



Geschäftsbericht 2022

Impressum

Texte

Blue Loft Communications GmbH, Bern
HOTELA Interne Dienste

Konzept, Gestaltung und Produktion

DO! L'agence SA, Pully

Fotografie

Régis Colombo, Lausanne

Juni 2023

Inhaltsverzeichnis

Porträt	4
Vision, Mission, Werte	7
Organisation	8

I. Tätigkeitsbericht

Mitteilung des Präsidenten und des Generaldirektors	12
Wichtige Ereignisse des Jahres	14
Mitarbeitende und 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

Sozialver-
sicherungen

5

Institu-
tionen

6

Gründer-
verbände

3

Dienst-
leistungen



75 Jahre Unternehmenstätigkeit

Am 6. Juli 2022 jährte sich das Ja der Schweizer Stimmbevölkerung zum AHV-Gesetz zum 75. Mal. Dieses Ja ermöglichte nicht nur die Einführung der AHV, sondern auch die Gründung unseres Unternehmens.

Am 1. Januar 1948 nahm die HOTELA ihre Tätigkeit als Verbandsausgleichskasse des Schweizer Hotelier-Vereins auf. Seither hat sich viel getan. 2023 darf die HOTELA ihr 75-jähriges Bestehen als Sozialversicherungspartnerin von sechs Gründerverbänden sowie von Kunden und Versicherten aus allen Branchen feiern.

Was uns besonders viel bedeutet: Viele Partnerschaften von 1948 dauern bis heute an. Aktuell dürfen wir über 100 Hotels begleiten, die seit dem Jahr unserer Gründung auf uns zählen. Ein Vertrauen, das uns ehrt und auf das wir stolz sind.

Heute sind wir schweizweit das einzige Unternehmen, das alle Sozialversicherungen mit eigenen Produkten abdeckt und entsprechende Dienstleistungen im Lohnwesen anbietet. Möchten Sie mehr über die Geschichte der AHV und der HOTELA erfahren? Lesen Sie online [unsere Publikation](#), die speziell zu unserem Jubiläum herausgegeben wurde.

- 1948 Gründung der HOTELA AHV-Ausgleichskasse
- 1950 Schliessung der HOTELA-Agentur in Basel
- 1962 Lancierung der HOTELA Krankenkasse und der HOTELA Vorsorgestiftung
- 1996 Der Schweizer Reise-Verband wird Gründerverband
- 1998 Erste digitale Plattform für HOTELA-Kunden
- 2001 Swiss Snowsports und senesuisse werden Gründerverbände
- 2010 Lancierung der HOTELA Versicherungen AG und Verkauf des OKP-Portfolios an die ÖKK
- 2014 Einführung der Dienstleistung für das Lohnwesen HOTELA Full
- 2017 Einführung der HOTELA Taggeldversicherung nach VVG
- 2021 Die Association Spitex privée Suisse ASPS und Swissinterpro werden Gründerverbände
- 2022 Die HOTELA Familienausgleichskasse übernimmt Hôtellerie Vaudoise Allocations familiales

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 Swisinterpro.

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

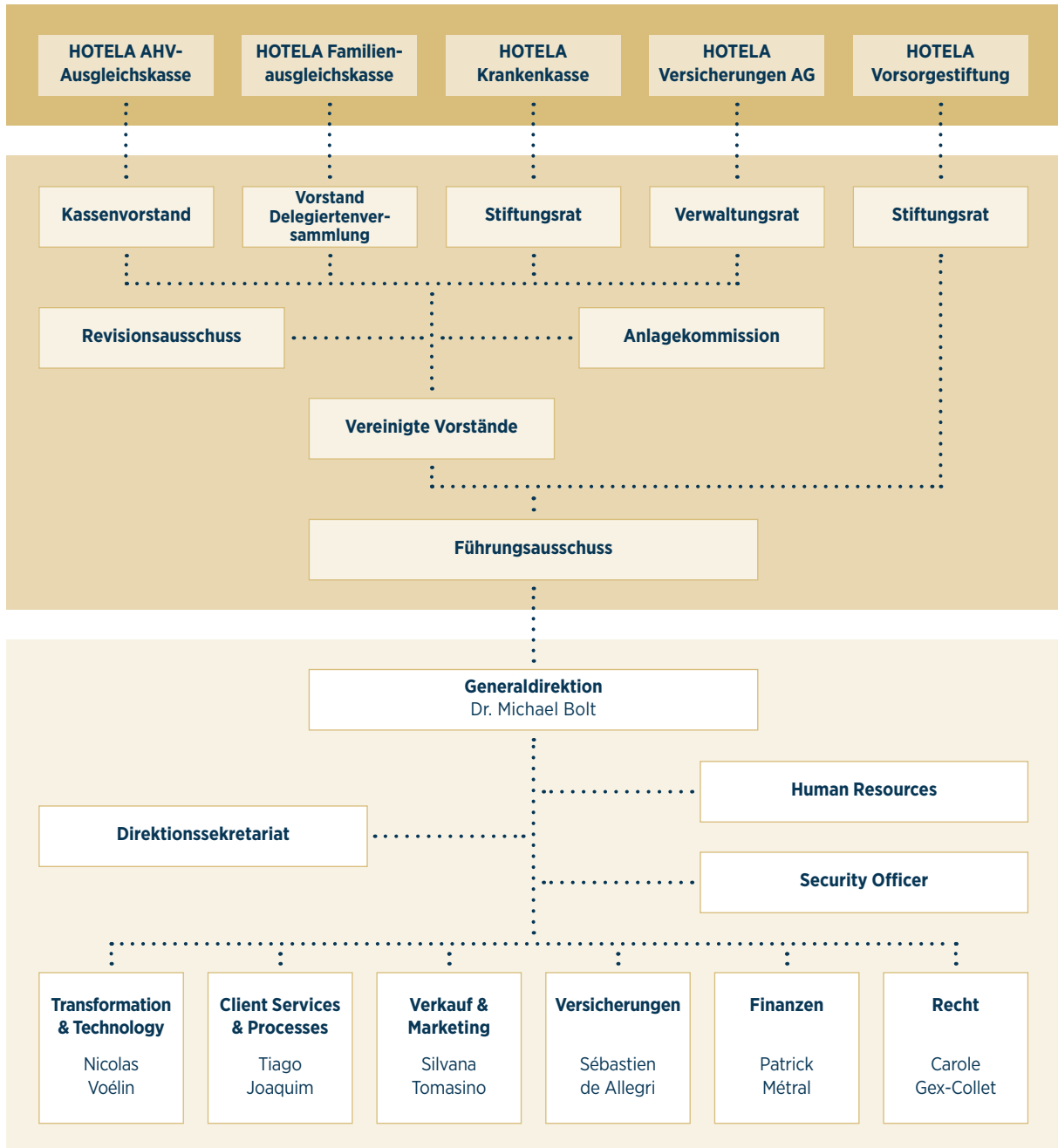
Wir mobilisieren die nötigen Ressourcen, um unseren Kunden Qualitätsprodukte und -dienstleistungen zu bieten, die ihre Anforderungen erfüllen.

Zusammenarbeit

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

Organisation

Stand 31.05.2023



Vergütung

Die Vergütung der Vorstände sämtlicher HOTELA-Institutionen betrug für das Geschäftsjahr 2022 CHF 357'791 plus Pauschalspesen von CHF 35'750. 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 1'793'229 plus Pauschalspesen von CHF 166'200.

Die Geschäftsleitung ist zuständig für sämtliche HOTELA-Institutionen sowie für zwei weitere Einrichtungen, die ebenfalls von der AHV-Ausgleichskasse verwaltet werden. Die Gesamtentschädigung des Generaldirektors betrug CHF 374'373 plus CHF 27'000 Pauschalspesen. Die Gesamtentschädigungen beinhalten den Bruttolohn mit den Arbeitgeberbeiträgen an die berufliche Vorsorge sowie die variablen Lohnbestandteile.

Governance

Stand 31.12.2022

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

Yves-Alain Schwaar, Remaufens

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, Pully (Vizepräsident)

Dr. Daniel Diserens, Wohlenschwil

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

Dieter Keller, Wallisellen

Philippe Zurkirchen, Champéry

Marcel Durst, Bern

Yves-Alain Schwaar, Remaufens

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, Pully

Revisionsausschuss

Bernard Grobéty, Pully

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

I. Tätigkeitsbericht



Mit klarem Fokus

Mitteilung des Präsidenten und des Generaldirektors



2022 war ein Jahr, das in Erinnerung bleiben wird. Der Krieg in der Ukraine brachte grosses Leid und erschütterte die Weltgemeinschaft. In der Schweiz konnten wir die Einschränkungen der Pandemiejahre hinter uns lassen. Wirtschaftlich erlebten viele Branchen einen starken Aufschwung. Gleichzeitig stiegen die Zinsen sowie die Inflation, und die Finanzmärkte wurden heftig durchgeschüttelt. Darüber hinaus drohte eine mögliche Energiekrise.

Ja, das Jahr hatte viele Gesichter – auch für die HOTELA: Auf der einen Seite war die Anlagetätigkeit so anspruchsvoll wie kaum je zuvor. Auf der anderen Seite wurde der klare Fokus auf unsere Angebote und unsere Servicequalität belohnt: Die HOTELA konnte erneut viele Neukunden für sich gewinnen und in allen Geschäftsbereichen weiter wachsen.

Die Weiterentwicklungen tragen Früchte

Aus versicherungstechnischer Sicht war 2022 für die HOTELA ein hervorragendes Jahr: Alle Sozialversicherungen konnten steigende Kundenzahlen und höhere Einnahmen aus Beiträgen und Prämien verzeichnen. Im Bereich der Krankentaggeld- und der Unfallversicherung war das Wachstum besonders gross. Sehr gut entwickelte sich auch HOTELA Full, unsere Dienstleistung im Lohnwesen.

Die erfreulichen Ergebnisse zeigen, dass die eingeschlagene Richtung stimmt: Die Weiterentwicklungen der Versicherungsangebote und Dienstleistungen, die Erschliessung neuer Marktsegmente sowie die kontinuierliche Stärkung von Kundenorientierung und Servicequalität tragen Früchte.

Nicht alles können wir direkt beeinflussen. Die Anlagetätigkeit war 2022 so anspruchsvoll wie kaum je zuvor. Nach dem Kriegsausbruch in der Ukraine stürzten die Finanzmärkte ab und blieben das ganze Jahr über äusserst volatil. Dies wirkte sich auf die Finanzergebnisse der HOTELA aus. Bei der HOTELA Vorsorgestiftung blieb der Deckungsgrad aber trotz der negativen Anlageperformance über der wichtigen 100%-Grenze.

Die HOTELA bleibt gut aufgestellt. Dies belegen auch die Solvenztests: Die HOTELA Krankenkasse und die HOTELA Versicherungen AG schlossen erneut ausgezeichnet ab.

Laufende IT-Projekte

Ein wichtiger Schwerpunkt stellte 2022 die Weiterentwicklung der digitalen Plattform HOTELA+ dar, insbesondere die Integration eines Dashboards und diverser neuer Zusatzfunktionen. Auch verstärkten wir die Aktivitäten rund um die Informationssicherheit und den Datenschutz weiter. Im Bereich der Digitalisierung sind verschiedene Projekte in Arbeit. Dazu gehört etwa die neue Software für die Verwaltung der Leistungen der Unfallversicherung und der Krankentaggeldversicherungen, die 2024 eingeführt werden soll. Um diese Projekte realisieren zu können, wurden die IT-Personalressourcen kontinuierlich erhöht und bis Ende 2022 um 20 Prozent auf 30 Mitarbeitende aufgestockt.

Ein starkes Team

Nach der Corona-Pandemie stieg parallel zur Nachfrage auch der Personalbedarf in vielen Branchen sprunghaft an – mit der Folge, dass die Rekrutierung noch fordernder wurde. Für die HOTELA ist klar: Wertschätzung, flexible Arbeitsformen sowie attraktive Anstellungsbedingungen sind entscheidend, um Mitarbeitende langfristig für sich zu gewinnen. Bei der HOTELA können die Mitarbeitenden zudem über das Rentenalter hinaus arbeiten – eine Möglichkeit, die auf reges Interesse stösst. Per Ende 2022 waren 230 Mitarbeitende für die HOTELA tätig, 47 von ihnen seit mehr als 20 Jahren.

Neu ist die HOTELA schweizweit noch präsenter: Ende 2022 eröffneten wir ein Büro in Bern. Auch in unseren beiden Belle-Epoque-Gebäuden in Montreux tat sich einiges. Zum einen schlossen wir die zweijährige Renovation des «Palazzetto» ab, zum anderen bereiteten wir die Modernisierung des Hauptsitzes ab 2023 vor.

Mit vereinten Kräften

2023 feiert die HOTELA ihr 75-jähriges Bestehen. 1948 als AHV-Ausgleichskasse der ersten Stunde von HotellerieSuisse gegründet, entwickelte sich unser Unternehmen laufend weiter. Heute erhalten Firmen aus allen Branchen sämtliche Sozialversicherungen sowie massgeschneiderte Dienstleistungen bei uns. Die erfolgreiche Geschichte der HOTELA ist geprägt von Solidarität und Kooperation. Dieses Miteinander spornte uns auch im Berichtsjahr an: Für die grosse Verbundenheit, die wertvolle Unterstützung und die gute Zusammenarbeit danken wir unseren Kunden und Versicherten, unseren Mitarbeitenden und unseren sechs Gründerverbänden ganz herzlich. Wir freuen uns auf alle weiteren gemeinsamen Schritte!

Dr. Jürg Domenig
Präsident

Dr. Michael Bolt
Generaldirektor

Wichtige Ereignisse des Jahres 2022

2022

Januar

Mehr Unterstützung für Personen mit psychischen Problemen

Die «Weiterentwicklung der IV» wurde am 1. Januar 2022 in Kraft gesetzt. Diese vom Bundesrat beschlossene Gesetzesrevision bringt insbesondere Verbesserungen für Kinder, Jugendliche und Menschen mit psychischen Problemen.

Änderung der AVB Erwerbsausfall bei Krankheit VVG und Deckungserweiterung

Die neuen allgemeinen Versicherungsbedingungen sehen eine Deckungserweiterung ohne Prämienzusatz vor, namentlich die Einführung einer Zusatzversicherung bei Vaterschaft als Ergänzung zur Vaterschaftsentschädigung nach Bundesgesetz sowie für Mütter, deren Kind während mehr als zwei Wochen im Spital verbleiben muss, die Verlängerung der Mutterschaftsentschädigung als Ergänzung zu den Leistungen nach Bundesgesetz.

Juli

Vaterschaftsurlaub und -entschädigung für die Ehefrau der Mutter

Seit dem 1. Juli 2022 gilt die Ehefrau der Mutter zum Zeitpunkt der Geburt des Kindes als anderer Elternteil. Sie hat damit Anspruch auf einen Vaterschaftsurlaub und kann eine Vaterschaftsentschädigung beantragen.

September

Annahme der Reform zur Stabilisierung der AHV (AHV 21)

Am 25. September 2022 legte das Schweizer Stimmvolk ein Ja zur vorgeschlagenen Reform zur Stabilisierung der AHV in die Urne. Zu den wichtigsten Anpassungen gehören die Erhöhung des Rentenalters der Frauen auf 65 Jahre sowie der flexible Rentenbezug zwischen 63 und 70 Jahren. Das Inkrafttreten dieser Änderungen ist für den 1. Januar 2024 vorgesehen.

Oktober

Anstieg der Renten

Am 12. Oktober beschloss der Bundesrat eine Anpassung der AHV/IV-Renten an die Lohn- und Preisentwicklung. Die Erhöhung um 2.5% gilt ab dem 1. Januar 2023. Die Minimalrente beträgt neu CHF 1'225.

Aufhebung der Negativzinsen

Am 22. Oktober schaffte die Schweizerische Nationalbank nach beinahe acht Jahren die Negativzinsen ab und erhöhte ihren Leitzins von -0.25% auf +0.50%. Sie rechtfertigte diesen Zinsschritt als Massnahme zur Bekämpfung der sich Ende 2022 abzeichnenden Inflation.

Februar

Aufhebung der COVID-Massnahmen und der Corona-Erwerbsersatzentschädigung

Mit Ausnahme der Maskenpflicht im öffentlichen Verkehr und in bestimmten Pflegeeinrichtungen wurden sämtliche Corona-Massnahmen per 17. Februar aufgehoben. Damit entfiel auch der Anspruch auf Corona-Erwerbsersatz, ausser für schutzbedürftige Personen und für leitende Angestellte und Selbstständigerwerbende im Veranstaltungsbereich.

Juni

Hospitality Summit

Am 14. und 15. Juni 2022 fand mit Unterstützung und Teilnahme der HOTELA der Hospitality Summit, der zweite Schweizer Beherbergungskongress, in Zürich statt.

August

EO-Leistungen bei Adoption

An seiner Sitzung vom 24. August 2022 verabschiedete der Bundesrat die Ausführungsbestimmungen zum Adoptionsurlaub. Erwerbstätige, die ein Kind von unter vier Jahren zur Adoption aufnehmen, haben ab dem 1. Januar 2023 Anspruch auf einen durch die Erwerbsersatzordnung (EO) entschädigten zweiwöchigen Adoptionsurlaub.

November

Anpassung der Renten der Unfallversicherung

Am 16. November beschloss der Bundesrat eine Teuerungszulage von mindestens 2.8% ab dem 1. Januar 2023 für Renten der obligatorischen Unfallversicherung (UVG).

Dezember

HOTELA+: Dashboard und neue Features

Die digitale Plattform HOTELA+ erhielt neue Features und präsentiert sich nun als Dashboard. Die Kunden werden nach und nach auf diese neue Version migriert.

Eröffnung eines Büros in Bern

Die HOTELA baute ihre Präsenz in der Deutschschweiz aus und eröffnete in Bern ein Büro für rund fünfzehn Mitarbeitende.

Fusion mit Hôtellerie Vaudoise Allocations familiales

Am 31. Dezember 2022 übernahm die HOTELA Familienausgleichskasse die Hôtellerie Vaudoise Allocations familiales, deren Leistungen sie bereits vielen Jahre verwaltete.

Mitarbeitende und Human Resources



228 / 202.5

Mitarbeitende / VZÄ
(per 31.12.2022)



38% / 62%

Männer / Frauen



50%

Frauen in Kaderpositionen



49

Rekrutierungen



18

Geschaffene Stellen



13%

Personalfluktuat



8

Geburten



41%

Teilzeitbeschäftigte



52%

der Mitarbeitende
arbeiten mobil

Für noch attraktivere Arbeitsbedingungen

Im Berichtsjahr erhielten mehrere Geschäftsbereiche der HOTELA personelle Verstärkung. Aufgrund der angespannten Situation auf dem Arbeitsmarkt war die Rekrutierung anspruchsvoll, und die Einstellungsprozesse dauerten länger. Die Geschäftsleitung legte einen besonderen Fokus auf die weitere Verbesserung der Anstellungsbedingungen. Bei den Löhnen wurde die Inflation berücksichtigt, das Weiterbildungsbudget wurde angepasst und die Gestaltung der Büroräume überprüft.

Die HOTELA ist stolz, auf eine hohe Anzahl langjähriger Mitarbeitender zählen zu können, von denen fast die Hälfte seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen tätig ist. Während einige Mitarbeitende auch nach der Pensionierung im Einsatz sind, stossen immer wieder junge Nachwuchskräfte sowie versierte Sozialversicherungsspezialisten zum Team. Durch diese Kombination aus langjähriger Erfahrung und Esprit einer neuen Generation passt sich die HOTELA stetig an, um in einer sich ständig verändernden Welt erfolgreich zu sein.

Die 5 Institutionen

Die HOTELA setzt ihr Wachstum fort

Die HOTELA blickt auf ein versicherungstechnisch exzellentes Geschäftsjahr 2022 zurück. Alle Institutionen erzielten ein Kundenwachstum und steigerten die Einnahmen aus Beiträgen und Prämien. Diese positive Entwicklung war unter anderem möglich, weil die HOTELA seit 2021 die Sozialversicherungspartnerin von Unternehmen aus allen Branchen ist.

Kennzahlen

HOTELA AHV-Ausgleichskasse		2022	2021	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		4'709	4'553	3%
Versicherte Mitarbeitende		146'499	131'010	12%
Versicherte Lohnsumme	CHF	4'206'200'293	3'913'153'803	7%
Eingezahlte Beiträge	CHF	534'491'172	514'110'145	4%
Ausbezahlte Leistungen	CHF	-304'611'245	-335'366'157	-9%

HOTELA Familienausgleichskasse		2022	2021	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		3'935	3'815	3%
Begünstigte Familien		16'342	16'041	2%
Eingezahlte Beiträge	CHF	60'209'826	59'016'461	2%
Ausbezahlte Zulagen	CHF	-53'227'549	-52'195'721	2%

HOTELA Krankenkasse		2022	2021	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		1'841	1'722	7%
Versicherte Mitarbeitende		31'781	28'618	11%
Eingezahlte Bruttoprämien	CHF	17'931'642	16'681'457	7%
Ausbezahlte Taggelder	CHF	-15'991'884	-14'831'334	8%
Solvenztest KVG ¹		184.3%	208.7%	

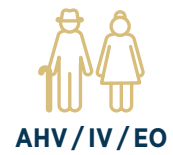
HOTELA Versicherungen AG		2022	2021	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		2'689	2'466	9%
Eingezahlte Bruttoprämien	CHF	35'984'155	31'076'182	16%
Ausbezahlte Leistungen	CHF	-20'779'940	-17'280'276	20%
Beteiligung an Gewinnausschüttungen	CHF	126'994	149'500	-15%
Schweizer Solvenztest (SST) ¹		319.0%	298.9%	

HOTELA Vorsorgestiftung		2022	2021	Veränderung
Angeschlossene Betriebe		3'618	3'496	3%
Aktive Versicherte		58'191	57'540	1%
Altersrentenbeziehende		2'791	2'689	4%
Eingezahlte Beiträge	CHF	175'161'143	158'914'807	10%
Ausbezahlte Leistungen	CHF	-69'449'098	-66'546'074	4%
Verwaltetes Vermögen	CHF	2'082'143'964	2'321'719'357	-10%
Anlageperformance		-12.19%	8.73%	
Technischer Zinssatz ²		2.25%	2.25%	
Zinsgutschrift auf den Vorsorgekapitalien		1.00%	3.00%	
Deckungsgrad		100.06%	114.97%	

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



Ein ausgeglichener Jahresabschluss

Die HOTELA AHV-Ausgleichskasse entrichtete Corona-Erwerbsersatzentschädigungen in der Höhe von CHF 5.5 Mio. Diese Summe liegt weit unter den CHF 41.9 Mio., die im Vorjahr ausbezahlt wurden.

Verdeutlicht wurde der Aufschwung nach der Pandemie durch den Anstieg der Lohnsumme unserer angeschlossenen Unternehmen auf 4.2 Mia., was einem Wachstum von 7.5% entspricht.

Als Sozialwerk sorgt die HOTELA AHV-Ausgleichskasse für günstige Tarife und konnte sogar die Verwaltungskosten, die den versicherten Unternehmen in Rechnung gestellt werden, von 1.2% auf 1.1% der Beiträge senken. Damit gewann die Kasse nicht nur neue

Kunden, sondern sie konnte auch die Zahl der Nutzer des Lohnverwaltungssystems HOTELA Full erhöhen, dessen Umsatz beinahe CHF 1 Mio. betrug.

Um die Digitalisierung weiter voranzutreiben, werden Transformationsprojekte durchgeführt, die sowohl die HOTELA AHV-Ausgleichskasse als auch andere Unternehmensbereiche der HOTELA betreffen. Dank unserer umsichtigen Geschäftsführung stehen uns Reserven und Rückstellungen zur Verfügung, die wir für die entsprechenden Investitionen einsetzen können. Mit der Wertschwankungsreserve auf Anlagen, die über mehrere Jahre gebildet wurde, konnten wir die Verluste, die 2022 durch die äusserst negative Entwicklung der Finanzmärkte entstanden, auffangen und das Geschäftsjahr mit einer schwarzen Null beenden.

4'709

Angeschlossene Betriebe

(2021: 4'553)

146'499

Versicherte Mitarbeitende

(2021: 131'010)

CHF 534.5 Mio.

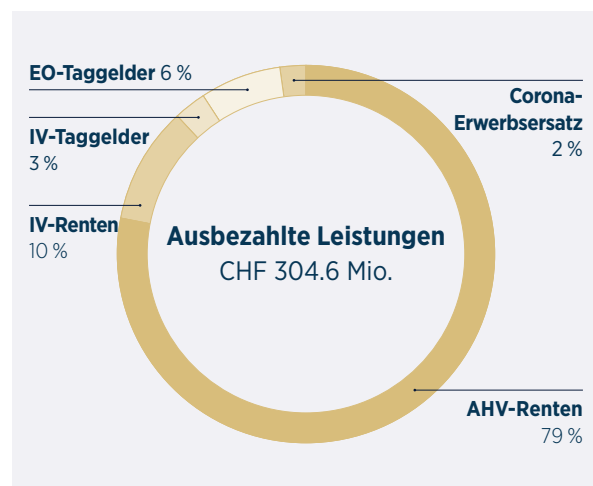
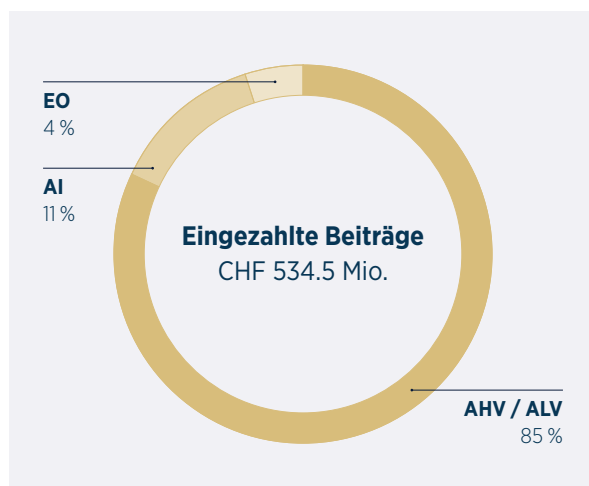
Eingezahlte Beiträge

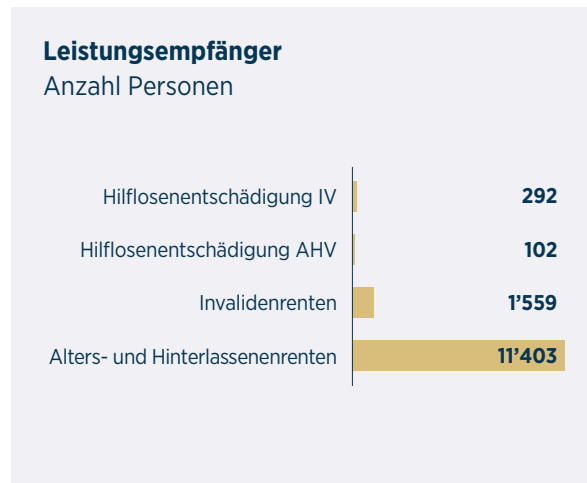
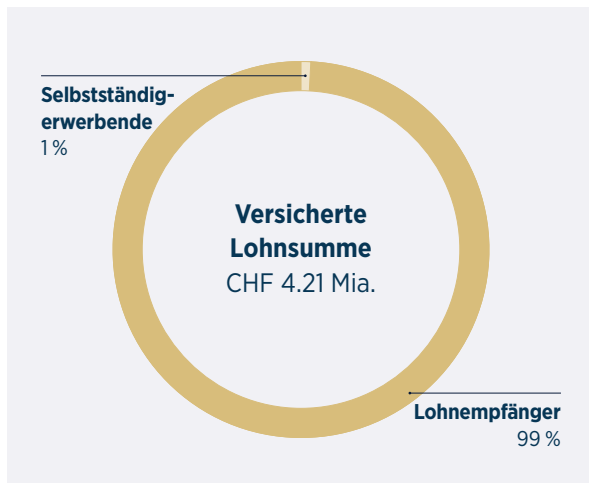
(2021: CHF 514.1 Mio.)

CHF 304.6 Mio.

Ausbezahlte Leistungen

(2021: CHF 335.0 Mio.)





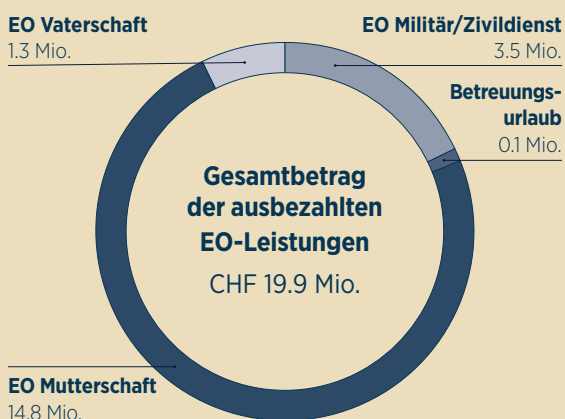
Entwicklung der EO-Leistungen

Der gesellschaftliche Wandel bringt eine stetige Zunahme der Leistungen für Familien mit sich, wodurch die Zahl der von den Sozialversicherungen bisher entrichteten Erwerbsersatzleistungen steigt. Deren Finanzierung erfolgt auf derselben Beitragsbasis wie die übrigen Leistungen.

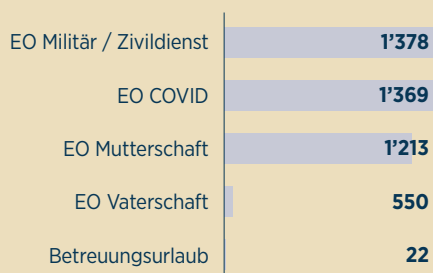
2021 wurde der Vaterschaftsurlaub eingeführt. Dies bedeutet, dass die HOTELA das zweite Jahr in Folge nach der Geburt eines Kindes EO-Leistungen an frischgebackene Väter entrichtete. Ausserdem wurde per 1. Juli 2022 der gesetzliche Anspruch auf Vaterschaftsurlaub auf die Ehefrau der Mutter ausgedehnt.

Hinsichtlich der Anzahl Tage besteht zwar ein Unterschied, doch können nunmehr sowohl Väter als auch Mütter Anspruch auf ein Taggeld in der Höhe von 80% des durchschnittlichen AHV-pflichtigen Lohns zum Zeitpunkt der Geburt erheben, wobei bis zum 31.12.2022 ein Höchstbetrag von CHF 196 pro Tag galt.

Schliesslich gibt es seit dem 1. Juli 2021 einen Betreuungsurlaub für Eltern, die ein gesundheitlich schwer beeinträchtigtes Kind betreuen und pflegen und deshalb bei der Arbeit fehlen.



Anzahl der Erwerbsausfallentschädigungen



HOTELA Familienausgleichskasse



Dividende der HOTELA Versicherungen AG entscheidend

Nach dem Geschäftsjahr 2021, das noch im Zeichen von Corona stand, zogen 2022 die Prämieineinnahmen wieder an, ohne jedoch auf den Stand von 2019 zu kommen. Die HOTELA Familienausgleichskasse entrichtete 2022 Zulagen in der Höhe von CHF 53.2 Mio. an insgesamt 16'342 Familien. 31.3% der Zulagen waren für die Ausbildung bestimmt. Um möglichst kurze Zahlungsfristen zu gewährleisten, hat die HOTELA die Zahl der Mitarbeitenden in diesem Bereich weiter erhöht.

Die HOTELA gehörte auch 2022 wiederum zu den Nettozahlern des Lastenausgleichs, bei dem insgesamt CHF 2.1 Mio. umverteilt wurden. Ziel des Lastenausgleichs ist die Solidarität unter den Kassen

desselben Kantons, damit die jeweiligen Prämienunterschiede möglichst ausgeglichen werden.

Das Betriebsergebnis konnte vor allem dank der Beteiligung an der HOTELA Versicherungen AG und der daraus resultierenden Dividende von CHF 2.5 Mio. gesteigert werden. Damit konnten die Anlagenverluste ausgeglichen werden. So hat die HOTELA Familienausgleichskasse schwarze Zahlen geschrieben, mit einem Gewinn von knapp CHF 1 Mio.

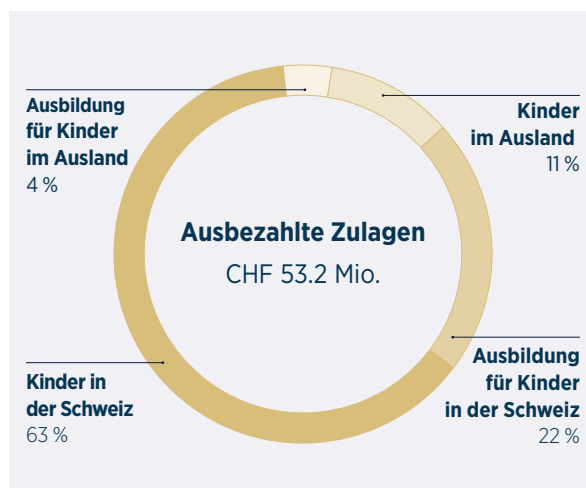
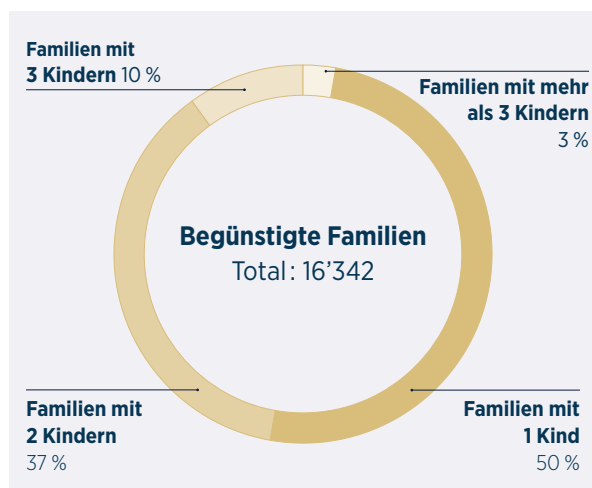
Die Familienausgleichskasse des Waadtländer Hotelier-Verbands beschloss, auf den 1. Januar 2023 der HOTELA Familienausgleichskasse beizutreten. Mit dieser Fusion kommen 830 zusätzliche versicherte Betriebe zur HOTELA, was einer Erweiterung des Portfolios um 21% entspricht.

3'935
Angeschlossene Betriebe
(2021: 3'815)

16'342
Begünstigte Familien
(2021: 16'041)

CHF 60.2 Mio.
Eingezahlte Beiträge
(2021: CHF 59.0 Mio.)

CHF 53.2 Mio.
Ausbezahlte Zulagen
(2021: CHF 52.2 Mio.)



HOTELA Krankenkasse



Erwerbsausfall bei
Krankheit KVG

Ein Versicherungsprodukt, das weiterhin gut ankommt

2022 stieg die Anzahl Kunden um 6.9% – ein klares Zeichen für die unverminderte Attraktivität der Taggeldversicherung der HOTELA Krankenkasse für Geschäftskunden. Dies schlug sich in einem Prämienwachstum von über CHF 1 Mio. nieder.

Covid-19 machte sich zu Beginn des Jahres noch bemerkbar, sodass die Schadenlast auf dem Stand von 2021 verharrte, während die Betriebskosten (Anteil am Total der Prämieinnahmen) sanken.

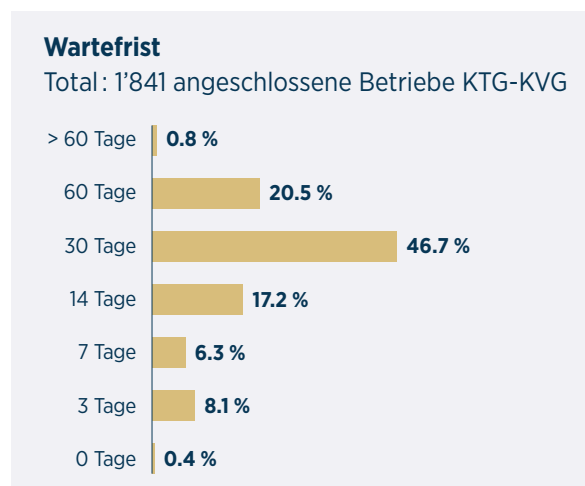
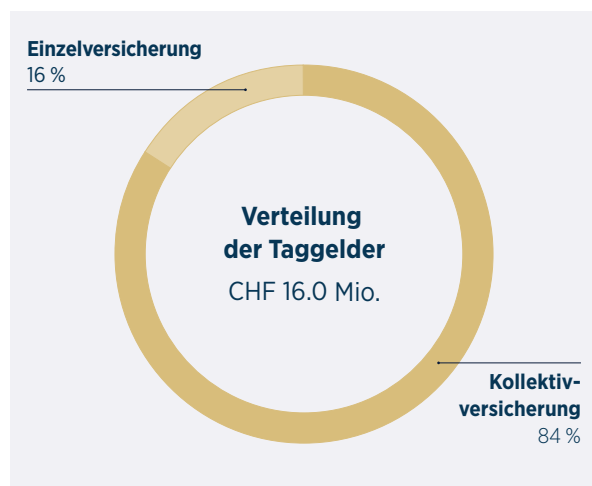
Im Gegensatz zum Vorjahr lag die Anlageperformance bei -15.06%, was das Versicherungsergebnis entsprechend belastete. Der Jahresverlust von CHF 4.7 Mio. wurde durch die Reserven ausgeglichen. Diese gewährleisten, dass das Unternehmen finanziell solide ist. Das bezeugt auch der Solvabilitätskoeffizient, der 164.3% beträgt.

1'841
Angeschlossene Betriebe
(2021: 1'722)

31'781
Versicherte Mitarbeitende
(2021: 28'618)

CHF 17.9 Mio.
Eingezahlte Prämien
(2021: CHF 16.7 Mio.)

CHF 16.0 Mio.
Ausbezahlte Taggelder
(2021: CHF 14.8 Mio.)



HOTELA Versicherungen AG



Erwerbsausfall bei
Krankheit VVG



Unfall-
versicherung

Ein versicherungstechnisch positives Jahr

Versicherungstechnisch war 2022 äusserst positiv. Nachdem wir die Pandemie hinter uns lassen konnten, fand die Konjunktur – besonders im arg gebeutelten Gastgewerbe – zu ihrer Dynamik von 2019 zurück. 2022 nahmen die Bruttoprämien um 15.8% zu, was auf ein Wachstum in allen Sparten zurückzuführen ist: +33.4% bei der Krankentaggeldversicherung nach VVG und +11.3% für die Unfallsparte.

Im Gegensatz zu 2021 nahm der Schadenaufwand zu. Mit dem Wiederanziehen der Wirtschaftstätigkeit im Jahr 2022 kehrten die Arbeitnehmenden an ihren Arbeitsplatz zurück, was eine Zunahme der Unfälle zur Folge hatte. Die Anzahl ausbezahlter Taggelder stieg deutlich weniger an als im Vorjahr, was ebenfalls auf eine Rückkehr zum Stand von vor Corona hindeutet.

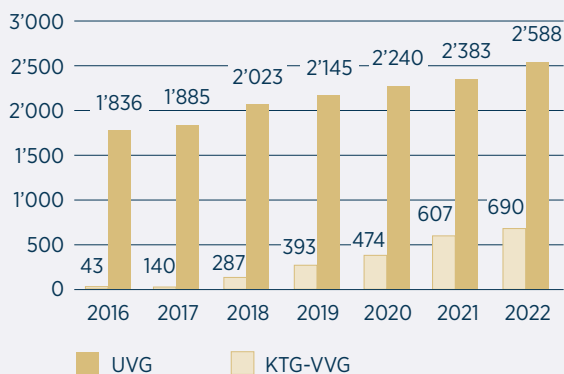
Mit der Ausschüttung der Gewinnbeteiligung für die Taggeldversicherung konnte auch die entsprechende Rückstellung weiter aufgestockt werden. Da die Gewinnbeteiligung seit dem 1. Januar 2022 auch für die Unfallzusatzversicherung gilt, wurde dafür eine Rückstellung geschaffen.

Erhebliche Summen werden in die Digitalisierung investiert. Zu den grossen Projekten in diesem Bereich gehört die Integration einer neuen Software, deren Implementierung für 2024 geplant ist.

Anders sieht es nach einem turbulenten Jahr auf den Finanzmärkten bei den Anlagen aus. Die Rückkehr der Inflation veranlasste die Zentralbanken zu einer Straffung der Geldpolitik, wodurch die Zinssätze in den positiven Bereich zurückfanden.

In diesem schwierigen Umfeld wurde eine Performance von -13.64% erzielt, wobei der Benchmark -13.83% betrug. Dies hat sich stark auf das Ergebnis des Geschäftsjahres ausgewirkt, konnte jedoch durch die Verwendung eines Teils der Wertschwankungsreserve auf Anlagen ausgeglichen werden. Obwohl die HOTELA Versicherungen AG mit einem Verlust von CHF 3.16 Mio. schloss, bleibt die finanzielle Solidität sehr gut. Bei einem Solvabilitätskoeffizienten SST (Swiss Solvency Test) von 319% ist die Solvenz weiterhin ausgezeichnet: Er übertrifft sogar den im Vorjahr erzielten Koeffizienten von 299%.

Anzahl versicherte Unternehmen UVG und KTG-VVG



2'689

Angeschlossene Betriebe

(2021: 2'466)

4'482

Gemeldete Unfälle

(2021: 3'632)

CHF 36.0 Mio.

Eingezahlte Bruttoprämien

(2021: CHF 31.1 Mio.)

CHF 20.8 Mio.

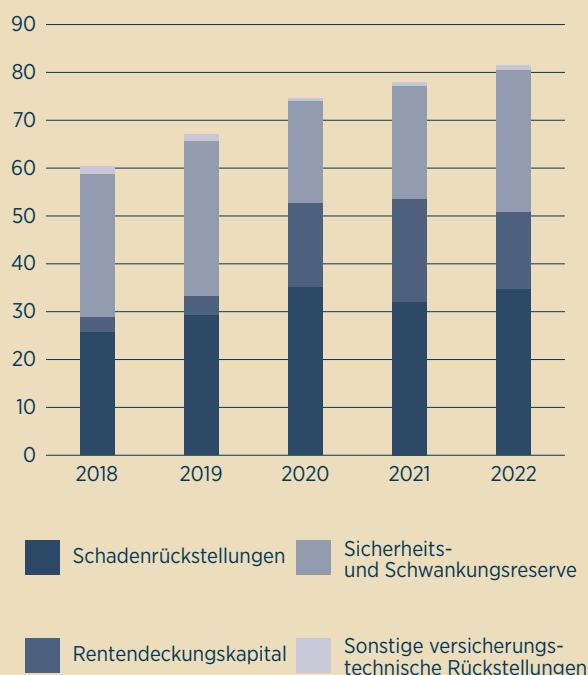
Ausbezahlte Leistungen

(2021: CHF 17.3 Mio.)

Entwicklung der Reserven und der versicherungstechnischen Rückstellungen

Die Reserven und versicherungstechnischen Rückstellungen werden gebildet, um Ausgaben für bereits eingetretene Unfälle oder Krankheiten, zukünftige Rentenzahlungen, Betriebsrisiken oder Überschussbeteiligungen zu decken. Sie sichern die Ansprüche der Versicherten und werden jährlich aufgrund versicherungsmathematischer Berechnungen festgelegt. Ihre Entwicklung widerspiegelt die Bemühungen zur Erreichung des angestrebten hohen Niveaus. Ausserdem bringt die Erweiterung des Portfolios ein grösseres Volumen an Leistungen für die Versicherten und eine steigende Anzahl Renten mit sich. Im Übrigen verfügt die HOTELA Versicherungen AG über ein Programm zur Rückversicherung von hohen Risiken, dank dem auch der Bedarf an Reserven und versicherungstechnischen Rückstellungen reduziert werden kann. Schliesslich sind Rückstellungen zudem erforderlich, um den versicherten Unternehmen Beteiligungen an Überschüssen auszahlen zu können.

Technische Rückstellungen 2018 – 2022
in Mio. CHF

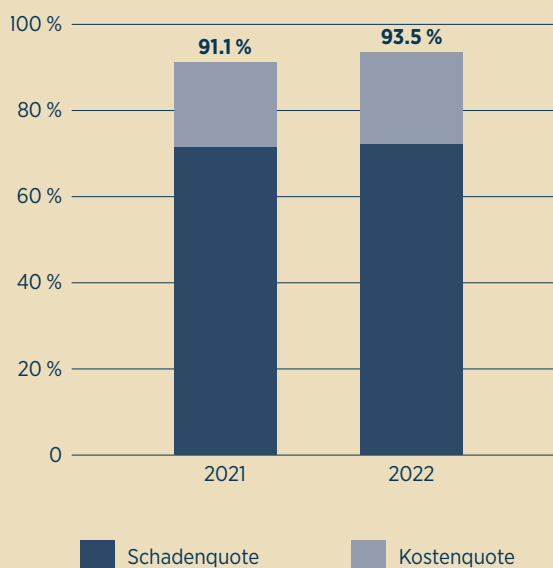


Combined Ratio

Die Combined Ratio ist ein versicherungsspezifisches Mass für die Rentabilität. Sie beschreibt das Verhältnis zwischen Kosten (Aufwendungen für eingetretene Schäden, Rückstellungen für Versicherungsfälle, Ausgaben für Verwaltung und Courtagen) und eingegangenen Prämienzahlungen.

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

2022 lag die Combined Ratio mit 93.5% auf einem ähnlichen Niveau wie im Vorjahr. Der Unterschied ist auf den Schadenverlauf, aber auch auf die Einführung einer neuen Branchenlösung für die Verwaltung der Unfallversicherung und der Krankentaggeldversicherung, zurückzuführen.



HOTELA

Vorsorgestiftung

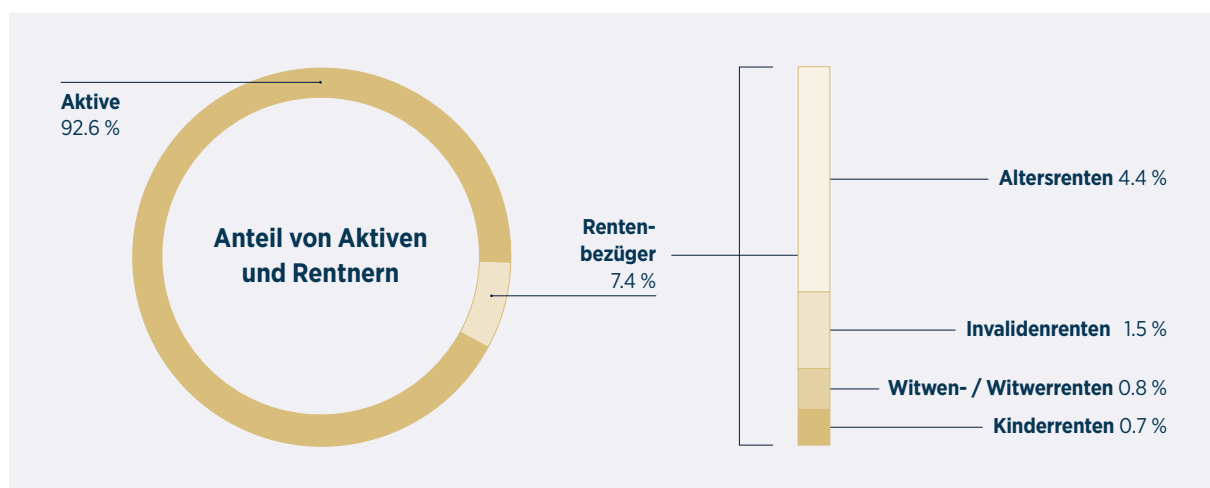


Ein schwieriges Jahr für die Finanzmärkte

Während des Berichtsjahrs entrichtete die HOTELA Vorsorgestiftung Renten in der Höhe von CHF 41.36 Mio. (CHF 40.53 Mio. für 2021), während das Vorsorgekapital der aktiv Versicherten weiterhin stieg und einen Betrag von CHF 1.39 Mia. erreichte (CHF 1.34 Mia. für 2021). Der für diesen Fonds charakteristische Anteil an rentenbeziehenden Personen bleibt mit 7.4% weiterhin niedrig und ist praktisch identisch mit dem Vorjahr.

Nach einer Senkung von 3.0% auf 2.25% per 1. Januar 2021 blieb der technische Zinssatz auf Anraten unseres Experten für berufliche Vorsorge 2022 unverändert.

Der Ukraine-Krieg warf einen dunklen Schatten auf das Jahr 2022. Der Konflikt, die geopolitische Lage und der Höhenflug der Zinssätze führten zu heftigen Turbulenzen an den Kapitalmärkten. Praktisch sämtliche Anlagekategorien wurden in Mitleidenschaft gezogen, und selbst breit diversifizierte Portfolios gerieten unter Druck. Wichtige Börsenindizes verbuchten zweistellige Rückgänge. Weder als robust geltende Obligationen noch Gold, das als sicherer Wert in Krisenzeiten gilt, konnten als Auffanglösung dienen. Dass Aktien und Obligationen gleichzeitig an Wert verlieren, ist ein äusserst seltenes Ereignis. Obwohl die Anlagen einen ausgezeichneten Start ins neue Jahr verzeichnen konnten, dürften die Märkte auch 2023 von erheblicher Volatilität geprägt sein.



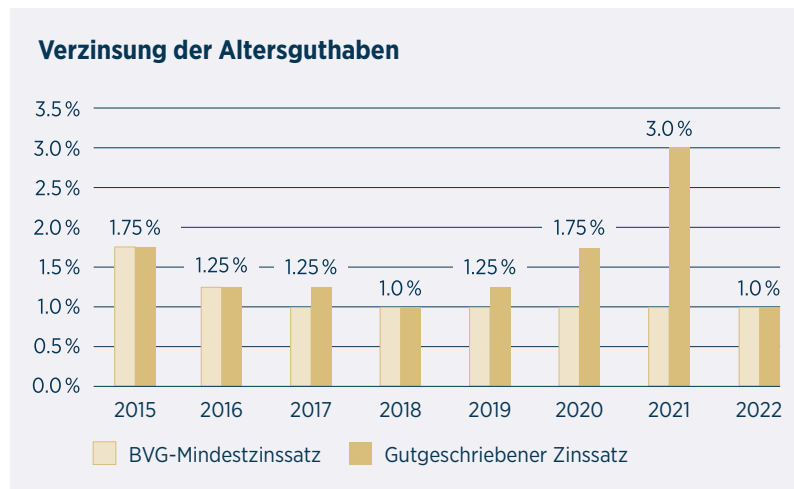
Anlageperformance 2022

Die Bruttoperformance der Vorsorgestiftung betrug -12.19% und lag somit unter dem eigenen Benchmark (-10.42%) und unter den Indizes von UBS (-9.63%) und Credit Suisse (-10.11%). Der Swisscanto Pensionskassen-Monitor, der für Schweizer Pensionskassen als repräsentativ gilt, lag bei -11.97%. Die Abweichung vom Portfolio gegenüber der HOTELA-Strategie ist hauptsächlich durch die Performance der Schweizer Immobilienfonds (Performancebeitrag 0.75% unter demjenigen der Strategie) sowie der Aktien und Obligationen der Emerging Markets bedingt (Beitragsdifferenz -0.44%). Im Vergleich zum Markt erwies sich die Rendite der Privatplatzierungen hingegen als erfreulich. Ihre Abweichung von der Strategie erklärt sich aus dem theoretischen Referenzzinssatz, der 2023 durch einen marktnahen Index ersetzt wird.

Während Infrastrukturanlagen (+3.45%), Private Equity (+3.41%) und nicht börsennotierte ausländi-

sche Immobilienfonds (+0.06) im HOTELA-Portfolio für Lichtblicke sorgten, zeigten die Kategorien mit der höchsten Gewichtung eine schlechte Performance: -15.16% bei den Obligationen, -17.72% bei den Aktien und -9.81% bei den Schweizer Immobilienfonds.

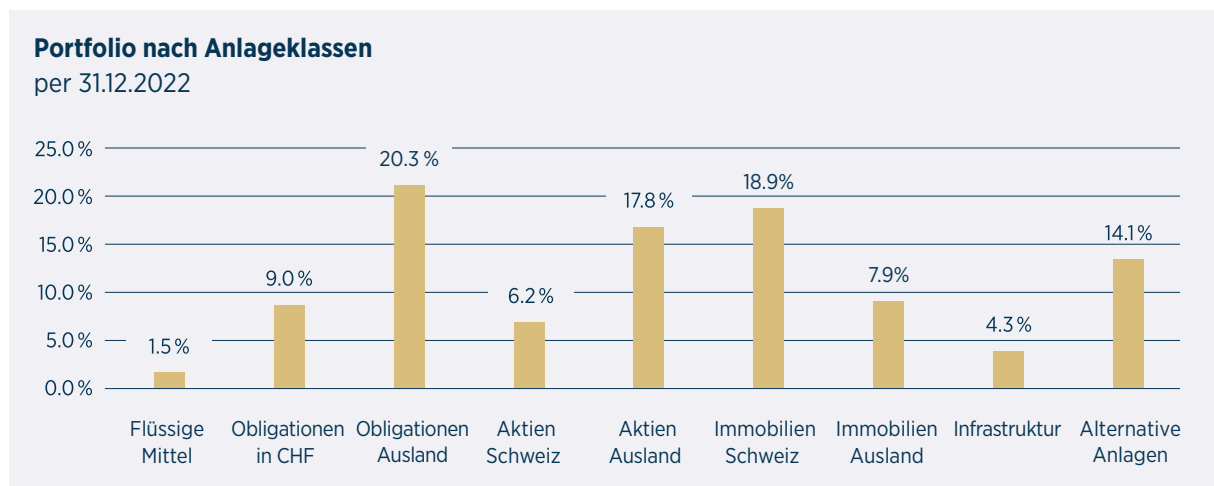
Das schwierige Jahr 2022 brachte zudem einen Rückgang des Deckungsgrads auf 100.1% mit sich. Die Altersguthaben wurden im obligatorischen und im überobligatorischen Teil mit 1% verzinst.



-12.19 %
Anlageperformance

100.1 %
Deckungsgrad

1 %
Verzinsung der Guthaben



II. Finanzberichte



HOTELA

AHV-Ausgleichskasse

Rechtsform
Revisionsstelle

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

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Flüssige Mittel	12'389'172	9'313'069
Kapitalanlagen	11'150'309	13'507'497
Debitoren und sonstige Forderungen	48'045'139	44'072'374
Aktive Rechnungsabgrenzung	2'272'090	918'449
Total Umlaufvermögen	73'856'710	67'811'389
Hardware ¹	290'783	257'503
Total Anlagevermögen	290'783	257'503
Total Aktiven	74'147'493	68'068'892

Passiven

in CHF		
Allgemeine Reserve	7'712'412	7'709'889
Eigenmittel	7'712'412	7'709'889
Verbindlichkeiten	62'414'028	53'429'498
Kurzfristige Fremdmittel	62'414'028	53'429'498
Rückstellung für Verwaltungskosten	1'211'053	1'319'504
Rückstellung für technische Anschaffungen	2'250'000	3'300'000
Wertschwankungsreserve Anlagen	560'000	2'310'000
Total der langfristigen Fremdmittel	4'021'053	6'929'504
Total Fremdmittel	66'435'081	60'359'003
Total Passiven	74'147'493	68'068'892

¹ Amortisation nach 3 Jahren.

Erfolgsrechnung

in CHF	2022	2021
AHV-Beiträge	365'383'364	351'348'453
IV-Beiträge	58'882'019	56'600'791
EO-Beiträge	21'029'293	20'214'568
ALV-Beiträge	89'196'496	85'946'333
Total Beiträge	534'491'172	514'110'145
Zahlung an den AHV-Ausgleichsfonds	-445'294'676	-428'163'812
Zahlung an die ALV	-89'196'496	-85'946'333
Total Zahlungen	-534'491'172	-514'110'145
Ablieferung vom AHV-Ausgleichsfonds	304'611'245	335'007'125
AHV-Renten	-241'867'920	-233'720'125
IV-Renten	-29'346'179	-29'026'221
IV-Taggelder	-7'983'415	-8'139'747
EO-Taggelder	-19'915'311	-22'219'816
EO-Corona-Taggelder	-5'498'420	-41'901'216
Total Leistungen	-304'611'245	-335'007'125
Versicherungsergebnis	0	0
Netto-Verwaltungskostenbeiträge Art. 69 AHVG	5'035'475	4'719'484
HOTELA Full	810'646	679'087
Sonstige Erträge	1'878'344	2'108'048
Total AHV-Erträge	7'724'465	7'506'619
Entschädigung HOTELA Familienausgleichskasse	3'630'000	3'300'000
Entschädigung HOTELA Krankenkasse	2'841'390	2'562'491
Entschädigung HOTELA Versicherungen AG	5'369'477	4'504'194
Entschädigung HOTELA Vorsorgestiftung	9'087'933	9'070'843
Entschädigung FAK-ACVH	575'000	575'000
Entschädigung prévotel	225'000	225'000
Total Beiträge anderer Institutionen	21'728'800	20'337'528
Total Erträge	29'453'265	27'844'147
Löhne/Sozialabgaben	-23'339'420	-21'610'525
Veränderung Rückstellung Verwaltungskosten	108'451	-399'748
Sonstige Personalkosten	-382'829	-305'297
Total Personalkosten	-23'613'798	-22'315'570
IT-Kosten	-2'477'959	-1'930'585
Veränderung Rückstellung technische Anschaffungen	1'050'000	-500'000
Marketing	-1'344'882	-1'346'607
Miete	-1'133'012	-1'124'963
Sonstiger Verwaltungsaufwand	-1'451'751	-1'245'728
Total Verwaltungsaufwand	-5'357'603	-6'147'883
Total Aufwand	-28'971'401	-28'463'452
Operatives Ergebnis	481'864	-619'305
Finanzergebnis	-2'229'342	828'375
Veränderung Wertschwankungsreserve Anlagen	1'750'000	-40'000
Betriebsergebnis	2'522	169'069

HOTELA

Familienausgleichskasse

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

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Flüssige Mittel	4'075'412	1'316'013
Kapitalanlagen	13'176'066	15'461'346
Debitoren und sonstige Forderungen	3'793'267	1'680'945
Aktive Rechnungsabgrenzung	132'912	754'171
Total Umlaufvermögen	21'177'658	19'212'475
Beteiligungen, Darlehen, Aktienkapital	10'130'001	10'130'001
Finanzanlagen	10'130'001	10'130'001
Immobilien	12'489'750	12'810'000
Sachanlagen	12'489'750	12'810'000
Lizenz Swiss Pension Solutions	1	1
Immaterielle Vermögenswerte	1	1
Total Anlagevermögen	22'619'752	22'940'002
Total Aktiven	43'797'410	42'152'477

Passiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Verbindlichkeiten	1'244'128	1'122'880
Passive Rechnungsabgrenzung	460'635	58'069
Kurzfristige Passiven	1'704'763	1'180'950
Rückstellungen und Reserven	13'426'739	13'302'396
Total Rückstellungen	13'426'739	13'302'396
Jahresgewinn	996'775	47'077
Schwankungsreserve	27'669'132	27'622'055
Eigenmittel	28'665'907	27'669'132
Total Passiven	43'797'410	42'152'477

Erfolgsrechnung

in CHF	2022	2021
Beiträge	60'209'826	59'016'461
Ausbezahlte Zulagen	-53'227'549	-52'195'721
Nettoergebnis Lastenausgleich	-2'115'598	-1'798'788
Auflösung Rückstellung für Finanzierung FamZG	0	0
Versicherungsergebnis	4'866'679	5'021'952
Einnahmen aus Tätigkeiten für Dritte	240'463	244'907
Verwaltungsaufwand	-129'989	-147'317
Kostenbeitrag an die HOTELA AHV-Ausgleichskasse	-3'630'000	-3'300'000
Zuweisung Rückstellung für Debitorenverluste	0	-800'000
Verwaltungsaufwand	-3'519'526	-4'002'410
Ergebnis Betriebsliegenschaften	840'928	838'962
Renovationsaufwand	-875'657	-712'333
Veränderung Rückstellung für Renovation	-124'343	-200'000
Amortisation der Betriebsergebnisse	-320'250	-320'250
Nettoergebnis Betriebsliegenschaften	-479'322	-393'622
Finanzaufwand und -ertrag	-2'572'643	1'437'207
Veränderung Schwankungsreserve Anlagen	0	-550'000
Verzugs- und Vergütungszinsen	-5'017	-8'051
Finanzergebnis	-2'577'660	879'156
Amortisation Lizenz Swiss Pension Solutions	0	-1'457'999
Amortisation Darlehen und Vorschuss an Swiss Pension Solutions	0	-3'347'604
Auflösung der Rückstellung für Debitorenverluste	0	3'347'604
Einnahmen SPS	206'604	0
Beteiligungsergebnis HOTELA Versicherungen AG	2'500'000	0
Ausserordentliches Ergebnis	2'706'604	-1'457'999
Betriebsergebnis	996'775	47'077
Zuweisung des Betriebsergebnisses		
Zuweisung an die Wertschwankungsreserve	996'775	47'077

HOTELA Krankenkasse

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

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Flüssige Mittel	2'393'513	2'032'115
Kapitalanlagen	17'678'827	21'254'531
Forderungen	2'822'255	3'887'946
Aktive Rechnungsabgrenzung	0	0
Total Umlaufvermögen	22'894'595	27'174'592
Total Aktiven	22'894'595	27'174'592

Passiven

in CHF		
Verbindlichkeiten	120'418	73'229
Passive Rechnungsabgrenzung	484'385	282'252
Kurzfristige Passiven	604'803	355'481
Technische Rückstellungen für eigene Rechnung	2'211'331	2'031'244
Total Rückstellungen	2'211'331	2'031'244
Kapital der Versicherung	50'000	50'000
Gewinnreserven	24'737'867	24'235'472
Jahresgewinn	-4'709'406	502'395
Eigenmittel	20'078'461	24'787'867
Total Passiven	22'894'595	27'174'592

Erfolgsrechnung

in CHF	2022	2021
Prämieinnahmen für eigene Rechnung	17'931'642	16'681'457
Schadensaufwendungen und Leistungen für eigene Rechnung	-15'991'884	-14'831'334
Veränderung der technischen Rückstellungen für eigene Rechnung	-180'087	313'378
Betriebskosten für eigene Rechnung	-2'841'390	-2'662'491
Sonstige betriebliche Erträge	2'315	5'321
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-149'264	-191'828
Versicherungsergebnis	-1'228'668	-685'497
Kapitalanlagen		
- Erträge aus Kapitalanlagen	143'156	1'615'789
- Aufwendungen für Kapitalanlagen	-3'623'894	-427'897
Ergebnis der Kapitalanlagen	-3'480'738	1'187'892
Betriebsergebnis vor Gewinnsteuer	-4'709'406	502'395
Gewinnsteuer	0	0
Betriebsergebnis	-4'709'406	502'395

HOTELA Versicherungen AG

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

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Flüssige Mittel	8'031'707	9'530'972
Anlagen	88'997'769	99'834'310
Forderungen aus Versicherungsgeschäften	4'429'711	4'088'615
Sonstige Forderungen	564'043	558'885
Aktive Rechnungsabgrenzung	447'117	1'690'658
Total Aktiven	102'470'346	115'703'440

Passiven

in CHF		
Schadensrückstellungen	34'806'616	32'092'312
Versicherungstechnische Rückstellungen für Renten	16'133'546	21'722'919
Rückstellungen für Überschussbeteiligungen	1'071'449	700'854
Sicherheits- und Schwankungsreserven	29'810'318	23'475'215
Total der Bruttorekstellungen	81'821'929	77'991'300
./. Forderung gegenüber dem Rückversicherer	-3'662'473	-3'387'073
Total der Nettorückstellungen	78'159'456	74'604'227
Schwankungsreserve Anlagen	8'590'000	18'590'000
Verbindlichkeiten aus Versicherungsgeschäften	590'309	1'408'020
Passive Rechnungsabgrenzung	1'295'917	1'605'913
Sonstige Passiven	15'363	12'568
Fremdmittel	88'651'046	96'220'729
Aktienkapital	8'100'000	8'100'000
Gesetzliche Gewinnreserven	6'100'000	6'100'000
Freiwillige Gewinnreserven	2'782'711	150'058
Betriebsergebnis	-3'163'410	5'132'653
Eigenmittel	13'819'301	19'482'711
Total Passiven	102'470'346	115'703'440

Erfolgsrechnung

in CHF	2022	2021
Bruttoprämien	35'984'155	31'076'182
An den Rückversicherer abgetretene Bruttoprämien	-1'083'888	-980'919
Versicherungserträge	34'900'267	30'095'263
Schadensaufwand: bezahlte Bruttobeträge	-20'779'940	-17'280'276
Schadensaufwand: bezahlte Beträge, Anteil der Rückversicherer	15'600	1'682'580
Überschussbeteiligung	-126'994	-149'500
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für eigene Rechnung	-3'830'629	-3'504'184
Veränderung der Forderungen gegenüber dem Rückversicherer	275'400	-1'604'804
Versicherungsaufwendungen	-24'446'563	-20'856'184
Abschluss- und Verwaltungskosten	-7'427'465	-5'899'560
Sonstige technische Aufwendungen für eigene Rechnung	-752'608	-673'638
Sonstige technische Aufwendungen	-8'180'073	-6'573'198
Technisches Ergebnis	2'273'631	2'665'881
Erträge aus Anlagen	-15'153'548	5'311'897
Anlageverwaltungskosten	-106'836	-92'695
Veränderung der Schwankungsreserve Anlagen	10'000'000	-1'875'000
Ergebnis der Anlagen	-5'260'385	3'344'202
Operatives Ergebnis	-2'986'754	6'010'083
Direkte Steuern	-176'656	-877'431
Betriebsergebnis	-3'163'410	5'132'653
Antrag des Verwaltungsrats an die Generalversammlung über die Verwendung des Gewinns - in CHF	2022	2021
Betriebsergebnis	-3'163'410	5'132'653
Vortrag aus dem Vorjahr	2'782'811	150'058
Verfügbare Gewinn	-380'699	5'282'711
Ausserordentliche Aktionärsdividende	-	2'500'000
Zuweisung an die freiwilligen Gewinnreserven	-	2'700'000
Vortrag auf neue Rechnung	-	82'711
Bilanzgewinn	-380'699	5'282'711

HOTELA Vorsorgestiftung

Rechtsform	Privatrechtliche Gemeinschaftsstiftung (Art. 80 ff. ZGB)
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Lausanne
Vorsorgeplan	Beitragsprimat
Versicherungsexperte	Groupe Mutuel Services AG
Aufsicht	Westschweizer BVG- und Stiftungsaufsichtsbehörde

Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Anlagen		
Flüssige Mittel	30'263'659	84'437'961
Aktien	498'207'409	609'152'867
Obligationen	610'550'020	648'024'460
Immobilien	559'599'983	602'472'475
Infrastruktur	89'723'263	85'201'374
Rohstoffe	0	0
Edelmetalle	37'408'757	38'240'997
Privatplatzierungen	72'179'821	75'698'975
Gehedgte Hedge Funds	67'060'758	73'945'934
Gehedgte Rückversicherungen	68'674'521	71'643'291
Private Equity	48'475'773	32'901'023
Total Anlagen	2'082'143'964	2'321'719'357
Aktive Rechnungsabgrenzung		
Beitragsforderungen Arbeitgeber	16'810'548	14'433'289
Sonstige aktive Rechnungsabgrenzungsposten	21'139'935	20'879'669
Total aktive Rechnungsabgrenzung	37'950'483	35'312'957
Total Aktiven	2'120'094'447	2'357'032'315

Passiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Verbindlichkeiten		
Austrittsleistungen, Renten und Teilliquidität	96'163'021	116'891'278
Beitragsguthaben Arbeitgeber	929'431	1'011'241
Total Verbindlichkeiten	97'092'452	117'902'519
Passive Rechnungsabgrenzung	957'225	1'142'619
Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR)		
AGBR ohne Verwendungsverzicht	16'436'980	11'390'042
AGBR mit Verwendungsverzicht	0	0
Total Arbeitgeberbeitragsreserven	16'436'980	11'390'042
Nicht technische Rückstellungen		
Rückstellung für die Finanzierung unvorhergesehener Ereignisse	0	0
Vorsorgekapital (VK) und technische Rückstellungen		
Vorsorgekapital der aktiv Versicherten	1'388'321'076	1'336'567'995
Vorsorgekapital der Rentner	597'584'557	577'768'121
Technische Rückstellungen	18'562'000	22'300'000
Total VK und technische Rückstellungen	2'004'467'633	1'936'636'116
Wertschwankungsreserve Anlagen	1'140'157	289'961'019
Freie Mittel		
Situation zu Beginn der Periode	0	0
Ertragsüberschuss/Aufwand	0	0
Situation am Ende der Periode	0	0
Total Passiven	2'120'094'447	2'357'032'315

Erfolgsrechnung

in CHF	2022	2021
Beiträge Lohnempfänger	80'542'794	74'588'896
Beiträge Arbeitgeber	80'542'794	74'588'896
Einlage in die Arbeitgeberbeitragsreserve	7'807'808	6'316'586
Verwendung der Arbeitgeberbeitragsreserve	-2'760'870	-2'878'196
Einmalprämien und Rückkäufe	9'028'617	6'298'624
Ordentliche und sonstige Beiträge und Einlagen	175'161'143	158'914'807
Freizügigkeitseinlagen	133'178'583	101'815'493
Einlagen infolge Übernahme von Rentnern	0	0
Erstattung vorbezogener Zahlungen wegen Wohneigentum/Scheidung	3'586'570	3'026'497
Eintrittsleistungen	136'765'153	104'841'991
Einlagen aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	311'926'296	263'756'798
Altersrenten	-28'979'481	-27'656'338
Hinterlassenenrenten	-3'670'593	-3'527'659
Invalidenrenten	-7'818'191	-8'357'678
Kinderrenten	-891'469	-986'652
Kapitalleistungen infolge Pensionierung	-25'414'711	-23'018'643
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-2'674'653	-2'999'104
Reglementarische Leistungen	-69'449'098	-66'546'074
Überreglementarische Leistungen	0	0
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-162'258'511	-118'327'173
Vorbezogene Zahlungen wegen Wohneigentum/Scheidung	-3'917'312	-4'786'672
Austrittsleistung	-166'175'823	-123'113'846
Ausgaben für vorbezogene Leistungen und Zahlungen	-235'624'921	-189'659'920

in CHF	2022	2021
Auflösung (+) / Äufnung (-) Vorsorgekapital von aktiv Versicherten	-38'598'545	9'020'581
Auflösung (+) / Äufnung (-) Vorsorgekapital von Rentnern	-19'816'436	-104'347'851
Auflösung (+) / Äufnung (-) von technischen Rückstellungen	3'738'000	34'190'000
Auflösung (+) / Äufnung (-) der AGR	-5'046'938	-3'438'391
Ergebnis der Teilliquidation	-359'471	-12'444'470
Verzinsung des Sparkapitals	-13'154'536	-39'969'727
Auflösung (+) / Äufnung (-) von Vorsorgekapital, Rückstellungen und Beitragsreserven	-73'237'926	-116'989'858
Versicherungsleistungen	890'248	899'294
Erträge aus Versicherungsleistungen	890'248	899'294
Beiträge Garantiefonds	-1'266'146	-2'002'940
Versicherungsaufwand	-1'266'146	-2'002'940
Nettoergebnis Versicherungstätigkeit	2'687'551	-43'996'625
Zinsen, Rendite bewegliches Vermögen (inkl. TER)	-268'353'190	193'429'521
Vermögensverwaltungskosten (inkl. TER)	-12'527'518	-11'501'703
Nettoergebnis Anlagen	-280'880'708	181'927'818
Auflösung (+) / Äufnung (-) Rückstellung für unvorhergesehene Ereignisse	0	0
Sonstige Erträge	196'929	90'011
Allgemeine Verwaltungskosten (Verwaltung HOTELA)	-9'087'933	-9'070'843
Allgemeine Verwaltungskosten (Verschiedenes)	-433'810	-338'606
Kosten für Marketing und Werbung	0	0
Vermittlungsgebühren	-1'154'620	-1'083'834
Honorare Revisionsstelle und Vorsorgeexperten	-89'255	-119'345
Gebühren Aufsichts- und Oberaufsichtsbehörde	-59'018	-43'849
Verwaltungskosten	-10'824'635	-10'656'477
Überschuss Ertrag / Aufwand vor Auflösung (+) / Äufnung (+) der Wertschwankungsreserve Anlagen (WSR)	-288'820'862	127'364'727
Auflösung (+) / Äufnung (-) der Wertschwankungsreserve Anlagen	288'820'862	-127'364'727
Überschuss Ertrag (+) / Aufwand (-)	0	0

Anlagen

Anlageklasse

	Performance	Performance	Strategische Allokation 2022
	2022	2021	
Flüssige Mittel	-1.24 %	-1.77 %	1 %
Obligationen in CHF	-12.12 %	-1.75 %	9 %
Gehedgte Government-Obligationen	-15.16 %	-3.35 %	12 %
Emerging Debt	-17.14 %	0.03 %	4 %
Gehedgte inflationsindexierte Obligationen	-17.39 %	4.60 %	5 %
Schweizer Aktien	-16.03 %	21.54 %	6 %
Internationale Aktien	-17.43 %	24.73 %	14 %
Aktien Emerging Markets	-19.89 %	-1.21 %	4 %
Immobilienfonds Schweiz	-9.81 %	8.30 %	18 %
Immobilienfonds Ausland	-10.44 %	16.38 %	7 %
Infrastruktur	3.45 %	14.03 %	5 %
Alternative Anlagen			
Edelmetalle	-2.18 %	-8.01 %	2 %
Privatplatzierungen	-10.49 %	17.29 %	4 %
Gehedgte Hedge Funds	-8.62 %	4.39 %	4 %
Gehedgte Rückversicherung	-4.14 %	3.21 %	3 %
Private Equity	3.41 %	0.89 %	2 %
Total	-12.19 %	8.73 %	100 %

Performance und Risiko der Anlagen

	2022	2021
Performance (%)	-12.19 %	8.73 %
Risiko	7.77 %	3.70 %
Sharpe-Ratio	-1.51	2.47

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

Anlagen: Verwaltungskosten

	2022	2021
Anlagen	2'082'143'994	2'321'719'357
Transparente Anlagen	2'081'227'345	2'319'127'741
Transparente Anlagen in %	99.96 %	99.89 %
In % der transparenten Anlagen		
Bezahlte Verwaltungskosten	0.13 %	0.12 %
Transparente TER-Kosten	0.47 %	0.38 %
Total Vermögensverwaltungskosten	0.60 %	0.50 %

HOTELA. Die Sozialversicherung

Rue de la Gare 18
1820 Montreux

021 962 49 49

info@hotela.ch
www.hotela.ch