

---

# Geschäftsbericht 2024.

*innova* Versicherungen AG.

# Inhaltsverzeichnis.

---

Berichterstattung 2024. ....	3
Vision und Strategie.....	5
Nachhaltigkeit. ....	6
Geschäftsfelder.....	7
Stakeholder. ....	9
Corporate Governance.....	11
Die wichtigsten Zahlen.....	14
Bilanz. ....	17
Erfolgsrechnung.....	18
Geldflussrechnung.....	19
Anhang. ....	20
Bericht der Revisionsstelle.....	25
Sparten-Erfolgsrechnung.....	27
Impressum.....	28



## Berichterstattung 2024.

### Geschäftsentwicklung.

Im Geschäftsfeld Privatkunden konnte *innova* im abgelaufenen Geschäftsjahr über 73'000 Kunden versichern. Der Versichertenbestand veränderte sich im Vorjahresvergleich um +3 Prozent. Die eingenommenen Prämien betrugen 48.2 Millionen Franken (+3 Prozent im Vorjahresvergleich). Die entrichteten Versicherungsleistungen stiegen im Vorjahresvergleich um 2 Prozent. Die Schadenbelastung (bezahlte Versicherungsleistungen in Relation der eingenommenen Prämien) des Geschäftsfeldes Privatkunden betrug 53 Prozent.

Im Geschäftsfeld Firmenkunden erhöhte sich das eingenommene Prämienvolumen auf 55.4 Millionen Franken (+10 Prozent). Die positive Portfeuilleentwicklung führte in der Berichtsperiode zu einem Anstieg der bezahlten Versicherungsleistungen um 1.8 Millionen Franken (+5 Prozent). Die Schadenbelastung des Geschäftsfeldes Firmenkunden betrug 71 Prozent.

### Geschäftsergebnis.

#### Versicherungsergebnis.

Die eingenommenen Versicherungsprämien fielen im Jahr 2024 mit 103.6 Millionen Franken um 7 Prozent über Vorjahr aus. Die an unsere Versicherten entrichteten Versicherungsleistungen fielen um 4 Prozent höher aus und betrugen 65 Millionen Franken. Daraus resultiert eine Schadenbelastung über das gesamte Versicherungsgeschäft von 63 Prozent (Vorjahr 65 Prozent). *innova* kann für das Geschäftsjahr 2024 ein solides versicherungstechnisches Ergebnis ausweisen.

#### Finanzergebnis.

Im Berichtsjahr konnte eine Performance von 8.6 Prozent realisiert werden. Aufgrund des Anstiegs des Anlagevolumens werden die Rückstellungen und Reserven zur Absicherung von Finanzrisiken auf das steuerlich zugelassene Niveau geöffnet. Nach erfolgter Äufnung bestehen Rückstellungen und Reserven im Umfang von 30 Millionen Franken. Dies entspricht einer Quote von 14 Prozent der Finanzanlagen.

#### Jahresergebnis.

*innova* schliesst das Geschäftsjahr 2024 mit einem Gewinn vor Steuern in der Höhe von 20 Millionen Franken ab.

#### Eigenkapital.

Mit dem realisierten Jahresergebnis kann die Eigenkapitalbasis um 13 Prozent gestärkt werden. Das Eigenkapital von

142 Millionen Franken entspricht einer Eigenkapitalquote (Eigenkapital im Verhältnis zu den eingenommenen Prämien) von 137 Prozent.

#### Solvenz.

Mit einer SST Ratio von 442 Prozent (Vorjahr 452 Prozent) übertrifft *innova* die von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA definierte Mindestanforderung von 100 Prozent deutlich.

### Organisation.

#### Corporate Governance.

In der Berichtsperiode wurde die Governance Organisation im Sinne des Modells der «Drei Verteidigungslinien» weiterentwickelt und optimiert.

#### Prozess- und Qualitätsmanagement.

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

#### Veränderung in der Organisation.

In der Berichtsperiode gab es personelle Veränderungen im Verwaltungsrat und in der Geschäftsleitung von *innova*. Pierangelo Campopiano trat per Januar 2024 infolge beruflicher Neuorientierung aus dem Verwaltungsrat von *innova* zurück. Im April 2024 wählte die Generalversammlung Monika Buholzer als neues Mitglied in den Verwaltungsrat. Im Februar 2024 schied Michael Vogt aus der Geschäftsleitung und dem Unternehmen aus. Claudia Blauenstein übernahm per Februar 2024 als Mitglied der Geschäftsleitung die Leitung des Bereichs Kunden.

#### Dank.

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



**Patrick Zuber**  
Präsident des  
Verwaltungsrats



**Sergio Pradera**  
Vorsitzender der  
Geschäftsleitung

## Wichtigste Kennzahlen.

---

Prämieneinnahmen

**103.6** Mio.

---

Bezahlte Versicherungsleistungen

**65.0** Mio.

---

Combined Ratio

**93.3** %

---

Jahresgewinn vor Steuern

**20.2** Mio.

---

Eigenkapital

**142.0** Mio.

---

SST Ratio

**442.1** %

---

## Vision und Strategie.

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

Das Geschäftsmodell von *innova* orientiert sich an den relevanten Partnern und ist durch eine starke Serviceorientierung geprägt. In der Marktbearbeitung sowie der Bereitstellung von Versicherungslösungen und Dienstleistungen verfolgen wir eine Nischenstrategie. Mit der konsequenten Orientierung an den relevanten Zielgruppen und deren Bedürfnissen streben wir eine nachhaltige Unternehmensentwicklung an.

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

Die wichtigsten Stakeholder für *innova* sind ihre Kunden und Partner sowie die Mitarbeitenden. Für unsere Versicherten schaffen wir Mehrwert über bedarfsgerechte Produkte, kompetente Beratung, erstklassigen Service, transparente Information, Dienstleistungen mit einem hohen Nutzen und risikogerechten Prämien. Dem Schutz der Kundendaten schenken wir höchste Beachtung.

Unseren Mitarbeitenden bieten wir ein Arbeitsumfeld mit einer leistungsfördernden Unternehmens- und Führungskultur. Wir bieten vorbildliche Anstellungsbedingungen und fördern die Entwicklung und Gesundheit der Mitarbeitenden. Unsere Infrastruktur ist modern und unterstützt das Wohlbefinden und die Arbeitssicherheit. Mit unseren attraktiven Arbeitsbedingungen, einer ausgeprägten Unternehmenskultur sowie einer weitreichenden Delegation und Mitwirkung erreichen wir eine hohe Mitarbeiterzufriedenheit und -bindung.

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



Abbildung Unternehmensvision «Excellence in Beratung und Service».

## Nachhaltigkeit.

---

Für *innova* bedeutet Nachhaltigkeit, gegenüber allen Interessengruppen – insbesondere Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartnern – Verantwortung in Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen (ESG-Ansatz) zu übernehmen. Damit leisten wir einen aktiven Beitrag für die Gesellschaft und zukünftige Generationen.

Um diesen Beitrag wirkungsvoll zu gestalten, wird Nachhaltigkeit bei *innova*:

- in die Geschäftstätigkeit und Entscheidungsprozesse integriert – durch aktive Einbindung von Mitarbeitenden, Geschäftspartnern und Kunden sowie die Sensibilisierung unserer Stakeholder.
- durch einen konstruktiven Dialog mit Aufsichtsbehörden und relevanten Interessengruppen gestärkt – um die wirksame Umsetzung geltender Rahmenbedingungen sicherzustellen.
- transparent kommuniziert – um den unternehmerischen Fortschritt bei der Umsetzung beschlossener Massnahmen nachvollziehbar zu machen.

### Fokus.

Aus unseren Wertvorstellungen, unserem Leitbild und unserer Nachhaltigkeitspolitik lassen sich sechs zentrale Fokusthemen ableiten. Diese Themen decken die wesentlichen Nachhaltigkeitsbereiche ab, die sowohl für *innova* als auch für unsere Stakeholder von Bedeutung sind und einen relevanten wirtschaftlichen, ökologischen und gesellschaftlichen Impact haben:

- fairer und attraktiver Arbeitgeber
- Engagement für Versicherte
- nachhaltiges Versicherungsgeschäft
- Nachhaltigkeit in Kapitalanlagen
- Umwelt und Klimaschutz
- Einhalten von Normen und Gesetzen

---

*Nachhaltigkeit ist ein zentraler Bestandteil unseres Handelns. Detaillierte Informationen finden Sie in unserem Nachhaltigkeitsbericht: [innova.ch/nachhaltigkeit](https://innova.ch/nachhaltigkeit)*

---

## Geschäftsfelder.

### Geschäftsfeld Privatkunden.

#### Krankenzusatzversicherer für Nichtraucher.

Nichtraucher leisten mit ihrem Verhalten einen Beitrag zur finanziellen Entlastung unseres Gesundheitssystems. *innova*, als einzige Anbieterin einer Krankenzusatzversicherung für Nichtraucher, honoriert dieses gesundheitsbewusste Verhalten mit Prämienvorteilen in der Zusatzversicherung. *sanvita*, unsere Produktlinie für Nichtraucher, umfasst die Spitalzusatzversicherung (allgemein, halbprivat, privat, flexible Spitalzusatzversicherung *switch*) und die ambulante Krankenzusatzversicherung *plus*.

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

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

Zusatzversicherungen weisen eine hohe Prämienstabilität aus. Demgegenüber erfährt die Grundversicherung jährliche Prämien erhöhungen infolge der Teuerung im Gesundheitswesen. Mit der gezielten Trennung der Anbieter von Grund- und Zusatzversicherungen, dem sogenannten Splitting, kann der Grundversicherer bei überdurchschnittlichen Prämien erhöhungen gewechselt und die persönlichen Ausgaben können somit optimiert werden. Demgegenüber emp-

fieht es sich, infolge der vor einem Abschluss zu absolvierenden Gesundheitsprüfung und der Altersbeschränkungen für einen möglichen Abschluss, die Zusatzversicherungen langfristig beizubehalten. Der mit einem Splitting von Grund- und Zusatzversicherungen anfallende Mehraufwand ist vernachlässigbar.

Versichertenbestand	1.1.2023	1.1.2024	1.1.2025
Versicherte in der flexiblen Spitalzusatzversicherung <i>switch</i>	46'107	48'606	46'586
Versicherte in der Krankenzusatzversicherung <i>sanvita</i> für Nichtraucher	52'271	53'978	52'081
Versicherte Personen	71'210	73'823	71'240

Entwicklung Kundenbestand im Geschäftsfeld Privatkunden

Prämienvolumen	1.1.2023	1.1.2024	1.1.2025
Prämienvolumen in Mio. CHF	47.2	47.9	44.7

Entwicklung Prämienvolumen im Geschäftsfeld Privatkunden

### Zukunftsansichten Geschäftsfeld Privatkunden.

Die Neuordnung der Vermittlerregulierung durch das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) per 2024 sowie die gesetzliche Limitierung von Provisionszahlungen durch die Allgemeinverbindlichkeit der Branchenvereinbarung über Vermittler in der Krankenversicherung haben den Absatzmarkt und die dort tätigen Vermittler stark beeinflusst. Die Zahl der aktiven Vermittler ist deutlich gesunken, und die Regulierung hat zu einem spürbaren Rückgang der vermittelten Kunden geführt.

*innova* verfolgt mit dem Geschäftsmodell des Splittings von Grund- und Zusatzversicherung die Delegation der Kundenschnittstelle an externe Berater. Diese Berater waren stark von den erwähnten Veränderungen betroffen, was sich kurzfristig negativ auf die Kundengewinnung bei *innova* auswirkt. Wir erwarten – als Folge der Vermittlerregulierung – eine weitere Konsolidierung im Vermittlermarkt und insgesamt einen Rückgang an beratenen und vermittelten Kunden.

Für das Geschäftsjahr 2025 erwartet *innova* die folgende Entwicklung:

- Die revidierte Vermittlerregulierung erhöht die Anforderungen an Vermittler und wird zu einer weiteren Konsolidierung der Vertriebsstrukturen führen. Anhaltende Veränderungen in den Absatzkanälen könnten sich negativ auf die Bindung bestehender Kunden und die entsprechenden Fluktuationsraten auswirken.
- Im Geschäftsfeld Privatkunden erwarten wir per 1. Januar 2026 sowohl einen geringfügigen Rückgang des Kundenbestandes als auch der eingenommenen Prämien. Infolge steigender Anzahl Deckungen je Kunde erwarten wir einen Anstieg der durchschnittlichen Prämien pro versicherte Person.
- Den Schadensatz prognostizieren wir für das Jahr 2025 bei 55 bis 60 Prozent.

### Geschäftsfeld Firmenkunden.

#### Krankentaggeldversicherung für Mikro- und Kleinunternehmen.

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

*innova* bietet Berufs- und Branchenverbänden Versicherungslösungen, die gezielt auf die Bedürfnisse der Verbände und ihrer Mitglieder ausgerichtet sind. Der Fokus liegt dabei auf Verbänden mit einem hohen Anteil an KMU-Betrieben. Bereits heute setzen mehrere Berufsverbände auf unsere Lösungen, die durch individuelle Produkte und effiziente Prozesse auf die Anforderungen ihrer Mitglieder abgestimmt sind.

Zur Unterstützung unserer Kundinnen und Kunden sowie zur Förderung präventiver Massnahmen bietet *innova* Analysen und Beratungsleistungen in den Bereichen Absenzmanagement und betriebliche Gesundheitsförderung an. Zusätzlich ermöglichen wir den Zugang zu umfassenden Beratungs- und Unterstützungsangeboten im Bereich «Mental Health».

Für eine erfolgreiche Wiedereingliederung ins Arbeitsleben steht unseren Versicherten das Case Management von *innova* zur Verfügung. Bei Arbeitsausfällen aufgrund einer Erkrankung oder eines Unfalls profitieren sie von einer persönlichen Betreuung auf dem Weg zurück ins Arbeitsleben sowie einer fundierten Beratung in arbeitsrechtlichen und versicherungstechnischen Fragen durch unsere Spezialistinnen und Spezialisten. Das Ziel des Case Managements ist eine rasche und nachhaltige Rückkehr ins Berufsleben. Unternehmen profitieren dadurch vom Erhalt wertvollen Fachwissens ihrer Mitarbeitenden sowie von Einsparpotenzialen bei den Gesamtbetriebskosten.

Versicherte Lohnsumme	1.1.2023	1.1.2024	1.1.2025
-----------------------	----------	----------	----------

Versicherte Lohnsumme in Mrd. CHF	2.55	2.66	2.60
-----------------------------------	------	------	------

Entwicklung versicherte Lohnsumme im Geschäftsfeld Firmenkunden

Prämienvolumen	1.1.2023	1.1.2024	1.1.2025
----------------	----------	----------	----------

Prämienvolumen in Mio. CHF	49.2	54.4	54.2
----------------------------	------	------	------

Entwicklung Prämienvolumen im Geschäftsfeld Firmenkunden

### Zukunftsaussichten Geschäftsfeld Firmenkunden.

Steigende Leistungskosten infolge zunehmender Arbeitsunfähigkeiten führen zu höheren Tarifen und verstärkten Wechselbewegungen im Markt. Die zunehmenden Leistungskosten sind insbesondere auf eine Zunahme langfristiger Arbeitsunfähigkeiten zurückzuführen – oftmals liegen Arbeitsplatzkonflikte, Stresssituationen oder psychische Probleme den Ausfällen zugrunde. Die Vermittlerregulierung hat im Geschäftsfeld Firmenkunden die Konsolidierung im Brokermarkt beschleunigt. In Zukunft ist mit einer weiteren Konsolidierung zu rechnen.

Für das Geschäftsjahr 2025 erwartet *innova* die folgende Entwicklung:

- Die Korrektur der defizitären Ergebnisse im Gesamtmarkt wird sich fortsetzen. Dies wird weiterhin zu steigenden Preisen führen, insbesondere für Unternehmen mit ungenügenden versicherungstechnischen Ergebnissen. Diese Korrekturmassnahmen werden Bewegung im Markt erzeugen und eine hohe Anzahl an Submissionsanfragen nach sich ziehen.
- Im Geschäftsfeld Firmenkunden streben wir per 1. Januar 2026 eine Erhöhung sowohl des Kundenbestandes als auch der eingenommenen Prämien an.
- Den Schadensatz erwarten wir im Jahr 2025 bei 73 bis 78 Prozent.

## Stakeholder.

### Mitarbeitende als relevanter Erfolgsfaktor.

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

Im Bewusstsein der wesentlichen Bedeutung des Kundenkontakts und der zentralen Rolle unserer Mitarbeitenden streben wir danach, unsere Zukunft durch die Ideen und das Engagement aller Mitarbeitenden aktiv zu gestalten. Unser Ziel ist es, uns täglich im Sinne unserer Vision «Excellence in Beratung und Service» für die Zufriedenheit unserer Kunden und Partner einzusetzen. Hierzu fördern und entwickeln wir die Kompetenzen unserer Mitarbeitenden, um sie auf die aktuellen und künftigen Anforderungen des Unternehmens vorzubereiten.

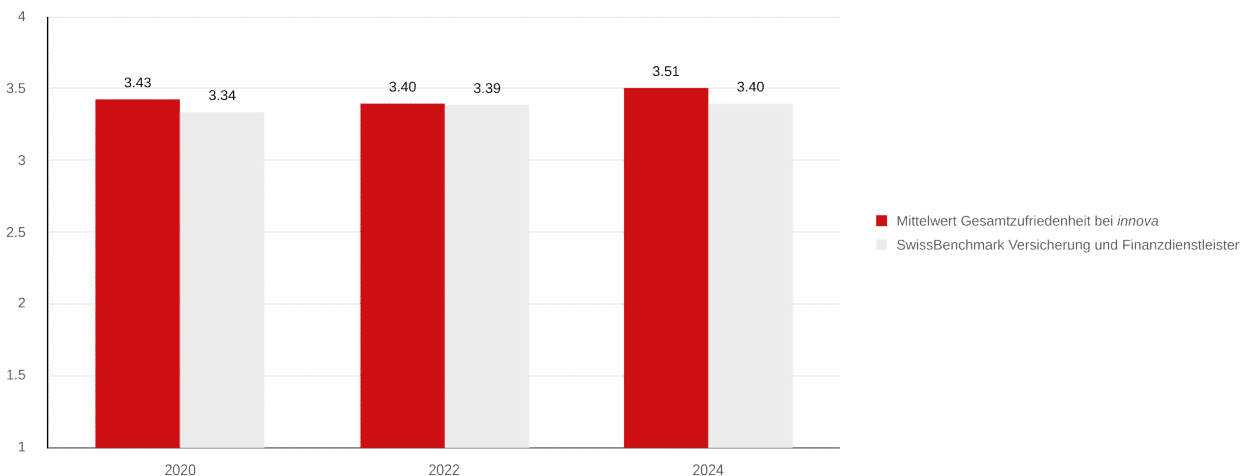
Wir fördern den Dialog zwischen Führungskräften und Mitarbeitenden zur Weiterentwicklung unseres Unternehmens und zur Erreichung der Unternehmensziele. Zu diesen gehört vor allem die Erreichung einer hohen Mitarbeiterzufriedenheit.

Die fortschreitende Digitalisierung, die Arbeit aus dem Home Office als auch sich wandelnde gesellschaftliche Wertvorstellungen beeinflussen unseren Arbeitsalltag und die Anforderung an die Kommunikation und die Führungstätigkeit. Im Berichtsjahr haben wir in die Entwicklung der Führungskompetenzen und die Gestaltung von relevanten Schnittstellen investiert.

### Ergebnisse der Mitarbeiterbefragung 2024.

Alle zwei Jahre überprüfen wir in Form einer anonymen Befragung die Zufriedenheit unserer Mitarbeitenden. An der im Jahr 2024 durchgeführten Befragung nahmen rund 90 Prozent der Mitarbeitenden teil. Mit einer Gesamtzufriedenheit von 3,51 konnte im Zeitverlauf eine weitere Steigerung erzielt werden. Die Ergebnisse von *innova* liegen über dem Niveau des SwissBenchmark für Finanzdienstleister (3,40).

### Gesamtzufriedenheit der Mitarbeitenden.



1 = unzufrieden bis 4 = sehr zufrieden

Gesamtzufriedenheit der *innova*-Mitarbeitenden im Vergleich zum SwissBenchmark Versicherung und Finanzdienstleister.

**Kunden.**

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

**Geschäftspartner – verlässliche Partnerschaften.**

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

**Centris – more than IT.**

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

**SOLIDA Versicherungen – ein sicherer Wert.**

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

**RVK – clever entlastet.**

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

## Corporate Governance.

### Unternehmensstruktur und Aktionariat.

*innova* ist eine nach schweizerischem Recht organisierte nicht börsenkotierte Holdinggesellschaft mit Sitz in Muri bei Bern. Die *innova* Holding AG hält 100 Prozent des Aktienkapitals der nicht börsenkotierten *innova* Versicherungen AG sowie eine Minderheitsbeteiligung an der Centris AG. Alleinaktionärin der *innova* Holding AG ist die *innova* Stiftung mit Sitz in Muri bei Bern. Die *innova* Versicherungen AG hat ihre operative Tätigkeit am 1. Januar 1997 aufgenommen.

### Kapitalstruktur.

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

### Verwaltungsrat.

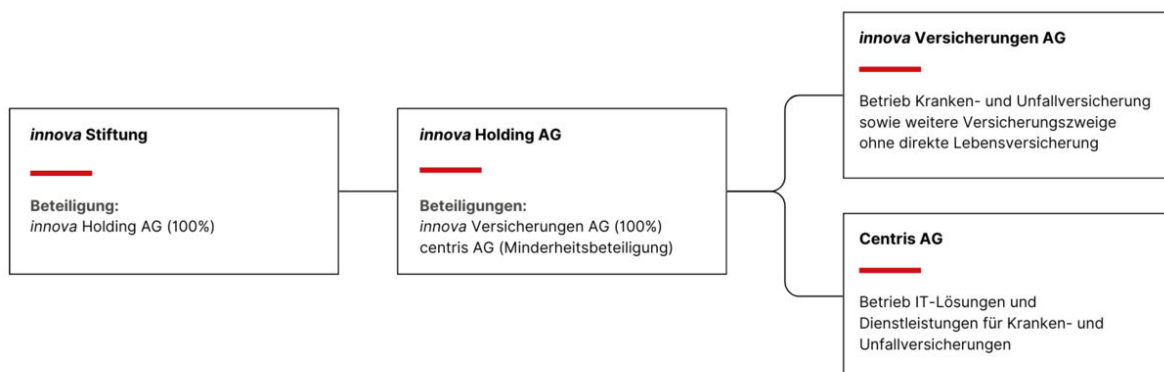
Der Verwaltungsrat kann in allen Angelegenheiten Beschluss fassen, die nicht nach Gesetz oder Statuten der Generalversammlung zugeteilt sind. Der Verwaltungsrat hat insbesondere folgende, nicht übertragbare Aufgaben: die Oberleitung des Unternehmens, die Organisations- und Compliance-Verantwortung, die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

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

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

Mitglied Verwaltungsrat	gewählt seit	gewählt bis
Patrick Zuber (1967), Verwaltungsratspräsident, Leiter Operations und Mitglied der Geschäftsleitung Pensionskasse SBB	2017	2026
Prof. Dr. jur. Manuel Jaun (1968), Vizepräsident, Rechtsanwalt und Lehrbeauftragter an der Universität Bern	2015	2026
Patrizia Baur (1976), Mitglied, Leiterin Risk Solutions und Mitglied der Gruppengeschäftsleitung AS-SEPRO AG	2012	2026
Monika Buholzer (1983), Mitglied, Aktuarin SAV und Führungskoach	2024	2026

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



Konzernstruktur der *innova*-Gruppe

### Interne Organisation.

Zur Unterstützung der Arbeit des Verwaltungsrats hat dieser die nachfolgende interne Organisation etabliert.

#### Verwaltungsratsausschuss Organisation & Personal (AOP).

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

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

Mitglieder des AOP sind: Patrick Zuber (Leitung), Prof. Dr. jur. Manuel Jaun und Sergio Pradera (Beisitz).

#### Compliance verantwortliches Verwaltungsratsmitglied.

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

Das für die Compliance verantwortliche Verwaltungsratsmitglied nimmt über die Aktualisierung des Risikomanagements (Risikomanagement-Workshop) jährlich eine Einschätzung der wesentlichen Compliance-Risiken vor und berichtet darüber im Verwaltungsrat. Im Verwaltungsrat stellt es sicher, dass die Compliance in der Tätigkeit und bei Beschlüssen des Verwaltungsrats gewahrt wird. Als Ansprechpartner für den Compliance Officer stellt es den direkten Zugang des Compliance Officer in den Verwaltungsrat sicher.

Für Compliance verantwortliches Verwaltungsratsmitglied: Prof. Dr. jur. Manuel Jaun.

#### Risikomanagement verantwortliches Verwaltungsratsmitglied.

Das für das Risikomanagement verantwortliche Verwaltungsratsmitglied vertritt das Thema Risikomanagement im Verwaltungsrat und fungiert in Risikofragen als Bindeglied zwischen Verwaltungsrat und Geschäftsleitung sowie zum Risk Officer. Es unterstützt die Geschäftsleitung und den Risk Officer in der periodischen Überprüfung der Angemessenheit und der adäquaten und zeitgemässen Ausgestaltung des Risikomanagements wie auch in der Umsetzung des Risikomanagements.

Im Verwaltungsrat stellt es sicher, dass das Risikomanagement in der Tätigkeit und bei Beschlüssen des Verwaltungsrats beachtet wird. Als Ansprechpartner für den Risk Officer stellt es den direkten Zugang des Risk Officers in den Verwaltungsrat sicher.

Für Risikomanagement verantwortliches Mitglied: Patrizia Baur.

### Geschäftsleitung.

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

Die Geschäftsleitung besteht aus den folgenden Mitgliedern:

Mitglied Geschäftsleitung	Eintritt in die Geschäftsleitung
Sergio Pradera (1974), Vorsitzender, Leiter Bereich Versicherungen	2008
Stefan Grossmann (1981), Leiter Bereich Ressourcen	2019
Eliane von Känel (1974), Leiterin Bereich Leistungen	2022
Claudia Bläuenstein (1974), Leiterin Bereich Kunden	2024

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

### Externe und interne Revision.

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

Seit dem 1. Januar 2009 ist Dieter Mathys von der Engel Co-pera AG mit dem Mandat der internen Revision betraut. Die interne Revision ist direkt dem Verwaltungsrat unterstellt und führt objektive und risikoorientierte Prüfungen der Prozesse und Strukturen von *innova* durch. Sie unterstützt die

Organisation bei der Erreichung ihrer Ziele, indem sie mit einem systematischen und zielgerichteten Ansatz die Effektivität des Risikomanagements, des internen Kontrollsystems IKS sowie der Führungs- und Überwachungsprozesse analysiert sowie beurteilt und darüber Bericht erstattet.

## Risikomanagement, internes Kontrollsystem IKS und Compliance.

### Risikomanagement.

Das Risikomanagement verfolgt das Ziel, die wesentlichen Unternehmensrisiken aus Strategie, Versicherungsgeschäft, Markt, operativer Tätigkeit, Compliance sowie Verfügbarkeit und Sicherheit von Informationen von *innova* zu erkennen, zu bewerten und mit geeigneten Massnahmen zu reduzieren oder zu beseitigen. Die Risikoerkennung erfolgt im Einklang mit dem Strategieprozess der Unternehmung. Als Ausgangslage dienen eine umfassende jährliche SWOT-Analyse und ein Risikomanagement-Workshop. Die Beurteilung der Risiken erfolgt differenziert nach Risikoart. In vielen Fällen erachten wir die Beurteilung mittels Szenarien als die richtige Methode. Dort, wo viele Daten aus der Vergangenheit vorhanden sind, wenden wir anerkannte Berechnungsmodelle an.

Das Risikoinventar der Unternehmung wird durch die Geschäftsleitung erarbeitet und regelmässig mit dem Verwaltungsrat erörtert.

### Internes Kontrollsystem IKS.

Das interne Kontrollsystem IKS von *innova* hat die Aufgabe, sämtliche Prozesse auf mögliche Risiken zu prüfen, die in irgendeiner Form zu Falschaussagen in der finanziellen Berichterstattung, zu rechtlichen Problemen oder zur eingeschränkten Wirksamkeit der Prozesse führen könnten. Die Kontrollen sind normalerweise präventiv, in einigen Fällen

nachgelagert. Wo Kontrollen innerhalb des Prozesses nicht möglich sind, führt *innova* nachgelagerte Prüfungen und Kontrollen durch. Die Kontrollen werden festgehalten; dies dient zur Dokumentation der Ergebnisse sowie definierter Massnahmen.

### Compliance.

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

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

### Aussergewöhnliche Ereignisse

In der Berichtsperiode waren keine aussergewöhnlichen Ereignisse zu verzeichnen.

## Die wichtigsten Zahlen.

### Finanzen.

	2024 in CHF	2023 in CHF	Veränderung in %
Erträge aus versicherungstechnischem Geschäft	103'636'491	97'159'723	6.67%
Bezahlte Versicherungsleistungen	-65'017'465	-62'668'918	3.75%
Schadensatz	62.74%	64.50%	-2.74%
Combined Ratio <sup>1</sup>	93.26%	92.77%	0.53%
Mittelfluss aus Geschäftstätigkeit	20'360'741	6'654'835	205.95%
Finanzerfolg vor Rückstellungen	16'593'853	11'196'483	48.21%
Jahresgewinn vor Steuern	20'235'647	6'257'621	223.38%
Kapitalanlagen	212'910'559	190'685'684	11.66%
Technische Rückstellungen	47'984'100	47'711'970	0.57%
Eigenkapital	142'055'639	125'265'007	13.40%
Eigenkapitalquote <sup>2</sup>	137.07%	128.93%	6.32%
SST Ratio <sup>3</sup>	442.10%	452.40%	-2.28%

### Kunden per 1. Januar.

	2025	2024	Veränderung in %
<b>Geschäftsfeld Privatkunden</b>			
<b>Sparte Heilungskostenversicherung</b>	<b>71'240</b>	<b>73'823</b>	<b>-3.50%</b>
<b>Geschäftsfeld Firmenkunden</b>			
<b>Versicherte Lohnsumme (in Milliarden) <sup>4</sup></b>	<b>2.60</b>	<b>2.66</b>	<b>-2.26%</b>

### Mitarbeitende per 1. Januar.

	2025	2024	Veränderung in %
Mitarbeitende	95	91	4.40%
Stellen	80.95	76.9	5.27%

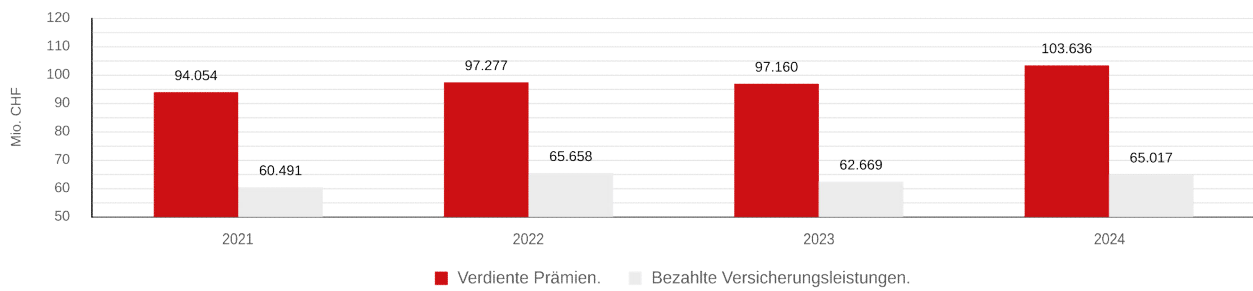
<sup>1</sup> Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft in Prozent der Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft.

<sup>2</sup> Eigenkapital in Prozent der Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft.

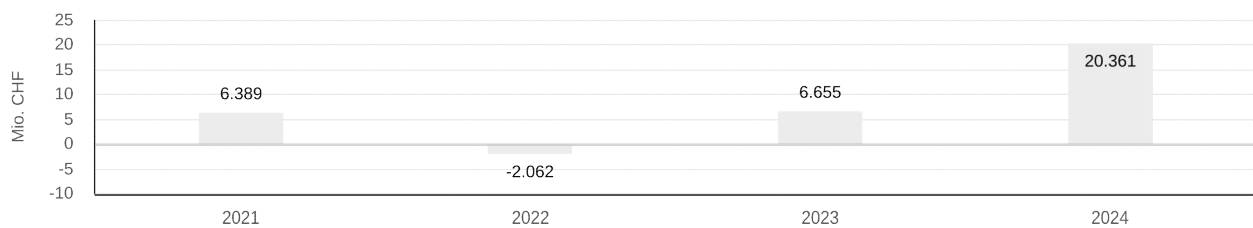
<sup>3</sup> Die gesetzliche Mindestanforderung beträgt 100 Prozent.

<sup>4</sup> Die Lohnsumme kann je nach dem aktuellen Stand der Schlussabrechnungen (Deklarationen) schwanken.

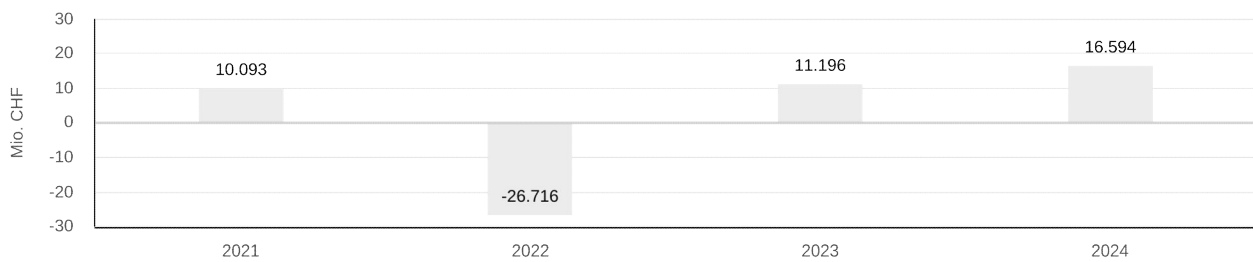
**Verdiente Prämien und bezahlte Versicherungsleistungen.**



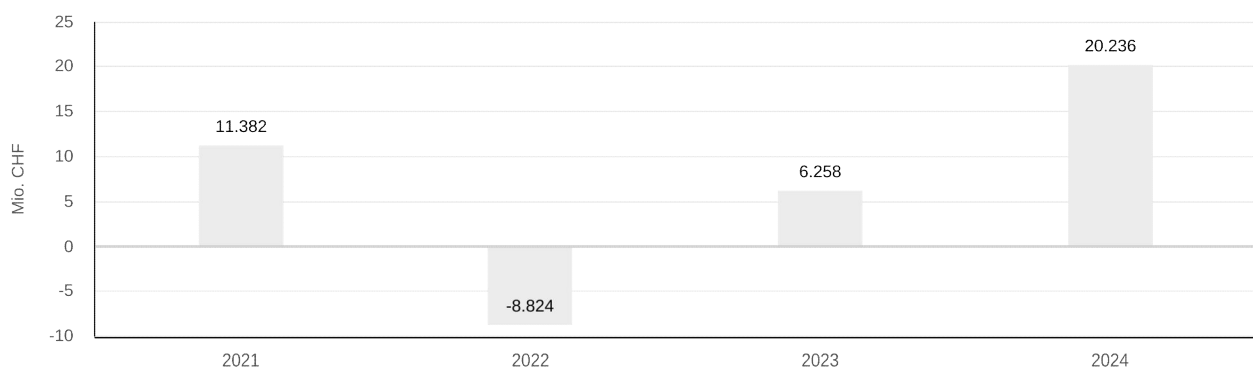
**Mittelfluss aus Geschäftstätigkeit.**



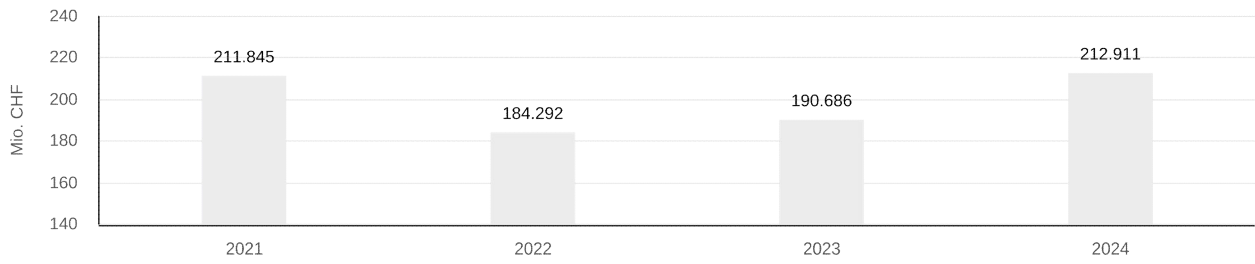
**Finanzerfolg vor Rückstellungen.**



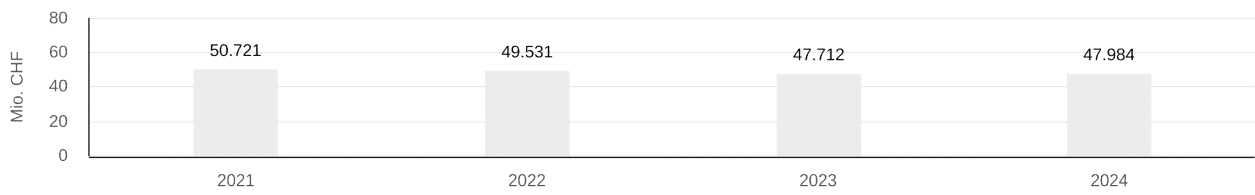
**Jahresgewinn vor Steuern.**



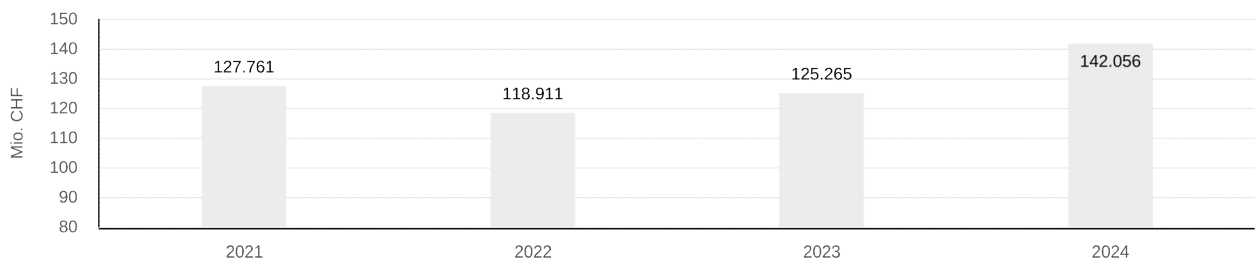
**Finanzanlagen.**



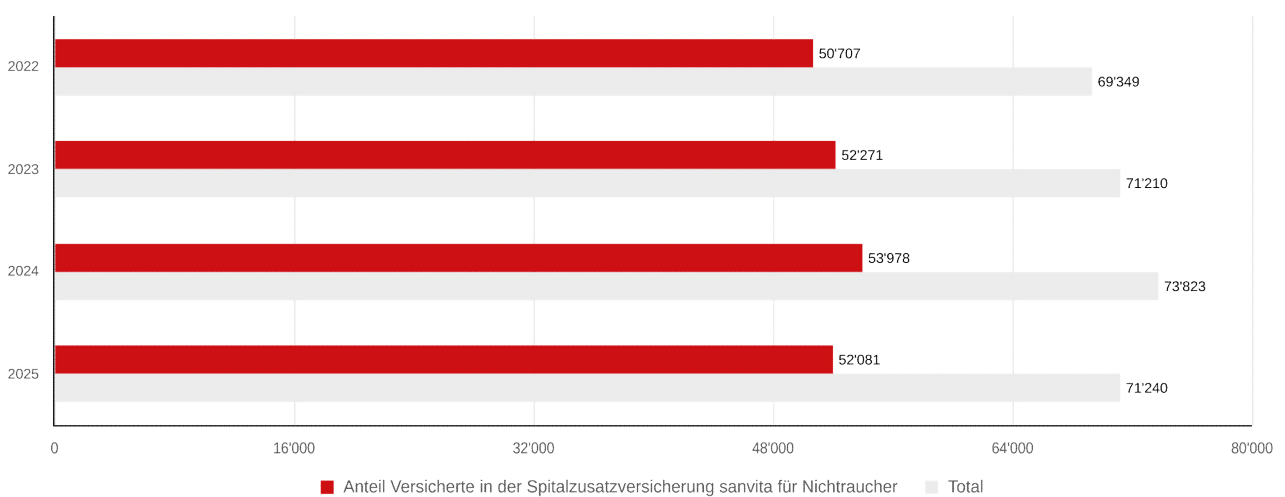
**Technische Rückstellungen.**



**Eigenkapital.**



**Entwicklung Kundenbestand per 1. Januar.**



## Bilanz.

### Aktiven.

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF	Ziffer im Anhang
Festverzinsliche Wertpapiere	118'668'225	106'292'764	
Aktien	51'891'303	46'294'644	
Übrige Kapitalanlagen	42'351'031	38'098'276	1.1
<b>Total Kapitalanlagen</b>	<b>212'910'559</b>	<b>190'685'684</b>	
Flüssige Mittel	27'722'360	24'516'213	
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	1'597'077	1'200'337	1.2
Übrige Forderungen	1'896'718	2'671'387	
Aktive Rechnungsabgrenzung	277'579	258'502	1.3
<b>Total Aktiven</b>	<b>244'404'293</b>	<b>219'332'123</b>	

### Passiven.

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF	Ziffer im Anhang
Versicherungstechnische Rückstellungen	47'984'100	47'711'970	1.4
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	26'902'000	23'046'000	
Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	16'719'292	18'469'149	1.5
Sonstige Passiven	7'299'901	1'262'733	
Passive Rechnungsabgrenzung	3'443'362	3'577'264	1.6
<b>Total Fremdkapital</b>	<b>102'348'654</b>	<b>94'067'116</b>	
Gesellschaftskapital	8'000'000	8'000'000	
Gesetzliche Kapitalreserven	1'200'000	1'200'000	
Gesetzliche Gewinnreserven	4'000'000	4'000'000	
Freiwillige Gewinnreserven	10'600'000	10'600'000	
Gewinnvortrag	101'465'007	95'110'502	
Jahresergebnis	16'790'632	6'354'505	
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>142'055'639</b>	<b>125'265'007</b>	1.7
<b>Total Passiven</b>	<b>244'404'293</b>	<b>219'332'123</b>	

## Erfolgsrechnung.

### Erfolgsrechnung für das am 31. Dezember abgeschlossene Geschäftsjahr.

	2024 in CHF	2023 in CHF	Ziffer im Anhang
Bruttoprämien	103'636'491	97'159'723	
Verdiente Bruttoprämien für eigene Rechnung	103'636'491	97'159'723	
Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	-	-	
Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft	103'636'491	97'159'723	
Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	-65'017'465	-62'668'918	
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	-272'130	1'819'100	2.1
Aufwendungen für Versicherungsfälle	-65'289'595	-60'849'818	
Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung	-29'949'486	-27'465'847	2.2
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung	-1'416'468	-1'817'700	
Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft	-96'655'549	-90'133'365	
Erträge aus Kapitalanlagen	18'323'904	11'545'217	2.3
Aufwendungen aus Kapitalanlagen	-1'730'051	-348'734	2.4
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	-3'000'000	-11'600'000	2.5
Kapitalanlagenergebnis	13'593'853	-403'517	
Sonstige finanzielle Erträge	279'386	87'022	
Sonstige finanzielle Aufwendungen	-82'034	-53'075	
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>20'772'148</b>	<b>6'656'788</b>	
Sonstige Erträge	78'971	78'346	
Sonstige Aufwendungen	-615'472	-477'513	
<b>Jahresergebnis vor Steuern</b>	<b>20'235'647</b>	<b>6'257'621</b>	
Direkte Steuern	-3'445'015	96'884	
<b>Jahresergebnis</b>	<b>16'790'632</b>	<b>6'354'505</b>	

## Geldflussrechnung.

### Geldfluss aus Geschäftstätigkeit.

	2024 in CHF	2023 in CHF
Jahresergebnis	16'790'632	6'354'505
Veränderungen technische Rückstellungen	272'130	-1'819'100
Veränderung Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	3'000'000	11'600'000
Kursveränderung auf Kapitalanlagen	-5'070'282	-8'798'226
Veränderung Übrige Rückstellungen	856'000	-924'000
Veränderung Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	-396'740	238'825
Veränderung übrige Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung	755'592	556'342
Veränderung Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	-1'749'857	-1'123'799
Veränderung übrige Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	5'903'266	570'287
<b>Total Geldfluss aus Geschäftstätigkeit</b>	<b>20'360'741</b>	<b>6'654'835</b>

### Geldfluss aus Investitionstätigkeit.

	2024 in CHF	2023 in CHF
Investitionen / Devestitionen in Finanzanlagen (netto)	-17'154'594	2'404'119
Investitionen in Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte (netto)	-	-
<b>Total Geldfluss aus Investitionstätigkeit</b>	<b>-17'154'594</b>	<b>2'404'119</b>

### Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit.

	2024 in CHF	2023 in CHF
Veränderung Grundkapital	-	-
Veränderung langfristige Verbindlichkeiten	-	-
Gewinnausschüttungen	-	-
<b>Total Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Veränderung Fonds Flüssige Mittel</b>	<b>3'206'147</b>	<b>9'058'954</b>
Flüssige Mittel 1.1.	24'516'213	15'457'258
Flüssige Mittel 31.12.	27'722'360	24'516'213
Veränderung	3'206'147	9'058'954

## Anhang.

### Grundsätze der Rechnungslegung.

Die Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit den Bestimmungen über die kaufmännische Buchführung des Schweizerischen Obligationenrechts (Art. 957–963b OR) erstellt. Neben dem Schweizerischen Obligationenrecht werden auch die Bestimmungen der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Beaufsichtigung von privaten Versicherungsunternehmen (Art. 84-85 inkl. Anhang 2 AVO-FINMA) angewendet.

### Übergreifende Grundsätze.

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

### Bewertungsgrundsätze

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

### Kapitalanlagen.

Aktien, kollektive Anlagen und die übrigen Kapitalanlagen werden zum Marktwert am Bilanzstichtag bewertet. Um den Schwankungen im Kursverlauf Rechnung zu tragen, besteht eine Wertschwankungsreserve von 25.5 Millionen Franken.

### Flüssige Mittel.

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

### Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft.

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert. In den Forderungen wurden die Prämien, welche erst im Folgejahr fällig werden, abgegrenzt und nicht ausgewiesen. Für Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft werden Einzelwertberichtigungen zur Abdeckung eines konkreten Ausfallrisikos sowie pauschale Wertberichtigungen zur Berücksichtigung des allgemeinen Ausfallrisikos vorgenommen.

### Verbindlichkeiten.

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

### Versicherungstechnische Rückstellungen.

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

## 1. Erläuterungen zur Bilanz.

### 1.1 Übrige Kapitalanlagen.

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Geldmarktanlagen und flüssige Mittel	4'028'810	3'910'435
Alternative Anlagen	-	-
indirekte Immobilien	38'322'220	34'187'841
<b>Total übrige Kapitalanlagen</b>	<b>42'351'031</b>	<b>38'098'276</b>
<b>Commitment</b>		
<b>Commitment Private Equity, Restverbindlichkeit</b>	<b>20'316</b>	<b>37'077</b>

### 1.2 Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft.

Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber:	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Versicherungsnehmer	1'499'062	1'083'700
Agenten und Vermittler	163'034	200'688
Versicherungsunternehmen	544'982	600'950
Delkredere	-610'000	-685'000
<b>Total Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft</b>	<b>1'597'077</b>	<b>1'200'337</b>

### 1.3 Aktive Rechnungsabgrenzung.

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Marchzinsen Kapitalanlagen	8'100	8
Ausstehende Courtagen	226'497	246'932
Sonstige Abgrenzungen	42'981	11'561
<b>Total aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>277'579</b>	<b>258'502</b>

### 1.4 Versicherungstechnische Rückstellungen.

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Rückstellungen für Versicherungsleistungen, Alter und Schwankung	46'986'400	45'491'970
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	785'000	1'737'000
Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen	212'700	483'000
<b>Total versicherungstechnische Rückstellungen</b>	<b>47'984'100</b>	<b>47'711'970</b>

### 1.5 Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft.

Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber:	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Versicherungsnehmer	16'719'292	18'469'149
<b>Total Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft</b>	<b>16'719'292</b>	<b>18'469'149</b>

**1.6 Passive Rechnungsabgrenzung.**

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Sonstige Abgrenzungen gegenüber Organen	3'378'362	3'513'764
<b>Total Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>3'443'362</b>	<b>3'577'264</b>

**1.7 Eigenkapitalnachweis.**

	31.12.2022 in CHF	Jahresergebnis in CHF	31.12.2023 in CHF	Jahresergebnis in CHF	31.12.2024 in CHF
Gesellschaftskapital	8'000'000	-	8'000'000	-	8'000'000
Gesetzliche Kapitalreserven	1'200'000	-	1'200'000	-	1'200'000
Gesetzliche Gewinnreserven	4'000'000	-	4'000'000	-	4'000'000
Freiwillige Gewinnreserven	10'600'000	-	10'600'000	-	10'600'000
Bilanzgewinn	95'110'502	6'354'505	101'465'007	16'790'632	118'255'639
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>118'910'502</b>	<b>6'354'505</b>	<b>125'265'007</b>	<b>16'790'632</b>	<b>142'055'639</b>

**2. Erläuterungen zur Erfolgsrechnung.****2.1 Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen.**

	2024 in CHF	2023 in CHF
Rückstellungen für Versicherungsleistungen, Alter und Schwankung	-1'494'430	1'916'800
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	952'000	-158'700
Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen	270'300	61'000
<b>Total technische Rückstellungen</b>	<b>-272'130</b>	<b>1'819'100</b>

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

**2.2 Abschluss- und Verwaltungsaufwand.**

	2024 in CHF	2023 in CHF
Personalaufwand	11'407'164	10'567'168
übriger Betriebsaufwand	18'542'322	16'898'679
<b>Total Abschluss- und Verwaltungsaufwand</b>	<b>29'949'486</b>	<b>27'465'847</b>
Honorar der Revisionsstelle	-	-
Revisionsdienstleistungen	116'112	101'429
Andere Dienstleistungen	-	-
<b>Total Honorar Revisionsstelle</b>	<b>116'112</b>	<b>101'429</b>

## 2.3 Erträge aus Kapitalanlagen.

	Festverzinsliche Wertpapiere in CHF	Aktien in CHF	Übrige Kapitalanlagen in CHF	Total in CHF
<b>Berichtsjahr 2024</b>				
Erträge	1'799'206	1'185'997	494'318	3'479'521
Zuschreibungen	494'825	578'032	5'261'842	6'334'700
Realisierte Gewinne	1'844'334	6'470'844	194'506	8'509'684
<b>Total Erträge aus Kapitalanlagen</b>	<b>4'138'365</b>	<b>8'234'873</b>	<b>5'950'666</b>	<b>18'323'904</b>
<b>Vorjahr 2023</b>				
Erträge	932'584	933'005	488'333	2'353'922
Zuschreibungen	4'047'341	3'769'570	1'146'500	8'963'411
Realisierte Gewinne	18'454	207'773	1'656	227'883
<b>Total Erträge aus Kapitalanlagen</b>	<b>4'998'379</b>	<b>4'910'348</b>	<b>1'636'489</b>	<b>11'545'217</b>

## 2.4 Aufwendungen aus Kapitalanlagen.

	Festverzinsliche Wertpapiere in CHF	Aktien in CHF	Übrige Kapitalanlagen in CHF	Total in CHF
<b>Berichtsjahr 2024</b>				
Laufende Aufwände	336'516	84'529	39'483	460'528
Abschreibungen/Wertberichtigungen	518'176	746'242	-	1'264'418
Realisierte Verluste	369	4'735	-	5'105
<b>Total Aufwendungen aus Kapitalanlagen</b>	<b>855'061</b>	<b>835'507</b>	<b>39'483</b>	<b>1'730'051</b>
<b>Vorjahr 2023</b>				
Laufende Aufwände	102'970	44'244	31'839	179'054
Abschreibungen/Wertberichtigungen	29'706	135'480	-	165'186
Realisierte Verluste	4'495	-	-	4'495
<b>Total Aufwendungen aus Kapitalanlagen</b>	<b>137'170</b>	<b>179'725</b>	<b>31'839</b>	<b>348'734</b>

## 2.5 Veränderung Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen.

	Festverzinsliche Wertpapiere in CHF	Aktien in CHF	Übrige Kapitalanlagen in CHF	Total in CHF
<b>Berichtsjahr 2024</b>				
Veränderung der Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	-1'672'086	-731'170	-596'744	-3'000'000
<b>Ergebnis pro Anlagekategorie 2024</b>	<b>1'611'218</b>	<b>6'668'196</b>	<b>5'314'439</b>	<b>13'593'853</b>
<b>Vorjahr 2023</b>				
Veränderung der Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	-6'466'118	-2'816'246	-2'317'636	-11'600'000
<b>Ergebnis pro Anlagekategorie 2023</b>	<b>-1'604'909</b>	<b>1'914'378</b>	<b>-712'986</b>	<b>-403'517</b>

### 3. Übrige Angaben

#### 3.1 Angaben gemäss Art. 959c OR.

Die innova Versicherungen AG mit Sitz in 3074 Muri b. Bern wendet seit dem 31. Dezember 2015 die Richtlinien des neuen Rechnungslegungsrechts (NRLR) gemäss Art. 957ff OR an. Die Anzahl Vollzeitstellen beträgt 2024 im Jahresdurchschnitt 75.8 (Vorjahr 74.8).

#### 3.2 Kautions zu Gunsten Dritter.

	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Mietzinskaution	228'641	228'190
<b>Total Kautionen</b>	<b>228'641</b>	<b>228'190</b>

#### 3.3 Eventualverbindlichkeiten.

Mehrwertsteuergruppe.

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

#### 3.4 Restbetrag der Leasing- und Mietverbindlichkeiten.

Die Leasing- und Mietverbindlichkeiten, die nicht innerhalb von zwölf Monaten auslaufen oder gekündigt werden können, weisen folgende Fälligkeitsstruktur auf:	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
1 bis 5 Jahre	2'074'828	2'276'606
6 bis 10 Jahre	-	-
über 10 Jahre	-	-
<b>Total Restbetrag Leasing- und Mietverbindlichkeiten</b>	<b>2'074'828</b>	<b>2'276'606</b>

#### 3.5 Veränderung stille Reserven.

Die aktienrechtlichen stillen Reserven haben im Berichtsjahr um CHF 1'320'000.– zugenommen.

#### 3.6 Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag.

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

#### 3.7 Verwendung Bilanzgewinn.

	2024 in CHF	2023 in CHF
Kapital und Reserven	23'800'000	23'800'000
Vortrag aus dem Vorjahr	101'465'007	95'110'502
Dividendenauszahlung	-	-
Jahresergebnis	16'790'632	6'354'505
Bilanzgewinn	142'055'639	125'265'007
<b>Vortrag auf neue Rechnung</b>	<b>142'055'639</b>	<b>125'265'007</b>

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

Zürich, 24. April 2025

## Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

### *Prüfungsurteil*

Wir haben die Jahresrechnung der innova Versicherungen AG (die Gesellschaft) - bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2024, der Erfolgsrechnung und der Geldflussrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden - geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die auf den Seiten 17 bis 24 dargestellte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### *Grundlage für das Prüfungsurteil*

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

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

### *Sonstige Informationen*

Der Verwaltungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

### *Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrates für die Jahresrechnung*

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Verwaltungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Verwaltungsrat beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

**Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung**

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

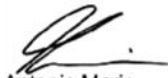
Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <https://www.expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

**Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen**

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

Aufgrund unserer Prüfung gemäss Art. 728a Abs. 1 Ziff. 2 OR bestätigen wir, dass der Antrag des Verwaltungsrats dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ferax Treuhand AG



Antonio Marin

Zugelassener  
Revisionsexperte

Leitender Revisor



Ennio Bertola

Zugelassener  
Revisionsexperte

# Sparten-Erfolgsrechnung.

	Heilungskosten VVG				Lohnausfall VVG				Total			
	2024		2023		Veränderung		2024		2023		Veränderung	
	TCHF	TCHF	TCHF	%	TCHF	TCHF	TCHF	%	TCHF	TCHF	TCHF	%
Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft	48'188	46'996	1'192	2.54	55'449	50'164	5'284	10.53	103'636	97'160	6'477	6.67
<b>Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>	<b>48'188</b>	<b>46'996</b>	<b>1'192</b>	<b>2.54</b>	<b>55'449</b>	<b>50'164</b>	<b>5'284</b>	<b>10.53</b>	<b>103'636</b>	<b>97'160</b>	<b>6'477</b>	<b>6.67</b>
Zahlungen für Versicherungsfälle	-25'651	-25'091	561	2.23	-39'366	-37'578	1'788	4.76	-65'017	-62'669	2'349	3.75
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen	852	-1'104	1'956	-177.13	-1'124	2'924	-4'048	-138.45	-272	1'819	-2'091	-114.96
<b>Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung</b>	<b>-24'799</b>	<b>-26'195</b>	<b>-1'396</b>	<b>-5.33</b>	<b>-40'490</b>	<b>-34'655</b>	<b>5'835</b>	<b>16.84</b>	<b>-65'290</b>	<b>-60'850</b>	<b>4'440</b>	<b>7.30</b>
Abschluss- und Verwaltungsaufwand	-21'116	-18'319	2'797	15.27	-8'833	-9'147	-314	-3.43	-29'949	-27'466	2'484	9.04
Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen	-112	-128	16	-12.40	-1'304	-1'689	-385	-22.81	-1'416	-1'818	-401	-22.07
<b>Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft</b>	<b>-46'028</b>	<b>-44'642</b>	<b>1'386</b>	<b>3.10</b>	<b>-50'627</b>	<b>-45'491</b>	<b>5'136</b>	<b>11.29</b>	<b>-96'656</b>	<b>-90'133</b>	<b>6'522</b>	<b>7.24</b>
Operatives Ergebnis vor Kapitalanlageergebnis	2'160	2'353	-193	-8.22	4'821	4'673	148	3.17	6'981	7'026	-45	-0.65
Kapitalanlageergebnis									13'594	-404	13'997	3'468.84
Sonstige finanzielle Erträge und Aufwendungen									197	34	-163	481.34
<b>Operatives Ergebnis</b>									<b>20'772</b>	<b>6'657</b>	<b>14'115</b>	<b>212.04</b>
Sonstige Erträge und Aufwendungen									-537	-399	-137	34.41
<b>Jahresergebnis vor Steuern</b>									<b>20'236</b>	<b>6'258</b>	<b>13'978</b>	<b>223.38</b>
Direkte Steuern									-3'445	97	3'542	3'655.81
<b>Jahresergebnis</b>									<b>16'791</b>	<b>6'355</b>	<b>10'436</b>	<b>164.23</b>
<b>Rückstellungen für Versicherungsfälle</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Veränderung</b>		<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Veränderung</b>		<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Veränderung</b>	
	TCHF	TCHF	TCHF	%	TCHF	TCHF	TCHF	%	TCHF	TCHF	TCHF	%
	6'712	8'347	-1'635	-19.59	3'867	9'892	-6'025	-60.91	10'579	18'239	-7'660	-42.00
In % der Versicherungsleistungen	26.17	33.27	-7.10	-21.34	9.82	26.32	-16.50	-62.68	16.27	29.10	-12.83	-44.09
<b>Eigenkapital</b>									<b>142'056</b>	<b>125'265</b>	<b>16'791</b>	<b>13.40</b>
In % der verdienten Prämien									137.07%	128.93%	8.14%	6.32

# Impressum.



## Impressum

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

**Konzept, Gestaltung:** Republica AG, Bern

**Gestaltung Titelbild:** Künstler Brian Morgan

**Realisation:** *innova* Versicherungen AG, Unternehmenskommunikation

Für weitere Informationen: Unternehmenskommunikation, Telefon 0844 866 500, E-Mail [direktion@innova.ch](mailto:direktion@innova.ch)

© 2024 *innova* Versicherungen AG, Gümligen