



Geschäftsbericht 2023

Impressum

Texte

Blue Loft Communications GmbH, Bern
HOTELA Interne Dienste

Konzept, Gestaltung und Produktion

DO! L'agence SA, Pully

Fotografie

Régis Colombo, Lausanne

Mai 2024

Inhaltsverzeichnis

Porträt	4
Vision, Mission, Werte	7
Organisation	8

I. Tätigkeitsbericht

Mitteilung des Präsidenten und des Generaldirektors	12
Wichtige Ereignisse des Jahres	14
Human Resources	15
Die 5 Institutionen	16

II. Finanzberichte

HOTELA AHV-Ausgleichskasse	28
HOTELA Familienausgleichskasse	30
HOTELA Krankenkasse	32
HOTELA Versicherungen AG	34
HOTELA Vorsorgestiftung	36

Porträt

Die HOTELA vereinigt mehrere rechtliche Einheiten unter einem Dach. Sie ist die Ansprechpartnerin von Unternehmen für alle obligatorischen Sozialversicherungen.

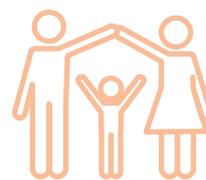
Als nicht gewinnorientierte Organisation und als gesetzlich anerkannte Verbandsausgleichskasse steht die HOTELA im Dienst der Mitglieder ihrer **Gründerverbände** und ist deren bevorzugte Partnerin für sämtliche **Sozialversicherungen**. Die ausgewiesene Expertin versichert Unternehmen aus allen Tätigkeitsbereichen und unabhängig von ihrer Grösse.

Sie bietet auch **ergänzende Dienstleistungen**: Absenzen- und Case Management sowie eine Lohnverwaltung mit **HOTELA Full**.

Die vereinfachte Administration und die Digitalisierung sind Teil der DNA der HOTELA: Die Plattform **HOTELA+** bietet eine Verwaltung der Sozialversicherungen, die in die HR-Prozesse integriert ist.



AHV / IV / EO



Familienzulagen



Krankentaggeldversicherung



Unfallversicherung



Berufliche
Vorsorge

5

Sozialversicherungen

5

Institutionen

6

Gründerverbände

3

Dienstleistungen

Umfrage zur Kundenzufriedenheit

Die HOTELA bewegt sich in einem stark reglementierten Umfeld. Umso grösseren Wert legt sie auf Kundenorientierung und eine hohe Qualität ihrer Dienstleistungen. Vor diesem Hintergrund beauftragte die HOTELA das Markt- und Meinungsforschungsinstitut M.I.S Trend mit einer Zufriedenheitsbefragung bei den angeschlossenen Unternehmen. Die Umfrage umfasste 40 Fragen und wurde vom 21. November 2023 bis zum 3. Januar 2024 online durchgeführt.

Ausgezeichnete Bewertungen

Im Rahmen der anonymen Umfrage bewerteten Kundinnen und Kunden aus der ganzen Schweiz ihre Gesamtzufriedenheit sowie spezifische Aspekte rund um die Produkte und Dienstleistungen der HOTELA. Die von M.I.S Trend ausgewerteten Umfrageergebnisse sind äusserst erfreulich: Die Zufriedenheit der Kundinnen und Kunden ist sehr hoch, ihre Bewertungen sind insgesamt ausgezeichnet. Gleichzeitig gibt die Umfrage wertvolle Hinweise auf spezifische Kundenbedürfnisse und für mögliche Optimierungen.



Aus der Kundenbefragung

Allgemeine Zufriedenheit

Wenn Sie die Gesamtheit der Leistungen betrachten, die Ihnen von der HOTELA angeboten werden, wie zufrieden sind Sie damit?



Würden Sie die HOTELA aufgrund Ihrer Erfahrung Ihren Geschäftspartnern oder Bekannten empfehlen?



Lohn-Outsourcing HOTELA Full

Wie zufrieden ist Ihr Unternehmen mit der Dienstleistung HOTELA Full?



Wie zufrieden sind Sie mit der Qualität des Supports HOTELA Full?



Kundenservice

Fühlen Sie sich bei Ihren Anliegen von Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater begleitet und unterstützt?



Fühlen Sie sich immer gut verstanden, wenn Sie die Hotline anrufen?



Digitale Plattform HOTELA+

Sparen Sie Zeit mit der Plattform HOTELA+?



Unsere Gründerverbände

Die Geschichte der HOTELA ist eine Geschichte des Wachstums – und vor allem eine Geschichte der Solidarität, der gemeinsamen Werte und des sozialpartnerschaftlichen Miteinanders.

Hatte HotellerieSuisse die HOTELA ursprünglich als AHV-Ausgleichskasse für Hoteliers und ihre Mitarbeitenden gegründet, steht die HOTELA heute Unternehmen aus allen Branchen offen. Diese Entwicklung war nur dank dem Anschluss weiterer Gründerverbände möglich: des Schweizer Reise-Verbands SRV und von Swiss Snowsports im touristischen Bereich, von senesuisse und der Association Spitex privée Suisse ASPS im Pflegebereich sowie des branchenübergreifenden Verbands Swissinterpro.

In enger Zusammenarbeit schaffen die HOTELA und ihre Gründerverbände Mehrwert für ihre Kunden und Mitglieder.

	Hotels, Restaurants, Gemeinschaftsgastronomie Gründungsjahr 1882 Gründerverband seit 1948
	Reisebüros Gründungsjahr 1928 Gründerverband seit 1996
	Schweizer Skischulen und Schneesportlehrer Gründungsjahr 1934 Gründerverband seit 2001
	Alters- und Pflegeeinrichtungen Gründungsjahr 1996 Gründerverband seit 2001
	Private Spitex-Organisationen Gründungsjahr 2005 Gründerverband seit 2021
	Unternehmen aus sämtlichen Branchen Gründungsjahr 2017 Gründerverband seit 2021



Vision

Mit unserer offenen Haltung gegenüber sämtlichen Akteuren der Schweizer Wirtschaft sind wir eine landesweit anerkannte Anbieterin von Sozialversicherungen und Dienstleistungen für den HR-Bereich.



Mission

Wir bieten unseren Kunden und Gründerverbänden ein attraktives Gesamtpaket mit allen Sozialversicherungen. Unsere Non-Profit-Struktur im Dienst der Sozialpartnerschaft ermöglicht es uns, Überschüsse zugunsten unserer Kunden und unserer Versicherten zu reinvestieren. Wir sind führend auf dem Gebiet der Innovation und bieten den Arbeitgebern und ihren Mitarbeitenden eine Plattform für ihr Versicherungsmanagement und für Dienstleistungen im Bereich des Personalwesens. Unsere Mitarbeitenden sind in einem durch Kooperation und Dynamik geprägten Umfeld tätig, das neue Ideen hervorbringt und die Kundenbeziehung in den Mittelpunkt stellt.



Werte

Innovation

Wir begrüßen neuartige Ideen und Entwicklungen mit hohem Mehrwert, mit denen wir die zukünftigen Bedürfnisse unserer Kunden vorausschauend erkennen können.

Transparenz

Wir pflegen eine offene, klare und transparente Kommunikation, um bei unseren Gesprächspartnern Vertrauen und gegenseitiges Verständnis aufzubauen und zu stärken.

Effizienz

Wir optimieren unsere Prozesse nachhaltig unter Beachtung der finanziellen, personellen und natürlichen Ressourcen.

Qualität

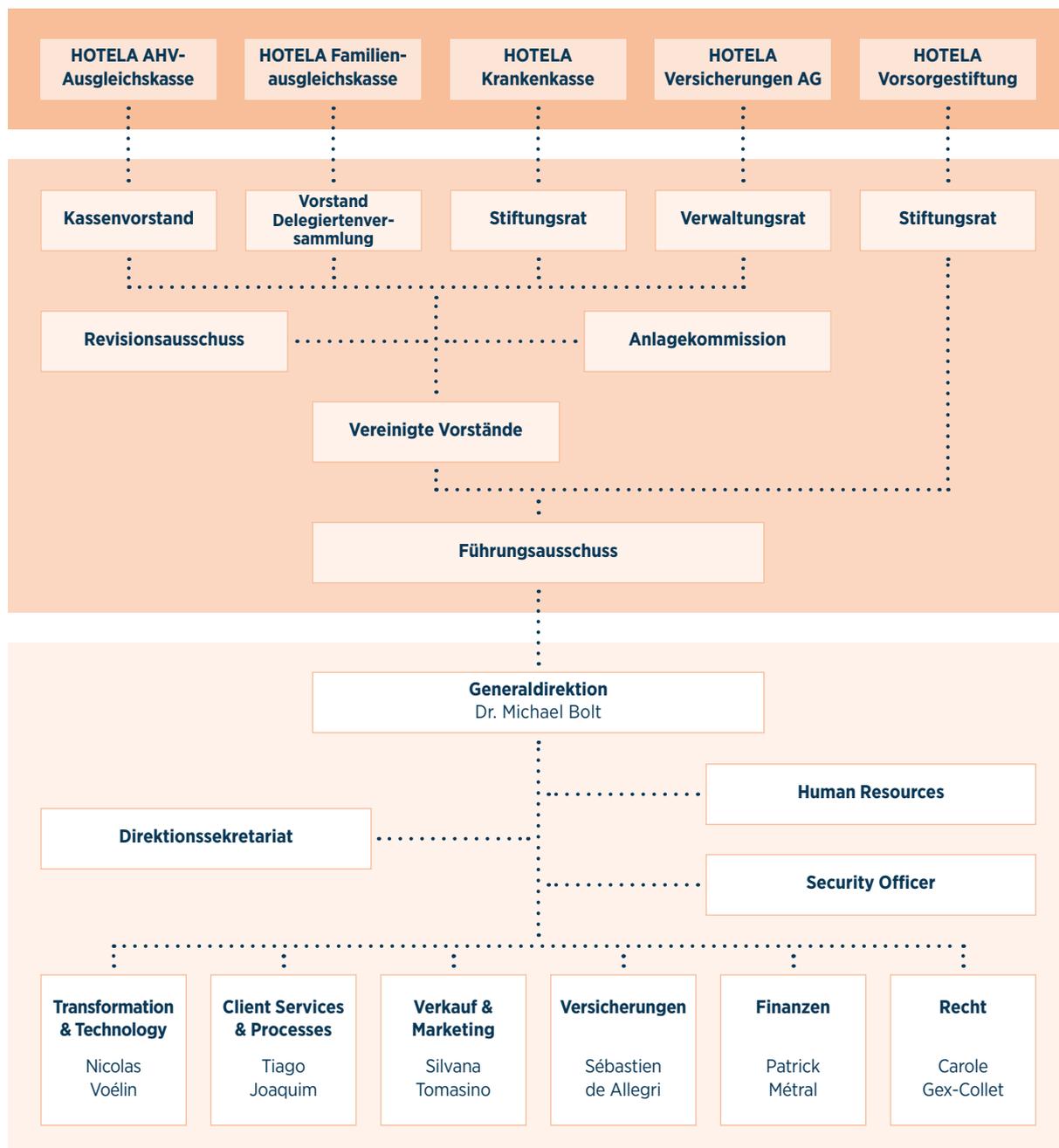
Wir mobilisieren die nötigen Ressourcen, um unseren Kunden Qualitätsprodukte und -dienstleistungen zu bieten, die ihre Anforderungen erfüllen.

Zusammenarbeit

Mit unseren Partnern pflegen wir langfristige Beziehungen und arbeiten an der Erreichung unserer gemeinsamen Ziele.

Organisation

Stand 31.12.2023



Vergütung

Die Vergütung der Vorstände sämtlicher HOTELA-Institutionen betrug für das Geschäftsjahr 2023 CHF 355'915 plus Pauschalspesen von CHF 36'000. Die Gesamtentschädigung des Präsidenten betrug für die 5 Präsidien der HOTELA-Institutionen CHF 183'182 plus CHF 12'000 Pauschalspesen. Die Mitglieder der Geschäftsleitung erhielten eine Entschädigung von insgesamt CHF 1'841'557 plus Pauschalspesen von CHF 168'600.

Die Geschäftsleitung ist zuständig für sämtliche HOTELA-Institutionen sowie für eine weitere Einrichtung, die ebenfalls von der AHV-Ausgleichskasse verwaltet wird. Die Gesamtentschädigung des Generaldirektors betrug CHF 371'554 plus CHF 27'000 Pauschalspesen. Die Gesamtentschädigungen beinhalten den Bruttolohn mit den Arbeitgeberbeiträgen an die berufliche Vorsorge sowie die variablen Lohnbestandteile.

Governance

Stand 31.12.2023

Gesetzliche und statutarische Organe

AHV-Ausgleichskasse

Kassenvorstand

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

Arbeitgebervertretung

HotellerieSuisse

Thomas Allemann, Bern

Vincenzo Ciardo, Thun

Marie Forestier, Montreux-Territet

Kurt Künzli, Chur

Schweizer Reise-Verband

Walter Kunz, Zürich (Vizepräsident)

Swiss Snowsports

Stéphane Cattin, Belp

senesuisse

Dr. Dieter Keller, Wallisellen

Association Spitex privée Suisse ASPS

Marcel Durst, Bern

Swissinterpro

Sylvie Perrinjaquet, Grandson

Arbeitnehmendenvertretung

Hotel & Gastro Union

Eric Dubuis, Collonge-Bellerive

Roman Helfer, Luzern

Reto Walther, Luzern

Urs Masshardt, Luzern

Sandro Stadelmann, Luzern

Versicherungen AG

Verwaltungsrat

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

Mitglieder

Bernard Grobéty, Vilamoura/Quarteira
(Vizepräsident)

Patrick Vogler, Thal

Alain Flückiger, Bulle

Dr. Dieter Keller, Wallisellen

Urs Masshardt, Luzern

Familienausgleichskasse

Vorstand

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

Arbeitgebervertretung

HotellerieSuisse

Thomas Allemann, Bern

Vincenzo Ciardo, Thun

Marie Forestier, Montreux-Territet

Kurt Künzli, Chur

Andere Verbände

Walter Kunz, Zürich (Vizepräsident)

Delegiertenversammlung

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

Mitglieder

Sabine Auciello, Basel

Bernadette Hinni-Müller, Bad Horn

Nadja Vogel, Braunwald

René Loosli, Bern

Stéphane Cattin, Belp

Jürg Degiacomi, Samedan

Patrick Gerber, Meiringen

Dr. Dieter Keller, Wallisellen

Philippe Zurkirchen, Champéry

Marcel Durst, Bern

Alain Becker, Pully

Sylvie Perrinjaquet, Grandson

Vorsorgestiftung

Stiftungsrat

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

Arbeitgebervertretung

HotellerieSuisse

Kurt Künzli, Chur (Vizepräsident)

Thomas Allemann, Bern

Vincenzo Ciardo, Thun

Marie Forestier, Montreux-Territet

Arbeitnehmendenvertretung

Hotel & Gastro Union

Urs Masshardt, Luzern (Vizepräsident)

Eric Dubuis, Collonge-Bellerive

Sandro Stadelmann, Luzern

Unia

Andreas Rieger, Zürich

Krankenkasse

Stiftungsrat

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

Arbeitgebervertretung

HotellerieSuisse

Vincenzo Ciardo, Thun

Marie Forestier, Montreux-Territet

Kurt Künzli, Chur

Andere Verbände

Walter Kunz, Zürich (Vizepräsident)

Arbeitnehmendenvertretung

Hotel & Gastro Union

Eric Dubuis, Collonge-Bellerive

Reto Walther, Luzern

Urs Masshardt, Luzern

Sandro Stadelmann, Luzern

Institutionsübergreifende Organe

Führungsausschuss

Präsident

Dr. Jürg Domenig, Chur

HotellerieSuisse

Thomas Allemann, Bern

Andere Verbände

Walter Kunz, Zürich

Hotel & Gastro Union

Urs Masshardt, Luzern

HOTELA Versicherungen AG

Bernard Grobéty, Vilamoura/Quarteira

Revisionsausschuss

Bernard Grobéty, Vilamoura/Quarteira

Dr. Dieter Keller, Wallisellen

Kurt Künzli, Chur

Anlagekommission

Patrick Métral, Sitten (Präsident)

Sébastien de Allegri, Lausanne

Eric Dubuis, Collonge-Bellerive

Iwan Güler, Bern

Kurt Künzli, Chur

Philippe Masset, Montbrelloz

Die HOTELA wächst weiter

Mitteilung des Präsidenten und des Generaldirektors



Die HOTELA blickt auf ein erfolgreiches Jahr zurück: Erneut konnten wir in allen Geschäftsbereichen deutlich wachsen und ausgezeichnete versicherungstechnische Ergebnisse erzielen. Nach einem turbulenten Vorjahr erwirtschaftete auch die Anlagentätigkeit wieder erfreuliche Renditen.

Die positive Entwicklung zeigt, dass unsere Strategie greift und unsere Versicherungsprodukte und

Services den Bedürfnissen entsprechen. Die Kundenumfrage von Ende Jahr bestätigt dies ebenfalls. Die Rückmeldungen sind äusserst motivierend, die Zufriedenheit mit unserer Arbeit ist sehr hoch. Umso mehr freuen wir uns, den eingeschlagenen Weg konsequent weiterzugehen.

Ein erfolgreiches Jahr 2023

Die Institutionen der HOTELA ziehen für 2023 eine positive Bilanz: Alle Sozialversicherungen konnten höhere Einnahmen und ausgezeichnete versicherungstechnische Ergebnisse erzielen.

2023 war insbesondere für den Verkauf ein aussergewöhnliches Jahr mit rekordhohen Resultaten. Bei den Krankentaggeldversicherungen lag die Lohnsumme der neuen Verträge 40% über dem Vorjahr. Bei den Unfallversicherungen betrug die Zunahme rund 27%, bei der beruflichen Vorsorge 10% und bei der AHV 8.5%.

Diese positiven Entwicklungen sowie die hervorragende Verfassung des Tourismus liessen die Prämien und Beiträge in allen Produktportfolios stark steigen. Die Krankentaggeld- und die Unfallversicherungen legten besonders deutlich zu. HOTELA Full, unsere Dienstleistung für das Outsourcing der Lohnadministration, verzeichnete ebenfalls ein Wachstum.

Auf den Anlagen erwirtschafteten wir erfreuliche Renditen. Die HOTELA Vorsorgestiftung erreichte eine Anlageperformance von +4.45% und einen Deckungsgrad von 102.88%. Dies erlaubte es, die Altersguthaben für 2023 mit 1.75% zu verzinsen. Damit erhielten die Versicherten 0.75% mehr Zins als vom Bundesrat vorgeschrieben. Die HOTELA Familienausgleichskasse und die HOTELA Krankenkasse übertrafen die Versicherungs- und Finanzergebnisse von 2022 bei weitem und konnten zusätzliche Rückstellungen tätigen.

In den Solvenztests schlossen die HOTELA Krankenkasse und die HOTELA Versicherungen AG einmal mehr exzellent ab.

Gezielte Investitionen in Digitalisierungsprojekte

Als nicht gewinnorientierte Organisation nutzen wir die guten Resultate zugunsten unserer Kunden und Versicherten und für Investitionen in unsere Produkte und Services. Auch im vergangenen Jahr legten wir den Fokus auf die Digitalisierung. 2023 arbeiteten wir intensiv an den laufenden Projekten weiter, zu denen auch die Einführung der neuen Software im Bereich der Unfall- und Krankentaggeldversicherung gehört.

Um dem wachsenden Reporting- und Statistikbedarf der HOTELA-Geschäftsbereiche sowie der Aufsichtsbehörden gerecht zu werden, implementierten wir zudem eine neue Business-Intelligence-Lösung.

Bestnoten für die HOTELA

Ende 2023 beauftragten wir das Meinungsforschungsinstitut M.I.S Trend, unsere Kunden zu ihrer Zufriedenheit zu befragen. Die Rückmeldungen sind äusserst motivierend: 87% der Befragten sind mit der Gesamtleistung der HOTELA sehr zufrieden oder sogar vollkommen zufrieden, und gleich viele würden die HOTELA weiterempfehlen. Viel Lob und beste Bewertungen erhielt auch das Lohn-Outsourcing HOTELA Full.

Im Einsatz für Kunden und Versicherte

Die HOTELA-Mitarbeitenden waren 2023 erneut stark gefordert. Neben dem Tagesgeschäft fielen anspruchsvolle Spezialaufgaben an. So galt es unter anderem, die Umsetzung der Reform AHV 21 per Anfang 2024 vorzubereiten. Dabei zeigte sich einmal mehr, dass der Vollzug von Gesetzesänderungen in der 1. Säule zunehmend komplexer wird. Aufgrund des Kundenwachstums und der zahlreichen IT-Projekte stieg das Arbeitsvolumen stark an. Dies führte dazu, dass wir 25 neue Stellen schufen.

Gute Aussichten für die Zukunft

2023 war nicht nur aufgrund der positiven Entwicklung ein besonderes Jahr. 2023 markierte auch das 75-jährige Bestehen der HOTELA – und ein weiteres Jahr, in dem wir auf das grosse Engagement unserer Mitarbeitenden und auf das Vertrauen von Kunden, Versicherten und Gründerverbänden zählen durften. Dafür bedanken wir uns im Namen der HOTELA ganz herzlich. Die Aussichten sind vielversprechend. Die HOTELA ist gut aufgestellt für eine Zukunft im Zeichen des Wachstums und der Digitalisierung.



Dr. Jürg Domenig
Präsident



Dr. Michael Bolt
Generaldirektor

Wichtige Ereignisse des Jahres 2023

2023

Januar

Erhöhung der AHV/IV-Renten

Inkrafttreten der Erhöhung der AHV/IV-Renten um 2.5%. Bei voller Beitragsdauer steigt die Mindestrente damit von CHF 1'195 auf CHF 1'225 pro Monat und die Maximalrente von CHF 2'390 auf CHF 2'450.

Adoptionsentschädigung

Einführung des Adoptionsurlaubs für Erwerbstätige, die ein Kind unter vier Jahren im Hinblick auf eine Adoption bei sich aufnehmen. Dieser zweiwöchige Urlaub und die während dieser Zeit gezahlte Entschädigung werden über die Erwerbsersatzordnung (EO) finanziert.

Arbeitslosenversicherung: Abschaffung des Solidaritätsprozents

Da sich die finanzielle Lage der Arbeitslosenversicherung wieder erholt hat, wird dieser Beitrag auf Löhne über CHF 148'200 nicht mehr erhoben. Das Solidaritätsprozent war 2011 als Beitrag zur Entschuldung der Arbeitslosenversicherung eingeführt worden.

Juni

Hospitality Summit

Teilnahme und Unterstützung als Presenting Partner für die 3. Ausgabe des Hospitality Summit in Zürich. Dieser von HotellerieSuisse organisierte zweitägige Schweizer Kongress für das Gastgewerbe bringt über 1'000 Fachleute zusammen.

November

Vereine des Breitensports werden bei der Unfallversicherung finanziell entlastet

Vereine des Breitensports müssen Sportler (Leiter, Trainer, Spieler), deren Jahreseinkommen zwei Drittel der minimalen AHV-Rente (CHF 9'800) nicht übersteigt, nicht mehr obligatorisch gegen Unfälle versichern. Angesichts des nebenberuflichen Charakters ihrer sportlichen Tätigkeit sind diese Personen im UVG grundsätzlich über ihren Hauptarbeitgeber versichert. Diese Änderung wird am 1. Juli 2024 in Kraft treten.

BVG: Mindestzinssatz auf 1.25% erhöht

Der Bundesrat beschliesst, den Mindestzinssatz in der beruflichen Vorsorge im Jahr 2024 um 0.25 Prozentpunkte auf 1.25% anzuheben. Dieser Zinssatz bestimmt den Mindestzins, mit dem die Altersguthaben im BVG-Obligatorium gemäss dem Bundesgesetz über die berufliche Vorsorge (BVG) verzinst werden müssen. Nach sechs aufeinanderfolgenden Jahren mit einem Zinssatz von 1% steigt er wieder auf 1.25%.

Februar

Büro in Bern

Empfang der ersten Mitarbeitenden in unserer neuen Zweigstelle in Bern, darunter Sachbearbeitende sowie ein Teil des Verkaufsteams.

März

HR Festival

Gemeinsamer Stand mit unserem Gründerverband Swissinterpro am HR Festival, der wichtigsten Veranstaltung für HR-Fachleute in der Schweiz. An zwei Tagen treffen sich dort mehr als 7'500 Fachleute aus dem Bereich.

Oktober

BVG: Anpassung der Hinterlassenen- und Invalidenrenten

Personen, die seit 2020 eine Hinterbliebenen- oder Invalidenrente aus der beruflichen Vorsorge (BVG) beziehen, werden ab dem 1. Januar 2024 stärker entschädigt. Diese Änderung folgt dem Entscheid des Bundes, diese Renten an die Preisentwicklung anzupassen. Der Anpassungssatz beträgt 6.0%.

HOTELA+

Migration aller Kunden auf die neue Version des Dashboards von HOTELA+. Die Kunden können die Versicherungsfälle nun besser nachverfolgen und profitieren von neuen Funktionen.

Dezember

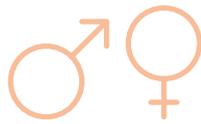
Neue Begriffe

Im Rahmen der Reform AHV 21, wird künftig das ordentliche «Rentenalter» zum «Referenzalter». Die Begriffe «Vaterschaftsurlaub» sowie «Vaterschaftsentschädigung» werden auch durch die Bezeichnungen «Urlaub des anderen Elternteils» bzw. «Entschädigung des anderen Elternteils» ersetzt. Diese Änderung folgt auf die Einführung der Ehe für alle im Jahr 2022.

Human Resources



260 / 229.3
Mitarbeitende / VZÄ
(per 31.12.2023)



43% / 57%
Männer / Frauen



50%
Frauen in Kaderpositionen



63
Rekrutierungen



25
Geschaffene Stellen



7.7%
Personalfluktuatation



7
Geburten



42%
Teilzeitbeschäftigte



7
Mitarbeitende
im Büro Bern

Stark wachsender Personalbestand

Mit der Eröffnung einer Zweigstelle in Bern am 1. Januar und der Verstärkung der Direktion Transformation & Technology wächst die HOTELA auch 2023 weiter. Ihr Ziel: den Anforderungen eines Marktes im Aufschwung gerecht zu werden und gleichzeitig eine starke regionale Verankerung zu gewährleisten. So hat das Unternehmen 63 neue Mitarbeitende eingestellt, 25 von ihnen besetzen neu geschaffene Stellen. Im Zuge dieser Neueinstellungen begann die HOTELA mit der Umgestaltung ihres Hauptsitzes. Dies mit dem Ziel, der grösseren Mitarbeiterzahl zu entsprechen und den Arbeitskomfort des Teams im Alltag zu verbessern.

Gemäss ihrem Status als Ausbildungsbetrieb hat die HOTELA mehr als CHF 200'000 in Programme zum Erwerb und zur Entwicklung von fachlichen und sozialen Kompetenzen investiert. Die drei Hauptschwerpunkte der Ausbildung konzentrieren sich auf: Sprachpraxis in Deutsch und Italienisch, Informatik sowie Managementtechniken. Parallel dazu unterstützte die HOTELA weitere Schulungen, darunter auch einige mit Zertifikatsabschluss, die dem internen Bedarf entsprachen. Die HOTELA bildet ausserdem jedes Jahr kaufmännische Lernende aus und wird in Zukunft auch eine IT-Lehrstelle anbieten.

Die 5 Institutionen

Ein erfolgreiches Jahr

Die Institutionen der HOTELA blicken auf ein bemerkenswert positives Jahr 2023 zurück: Alle Sozialversicherungen weisen steigende Einnahmen und ausgezeichnete versicherungstechnische Ergebnisse aus. Die Stärke des Tourismussektors und die ausgesprochen guten Verkaufszahlen führten in allen Versicherungen und bei der Lohn-Dienstleistung HOTELA Full zu einem deutlichen Anstieg der Lohnsummen.

Kennzahlen

HOTELA AHV-Ausgleichskasse		2023	2022	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		4'866	4'709	3.3%
Versicherte		149'789	146'499	2.2%
Versicherte Lohnsumme	CHF	4'398'210'434	4'206'200'293	4.6%
Eingezahlte Beiträge	CHF	559'906'033	534'491'172	4.8%
Ausbezahlte Leistungen	CHF	-317'240'449	-304'611'245	4.1%

HOTELA Familienausgleichskasse		2023	2022	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		4'904	3'935	24.6%
Begünstigte Familien		17'371	16'342	6.3%
Eingezahlte Beiträge	CHF	79'664'869	60'209'826	32.3%
Ausbezahlte Zulagen	CHF	72'016'383	53'227'549	35.3%

HOTELA Krankenkasse		2023	2022	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		1'908	1'841	3.6%
Versicherte Mitarbeitende		35'592	31'781	12.0%
Eingezahlte Bruttoprämien	CHF	21'227'295	17'931'642	18.4%
Ausbezahlte Taggelder	CHF	-17'903'648	-15'991'884	12.0%
Solvenztest KVG ¹		171.3%	157.0%	

HOTELA Versicherungen AG		2023	2022	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		2'881	2'689	7.1%
Eingezahlte Bruttoprämien	CHF	45'279'388	35'984'155	25.8%
Ausbezahlte Leistungen	CHF	-26'502'112	-20'779'940	27.5%
Beteiligung an Gewinnausschüttungen	CHF	268'459	126'994	111.4%
Schweizer Solvenztest (SST) ¹		308.4%	319.0%	

HOTELA Vorsorgestiftung		2023	2022	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		3'815	3'618	5.4%
Aktive Versicherte		70'212	58'191	20.7%
Altersrentenbeziehende		2'886	2'791	3.4%
Eingezahlte Beiträge	CHF	192'579'349	175'161'143	9.9%
Ausbezahlte Leistungen	CHF	70'187'482	69'449'098	1.1%
Verwaltetes Vermögen	CHF	2'248'431'268	2'082'143'964	8.0%
Anlageperformance		4.45%	-12.19%	
Technischer Zinssatz ²		2.25%	2.25%	
Zinsgutschrift auf den Vorsorgekapitalien		1.75%	1.00%	
Deckungsgrad		102.88%	100.06%	

¹ Das erzielte Ergebnis muss mindestens 100% betragen.

² Äufnung einer Rückstellung im Hinblick auf die Senkung auf 1.75% per 01.01.2026.

HOTELA AHV-Ausgleichskasse



Fortsetzung der Konsolidierung

Die versicherte Lohnsumme setzte den bereits 2022 beobachteten Aufschwung fort und verzeichnete ein robustes Wachstum von 4.6%. Im Vorjahr betrug der Anstieg 7.5%. Das Gesamtvolumen der eingezahlten Beiträge belief sich auf CHF 559.9 Mio. Ende 2023 zählte die HOTELA AHV-Ausgleichskasse 157 Unternehmen mehr als im Vorjahr. Damit erhöhte sich die Zahl der angeschlossenen Betriebe auf 4'866.

Das Produkt HOTELA Full bietet Unternehmen eine Lösung, die sich in der Lohnadministration Entlastung wünschen. Mit einem Umsatz von rund CHF 1 Mio. erfreut sich diese Dienstleistung zunehmender Beliebtheit.

Um die administrative Belastung der angeschlossenen Betriebe zu reduzieren, treibt die HOTELA sowohl in der AHV-Ausgleichskasse als auch in den anderen Institutionen wichtige Entwicklungen im Rahmen der Digitalisierung voran.

Diese ehrgeizige Entwicklungspolitik wird durch den Ertrag eines Teils ihrer Aktiven (Rückstellungen und allgemeine Reserve) finanziert. Die Anlagen der AHV-Ausgleichskasse erzielten eine Jahresperformance von +5.68%.

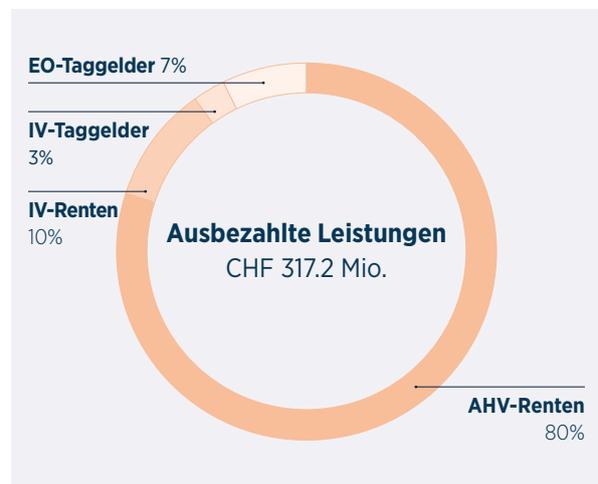
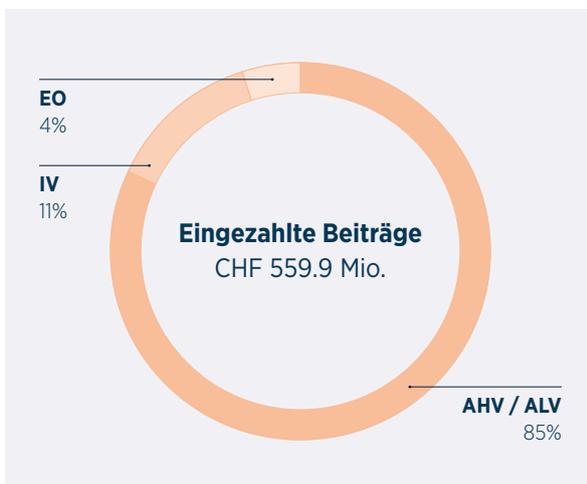
Mit einem Gewinn von CHF 7'692 ist die Jahresrechnung ausgeglichen.

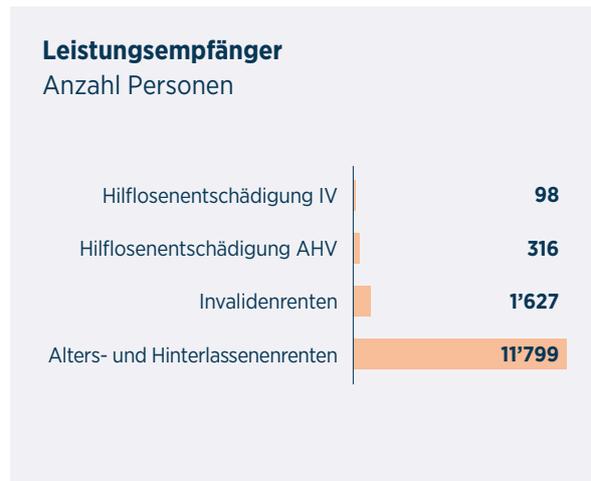
4'866
Angeschlossene Betriebe
(2022: 4'709)

149'789
Versicherte Mitarbeitende
(2022: 146'499)

CHF 559.9 Mio.
Eingezahlte Beiträge
(2022: CHF 534.5 Mio.)

CHF 317.2 Mio.
Ausbezahlte Leistungen
(2022: CHF 304.6 Mio.)





HOTELA Full - Outsourcing der Lohnadministration

HOTELA Full – die Dienstleistung im Lohnwesen für Kunden der HOTELA AHV-Ausgleichskasse – war auch im Berichtsjahr stark nachgefragt und konnte erneut ein erfreuliches Wachstum verzeichnen. Der Umsatz stieg im Vergleich zum Vorjahr um 15.1%, die Zahl der Lohnabrechnungen um 8.7%. Pro Monat erstellte das HOTELA-Full-Team im Durchschnitt 3'500 Lohnabrechnungen. Die Bearbeitung dauerte jeweils rund zwei Arbeitstage und war damit doppelt so schnell wie vertraglich zugesichert.

Ursprünglich vor allem als Service für kleinere und mittlere Unternehmen im Gastgewerbe konzipiert, werden die Lohn-Dienstleistungen der

HOTELA heute von Unternehmen jeder Grösse und aus allen Branchen geschätzt. Seit 2019 konnte HOTELA Full die betreute Lohnsumme um rund 27% steigern.

Dass die Qualität mit diesem Wachstum Schritt hält, zeigen die hervorragenden Bewertungen im Rahmen der Kundenbefragung 2023. Firmen, die das Lohnwesen an die HOTELA auslagern, können den eigenen administrativen Aufwand spürbar reduzieren. Dies ist möglich, weil HOTELA Full die Synergien zwischen den Sozialversicherungen und dem Lohnwesen optimal nützt. Die digitale Plattform HOTELA+ dient dabei als Single Point of Contact.

HOTELA Full auf Wachstumskurs

Vergleich zum Vorjahr

+15.1%
Umsatz

+8.7%
erstellte
Lohnabrechnungen

HOTELA Familienausgleichskasse



Fusion mit der Familienausgleichskasse des ACVH

Die Fusion der Familienausgleichskasse des Waadtländer Hotelier-Verbands (ACVH) mit der HOTELA Familienausgleichskasse per 1. Januar 2023 führte zu einem Anstieg der Mitgliederzahl um 24.6% auf 4'904 sowie zu einer Erhöhung der Beiträge um 32.3% auf insgesamt CHF 79.7 Mio.

Die HOTELA Familienausgleichskasse zahlte im Jahr 2023 Zulagen in Höhe von CHF 72.0 Mio. für 29'342 Kinder, davon 31.4% für die Ausbildung. Jede fünfte Zulage wurde ins Ausland ausbezahlt, was die Vielfalt der Mitarbeitenden in den angeschlossenen Unternehmen widerspiegelt, aber auch zu einem höheren Verwaltungsaufwand führte.

Im Berichtsjahr wurde die HOTELA Familienausgleichskasse zum Nettoempfänger der Überkompensation. Mit der geplanten Einführung des vollen Lastenausgleichs in allen Kantonen sind diesbezüglich noch Veränderungen zu erwarten.

Die guten Versicherungsergebnisse und die Performance der Kapitalanlagen (+5.24%) begünstigten die Äufnung der Wertschwankungsreserve auf Anlagen. Sie ermöglichten es auch, Beträge für Digitalisierungsprojekte (CHF 2.7 Mio.) sowie für die laufende Renovierung von Gebäuden zurückzustellen.

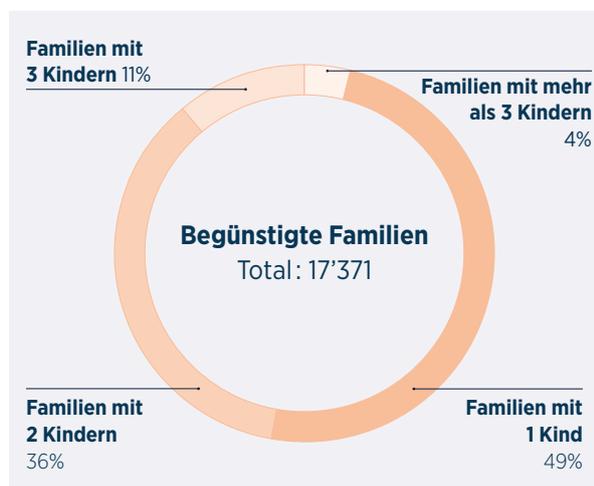
Die Familienausgleichskasse erzielte ein Jahresergebnis von CHF 98'364.

4'904
Angeschlossene Betriebe
(2022: 3'935)

17'371
Begünstigte Familien
(2022: 16'342)

CHF 79.7 Mio.
Eingezahlte Beiträge
(2022: CHF 60.2 Mio.)

CHF 72.0 Mio.
Ausbezahlte Zulagen
(2022: CHF 53.2 Mio.)



HOTELA Krankenkasse



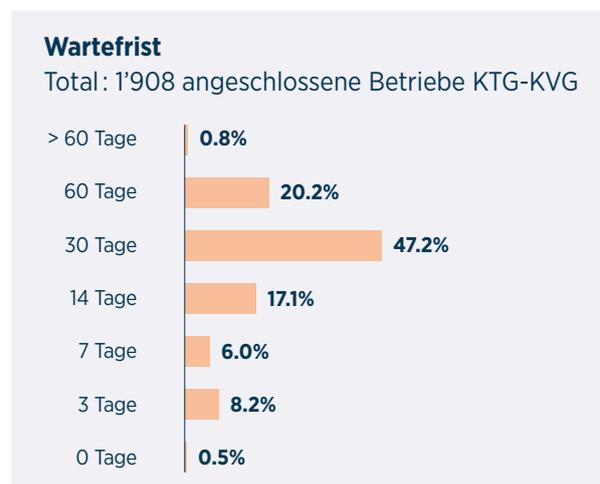
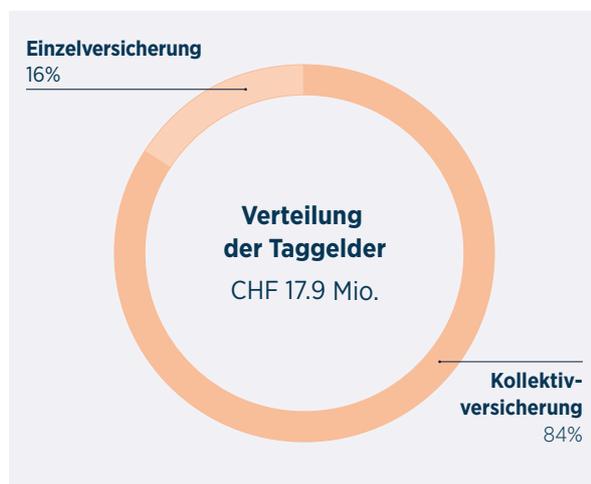
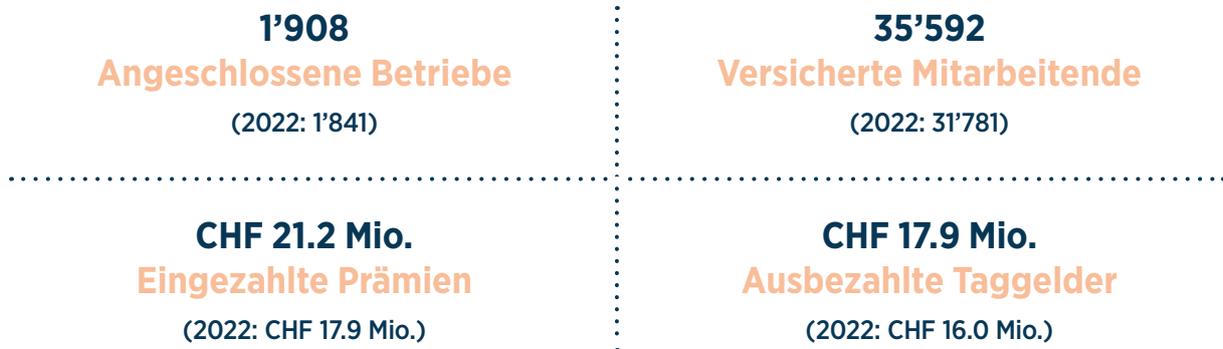
Ertragsüberschuss dank guter Anlageperformance

Das Prämienwachstum von 6.9% im Jahr 2022 setzte sich 2023 mit einem Sprung auf 18.4% fort. Der KVG-Tarif, der keinen Unterschied zwischen Frauen und Männern macht, bleibt attraktiv. Dieses Wachstum ist zurückzuführen auf einen Nettozuwachs von 3.6% bei den angeschlossenen Betrieben und einen Nettozuwachs von 12% bei den Versicherten.

Die Leistungen stiegen weniger stark an, was das Ergebnis verbesserte. Die Combined Ratio sank von 106.9% auf 103.3%.

Die Kapitalanlagen erzielten eine Performance von +5.35%. Das entsprechende Finanzergebnis von CHF 0.9 Mio. führte zu einem Gewinn von CHF 214'610.

Die finanzielle Solidität der Institution bleibt hoch, mit einem Solvabilitätskoeffizienten von 171.3% gegenüber 157.0% im Jahr 2022.



HOTELA Versicherungen AG



Erwerbsausfall bei
Krankheit VVG



Unfall-
versicherung

Erfolg der Krankentaggeldversicherung

Das Gastgewerbe, das 88.3% des Portfolios der HOTELA Versicherungen AG ausmacht, setzte seinen Erfolgskurs fort. Diese positive Entwicklung wirkte sich auf die Krankentaggeldversicherung nach VVG aus und führte zu einem Anstieg des Prämienvolumens um 41.3%. Die Unfallversicherung verzeichnete ihrerseits einen Anstieg von 21.0%. Dieser Erfolg ist zum Teil auf die attraktiven Tarife zurückzuführen.

Die Schadenquote blieb auf einem ähnlichen Niveau wie im Vorjahr. Kunden mit einem guten Schadenverlauf wurden mit einer Überschussbeteiligung belohnt. Diese hat sich im Jahr 2023 verdoppelt. Zudem wurden die Reserven und Rückstellungen um über CHF 8 Mio. erhöht.

Auch 2023 investierte die HOTELA Versicherungen AG weiter in die Digitalisierung ihrer Prozesse. So wird 2024 schrittweise eine neue Software für die Unfall- und Krankentaggeldversicherung eingeführt.

Die Anlageperformance belief sich im Jahr 2023 auf +5.89% und ermöglichte die Äufnung der Wertschwankungsreserve auf Anlagen, die fast 60% ihres Ziels erreicht.

Die HOTELA Versicherungen AG schloss das Geschäftsjahr mit einem Gewinn von CHF 591'300 ab.

Mit einem SST-Quotienten (Swiss Solvency Test) von 308.4%, der nahe beim Vorjahreswert von 319.0% liegt, bleibt die Solvenz der HOTELA ausgezeichnet.

2'881

Angeschlossene Betriebe

(2022: 2'689)

5'188

Gemeldete Unfälle

(2022: 4'482)

CHF 45.3 Mio.

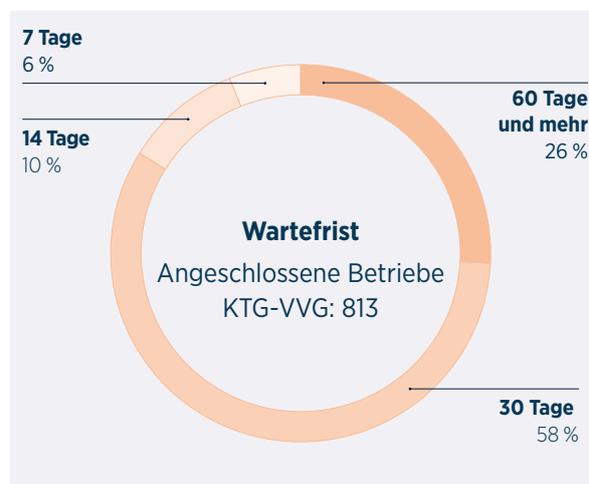
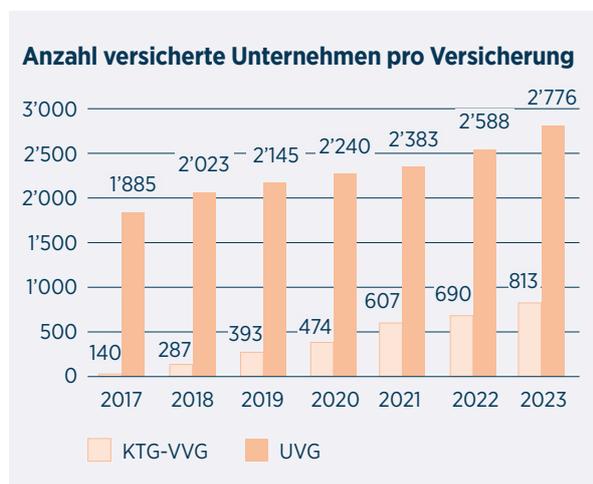
Eingezahlte Bruttoprämien

(2022: CHF 36.0 Mio.)

CHF 26.5 Mio.

Ausbezahlte Leistungen

(2022: CHF 20.8 Mio.)



Entwicklung der technischen Reserven und Rückstellungen

Die technischen Reserven und Rückstellungen werden gebildet, um die Sicherheit der Versicherten zu gewährleisten.

Sie werden jährlich auf der Grundlage versicherungsmathematischer Berechnungen festgelegt und dienen zur Deckung der Ausgaben für bereits eingetretene Unfälle oder Krankheiten, zukünftige Rentenzahlungen, Risiken und Kosten, Betriebsrisiken oder auch die Überschussbeteiligung. Ihre Entwicklung spiegelt das Wachstum des Portfolios sowie ihr hohes Ziel wider.

Die HOTELA Versicherungen AG verfügt über ein Rückversicherungsprogramm gegen hohe Risiken, das ihr die Möglichkeit gibt, ihre Reserven zu erhöhen.

Technische Rückstellungen 2019–2023
in Mio. CHF

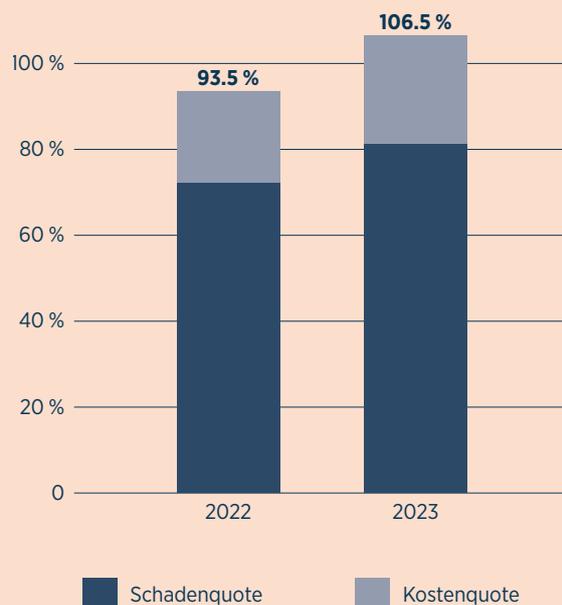


Combined Ratio

Die Combined Ratio ist ein versicherungsspezifisches Rentabilitätsmass. Sie drückt das Verhältnis zwischen den Aufwendungen (Rückerstattung von Leistungen, Rückstellungen für Schadensfälle, Verwaltungskosten und Courtagen) und den eingekommenen Prämien aus.

Die Combined Ratio setzt sich aus der Schadenquote und der Kostenquote zusammen.

Mit einer Combined Ratio von 106.5% ist der aktuelle Wert höher als im Jahr 2022. Zurückzuführen ist dieser Anstieg zum einen auf die Erhöhung der Schadenquote aufgrund höherer Rückstellungen, zum anderen auf die Erhöhung der Kostenquote infolge der bedeutenden Investitionen in das Informationssystem.



HOTELA Vorsorgestiftung



Berufliche
Vorsorge

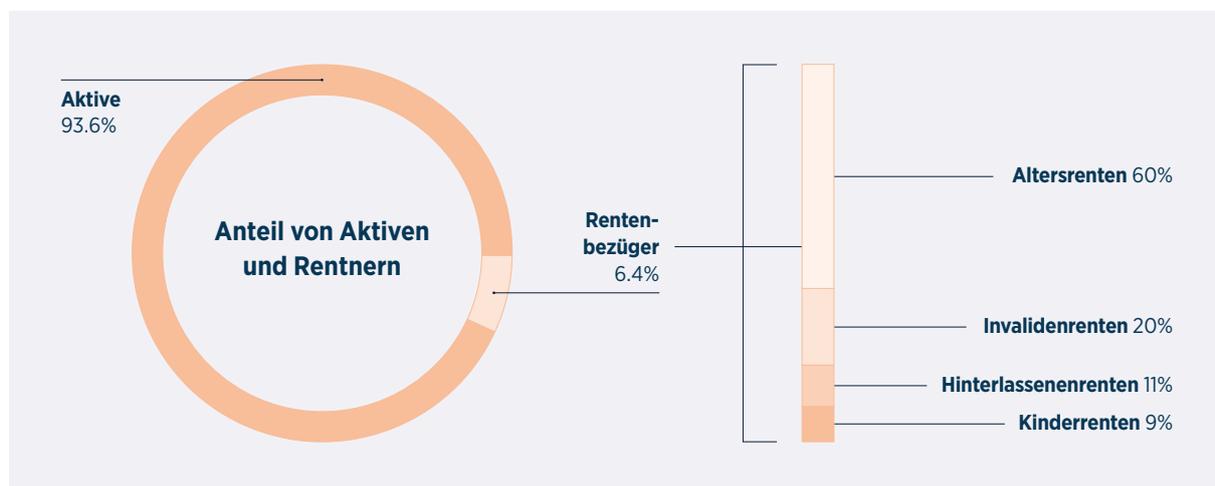
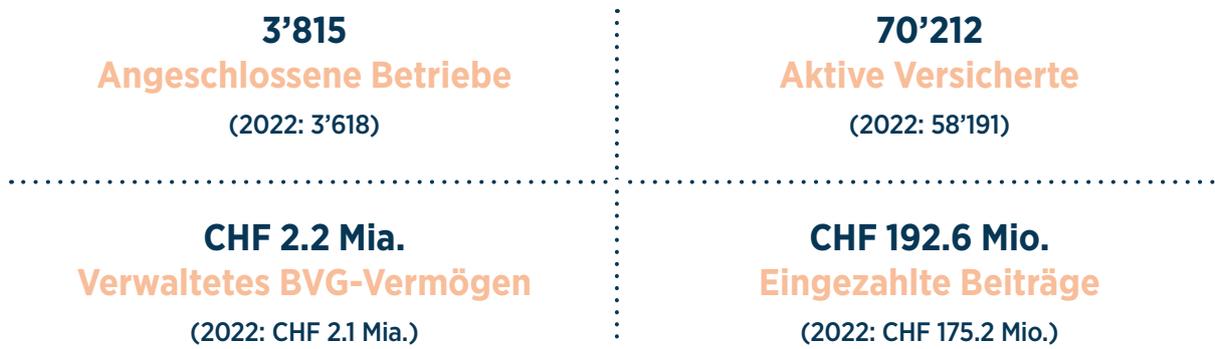
Höhere Verzinsung der Altersguthaben

Aufgrund der positiven Entwicklung der Finanzmärkte hat der Stiftungsrat beschlossen, den Versicherten der HOTELA Vorsorgestiftung eine Verzinsung ihrer Altersguthaben von 1.75% für das Jahr 2023 zu gewähren. Die über dem BVG-Mindestzinssatz liegende Verzinsung war auch dank der vorteilhaften Versichertenstruktur möglich (6.4% Rentner; 38.6 Jahre Durchschnittsalter).

Im Berichtsjahr zahlte die HOTELA Vorsorgestiftung Renten in Höhe von CHF 43.5 Mio., während die Sparkapitalien der aktiven Versicherten weiter anstiegen und CHF 1'575.3 Mio. erreichten.

Gemäss der Empfehlung des anerkannten Experten für die berufliche Vorsorge blieb der technische Zinssatz im Jahr 2023 bei 2.25%, was dem Stand per 1. Januar 2022 entsprach.

Der Deckungsgrad stieg von 100.06% Ende 2022 auf 102.88% Ende 2023.



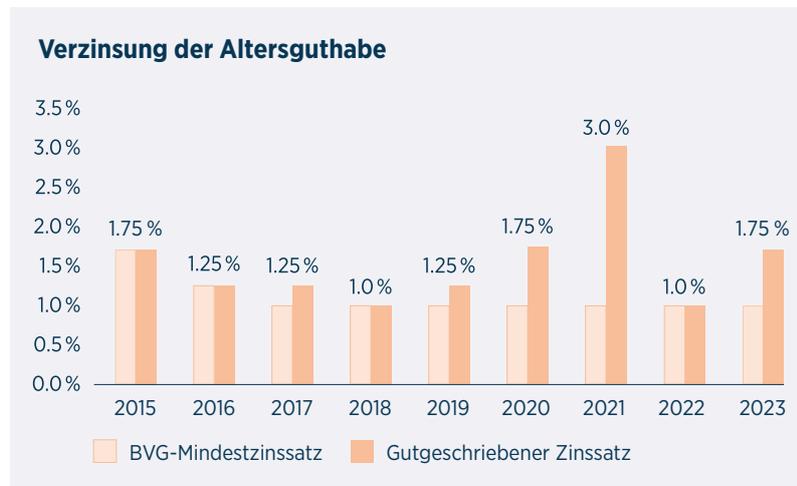
Anlageperformance 2023

Für Anleger war das Jahr 2023 ein erfolgreiches, wenn auch turbulentes Jahr. Das starke Wachstum in den USA und die rückläufige Inflation schürten die Hoffnung auf niedrigere Zinsen und linderten die Sorgen um die europäische und die chinesische Wirtschaft. Trotz hoher Volatilität legten die Aktienmärkte kräftig zu, wobei der MSCI World Index ab Januar einen Anstieg von mehr als 20% verzeichnete. Nach einer sehr schwierigen ersten Jahreshälfte erholten sich die Anleihen schliesslich ab November.

Dieses besondere Umfeld ermöglichte es der HOTELA Vorsorgestiftung, das Jahr mit einer Rendite von +4.45% abzuschliessen während die Performance der Strategie bei +4.34% lag. Hinter diesem geringen Unterschied verbergen sich jedoch einige

Abweichungen in verschiedenen Anlageklassen. Die Performance blieb leicht hinter dem UBS-Pensionskassenindex (+4,92%) zurück.

Die Aktien (29% des Portfolios) erreichten eine Jahresrendite von +11.46% und trugen damit zur Performance in Höhe von +3.10% bei. Die Anleihen (26% des Portfolios) erzielten eine Rendite von +4.84% mit einem Performancebeitrag von +1.29%. Mit einer Rendite von -2.95% und einer Gewichtung von 25.4% schmälerten die Immobilien das Ergebnis (-0.78%), was auf den hohen ausländischen Anteil zurückzuführen war. Mit +3.87% erzielte die Infrastruktur eine ähnliche Performance wie die alternativen Anlagen, die aber je nach Anlageklasse eine sehr unterschiedliche Bilanz aufwiesen.



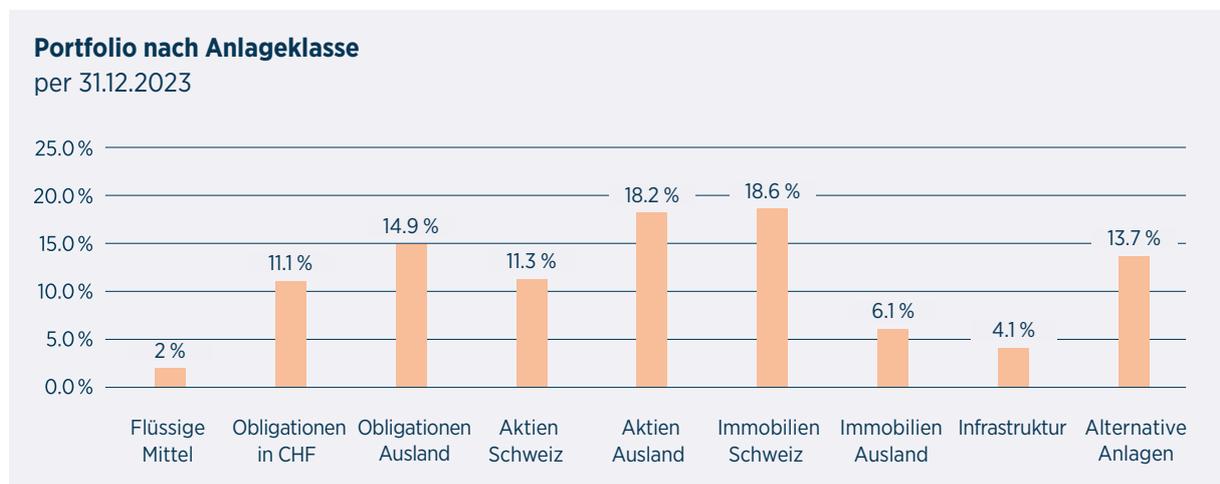
4.45%
Anlageperformance

.....

102.88%
Deckungsgrad

.....

1.75%
Verzinsung der Guthaben



HOTELA

AHV-Ausgleichskasse

Rechtsform
Revisionsstelle

Selbständige öffentliche Anstalt (Art. 53 ff. AHVG)
PricewaterhouseCoopers AG, Lausanne

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Flüssige Mittel	14'870'595	12'389'172
Kapitalanlagen	11'144'113	11'150'309
Debitoren und sonstige Forderungen	54'633'640	48'045'139
Aktive Rechnungsabgrenzung	812'189	2'272'090
Total Umlaufvermögen	81'460'538	73'856'710
Hardware ¹	286'522	271'382
Mobiliar ¹	151'964	19'401
Total Anlagevermögen	438'486	290'783
Total Aktiven	81'899'024	74'147'493

Passiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Allgemeine Reserve	7'712'412	7'709'889
Jahresgewinn	7'692	2'522
Eigenmittel	7'720'104	7'712'412
Verbindlichkeiten	69'678'239	62'414'028
Kurzfristige Fremdmittel	69'678'239	62'414'028
Rückstellung für Verwaltungskosten	1'630'681	1'211'053
Rückstellung für technische Anschaffungen	2'310'000	2'250'000
Wertschwankungsreserve Anlagen	560'000	560'000
Total der langfristigen Fremdmittel	4'500'681	4'021'053
Total Fremdmittel	74'178'920	66'435'081
Total Passiven	81'899'024	74'147'493

¹ Amortisation nach 3 Jahren.

Erfolgsrechnung

in CHF	2023	2022
AHV-Beiträge	382'503'459	365'383'364
IV-Beiträge	61'610'942	58'882'019
EO-Beiträge	22'003'908	21'029'293
ALV-Beiträge	93'787'724	89'196'496
Total Beiträge	559'906'033	534'491'172
Zahlung an den AHV-Ausgleichsfonds	-466'118'309	-445'294'676
Zahlung an die ALV	-93'787'724	-89'196'496
Total Zahlungen	-559'906'033	-534'491'172
Ablieferung vom AHV-Ausgleichsfonds	317'240'449	304'611'245
AHV-Renten	-256'454'258	-241'867'920
IV-Renten	-31'435'158	-29'346'179
IV-Taggelder	-8'416'674	-7'983'415
EO-Taggelder	-20'883'757	-19'915'311
EO-Corona-Taggelder	-50'601	-5'498'420
Total Leistungen	-317'240'449	-304'611'245
Versicherungsergebnis	0	0
Netto-Verwaltungskostenbeiträge Art. 69 AHVG	5'292'637	5'035'475
HOTELA Full	933'247	810'646
Sonstige Erträge	1'408'795	1'878'344
Total AHV-Erträge	7'634'678	7'724'465
Entschädigung HOTELA Familienausgleichskasse	5'580'000	3'630'000
Entschädigung HOTELA Krankenkasse	3'623'000	2'841'390
Entschädigung HOTELA Versicherungen AG	7'262'000	5'369'477
Entschädigung HOTELA Vorsorgestiftung	10'705'000	9'087'933
Entschädigung FAK-ACVH		575'000
Entschädigung prévotel	250'000	225'000
Total Beiträge anderer Institutionen	27'420'000	21'728'800
Total Erträge	35'054'678	29'453'265
Löhne/Sozialabgaben	-26'882'142	-23'339'420
Veränderung Rückstellung Verwaltungskosten	-419'628	108'451
Sonstige Personalkosten	-621'864	-266'611
Vergütungen an die vereinigten Vorstände	-147'892	-116'218
Total Personalkosten	-28'071'526	-23'613'798
IT-Kosten	-3'143'678	-2'477'959
Veränderung Rückstellung technische Anschaffungen	-60'000	1'050'000
Marketing	-1'374'955	-1'344'882
Mieten, Heizung und Energie	-1'340'488	-1'133'011
Sonstiger Verwaltungsaufwand	-1'624'803	-1'451'751
Total Verwaltungsaufwand	-7'543'924	-5'357'603
Total Aufwand	-35'615'450	-28'971'401
Operatives Ergebnis	-560'772	481'864
Finanzergebnis	568'465	-2'229'342
Veränderung Wertschwankungsreserve Anlagen		1'750'000
Betriebsergebnis	7'692	2'522

HOTELA

Familienausgleichskasse

Rechtsform Verein (Art. 60 ff. ZGB)
 Revisionsstelle PricewaterhouseCoopers AG, Lausanne

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Flüssige Mittel	1'856'213	4'075'412
Kapitalanlagen	21'510'604	13'176'066
Debitoren und sonstige Forderungen	3'491'802	3'793'267
Aktive Rechnungsabgrenzung	1'467'679	132'912
Total Umlaufvermögen	28'326'297	21'177'658
Beteiligungen, Darlehen, Aktienkapital	10'130'001	10'130'001
Finanzanlagen	10'130'001	10'130'001
Immobilien	12'169'500	12'489'750
Sachanlagen	12'169'500	12'489'750
Lizenz Swiss Pension Solutions	1	1
Immaterielle Vermögenswerte	1	1
Total Anlagevermögen	22'299'502	22'619'752
Total Aktiven	50'625'799	43'797'410

Passiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Verbindlichkeiten	1'570'899	1'244'128
Passive Rechnungsabgrenzung	60'899	460'635
Kurzfristige Passiven	1'631'799	1'704'763
Rückstellungen und Reserven	17'602'315	13'426'739
Total Rückstellungen	17'602'315	13'426'739
Jahresgewinn	98'364	996'775
Schwankungsreserve	31'293'322	27'669'132
Eigenmittel	31'391'686	28'665'907
Total Passiven	50'625'799	43'797'410

Erfolgsrechnung

in CHF	2023	2022
Beiträge	79'664'869	60'209'826
Ausbezahlte Zulagen	-72'016'383	-53'227'549
Nettoergebnis Lastenausgleich	1'258'053	-2'115'598
Versicherungsergebnis	8'906'539	4'866'679
Einnahmen aus Tätigkeiten für Dritte	261'714	240'463
Verwaltungsaufwand	-202'089	-129'989
Kostenbeitrag an die HOTELA AHV-Ausgleichskasse	-5'580'000	-3'630'000
Zuweisung an die Rückstellung für Verwaltungsaufwand	-2'700'000	0
Verwaltungsaufwand	-8'220'375	-3'519'526
Ergebnis Betriebsliegenschaften	722'580	840'928
Renovationsaufwand	-514'424	-875'657
Veränderung Rückstellung für Renovation	-485'576	-124'343
Amortisation der Betriebsergebnisse	-320'250	-320'250
Nettoergebnis Betriebsliegenschaften	-597'670	-479'322
Finanzaufwand und -ertrag	993'870	-2'577'660
Veränderung Schwankungsreserve Anlagen	-990'000	0
Finanzergebnis	3'870	-2'577'660
Sonstige Erträge	6'000	0
Einnahmen SPS	0	206'604
Beteiligungsergebnis HOTELA Versicherungen AG	0	2'500'000
Ausserordentliches Ergebnis	6'000	2'706'604
Betriebsergebnis	98'364	996'775
Zuweisung des Betriebsergebnisses		
Zuweisung an die Wertschwankungsreserve	98'364	996'775

HOTELA Krankenkasse

Rechtsform Stiftung (Art. 80 ff. ZGB)
Revisionsstelle PricewaterhouseCoopers AG, Lausanne

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Flüssige Mittel	2'260'758	2'393'513
Kapitalanlagen	17'943'089	17'678'827
Forderungen	3'239'681	2'822'255
Total Umlaufvermögen	23'443'528	22'894'595
Total Aktiven	23'443'528	22'894'595

Passiven

in CHF		
Verbindlichkeiten	504'498	120'418
Rechnungsabgrenzung	189'181	484'385
Kurzfristige Passiven	693'679	604'803
Technische Rückstellungen für eigene Rechnung	2'456'778	2'211'331
Total Rückstellungen	2'456'778	2'211'331
Kapital der Versicherung	50'000	50'000
Gewinnreserven	20'028'461	24'737'867
Jahresgewinn	214'610	-4'709'406
Eigenmittel	20'293'071	20'078'461
Total Passiven	23'443'528	22'894'595

Erfolgsrechnung

in CHF	2023	2022
Prämieinnahmen für eigene Rechnung	21'227'295	17'931'642
Schadensaufwendungen und Leistungen für eigene Rechnung	-17'903'648	-15'991'884
Veränderung der technischen Rückstellungen für eigene Rechnung	-245'447	-180'087
Betriebskosten für eigene Rechnung	-3'623'000	-2'841'390
Sonstige betriebliche Erträge	2'860	2'315
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-162'190	-149'264
Versicherungsergebnis	-704'130	-1'228'668
Kapitalanlagen		
- Erträge aus Kapitalanlagen	1'178'909	143'156
- Aufwendungen für Kapitalanlagen	-260'169	-3'623'894
Ergebnis der Kapitalanlagen	918'740	-3'480'738
Betriebsergebnis vor Gewinnsteuer	214'610	-4'709'406
Gewinnsteuer	0	0
Betriebsergebnis	214'610	-4'709'406

HOTELA Versicherungen AG

Rechtsform Aktiengesellschaft (Art. 620 ff. OR)
Revisionsstelle PricewaterhouseCoopers AG, Lausanne

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Flüssige Mittel	2'213'915	8'031'707
Anlagen	102'752'839	88'997'769
Forderungen aus Versicherungsgeschäften	6'134'835	4'429'711
Sonstige Forderungen	594'188	564'043
Rechnungsabgrenzung	447'267	447'117
Total Aktiven	112'143'044	102'470'346

Passiven

in CHF		
Schadensrückstellungen	39'436'125	34'806'616
Versicherungstechnische Rückstellungen für Renten	17'815'749	16'133'546
Rückstellungen für Überschussbeteiligungen	1'589'004	1'071'449
Sicherheits- und Schwankungsreserven	31'579'527	29'810'318
Bruttorückstellungen	90'420'405	81'821'929
./. Forderung gegenüber dem Rückversicherer	-4'277'007	-3'662'473
Nettorückstellungen	86'143'398	78'159'456
Schwankungsreserve Anlagen	10'590'000	8'590'000
Verbindlichkeiten aus Versicherungsgeschäften	535'075	590'309
Rechnungsabgrenzung	332'077	1'295'917
Sonstige Passiven	131'893	15'363
Fremdmittel	97'732'444	88'651'046
Aktienkapital	8'100'000	8'100'000
Gesetzliche Gewinnreserven	6'100'000	6'100'000
Freiwillige Gewinnreserven	-380'700	2'782'711
Betriebsergebnis	591'300	-3'163'410
Eigenmittel	14'410'600	13'819'301
Total Passiven	112'143'044	102'470'346

Erfolgsrechnung

in CHF	2023	2022
Bruttoprämien	45'279'388	35'984'155
An den Rückversicherer abgetretene Bruttoprämien	-1'528'272	-1'083'888
Versicherungserträge	43'751'117	34'900'267
Schadensaufwand: bezahlte Bruttobeträge	-26'502'112	-20'779'940
Schadensaufwand: bezahlte Beträge, Anteil der Rückversicherer	151	15'600
Überschussbeteiligung	-268'459	-126'994
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für eigene Rechnung	-8'598'476	-3'830'629
Veränderung der Forderungen gegenüber dem Rückversicherer	614'534	275'400
Versicherungsaufwendungen	-34'754'363	-24'446'563
Abschluss- und Verwaltungskosten	-11'018'810	-7'427'465
Sonstige technische Aufwendungen für eigene Rechnung	-815'733	-752'608
Sonstige technische Aufwendungen	-11'834'543	-8'180'073
Technisches Ergebnis	-2'837'789	2'273'631
Bruttoerträge aus Anlagen	6'032'169	-15'153'548
Aufwand und Verwaltungskosten aus Anlagen	-180'849	-106'836
Veränderung der Schwankungsreserve Anlagen	-2'000'000	10'000'000
Ergebnis der Anlagen	3'851'319	-5'260'385
Operatives Ergebnis	1'013'530	-2'986'754
Direkte Steuern	-422'231	-176'656
Betriebsergebnis	591'300	-3'163'410
Antrag des Verwaltungsrats an die Generalversammlung über die Verwendung des Gewinns - in CHF	2023	2022
Freiwillige Reserven aus dem Gewinn		
Gewinnvortrag per 01.01	-380'700	-380'700
Ausserordentliche Aktionärsdividende	0	-2'500'000
Zuweisung an die freiwilligen Gewinnreserven	0	-2'700'000
Betriebsergebnis	591'300	-3'163'410
Gewinn (+) / Verlust (-) in der Bilanz	210'600	-3'080'700
Vorschlag des Verwaltungsrats		
Gewinnvortrag zur Verfügung der Generalversammlung	210'600	-3'080'700
Freiwillige Reserven aus dem Gewinn	0	2'700'000
Vortrag auf neue Rechnung	210'600	-380'700

HOTELA Vorsorgestiftung

Rechtsform	Privatrechtliche Gemeinschaftsstiftung (Art. 80 ff. ZGB)
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Lausanne
Vorsorgeplan	Beitragsprimat
Versicherungsexperte	Swiss Risk & Care SA, Vevey (VD)
Aufsicht	Westschweizer BVG- und Stiftungsaufsichtsbehörde

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Anlagen		
Flüssige Mittel	44'626'874	30'263'659
Aktien	662'088'717	498'207'409
Obligationen	583'898'778	610'550'020
Immobilien	557'281'071	559'599'983
Infrastruktur	92'227'923	89'723'263
Edelmetalle	17'100'361	37'408'757
Privatanlagen	-	72'179'821
Privatschulden	85'108'362	-
Hedge Funds	447'635	67'060'758
Rückversicherung	83'698'784	68'674'521
Private Equity	121'952'763	48'475'773
Total Anlagen	2'248'431'268	2'082'143'964
Aktive Rechnungsabgrenzung		
Beitragsforderungen Arbeitgeber	21'263'067	16'810'548
Sonstige aktive Rechnungsabgrenzungsposten	23'242'158	21'139'935
Total aktive Rechnungsabgrenzung	44'505'225	37'950'483
Total Aktiven	2'292'936'493	2'120'094'447

Passiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Verbindlichkeiten		
Austrittsleistungen, Renten und Teilliquidität	0	96'163'021
Beitragsguthaben Arbeitgeber	1'020'468	929'431
Total Verbindlichkeiten	1'020'468	97'092'452
Passive Rechnungsabgrenzung	840'323	957'225
Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR)		
AGBR ohne Verwendungsverzicht	16'294'127	16'436'980
AGBR mit Verwendungsverzicht	0	0
Total Arbeitgeberbeitragsreserven	16'294'127	16'436'980
Nicht technische Rückstellungen		
Rückstellung für die Finanzierung unvorhergesehener Ereignisse	0	0
Vorsorgekapital (VK) und technische Rückstellungen		
Vorsorgekapital der aktiv Versicherten	1'575'323'115	1'388'321'076
Vorsorgekapital der Rentner	619'779'396	597'584'557
Technische Rückstellungen	16'080'000	18'562'000
Total VK und technische Rückstellungen	2'211'182'510	2'004'467'632
Wertschwankungsreserve Anlagen	63'599'064	1'140'157
Freie Mittel		
Situation zu Beginn der Periode	0	0
Ertragsüberschuss/Aufwand	0	0
Situation am Ende der Periode	0	0
Total Passiven	2'292'936'493	2'120'094'447

Erfolgsrechnung

in CHF	2023	2022
Beiträge Lohnempfänger	91'908'716	80'542'794
Beiträge Arbeitgeber	91'908'716	80'542'794
Einlage in die Arbeitgeberbeitragsreserve	3'492'998	7'807'808
Verwendung der Arbeitgeberbeitragsreserve	-3'635'850	-2'760'870
Einmalprämien und Rückkäufe	8'904'769	9'028'617
Ordentliche und sonstige Beiträge und Einlagen	192'579'349	175'161'143
Freizügigkeitseinlagen	132'625'403	133'178'583
Einlagen infolge Übernahme von Rentnern	0	0
Erstattung vorbezogener Zahlungen wegen Wohneigentum/Scheidung	5'273'062	3'586'570
Eintrittsleistungen	137'898'464	136'765'153
Einlagen aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	330'477'813	311'926'296
Altersrenten	-30'226'734	-28'979'481
Hinterlassenenrenten	-3'825'138	-3'670'593
Invalidenrenten	-8'578'409	-7'818'191
Kinderrenten	-893'088	-891'469
Kapitalleistungen infolge Pensionierung	-24'069'939	-25'414'711
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-2'594'175	-2'674'653
Reglementarische Leistungen	-70'187'482	-69'449'098
Überreglementarische Leistungen	0	0
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-163'137'303	-162'258'511
Vorbezogene Zahlungen wegen Wohneigentum/Scheidung	-3'509'767	-3'917'312
Austrittsleistung	-166'647'070	-166'175'823
Ausgaben für vorbezogene Leistungen und Zahlungen	-236'834'552	-235'624'921

in CHF	2023	2022
Auflösung (+) / Äufnung (-) Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und AGBR	-180'234'706	-59'723'920
Ergebnis der Teilliquidation	0	-359'471
Verzinsung des Sparkapitals	-26'337'320	-13'154'536
Subtotal	-206'572'026	-73'237'926
Versicherungsleistungen	839'365	890'248
Erträge aus Versicherungsleistungen	839'365	890'248
Beiträge Garantiefonds	-1'402'831	-1'266'146
Versicherungsaufwand	-1'402'831	-1'266'146
Nettoergebnis Versicherungstätigkeit	-113'492'231	2'687'551
Zinsen, Rendite bewegliches Vermögen (inkl. TER)	105'168'679	-268'353'190
Vermögensverwaltungskosten (inkl. TER)	-13'106'893	-12'527'518
Nettoergebnis Anlagen	92'061'786	-280'880'708
Auflösung (+) / Äufnung (-) Rückstellung für unvorhergesehene Ereignisse	0	0
Sonstige Erträge	264'122	196'929
Ausserordentliche Erträge	96'163'021	0
Sonstige Erträge	96'427'144	196'929
Allgemeine Verwaltungskosten	-11'167'965	-9'521'743
Kosten für Marketing und Werbung	0	0
Vermittlungsgebühren	-1'255'829	-1'154'620
Honorare Revisionsstelle und Vorsorgeexperten	-109'893	-89'255
Gebühren Aufsichts- und Obergerichtsbehörde	-35'685	-59'018
Verwaltungskosten	-12'569'372	-10'824'635
Überschuss Ertrag / Aufwand vor Auflösung (+) / Äufnung (-) der Wertschwankungsreserve Anlagen (WSR)	62'427'327	-288'820'862
Auflösung (+) / Äufnung (-) der Wertschwankungsreserve Anlagen	-62'427'327	288'820'862
Überschuss Ertrag (+) / Aufwand (-)	0	0

Anlagen

Anlageklasse

	Performance	Performance	Strategische Allokation 2023
	2023	2022	
Flüssige Mittel	10.06%	-1.24%	2%
Obligationen in CHF	7.55%	-12.12%	11%
Gehedgte Government-Obligationen	1.82%	-15.16%	7%
Gehedgte Corporate-Obligationen	2.30%	-	4%
Emerging Debt	3.71%	-17.14%	3%
Gehedgte inflationsindexierte Obligationen	4.11%	-17.39%	-
Schweizer Aktien	7.05%	-16.03%	11%
Internationale Aktien	17.23%	-17.43%	15%
Aktien Emerging Markets	-0.18%	-19.89%	3%
Immobilienfonds Schweiz	1.76%	-9.81%	18%
Immobilienfonds Ausland	-15.08%	-10.44%	7%
Infrastruktur	3.87%	3.45%	5%
Alternative Anlagen			
Edelmetalle	6.74%	-2.18%	0%
Privatplatzierungen	-	-10.49%	-
Private Debt	-1.55%	-	5%
Gehedgte Hedge Funds	1.24%	-8.62%	-
Gehedgte Rückversicherung	11.04%	-4.14%	4%
Private Equity	3.05%	3.41%	5%
Total	4.45%	-12.19%	100%

Performance und Risiko der Anlagen

	2023	2022
Performance (%)	4.45%	-12.19%
Risiko (%)	4.30%	7.77%
Sharpe-Ratio	0.68	-1.51

Die Sharpe-Ratio gibt an, wie viel Rendite eine Anlage pro Risikoeinheit bietet.

Anlagen: Verwaltungskosten

	2023	2022
Anlagen	2'248'431'268	2'082'143'994
Transparente Anlagen	2'247'983'633	2'081'227'345
Transparente Anlagen in %	99.98%	99.96%
In % der transparenten Anlagen		
Bezahlte Verwaltungskosten	0.18%	0.13%
Transparente TER-Kosten	0.41%	0.47%
Total Vermögensverwaltungskosten	0.58%	0.60%

HOTELA. Die Sozialversicherung

Rue de la Gare 18
1820 Montreux

021 962 49 49

info@hotela.ch
www.hotela.ch