftsfeld Firmenkunden haben sich im Vorjahr vorgenommene Tarifierungen positiv auf das Ergebnis ausgewirkt. Trotz relevanter Zunahme an Leistungen für Arbeitsunfähigkeiten infolge Covid-Erkrankungen konnte ein Ergebnis über Budget realisiert werden. Infolge starker Preiskorrekturen im Markt konnte *innova* im abgelaufenen Geschäftsjahr die Neukundenzielsetzung übertreffen und das Prämienvolumen per 2022 deutlich steigern.

Geschäftsergebnis.

Versicherungsergebnis. Die eingenommenen Prämien haben im Vorjahresvergleich um 2.9 Prozent abgenommen und betragen 94.1 Millionen Franken. Der Rückgang der eingenommenen Prämien liegt in den von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA verfügten Tarifierungen in den Krankenzusatzversicherungen begründet. Die bezahlten Netto-Versicherungsleistungen fielen um 5.7 Prozent geringer aus und betragen 60.5 Millionen Franken. Der Schadensatz liegt mit 64.3 Prozent rund 2.9 Prozent unter Vorjahresniveau. *innova* kann für das Geschäftsjahr 2021, trotz Einfluss der Corona-Pandemie, ein sehr solides versicherungstechnisches Ergebnis ausweisen. Auf Grund latenter Risiken zu künftig steigenden Leistungszahlungen werden für entsprechende Risiken zusätzliche Rückstellungen gebildet respektive geplante Auflösungen zurückgestellt.

Finanzergebnis. Im Berichtsjahr konnte eine Performance von 5.1 Prozent verzeichnet werden. Die Schwankungsrückstellungen und -reserven für Finanzrisiken betragen 25.4 Millionen Franken, was einer Quote von 12 Prozent der Finanzanlagen entspricht. Die mit der gewählten Anlagestrategie eingegangenen Finanzrisiken werden durch die vorhandenen Schwan-

kungsrückstellungen und -reserven nach wie vor mit hoher Wahrscheinlichkeit vollumfänglich abgesichert.

Eigenkapital. Mit dem Jahreserfolg von 9.0 Millionen Franken wird die Eigenkapitalbasis weiter gestärkt. Das Eigenkapital von 127.8 Millionen Franken entspricht einer Eigenkapitalquote (Eigenkapital im Verhältnis zu den verdienten Prämien) von 135.8 Prozent.

Solvenz. Mit einem SST Ratio von 329 Prozent übertrifft *innova* die von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA definierte Mindestanforderung von 100 Prozent deutlich.

Organisation.

Corporate Governance. *innova* hat keine Anpassungen an den Governance-Strukturen oder -Konzepten vorgenommen.

Prozess- und Qualitätsmanagement. Im Berichtsjahr konnten die Aufrechterhaltungsaudits für das Management-System ISO 9001 sowie das SQS-Label GoodPriv@cy erfolgreich absolviert werden.

Veränderung in der Organisation. Am 26. April 2021 hat die Generalversammlung Pierangelo Campopiano als Verwaltungsrat der *innova*-Gruppe sowie als Stiftungsrat der *innova* Stiftung gewählt.

Nach langwieriger und schwerer Krankheit ist im vergangenen Jahr Marius Grossrieder, langjähriger Präsident und Mitglied des Verwaltungsrats, verstorben. Dankbar blicken wir auf die Zeit, die wir gemeinsam verbringen durften.

Dank.

Wir danken unseren Kunden für ihr Vertrauen in unsere Produkte und Dienstleistungen. Bei unseren Geschäfts- und Vertriebspartnern bedanken wir uns für die zuverlässige und konstruktive Zusammenarbeit. Dem Verwaltungsrat, der Geschäftsleitung und allen Mitarbeitenden danken wir herzlich für ihr grosses Engagement und die ausgezeichnete Zusammenarbeit.



Michael Rindlisbacher
Präsident des Verwaltungsrats



Sergio Pradera
Vorsitzender der Geschäftsleitung

Vision und Strategie.

Mit der Unternehmensvision «Excellence in Beratung und Service» fokussiert *innova* auf den Markt und somit auf die Stakeholder Kunden und Vertriebspartner. Excellence definiert sich als höchste Qualitätsgüte bei optimaler Effektivität und Effizienz.

Das Geschäftsmodell von *innova* orientiert sich an den relevanten Stakeholdern, einer Qualitäts- und einer konsequenten Nischenstrategie. Dies ermöglicht eine konsequente Orientierung an den relevanten Zielgruppen und deren Bedürfnissen hinsichtlich Versicherungslösungen sowie qualitativ hochstehender Dienstleistungen. Mit unserer Strategie verfolgen wir eine nachhaltige Unternehmensentwicklung.

Unsere Nischenstrategie ermöglicht eine Differenzierung gegenüber den relevanten Mitbewerbern über bedürfnisorientierte Lösungen in Zusammenarbeit mit und für Partner sowie über einen überdurchschnittlichen Service. Die Konzentration auf bestimmte Kundensegmente ermöglicht einen optimalen Einsatz unserer Ressourcen. Wir betreiben ein aktives Qualitätsmanagement und sind in den relevanten Geschäftsbereichen nach ISO 9001 und SQS GoodPriv@cy zertifiziert.

Die wichtigsten Stakeholder für *innova* sind ihre Kunden, die Mitarbeitenden und die Geschäftspartner. Für unsere Kunden schaffen wir Mehrwert über bedarfsgerechte Produkte, kompetente Beratung, erstklassigen Service, transparente Information, Dienstleistungen mit einem hohen Nutzen und risikogerechten Prämien. Die Sicherheit und der Schutz der Kundendaten sind jederzeit gewährleistet.

Unseren Mitarbeitenden bieten wir ein Arbeitsumfeld mit einer leistungsfördernden Unternehmens- und Führungskultur. Wir bieten vorbildliche Anstellungsbedingungen und fördern die Entwicklung und Gesundheit der Mitarbeitenden. Unsere Infrastruktur ist modern und unterstützt das Wohlbefinden und die Arbeitssicherheit. Die Sicherheit und der Schutz der Daten der Mitarbeitenden sind jederzeit gewährleistet. Mit unseren Arbeitsbedingungen erreichen wir eine hohe Mitarbeitendenzufriedenheit und -bindung.

Über Partnerschaften erhöhen wir den Erfolg unserer Geschäftstätigkeit. Dabei differenzieren wir zwischen Geschäftspartnern, Dienstleistungspartnern und Vertriebspartnern. Die Leistungen unserer Partner müssen unsere Qualitätsanforderungen erfüllen.

Strategy Map

| Perspektive | Strategie | Strategische Ziele |
|-------------|---|--|
| Finanzen | Sicherung nachhaltiger Unternehmensentwicklung | Solvabilität Rentabilität |
| Kunden | Nischenanbieter | Kundenzufriedenheit Kundenwachstum |
| Prozesse | Qualitätsmanagement Stakeholder Kunden und Geschäftspartner | Management-System Informationssicherheit Datenschutz Corporate Governance |
| Potenziale | Stakeholder Mitarbeitende | Mitarbeitendenzufriedenheit |

Balanced Scorecard

| Messgrößen |
|--|
| SST Ratio |
| Combined Ratio |
| Zufriedenheitsgrad |
| Prämienvolumen |
| ISO 9001 ISMS Audit SQS GoodPriv@cy Governance Assessment |
| Zufriedenheitsgrad |

Die Strategy Map von *innova* zeigt Strategie, Ziele und Messgrößen auf.

Geschäftsfelder.

Geschäftsfeld Privatkunden – Krankenzusatzversicherer für Nichtraucher.

Nichtraucher leben gesünder als Raucher und entlasten mit ihrer Lebensweise unser Gesundheitssystem. *innova*, als einzige Anbieterin einer Krankenzusatzversicherung für Nichtraucher, honoriert dieses gesundheitsbewusste Verhalten mit Prämienvorteilen in der Krankenzusatzversicherung. *sanvita*, unsere Produktlinie für Nichtraucher, umfasst die Spitalzusatzversicherungen (allgemein, halbprivat, privat, flexible Spitalzusatzversicherung *switch*) und die ambulante Krankenzusatzversicherung *plus*.

Mit der flexiblen Spitalzusatzversicherung *switch*, welche freie Arzt- und Spitalwahl ermöglicht, entspricht *innova* den Kundenbedürfnissen: Bei Spitalzusatzversicherungen bezahlen viele Versicherte für Leistungen, die sie viele Jahre lang nicht beziehen. Sie nehmen hohe Prämien in Kauf, weil sie sich für den Fall der Fälle absichern und nicht auf die freie Arztwahl und den Komfort eines Ein- oder Zweibettzimmers verzichten möchten. Mit *switch* können Versicherte Prämien sparen, ohne auf Sicherheit und Wahlfreiheit verzichten zu müssen. Sie entscheiden bei einem bevorstehenden Spitalaufenthalt frei darüber, welcher Arzt und welches Spital in Frage kommen und ob die Pflege auf der allgemeinen, der halbprivaten oder der privaten Abteilung erfolgen soll. Je nach gewählter Abteilung wird ein fixer Kostenanteil pro Tag selbst getragen. Dabei bleiben die Prämien auch im fortgeschrittenen Alter bezahlbar.

innova empfiehlt, die Grund- und Zusatzversicherungen bei unterschiedlichen Anbietern abzuschliessen. Diese gezielte Trennung der Versicherungsdeckungen ermöglicht eine Optimierung der Versicherungsprämien durch die individuelle Auswahl einer preiswerten Grundversicherung, welche bei allen Anbietern dieselben Leistungen umfasst. Die Leistungen der Zusatzversicherungen sollten den Kundenbedürfnissen entsprechen und den gewünschten Versicherungsschutz zu einem fairen Preis-Leistungs-Verhältnis ermöglichen.

Zusatzversicherungen weisen eine hohe Prämienstabilität aus. Demgegenüber erfährt die Grundversicherung jährliche Prämien erhöhungen infolge der Teuerung im Gesundheitswesen. Mit der gezielten Trennung der Anbieter von Grund- und Zusatzversicherungen, dem sogenannten Splitting, kann der Grundversicherer bei überdurchschnittlichen Prämien erhöhungen gewechselt und somit die persönlichen Ausgaben optimiert werden. Demgegenüber empfiehlt es sich, infolge der vor einem Abschluss zu absolvierenden Gesundheitsprüfung und der Altersbeschränkungen für einen möglichen Abschluss, die Zusatzversicherungen langfristig beizubehalten. Der mit

einem Splitting von Grund- und Zusatzversicherungen anfallende Mehraufwand ist vernachlässigbar. Zudem können die Rückerstattungsbelege für die beiden Versicherer heute ganz einfach via App oder Onlinekundenportal übermittelt werden.

Im Berichtsjahr konnte *innova* die Anzahl neu gewonnener Kunden im Vorjahresvergleich geringfügig steigern. Infolge Veränderungen in den Vertriebsstrukturen musste eine erhöhte Fluktuation verzeichnet werden. Der Versichertenbestand veränderte sich insgesamt unwesentlich. Das Prämienvolumen fällt auf Grund der von der FINMA verfügbaren Tarifreduktion 2021 niedriger aus. Die technischen Ergebnisse sind im Berichtsjahr besser ausgefallen als budgetiert.

| Versichertenbestand | 1.1.2020 | 1.1.2021 | 1.1.2022 |
|--|----------|----------|----------|
| Versicherte in der flexiblen Spitalzusatzversicherung <i>switch</i> | 42'124 | 42'503 | 43'282 |
| Versicherte in der Krankenzusatzversicherung <i>sanvita</i> für Nichtraucher | 51'474 | 50'651 | 50'707 |
| Versicherte Personen | 70'409 | 69'926 | 69'349 |

Entwicklung Kundenbestand im Geschäftsfeld Privatkunden

| Prämienvolumen | 1.1.2020 | 1.1.2021 | 1.1.2022 |
|----------------------------|----------|----------|----------|
| Prämienvolumen in Mio. CHF | 50.4 | 45.1 | 45.6 |

Entwicklung Prämienvolumen im Geschäftsfeld Privatkunden

Geschäftsfelder.

Geschäftsfeld Firmenkunden – Krankentaggeldversicherer für Mikro- und Kleinunternehmen.

Mit schlanken, standardisierten Produkten über Rahmenverträge für selbstständig Erwerbende sowie KMU sichert *innova* die finanziellen Risiken der gesetzlichen Lohnfortzahlungspflicht für Unternehmen ab. Als Lohnausfallversicherer für Mikro- und Kleinunternehmen zeichnet sich *innova* durch zielgruppengerechte Versicherungslösungen und vielfältige Partnerschaften mit Berufs- und Branchenverbänden aus, welche sich an den spezifischen Kundenbedürfnissen orientieren. Um den Kunden ein abgerundetes Produktangebot anzubieten, vermittelt *innova* die Unfall- und Unfallzusatzversicherungen von Solida.

Für Berufs- und Branchenverbände bietet *innova* Versicherungslösungen an, die auf die spezifischen Bedürfnisse der Verbände und von deren Mitgliedern ausgerichtet sind. Hierbei fokussiert *innova* auf Berufs- und Branchenverbände, welchen insbesondere KMU-Betriebe angeschlossen sind. Mehrere Berufsverbände vertrauen auf unsere Versicherungslösungen, die dank massgeschneiderten Produkten und Prozessen Kundenbedürfnisse optimal erschliessen.

Zur Unterstützung der Wiedereingliederung ins Arbeitsleben bietet *innova* den Versicherten das Case Management an: Fallen unsere Kunden infolge einer Erkrankung oder eines Unfalls am Arbeitsplatz aus, profitieren diese von der persönlichen Betreuung auf dem Weg zum Wiedereintritt ins Arbeitsleben und der Beratung in arbeitsrechtlichen sowie versicherungstechnischen Fragen durch unsere Spezialisten. Das Case Management verfolgt das Ziel einer raschen und nachhaltigen Rückkehr ins Berufsleben. Unternehmen profitieren vom Wissenserhalt ihrer langjährigen Mitarbeitenden und von Einsparpotenzialen bei den Gesamtbetriebskosten.

Im Geschäftsfeld Firmenkunden wurden im Berichtsjahr weitere Massnahmen zur Verbesserung der versicherungstechnischen Ergebnisse umgesetzt. Somit fielen die technischen Ergebnisse – auch unter Berücksichtigung der Corona-Pandemie – erfreulich aus. Aufgrund von Korrekturmassnahmen unserer Mitbewerber und steigenden Tarifen im Markt konnten die Neukundenziele im Berichtsjahr deutlich übertroffen werden. Die Bestandesentwicklung nach Anzahl Verträgen ist im Vorjahresvergleich negativ ausgefallen. Wir führen dies insbesondere auf Betriebsaufgaben infolge von Pandemie und Tarifierpassungen zurück. Aufgrund von Tarifierpassungen im Bestand und dank neu gewonnenen Kunden konnte das Prämienvolumen der Sparte Krankentaggeld per 2022 ausgebaut werden.

| Versichertenbestand | 1.1.2020 | 1.1.2021 | 1.1.2022 |
|-----------------------------|----------|----------|----------|
| Selbstständig Erwerbende | 3'799 | 3'392 | 3'519 |
| Unternehmen | 6'303 | 5'811 | 5'311 |
| Total Versicherungsverträge | 10'102 | 9'203 | 8'830 |

Entwicklung Kundenbestand im Geschäftsfeld Firmenkunden

| Prämienvolumen | 1.1.2020 | 1.1.2021 | 1.1.2022 |
|----------------------------|----------|----------|----------|
| Prämienvolumen in Mio. CHF | 46.6 | 49.7 | 50.9 |

Entwicklung Prämienvolumen im Geschäftsfeld Firmenkunden

Stakeholder.

Mitarbeitende als relevanter Erfolgsfaktor.

Versicherungen sind aus Sicht des Kunden ein Vertrauensgut. Mit der Wahl von *innova* vertrauen Kunden darauf, dass wir die vertraglichen Verpflichtungen zu einem späteren Zeitpunkt einzuhalten vermögen und die Abwicklung der Dienstleistung ihren Erwartungen entsprechen wird. Hierbei kommt den Mitarbeitenden eine zentrale Rolle zu. Muss ein Kunde seinen Versicherungsschutz in Anspruch nehmen, hat dies trotz fortschreitender Digitalisierung sehr oft Kontakte mit unseren Mitarbeitenden zur Folge. Der telefonische oder schriftliche Kundenkontakt in der Erbringung der Versicherungsdienstleistung prägt die Kundenwahrnehmung wesentlich. Unsere Mitarbeitenden sind folglich der relevante Erfolgsfaktor zur Erreichung einer hohen Kundenzufriedenheit.

Im Bewusstsein der hohen Bedeutung des Kundenkontaktes und der zentralen Rolle unserer Mitarbeitenden wollen wir mittels Ideen und Engagement aller Mitarbeitenden unsere Zukunft gestalten und uns im Sinne unserer Vision «Excellence in Beratung und Service» täglich für die Zufriedenheit unserer Kunden und Vertriebspartner einsetzen. Hierzu fördern und entwickeln wir die Kompetenzen unserer Mitarbeitenden, um sie auf die aktuellen und künftigen Anforderungen des Unternehmens vorzubereiten.

Wir fördern den intensiven Dialog zwischen Führungskräften und Mitarbeitenden zur Weiterentwicklung unseres Unternehmens und zur Erreichung der Unternehmensziele. Die Erreichung einer hohen Mitarbeitendenzufriedenheit ist eines unserer Unternehmensziele.

Im Berichtsjahr wurden alle Führungskräfte unserer Unternehmung hinsichtlich ihrer Führungstätigkeit, der Kommunikation aber auch der Persönlichkeit geschult und entwickelt. Diese Investition hat sich positiv auf die von den Mitarbeitenden beurteilte Führungstätigkeit in der Unternehmung ausgewirkt.

Stakeholder.

Kunden.

innova ist ein spezialisierter Privatversicherer mit Lösungen in der Kranken- und Unfallversicherung für Einzelpersonen und Unternehmen. Wir schaffen Mehrwert für unsere Kunden durch bedarfsgerechte Produkte, kompetente Beratung, erstklassigen Service, verständliche Kommunikation, Dienstleistungen mit einem hohen Nutzen sowie risikogerechten Prämien. Die Sicherheit und der Schutz der Kundendaten sind bei *innova* jederzeit gewährleistet. Wir streben durch langfristige Kundenbeziehungen und den Gewinn neuer Kunden ein kontinuierliches und qualitatives Wachstum an.

Geschäftspartner – verlässliche Partnerschaften.

Zur Erhöhung des Erfolgs unserer Geschäftstätigkeit übertragen wir unseren Geschäftspartnern dauerhaft geschäftliche Teil- oder Gesamtprozesse. Die Zusammenarbeit mit unseren langjährigen Geschäftspartnern basiert auf gegenseitigem Vertrauen, gemeinsamen Zielen und verbindlich definierten Prozessen und Leistungsstandards.



RVK – clever entlastet. Der RVK bietet für kleine und mittlere Krankenversicherer Dienstleistungen und Rückversicherungen an. *innova* bezieht über Pool-Lösungen des RVK Versicherungsprodukte von anderen Gesellschaften (Ergänzungsprodukte), welche wir unseren Kunden integral anbieten. Zudem nutzen mehrere dem RVK angeschlossene Krankenversicherer die Krankenzusatzversicherungen von *innova* und bieten diese in Ergänzung zu ihrer Krankenpflegeversicherung an. Im Weiteren bezieht *innova* Dienstleistungen vom RVK.



centris – more than IT. Als grösster Schweizer IT-Anbieter für Krankenversicherungen bietet uns centris neben der IT-Kernapplikation auch wichtige Umsysteme und Applikationen, die in der Zeit der Digitalisierung nicht wegzudenken sind. In Zusammenarbeit mit centris und anderen Krankenversicherern investiert *innova* in die Entwicklung der «Digital-Insurance-Plattform», welche die Anbindung von neuen Lösungen im Kontext der Digitalisierung ermöglicht.



SOLIDA Versicherungen – ein sicherer Wert. Im Bereich der Unfallversicherung vermitteln wir die Versicherungsprodukte für Einzelpersonen (Einzelunfallversicherung) wie auch Unternehmen (Kollektivversicherung UVG und UVG-Z) von SOLIDA, einem erfahrenen Unfallversicherer.

Corporate Governance.

Unternehmensstruktur und Aktionariat.

innova ist eine nach schweizerischem Recht organisierte, nicht börsennotierte Holdinggesellschaft mit Sitz in Muri bei Bern. Die *innova* Holding AG hält 100 Prozent des Aktienkapitals der nicht börsennotierten *innova* Versicherungen AG sowie eine Minderheitsbeteiligung an der *centris* AG. Alleinaktionärin der *innova* Holding AG ist die *innova* Stiftung mit Sitz in Muri bei Bern. Die *innova* Versicherungen AG hat ihre operative Tätigkeit am 1. Januar 1997 aufgenommen. Der Hauptsitz befindet sich in Muri bei Bern.

Kapitalstruktur.

Das Aktienkapital der *innova* Versicherungen AG beträgt 8 Millionen Franken, eingeteilt in 8000 voll liberierte Namenaktien mit einem Nennwert von je 1000 Franken. Jede Aktie berechtigt zu einer Stimme an der Generalversammlung. Die Aktien sind mittels Treuhandvertrag auf alle aktiven Mitglieder des Verwaltungsrates übertragen.

Verwaltungsrat.

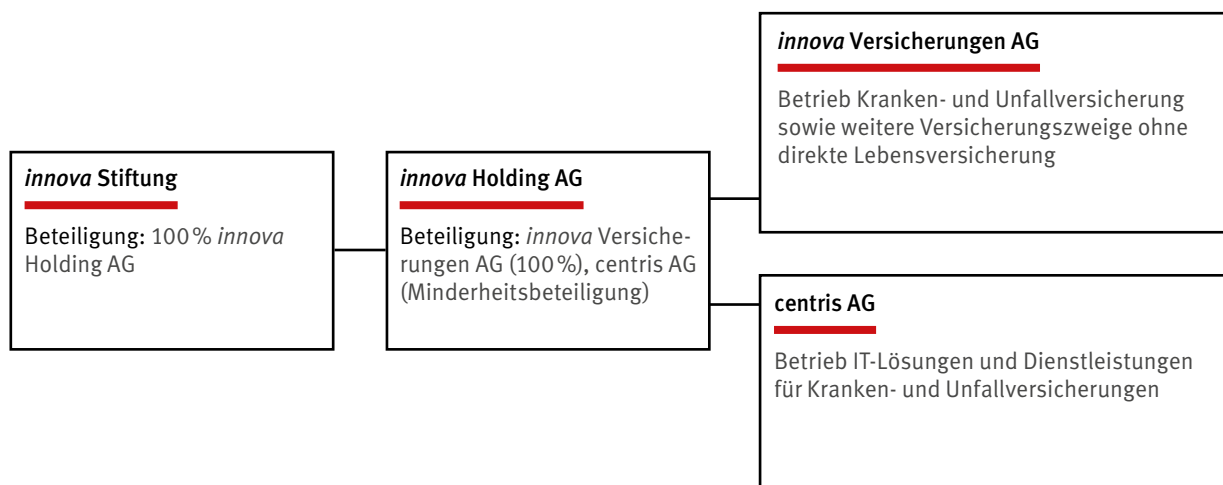
Der Verwaltungsrat kann in allen Angelegenheiten Beschluss fassen, die nicht nach Gesetz oder Statuten der Generalversammlung zugeteilt sind. Der Verwaltungsrat hat insbesondere folgende, nicht übertragbare Aufgaben: die Oberleitung des Unternehmens, die Organisations- und Compliance-Verantwortung, die Risikomanagementverantwortung sowie die Finanzverantwortung.

Die Mitglieder des Verwaltungsrates werden von der Generalversammlung für eine Amtsdauer von zwei Jahren gewählt und sind wieder wählbar. Neue Mitglieder innerhalb des zweijährigen Turnus werden für den Rest der laufenden Amtsperiode gewählt.

Der Verwaltungsrat der *innova* besteht aus fünf Personen. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben keine exekutiven Funktionen in einer der Gesellschaften der *innova*-Gruppe.

| Mitglied Verwaltungsrat | gewählt seit | gewählt bis |
|---|--------------|-------------|
| Michael Rindlisbacher (1956), Präsident, Verwaltungsrat in verschiedenen Unternehmen | 2003 | 2022 |
| Prof. Dr. jur. Manuel Jaun (1968), Vizepräsident, Rechtsanwalt und Lehrbeauftragter an der Universität Bern | 2015 | 2022 |
| Patrizia Baur (1976), Mitglied, Head Strategy & Governance Domestic Reinsurance AXA XL | 2012 | 2022 |
| Patrick Zuber (1967), Mitglied, Leiter Operations und Mitglied der Geschäftsleitung Pensionskasse SBB | 2017 | 2022 |
| Pierangelo Campopiano (1978), Mitglied, CEO smile.direct versicherungen | 2021 | 2022 |

Zusammensetzung Verwaltungsrat der *innova* Versicherungen AG (per 31.12.)



Corporate Governance.

Interne Organisation.

Zur Unterstützung der Arbeit des Verwaltungsrats hat dieser die nachfolgend ausgeführten Ausschüsse und Kontrollfunktionen eingesetzt.

Verwaltungsratsausschuss Organisation & Personal (AOP).

Der AOP wird vom Verwaltungsrat bestimmt. Die Mitglieder verfügen über solide Organisations- und Human-Ressourcen-Management-Kompetenzen.

Der AOP bereitet die Geschäfte des Verwaltungsrats im Zusammenhang mit der Ausgestaltung der Organisationsstruktur auf Stufe Verwaltungsrat und Geschäftsleitung, der Festlegung des Organisationsreglements, der Zusammensetzung und Entwicklung des Verwaltungsrats, der Zusammensetzung der Geschäftsleitung sowie der Entschädigung von Verwaltungsrat und Geschäftsleitung vor.

Mitglieder des AOP sind: Michael Rindlisbacher (Leitung), Prof. Dr. jur. Manuel Jaun und Sergio Pradera.

Verwaltungsratsausschuss Finanzen & Risikomanagement (AFR).

Der AFR wird vom Verwaltungsrat bestimmt und ist ein Fachgremium, dem auch externe Fachpersonen angehören können. Dabei verfügen alle Mitglieder über eine solide Finanz- und Risikomanagementkompetenz.

Der AFR bereitet die Geschäfte des Verwaltungsrats im Zusammenhang mit der Ausgestaltung und Umsetzung des internen Kontrollsystems IKS, dem Risikomanagement (inkl. ORSA), der internen und externen Revision sowie der Anlagestrategie und der Vermögensverwaltung vor.

Mitglieder des AFR sind: Patrizia Baur (Leitung), Michael Rindlisbacher, Patrick Zuber, Sergio Pradera und Stefan Grossmann.

Compliance-Verantwortlicher auf Stufe Verwaltungsrat.

Der Compliance-Verantwortliche im Verwaltungsrat vertritt das Thema Compliance im Verwaltungsrat und fungiert in Compliance-Fragen als Bindeglied zwischen Verwaltungsrat und Geschäftsleitung sowie zum Compliance Officer. Er unterstützt die Geschäftsleitung und den Compliance Officer in der periodischen Überprüfung der Angemessenheit und der adäquaten und zeitgemässen Ausgestaltung des Compliance-Management-Systems sowie in der Umsetzung des Compliance-Managements.

Der Compliance-Verantwortliche im Verwaltungsrat nimmt über die Aktualisierung des Risikomanagements (Risikomanagement-Workshop) jährlich eine Einschätzung der wesentlichen Compliance-Risiken vor und berichtet darüber im Verwaltungsrat.

Auf Stufe Verwaltungsrat stellt er sicher, dass die Compliance in der Tätigkeit und bei Beschlüssen des Verwaltungsrats gewahrt wird. Als Ansprechpartner für den Compliance Officer stellt er den direkten Zugang des Compliance Officer in den Verwaltungsrat sicher.

Complianceverantwortliche Person auf Stufe Verwaltungsrat: Prof. Dr. jur. Manuel Jaun.

Risikoverantwortliche auf Stufe Verwaltungsrat.

Die Risikoverantwortliche im Verwaltungsrat vertritt das Thema Risiko im Verwaltungsrat und fungiert in Risikofragen als Bindeglied zwischen Verwaltungsrat und Geschäftsleitung sowie zum Risk Officer. Sie unterstützt die Geschäftsleitung und den Risk Officer in der periodischen Überprüfung der Angemessenheit und der adäquaten und zeitgemässen Ausgestaltung des Risikomanagements wie auch in der Umsetzung des Risikomanagements.

Auf Stufe Verwaltungsrat stellt sie sicher, dass das Risikomanagement in der Tätigkeit und bei Beschlüssen des Verwaltungsrates beachtet wird. Als Ansprechpartner für den Risk Officer stellt sie den direkten Zugang des Risk Officer in den Verwaltungsrat sicher.

Risikoverantwortliche Person auf Stufe Verwaltungsrat: Patrizia Baur.

Corporate Governance.

Geschäftsleitung.

Die Geschäftsleitung ist für die Erreichung der definierten Ziele und die kontinuierliche Weiterentwicklung der Unternehmung verantwortlich. Sie orientiert den Verwaltungsrat regelmässig über den Geschäftsgang und alle wesentlichen Vorkommnisse. Über das Erreichen der vom Verwaltungsrat festgelegten Jahresziele rapportiert sie mittels Management-Informationen-System und einer Balanced Scorecard. Über die Identifikation, Beurteilung, Bewältigung und Überwachung der relevanten strategischen und operativen Risiken unterbreitet die Geschäftsleitung dem Verwaltungsrat in regelmässigen Abständen einen Risikomanagement-Bericht.

Die Geschäftsleitung setzt sich aus folgenden Mitgliedern zusammen:

| Mitglied Geschäftsleitung | Eintritt in die Geschäftsleitung |
|--|----------------------------------|
| Sergio Pradera (1974), Vorsitzender, Leiter Bereich Versicherungen | 2008 |
| Stefan Grossmann (1981), Leiter Bereich Ressourcen | 2019 |
| Michael Vogt (1976), Leiter Bereich Kunden | 2020 |
| Mirco Picardi (1984), Leiter Bereich Leistungen | 2020 |

Zusammensetzung Geschäftsleitung der *innova* Versicherungen AG (per 31.12.)

Externe und interne Revision.

Bei den im Konsolidierungskreis von *innova* direkt gehaltenen Gesellschaften nimmt die Ferax Treuhand AG die Funktion der externen Revisionsstelle wahr. Die Ferax Treuhand AG ist seit dem 16. September 2015 als Konzernprüfer gewählt. Gemäss Statuten wird die Revisionsstelle durch die Generalversammlung jeweils für die Dauer eines Geschäftsjahres gewählt. Der Amtsantritt des leitenden Revisors Antonio Marin erfolgte am 1. Juli 2020.

Seit dem 1. Januar 2009 ist Dieter Mathys von der Engel Copeira AG mit dem Mandat der internen Revision betraut. Diese Revision ist direkt dem Verwaltungsrat unterstellt und führt objektive und risikoorientierte Prüfungen der Prozesse und Strukturen von *innova* durch. Sie unterstützt die Organisation bei der Erreichung ihrer Ziele, indem sie mit einem systematischen und zielgerichteten Ansatz die Effektivität des Risikomanagements, des internen Kontrollsystems IKS sowie der Führungs- und Überwachungsprozesse analysiert sowie beurteilt und darüber Bericht erstattet.

Risikomanagement, internes Kontrollsystem IKS und Compliance.

Risikomanagement. Das Risikomanagement hat das Ziel, die wesentlichen Unternehmensrisiken aus Strategie, Versicherungsgeschäft, Markt, operativer Tätigkeit, Compliance sowie Verfügbarkeit und Sicherheit von Informationen von *innova* zu erkennen, zu bewerten und mit geeigneten Massnahmen zu reduzieren oder zu beseitigen. Die Risikoerkennung erfolgt in Einklang mit dem Strategieprozess der Unternehmung. Als Ausgangslage dienen eine umfassende jährliche SWOT-Analyse und ein Risikomanagement-Workshop. Die Beurteilung der Risiken erfolgt differenziert nach Risikoart. In vielen Fällen erachten wir die Beurteilung mittels Szenarien als die richtige Methode. Dort, wo viele Daten aus der Vergangenheit vorhanden sind, wenden wir anerkannte Berechnungsmodelle an. Das Modell des Swiss-Solvency-Tests wenden wir explizit auch für das interne Risikomanagement an und nicht nur für die Solvenz-Ermittlung gegenüber der Aufsichtsbehörde. Die Risikolandschaft der Unternehmung wird durch die Geschäftsleitung erarbeitet und regelmässig mit dem Verwaltungsrat erörtert.

Internes Kontrollsystem IKS. Das interne Kontrollsystem IKS von *innova* hat die Aufgabe, sämtliche Prozesse auf mögliche Risiken zu prüfen, welche in irgendeiner Form zu Falschaussagen in der finanziellen Berichterstattung, zu rechtlichen Problemen oder zur eingeschränkten Wirksamkeit der Prozesse führen könnten. Die Kontrollen sind normalerweise präventiv, in einigen Fällen nachgelagert. Wo Kontrollen innerhalb des Prozesses nicht möglich sind, führt *innova* nachgelagerte Prüfungen und Kontrollen durch. Die Kontrollen werden festgehalten; dies dient zur Dokumentation der Ergebnisse sowie definierter Massnahmen.

Corporate Governance.

Compliance. Unter dem Begriff Compliance versteht *innova* die Einhaltung von gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen sowie von internen Richtlinien und Weisungen. Das Compliance-Management-System von *innova* hat die Aufgabe und die Funktion, im Unternehmen die organisatorischen Voraussetzungen und das Bewusstsein zu schaffen, dass alle Mitarbeitenden sämtliche für das Unternehmen relevanten gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen wie auch interne Richtlinien und Weisungen selbstständig einhalten können. Zudem sollen über das Compliance-Management-System die Kontrolle und die Einhaltung der relevanten gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen, wie auch der internen Richtlinien und Weisungen, sichergestellt werden.

Verwaltungsrat und Geschäftsleitung von *innova* bekennen sich zu umfassender Integrität, insbesondere zur Beachtung der Gesetze und der regulatorischen Bestimmungen, als zentralen Teil der Unternehmenskultur. Compliance ist nicht verhandelbar und darf nicht durch andere Geschäftsinteressen vereitelt oder relativiert werden. Der Grundsatz von *innova* für gesetzmässiges und verantwortungsbewusstes Handeln wird den Mitarbeitenden aktiv kommuniziert.

Aussergewöhnliche Ereignisse.

Die anhaltende Corona-Pandemie muss als aussergewöhnliches Ereignis eingestuft werden. Dieses hat infolge der Bundesvorgaben zum Schutz der Mitarbeitenden Anforderungen an unsere Organisation gestellt, welche insgesamt gut bewältigt werden konnten. Aus versicherungstechnischer Sicht hat die Pandemie die technischen Ergebnisse insgesamt weniger stark beeinflusst, als dies erwartet wurde. Auch fiel das Jahresergebnis besser aus als im Kontext der Pandemie erwartet.

Die wichtigsten Zahlen.

Finanzen.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF | Veränderung in % |
|---|-------------|-------------|------------------|
| Erträge aus versicherungstechnischem Geschäft | 94'054'142 | 96'883'126 | -2.92% |
| Bezahlte Versicherungsleistungen | -60'490'901 | -64'140'326 | -5.69% |
| Schadensatz | 64.31% | 66.20% | -2.85% |
| Combined Ratio ¹ | 97.37% | 86.11% | 13.08% |
| Mittelfluss aus Geschäftstätigkeit | 6'389'160 | 1'489'677 | 328.90% |
| Finanzerfolg vor Rückstellungen | 10'093'228 | 8'579'392 | 17.65% |
| Jahresgewinn vor Steuern | 11'381'683 | 20'143'074 | -43.50% |
| Kapitalanlagen | 211'845'110 | 201'590'545 | 5.09% |
| Technische Rückstellungen | 50'720'970 | 47'096'000 | 7.70% |
| Eigenkapital | 127'761'372 | 118'753'159 | 7.59% |
| Eigenkapitalquote | 135.84% | 122.57% | 10.82% |
| SST Ratio ² | 328.50% | 446.01% | -26.35% |

Kunden per 1. Januar.

| | 2022 | 2021 | Veränderung in % |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Geschäftsfeld Privatkunden | | | |
| Sparte Heilungskostenversicherung | 69'349 | 69'926 | -0.83% |
| Geschäftsfeld Firmenkunden | | | |
| Sparte Lohnausfallversicherung ³ | 43'364 | 45'196 | -4.05% |
| Total Kunden | 112'713 | 115'122 | -2.09% |

Mitarbeitende per 1. Januar.

| | 2022 | 2021 | Veränderung in % |
|---------------|------|------|------------------|
| Mitarbeitende | 87 | 79 | 10.13% |
| Stellen | 73.0 | 67.1 | 8.79% |

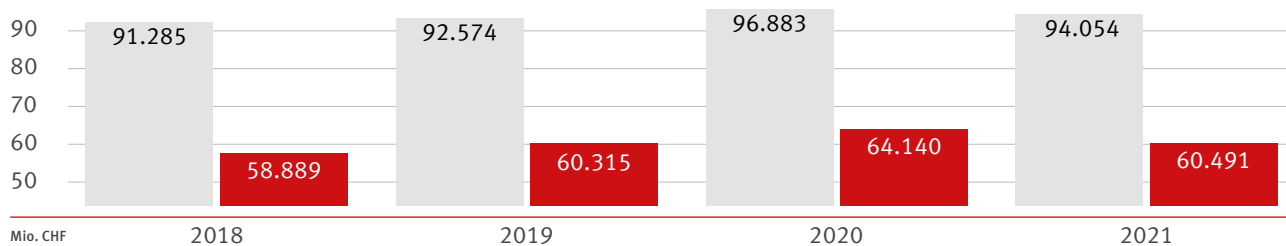
¹ Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft in % der Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft.

² Die gesetzliche Mindestanforderung beträgt 100%.

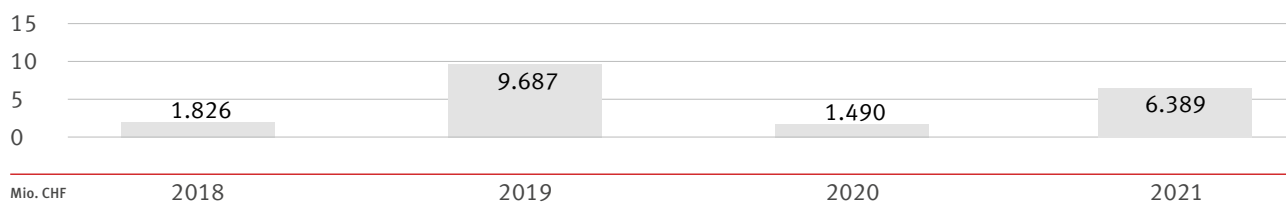
³ Versicherte Arbeitnehmer, Arbeitgeber und selbständig Erwerbende in insgesamt 8'830 Unternehmen (2021: 9'203 Unternehmen).

Die wichtigsten Zahlen.

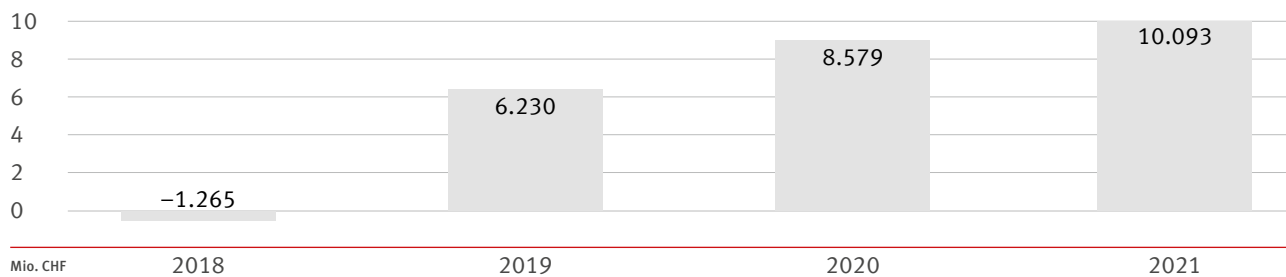
Verdiente Prämien. Bezahlte Versicherungsleistungen.



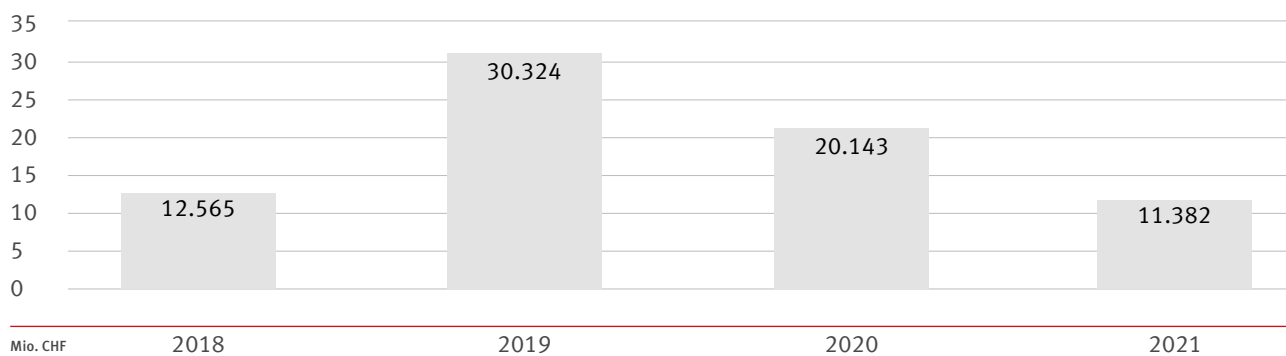
Mittelfluss aus Geschäftstätigkeit.



Finanzerfolg vor Rückstellungen.

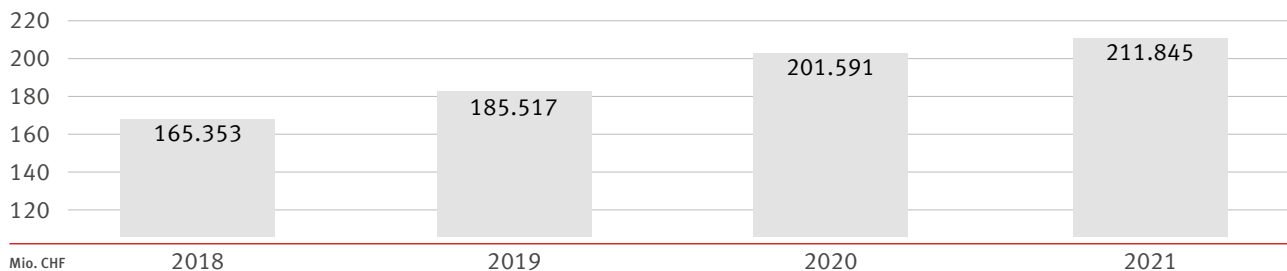


Jahresgewinn vor Steuern.

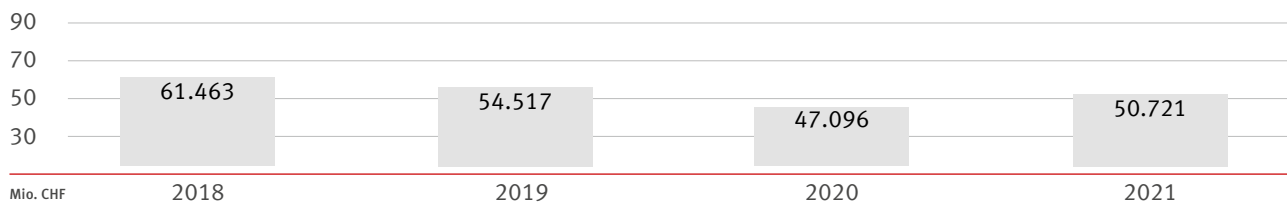


Die wichtigsten Zahlen.

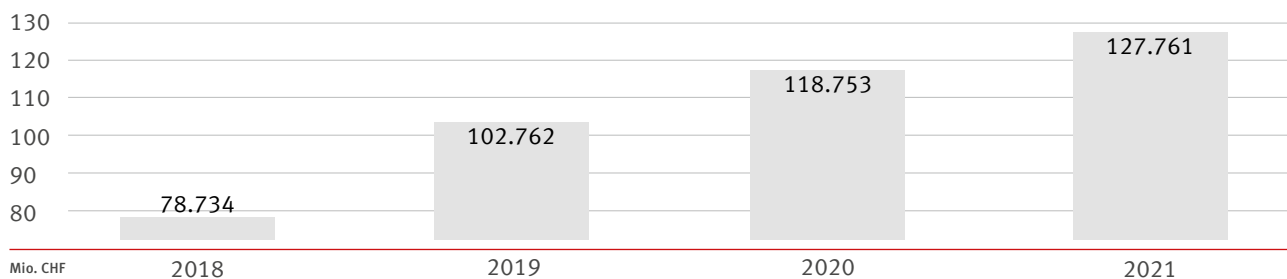
Finanzanlagen.



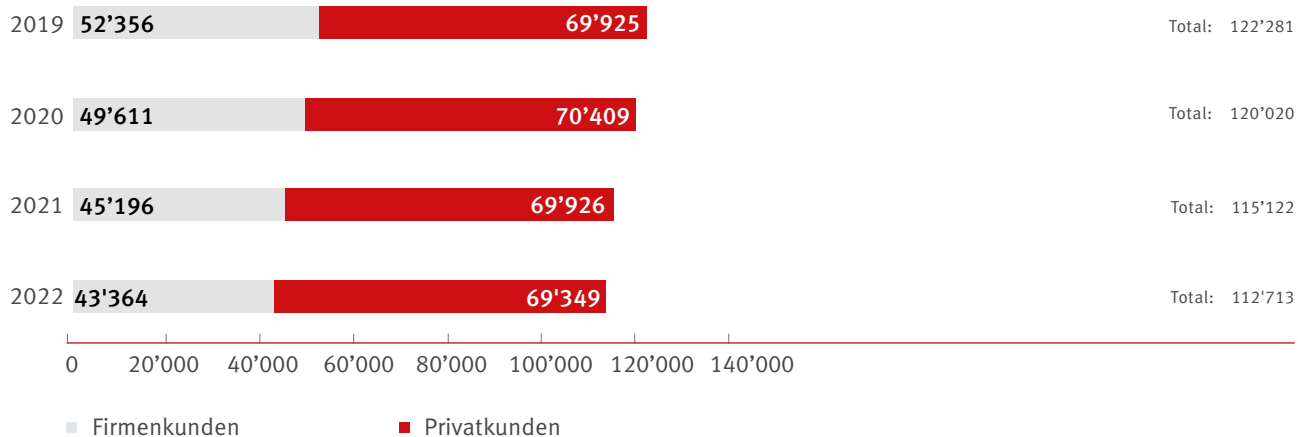
Technische Rückstellungen.



Eigenkapital.



Entwicklung Kundenbestand per 1. Januar.



Bilanz.

—

Aktiven.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF | Ziffer im Anhang |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|
| Festverzinsliche Wertpapiere | 112'749'700 | 99'654'641 | |
| Aktien | 52'700'656 | 47'887'503 | |
| Übrige Kapitalanlagen | 46'394'754 | 54'048'401 | 1.1 |
| Total Kapitalanlagen | 211'845'110 | 201'590'545 | |
| Flüssige Mittel | 15'473'143 | 12'324'680 | |
| Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft | 981'277 | 1'217'806 | 1.2 |
| Übrige Forderungen | 2'177'117 | 1'686'061 | |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 336'381 | 464'306 | 1.3 |
| Total Aktiven | 230'813'027 | 217'283'397 | |

Passiven.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF | Ziffer im Anhang |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|
| Versicherungstechnische Rückstellungen | 50'720'970 | 47'096'000 | 1.4 |
| Nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 27'752'000 | 25'927'865 | |
| Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft | 20'572'305 | 21'513'065 | 1.5 |
| Sonstige Passiven | 545'796 | 1'039'599 | |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 3'460'585 | 2'953'709 | 1.6 |
| Total Fremdkapital | 103'051'655 | 98'530'238 | |
| Gesellschaftskapital | 8'000'000 | 8'000'000 | |
| Gesetzliche Kapitalreserven | 1'200'000 | 1'200'000 | |
| Gesetzliche Gewinnreserven | 4'000'000 | 4'000'000 | |
| Freiwillige Gewinnreserven | 10'600'000 | 10'600'000 | |
| Gewinnvortrag | 94'953'159 | 78'961'989 | |
| Jahresergebnis | 9'008'213 | 15'991'170 | |
| Total Eigenkapital | 127'761'372 | 118'753'159 | 1.7 |
| Total Passiven | 230'813'027 | 217'283'397 | |

Erfolgsrechnung.

Erfolgsrechnung für das am 31. Dezember abgeschlossene Geschäftsjahr.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF | Ziffer im Anhang |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|
| Bruttoprämien | 94'054'142 | 96'883'126 | |
| Verdiente Bruttoprämien für eigene Rechnung | 94'054'142 | 96'883'126 | |
| Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft | – | – | |
| Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft | 94'054'142 | 96'883'126 | |
| Zahlungen für Versicherungsfälle brutto | –60'490'901 | –64'140'326 | |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen | –3'624'970 | 7'421'000 | 2.1 |
| Aufwendungen für Versicherungsfälle | –64'115'871 | –56'719'326 | |
| Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung | –26'177'545 | –25'416'678 | 2.2 |
| Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung | –1'288'367 | –1'290'685 | |
| Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft | –91'581'783 | –83'426'689 | |
| Erträge aus Kapitalanlagen | 14'002'406 | 11'016'229 | 2.3 |
| Aufwendungen aus Kapitalanlagen | –5'140'313 | –4'368'838 | 2.4 |
| Kapitalanlagenergebnis | 8'862'093 | 6'647'391 | |
| Sonstige finanzielle Erträge | – | – | |
| Sonstige finanzielle Aufwendungen | –55'059 | –52'687 | |
| Operatives Ergebnis | 11'279'394 | 20'051'140 | |
| Sonstige Erträge | 103'928 | 92'241 | |
| Sonstige Aufwendungen | –1'640 | –307 | |
| Jahresergebnis vor Steuern | 11'381'683 | 20'143'074 | |
| Direkte Steuern | –2'373'470 | –4'151'904 | |
| Jahresergebnis | 9'008'213 | 15'991'170 | |

Geldflussrechnung.



Geldfluss aus Geschäftstätigkeit.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF |
|--|------------------|------------------|
| Jahresergebnis | 9'008'213 | 15'991'170 |
| Abschreibungen Sachanlagen | – | – |
| Veränderungen technische Rückstellungen | 3'624'970 | –7'421'000 |
| Veränderung Rückstellungen Finanzrisiken | 1'231'135 | 1'932'001 |
| Kursveränderung auf Kapitalanlagen | –7'013'867 | –4'118'705 |
| Veränderung Übrige Rückstellungen | 593'000 | 1'387'000 |
| Veränderung Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft | 236'528 | –116'947 |
| Veränderung übrige Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung | –363'131 | –455'899 |
| Veränderung Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft | –940'760 | –1'133'238 |
| Veränderung übrige Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung | 13'072 | –4'574'705 |
| Total Geldfluss aus Geschäftstätigkeit | 6'389'160 | 1'489'677 |

Geldfluss aus Investitionstätigkeit.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF |
|--|-------------------|--------------------|
| Investitionen / Devestitionen in Finanzanlagen (netto) | –3'240'697 | –11'954'623 |
| Investitionen in Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte (netto) | – | – |
| Total Geldfluss aus Investitionstätigkeit | –3'240'697 | –11'954'623 |

Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF |
|---|----------------|----------------|
| Veränderung Grundkapital | – | – |
| Veränderung langfristige Verbindlichkeiten | – | – |
| Gewinnausschüttungen | – | – |
| Total Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit | – | – |

| | | |
|--|-------------------|--------------------|
| Veränderung Fonds Flüssige Mittel | 3'148'463 | –10'464'946 |
| Flüssige Mittel 1.1. | 12'324'680 | 22'789'627 |
| Flüssige Mittel 31.12. | 15'473'143 | 12'324'680 |
| Veränderung | 3'148'463 | –10'464'946 |

Anhang.

Grundsätze der Rechnungslegung.

Die Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit den Bestimmungen über die kaufmännische Buchführung des Schweizerischen Obligationenrechts (Art. 957–963b OR, gültig ab 1. Januar 2013) erstellt. Neben dem Schweizerischen Obligationenrecht werden auch die Bestimmungen der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Beaufsichtigung von privaten Versicherungsunternehmen (Art. 5–6a AVO-FINMA, gültig ab 15. Dezember 2015) angewendet.

Übergreifende Grundsätze.

Die Rechnungslegung erfordert vom Verwaltungsrat Schätzungen und Beurteilungen, welche die Höhe der ausgewiesenen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten sowie Eventualverpflichtungen im Zeitpunkt der Bilanzierung, aber auch Aufwendungen und Erträge der Berichtsperiode beeinflussen könnten. Der Verwaltungsrat entscheidet dabei jeweils im eigenen Ermessen über die Ausnutzung der bestehenden gesetzlichen Bewertungs- und Bilanzierungsspielräume. Zum Wohle der Gesellschaft können dabei unter Beachtung des Vorsichtsprinzips Abschreibungen, Wertberichtigungen und nichttechnische Rückstellungen über das betriebswirtschaftlich benötigte Ausmass hinaus gebildet werden.

Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Aktiven und Passiven werden einzeln bewertet. Erfolgt die Folgebewertung von Aktiven nicht zu fortgeführten Anschaffungskosten, sondern zu beobachtbaren Marktpreisen, wird der Kurs- oder Marktpreis zum Bilanzstichtag herangezogen. Passiven sind zum Nennwert eingesetzt.

Kapitalanlagen. Festverzinsliche Wertpapiere werden linear nach der Kosten-amortisationsmethode bewertet. Aktien, kollektive Anlagen und die übrigen Kapitalanlagen werden zum Marktwert am Bilanzstichtag bewertet. Um den Schwankungen im Kursverlauf Rechnung zu tragen, besteht eine Wertschwankungsreserve von CHF 25.4 Mio.

Flüssige Mittel. Die Bilanzierung der flüssigen Mittel erfolgt zum Nominalwert. Sie umfassen Kassenbestände, Post- und Bankguthaben.

Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft. Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert. In den Forderungen wurden die Prämien, welche erst im Folgejahr fällig werden, abgegrenzt und nicht ausgewiesen. Für Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft werden Einzelwertberichtigungen

zur Abdeckung eines konkreten Ausfallrisikos sowie pauschale Wertberichtigungen zur Berücksichtigung des allgemeinen Ausfallrisikos vorgenommen.

Verbindlichkeiten. Die Bilanzierung der Verbindlichkeiten erfolgt zum Nominalwert. Die von den Versicherten bezahlte Prämien für das Folgejahr wurden berücksichtigt und ausgewiesen.

Versicherungstechnische Rückstellungen. Dabei handelt es sich um Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern, die auf der Basis eines einzelnen Versicherungsvertrags ermittelt werden, sowie um Alters- und Schwankungsrückstellungen. Die Berechnung erfolgt auf der Basis der von der FINMA genehmigten Geschäftspläne.

Anhang.

1. Erläuterungen zur Bilanz.

1.1 Übrige Kapitalanlagen.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Geldmarktanlagen und flüssige Mittel | 10'169'283 | 20'021'705 |
| Alternative Anlagen | – | – |
| Indirekte Immobilien | 36'225'472 | 34'026'696 |
| Total übrige Kapitalanlagen | 46'394'754 | 54'048'401 |
| Commitment | | |
| Commitment Private Equity, Restverbindlichkeit | 109'775 | 150'035 |

1.2 Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber: | | |
| Versicherungsnehmer | 796'903 | 584'925 |
| Agenten und Vermittler | 12'975 | 70'802 |
| Versicherungsunternehmen | 898'399 | 1'203'078 |
| Delkredere | -727'000 | -641'000 |
| Total Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft | 981'277 | 1'217'806 |

1.3 Aktive Rechnungsabgrenzung.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|---|----------------------|----------------------|
| Marchzinsen Kapitalanlagen | 1'213 | 1'792 |
| Ausstehende Courtagen | 289'092 | 312'937 |
| Sonstige Abgrenzungen | 46'076 | 149'578 |
| Total aktive Rechnungsabgrenzung | 336'381 | 464'306 |

1.4 Versicherungstechnische Rückstellungen.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen, Alter und Schwankung | 48'148'670 | 44'991'000 |
| Übrige versicherungstechnische Rückstellungen | 2'071'300 | 1'403'000 |
| Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen | 501'000 | 702'000 |
| Total versicherungstechnische Rückstellungen | 50'720'970 | 47'096'000 |

Anhang.

1.5 Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber: | | |
| Versicherungsnehmer | 20'572'305 | 21'513'065 |
| Total Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft | 20'572'305 | 21'513'065 |

1.6 Passive Rechnungsabgrenzung.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Sonstige Abgrenzungen | 3'420'585 | 2'923'709 |
| Gegenüber Organen | 40'000 | 30'000 |
| Total passive Rechnungsabgrenzung | 3'460'585 | 2'953'709 |

1.7 Eigenkapitalnachweis.

| | 31.12.2019 in CHF | Jahresergebnis in CHF | 31.12.2020 in CHF | Jahresergebnis in CHF | 31.12.2021 in CHF |
|-----------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| Gesellschaftskapital | 8'000'000 | | 8'000'000 | | 8'000'000 |
| Gesetzliche Kapitalreserven | 1'200'000 | | 1'200'000 | | 1'200'000 |
| Gesetzliche Gewinnreserven | 4'000'000 | | 4'000'000 | | 4'000'000 |
| Freiwillige Gewinnreserven | 10'600'000 | | 10'600'000 | | 10'600'000 |
| Bilanzgewinn | 79'161'989 | 15'991'170 | 94'953'159 | 9'008'213 | 103'961'372 |
| Dividendenauszahlung | -200'000 | | - | | - |
| Total Eigenkapital | 102'761'989 | 15'991'170 | 118'753'159 | 9'008'213 | 127'761'372 |

2. Erläuterungen zur Erfolgsrechnung.

2.1 Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF |
|--|-------------------|------------------|
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen, Alter und Schwankung | -3'157'670 | 7'540'000 |
| Übrige versicherungstechnische Rückstellungen | -668'300 | -23'000 |
| Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen | 201'000 | -96'000 |
| Total technische Rückstellungen | -3'624'970 | 7'421'000 |

Negative Werte entsprechen einer Bildung, positive Werte zeigen eine Auflösung von Rückstellungen.

Anhang.

2.2 Abschluss- und Verwaltungsaufwand.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF |
|--|-------------------|-------------------|
| Personalaufwand | 10'039'770 | 9'249'785 |
| übriger Betriebsaufwand | 16'137'775 | 16'166'893 |
| Total Abschluss- und Verwaltungsaufwand | 26'177'545 | 25'416'678 |
| Honorar der Revisionsstelle | | |
| Revisionsdienstleistungen | 84'851 | 48'948 |
| Andere Dienstleistungen | – | 2'790 |
| Total Honorar Revisionsstelle | 84'851 | 51'738 |

2.3 Erträge aus Kapitalanlagen.

| Berichtsjahr 2021 | Erträge in CHF | Zuschreibungen in CHF | Realisierte Gewinne in CHF | Total in CHF |
|---|-------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Festverzinsliche Wertpapiere | 1'538'067 | – | 15 | 1'538'083 |
| Aktien | 814'684 | 8'634'012 | 376'076 | 9'824'771 |
| Übrige Kapitalanlagen | 528'779 | 2'037'155 | 73'619 | 2'639'552 |
| Total Erträge aus Kapitalanlagen | 2'881'529 | 10'671'166 | 449'710 | 14'002'406 |
| Vorjahr 2020 | | | | |
| Festverzinsliche Wertpapiere | 1'683'556 | 446'820 | 682'919 | 2'813'294 |
| Aktien | 871'456 | 3'269'978 | 959'876 | 5'101'310 |
| Übrige Kapitalanlagen | 572'692 | 1'465'414 | 1'063'518 | 3'101'625 |
| Total Erträge aus Kapitalanlagen | 3'127'705 | 5'182'212 | 2'706'312 | 11'016'229 |

2.4 Aufwendungen aus Kapitalanlagen.

| Berichtsjahr 2021 | laufende Aufwände in CHF | Abschreibungen / Wertberichtigung in CHF | Realisierte Verluste in CHF | Total in CHF |
|--|--------------------------------|--|--------------------------------|------------------|
| Festverzinsliche Wertpapiere | 155'751 | 4'241'851 | 4'726 | 4'402'328 |
| Aktien | 44'404 | 376'960 | 8'687 | 430'050 |
| Übrige Kapitalanlagen | 38'311 | 269'623 | – | 307'934 |
| Total Aufwendungen aus Kapitalanlagen | 238'466 | 4'888'434 | 13'413 | 5'140'313 |
| Vorjahr 2020 | | | | |
| Festverzinsliche Wertpapiere | 229'158 | 2'013'038 | 430'513 | 2'672'709 |
| Aktien | 98'129 | 464'481 | 320'608 | 883'218 |
| Übrige Kapitalanlagen | 68'886 | 517'988 | 226'037 | 812'912 |
| Total Aufwendungen aus Kapitalanlagen | 396'174 | 2'995'507 | 977'158 | 4'368'838 |

Anhang.

3. Übrige Angaben.

3.1 Angaben gemäss Art. 959c OR.

Die *innova* Versicherungen AG mit Sitz in 3074 Muri b. Bern wendet seit dem 31. Dezember 2015 die Richtlinien des neuen Rechnungslegungsrechts (NRLR) gemäss Art. 957ff OR an. Die Anzahl Vollzeitstellen beträgt 2021 im Jahresdurchschnitt 69.9 (Vorjahr 66.6).

3.2 Kautionen zu Gunsten Dritter.

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Mietzinskaution | 239'617 | 239'617 |
| Total Kautionen | 239'617 | 239'617 |

3.3 Abgetretene Aktiven.

Gebundenes Vermögen zu Gunsten der Versicherten gemäss Art. 17 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz).

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|----------|----------------------|----------------------|
| Kurswert | 202'836'622 | 192'365'257 |

3.4 Eventualverbindlichkeiten.

Mehrwertsteuergruppe.

Die *innova* Versicherungen AG gehört einer MWSt-Gruppe an. Sie haftet somit solidarisch für die MWSt-Schulden der *innova* Gruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung in Bern.

3.5 Restbetrag der Leasing- und Mietverbindlichkeiten.

Die Leasing- und Mietverbindlichkeiten, die nicht innerhalb von zwölf Monaten auslaufen oder gekündigt werden können, weisen folgende Fälligkeitsstruktur auf:

| | 31.12.2021 in CHF | 31.12.2020 in CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| 1 bis 5 Jahre | 2'441'280 | 2'360'469 |
| 6 bis 10 Jahre | 833'436 | 1'250'154 |
| über 10 Jahre | – | – |
| Total Restbetrag Leasing- und Mietverbindlichkeiten | 3'274'716 | 3'610'623 |

Anhang.

3.6 Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag.

Nach dem Bilanzstichtag sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, welche eine Anpassung der vorliegenden Jahresrechnung zur Folge gehabt hätten, bzw. an dieser Stelle offengelegt werden müssten.

3.7 Verwendung Bilanzgewinn.

| | 2021 in CHF | 2020 in CHF |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kapital und Reserven | 23'800'000 | 23'800'000 |
| Vortrag aus dem Vorjahr | 94'953'159 | 78'961'988 |
| Dividendenauszahlung | – | – |
| Jahresergebnis | 9'008'213 | 15'991'170 |
| Bilanzgewinn | 127'761'371 | 118'753'159 |
| Vortrag auf neue Rechnung | 127'761'371 | 118'753'159 |

Bericht der Revisionsstelle
an die Generalversammlung der
innova Versicherungen AG, Muri b. Bern

Zürich, 1. April 2022

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die auf den Seiten 16 bis 24 dargestellte Jahresrechnung der innova Versicherungen AG bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung und Anhang für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

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

Verantwortung der Revisionsstelle

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

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

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

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ferax Treuhand AG



Antonio Marin
Zugelassener
Revisionsexperte

Leitender Revisor



András Ecsedi
Zugelassener
Revisionsexperte

Sparten-Erfolgsrechnung.

| | Heilungskosten VVG | | | | Lohnausfall VVG | | | | Total | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | Veränderung | | 2021 | 2020 | Veränderung | | 2021 | 2020 | Veränderung | |
| | TCHF | TCHF | TCHF | % | TCHF | TCHF | TCHF | % | TCHF | TCHF | TCHF | % |
| Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft | 45'586 | 50'605 | -5'019 | -9.92 | 48'468 | 46'278 | 2'190 | 4.73 | 94'054 | 96'883 | -2'829 | -2.92 |
| Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft | 45'586 | 50'605 | -5'019 | -9.92 | 48'468 | 46'278 | 2'190 | 4.73 | 94'054 | 96'883 | -2'829 | -2.92 |
| Zahlungen für Versicherungsfälle | -23'180 | -26'007 | -2'828 | -10.87 | -37'311 | -38'133 | -821 | -2.15 | -60'491 | -64'140 | -3'649 | -5.69 |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen | -3'197 | -3'086 | -111 | 3.61 | -428 | 10'507 | -10'935 | -104.07 | -3'625 | 7'421 | -11'046 | -148.85 |
| Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung | -26'377 | -29'093 | -2'717 | -9.34 | -37'739 | -27'626 | 10'113 | 36.61 | -64'116 | -56'719 | 7'397 | 13.04 |
| Abschluss- und Verwaltungsaufwand | -17'401 | -17'676 | -275 | -1.55 | -8'777 | -7'741 | 1'036 | 13.38 | -26'178 | -25'417 | 761 | 2.99 |
| Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen | -36 | -1 | -35 | 2'346.7 | -1'252 | -1'289 | -37 | -2.88 | -1'288 | -1'291 | -2 | -0.18 |
| Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft | -43'814 | -46'771 | -2'956 | -6.32 | -47'768 | -36'656 | 11'112 | 30.31 | -91'582 | -83'427 | 8'155 | 9.78 |
| Operatives Ergebnis vor Kapitalanlagenergebnis | 1'772 | 3'834 | -2'062 | -53.78 | 700 | 9'622 | -8'922 | -92.72 | 2'472 | 13'456 | -10'984 | -81.63 |
| Kapitalanlagenergebnis | | | | | | | | | 8'862 | 6'647 | 2'215 | 33.32 |
| Sonstige finanzielle Erträge und Aufwendungen | | | | | | | | | -55 | -53 | 2 | 4.50 |
| Operatives Ergebnis | | | | | | | | | 11'279 | 20'051 | -8'772 | -43.75 |
| Sonstige Erträge und Aufwendungen | | | | | | | | | 102 | 92 | 10 | 11.26 |
| Jahresergebnis vor Steuern | | | | | | | | | 11'382 | 20'143 | -8'761 | -43.50 |
| Direkte Steuern | | | | | | | | | -2'373 | -4'152 | -1'778 | -42.83 |
| Jahresergebnis | | | | | | | | | 9'008 | 15'991 | -6'983 | -43.67 |
| Rückstellungen für Versicherungsfälle | 2021 | 2020 | Veränderung | | 2021 | 2020 | Veränderung | | 2021 | 2020 | Veränderung | |
| | TCHF | TCHF | TCHF | % | TCHF | TCHF | TCHF | % | TCHF | TCHF | TCHF | % |
| | 7'649 | 8'898 | -1'249 | -14.03 | 13'895 | 13'404 | 491 | 3.66 | 21'544 | 22'302 | -758 | -3.40 |
| In % der Versicherungsleistungen | 33.00 | 34.21 | -1.21 | -3.55 | 37.24 | 35.15 | 2.09 | 5.95 | 35.62 | 34.77 | 0.85 | 2.43 |
| Eigenkapital | | | | | | | | | 127'761 | 118'753 | 9'008 | 7.59 |
| In % der verdienten Prämien | | | | | | | | | 135.84 % | 122.57 % | 13.26 % | 10.82 |

Impressum.

Impressum

Herausgeberin: *innova* Versicherungen AG, Unternehmenskommunikation, Postfach, 3073 Gümligen

Konzept, Gestaltung: Republica AG, Bern

Realisation: Ast & Fischer AG

Gestaltung Titelbild: Künstler Brian Morgan

Für weitere Informationen: Unternehmenskommunikation, Telefon 031 954 25 00, E-Mail direktion@innova.ch

© 2021 *innova* Versicherungen AG, Gümligen