

An die Generalversammlung der

**YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG**

Churerstrasse 25  
8808 Pfäffikon SZ

**Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung 2022**

(umfassend die Zeitperiode vom 01.01.2022 bis 31.12.2022)

18. April 2023  
21601583 EB/GYR

## BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An die Generalversammlung der YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Pfäffikon SZ

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG (die Gesellschaft) - bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Erfolgsrechnung und der Geldflussrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang - geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte 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.

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: <http://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.

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

Zürich, 18. April 2023

BDO AG

Yves Gyr

Leitender Revisor  
Zugelassener Revisionsexperte

Bettina Götte

Zugelassene Revisionsexpertin

Beilagen  
Jahresrechnung  
Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns

# Jahresrechnung 2022 der YOUPLUS Assurance Schweiz AG, Pfäffikon (SZ)

## Bilanz

Art. 5a

Abs. 1 lit. A

AVO-FINMA

<b>Aktiven</b>				
<b>in CHF</b>		<b>Anhang</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1010	1.1 Kapitalanlagen		<b>184'535'861</b>	<b>232'896'056</b>
1011	1.1.1 Immobilien	1	7'469'749	25'401'245
1012	1.1.2 Beteiligungen	2	843'938	0
1013	1.1.3 Festverzinsliche Wertpapiere		169'746'889	181'055'349
1014	1.1.4 Darlehen	3	268'822	293'088
1017	1.1.7 Übrige Kapitalanlagen	4	6'206'463	26'146'374
1020	1.2 Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung	5	<b>845'632'383</b>	<b>1'029'535'817</b>
1030	1.3 Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten	6	<b>470'000</b>	<b>0</b>
1050	1.5 Flüssige Mittel	7	<b>42'309'948</b>	<b>33'066'857</b>
1060	1.6 Anteil versicherungstechnische Rückstellungen aus Rückversicherung		<b>7'355'750</b>	<b>8'360'090</b>
1070	1.7 Sachanlagen		<b>337'196</b>	<b>397'112</b>
1090	1.9 Immaterielle Vermögenswerte		<b>1'558'817</b>	<b>232'666</b>
1100	1.10 Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	9,14	<b>1'954'044</b>	<b>2'036'940</b>
1110	1.11 Übrige Forderungen		<b>892'377</b>	<b>1'951'933</b>
1140	1.14 Aktive Rechnungsabgrenzungen	10	<b>3'565'147</b>	<b>1'429'437</b>
<b>1.15 TOTAL AKTIVEN</b>			<b>1'088'611'523</b>	<b>1'309'906'906</b>

<b>Passiven</b>				
<b>in CHF</b>		<b>Anhang</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
2010	2.1 Versicherungstechnische Rückstellungen	8	-89'643'661	-99'599'559
2020	2.2 Versicherungstechnische Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung		-877'963'258	-1'066'314'986
2030	2.3 Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	12	-2'462'070	0
2040	2.4 Verzinsliche Verbindlichkeiten		0	-1'458'950
2060	2.6 Depotverbindlichkeiten aus abgegebener Rückversicherung		-7'355'751	-8'360'090
2070	2.7 Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	11	-30'693'671	-35'334'463
2080	2.8 Sonstige Passiven	14	-6'073'608	-2'647'512
2090	2.9 Passive Rechnungsabgrenzungen	13	-5'955'879	-6'367'019
<b>2.11 TOTAL FREMDKAPITAL</b>			<b>-1'020'147'898</b>	<b>-1'220'082'579</b>
2120	2.12 Gesellschaftskapital		-20'000'000	-20'000'000
<b>2.13 Gesetzliche Kapitalreserven / Agio</b>			<b>-21'872'906</b>	<b>-21'872'906</b>
2131	2.13.1. Agio		-21'872'906	-21'872'906
2140	2.14 Gesetzliche Gewinnreserven		-5'226'514	-5'226'514
<b>2.15 Freiwillige Gewinnreserven</b>			<b>-21'364'205</b>	<b>-42'724'905</b>
2151	2.15.1 Freiwillige allgemeine Reserve		-2'455'995	-2'455'995
2152	2.15.2 Gewinnvortrag		-268'911	-6'600'027
2153	2.15.3 Gewinn		-18'639'299	-33'668'883
<b>2.17 Total Eigenkapital</b>			<b>-68'463'625</b>	<b>-89'824'325</b>
<b>2.18 TOTAL PASSIVEN</b>			<b>-1'088'611'523</b>	<b>-1'309'906'906</b>

## Jahresrechnung 2022 der YOUPLUS Assurance Schweiz AG, Pfäffikon (SZ)

Art. 5a  
Abs. 1 lit.  
B  
AVO-  
FINMA

### Erfolgsrechnung

in CHF	Anhang	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
3010 Bruttoprämie	1	51'619'971	55'236'618
3020 Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie		-4'537'946	-4'802'018
3030 <b>Prämie für eigene Rechnung (1+2)</b>		<b>47'082'025</b>	<b>50'434'600</b>
3040 Veränderung der Prämienüberträge		68'236	83'876
3050 Anteil Rückversicherer an Veränderung der Prämienüberträge		-1'804	-3'821
3060 <b>Verdiente Prämien für eigene Rechnung (3+4+5)</b>		<b>47'148'457</b>	<b>50'514'655</b>
3070 Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft		6'304'282	7'427'524
3080 <b>Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft (6+7)</b>		<b>53'452'738</b>	<b>57'942'178</b>
3090 Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	2	-97'766'789	-106'001'884
3100 Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle		1'387'890	1'765'177
3110 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellung	3	11'296'793	16'831'312
3120 Anteil Rückversicherer an Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen		-456'797	-1'492'982
3130 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung	4	189'222'895	-1'844'127
3140 <b>Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung (9+10 + 11 + 12+13)</b>		<b>103'683'991</b>	<b>-90'742'503</b>
3150 Abschluss- und Verwaltungsaufwand	5,6,7,8	-10'894'388	-8'662'504
3160 Anteil Rückversicherer an Abschluss und Verwaltungsaufwand		359'275	382'057
3170 <b>Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung (15 + 16)</b>		<b>-10'535'113</b>	<b>-8'280'447</b>
3180 Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung		-45'924	-6'041
3190 <b>Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft (14 + 17 + 18)</b>		<b>93'102'953</b>	<b>-99'028'991</b>
4200 Erträge aus Kapitalanlagen		6'024'338	4'923'019
4210 Aufwendungen für Kapitalanlagen		-3'978'182	-3'327'242
4220 <b>Kapitalanlagenergebnis (20 + 21)</b>	9	<b>2'046'156</b>	<b>1'595'777</b>
4230 Kapital- und Zinserfolg aus anteilgebundener Lebensversicherung		-129'662'116	64'516'747
4240 Sonstige finanzielle Erträge	10	14'014'769	13'993'415
4250 Sonstige finanzielle Aufwendungen	10	-13'875'738	-13'535'198
4260 <b>Operatives Ergebnis (8 + 14 + 17 + 18 + 22 + 23 + 24 + 25)</b>		<b>19'078'763</b>	<b>25'483'929</b>
6280 Sonstige Erträge		2'337'101	1'728'515
6290 Sonstige Aufwendungen		-96'671	-572'742
6300 Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand	11	0	8'381'526
6301 <b>Gewinn vor Steuern (26 + 27 + 28 + 29 + 30)</b>		<b>21'319'194</b>	<b>35'021'227</b>
7320 Direkte Steuern		-2'679'894	-1'352'343
7330 <b>GEWINN (31 + 32)</b>		<b>18'639'299</b>	<b>33'668'883</b>

# Jahresrechnung 2022 der YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Pfäffikon (SZ)

## Geldflussrechnung

Art. 961  
Ziff. 2  
OR und Art.  
961b OR

	01.01.2022 -	01.01.2021 -
CHF	31.12.2022	31.12.2021
Anhang		
<b>Gewinn</b>	<b>18'639'299</b>	<b>33'668'883</b>
<b>Abschreibungen / Wertberichtigungen</b>		
Abschreibungen Sachanlagen	72'671	66'908
Abschreibungen Immaterielle Vermögenswerte	165'384	36'321
Abschreibungen Immobilien	105'750	272'256
<b>Kapitalanlagen</b>		
Realisierte Gewinne / Verluste aus Kapitalanlagen	-1'730'138	-1'615'239
Unrealisierte Gewinne / Verluste aus Kapitalanlagen	738'386	1'792'902
Realisierte Gewinne / Verluste aus Beteiligungen	-	-8'386'781
<b>Kapitalanlagen aus ALV</b>		
Realisierte Gewinne / Verluste aus Kapitalanlagen ALV	-1'106'691	-13'653'442
Zu- / Abschreibungen / WB auf Finanzanlagen	185'010'125	8'987'256
Zu- / Abschreibungen / WB aus Finanzanlagen (unreal. Gew./Verl.)		
<b>Zwischenergebnis Mittelflussrechnung</b>	<b>201'894'786</b>	<b>21'169'064</b>
Veränderung nicht versicherungstechnische Rückstellungen	2'462'070	-500'000
Veränderung versicherungstechn. Rückstellungen	-9'955'898	-55'775'652
Veränderung vers.techn. RST anteilgeb LV	-188'351'729	38'151'131
Veränderung Forderung derivative Finanzinstrumente	-470'000	130'000
Veränderung verzinsliche Verbindlichkeiten	-1'458'950	-239'352
Veränderung Anteile RV an den vers. techn. RST	1'004'340	1'517'199
Veränderung Forderungen Versicherungsgeschäft	82'896	-105'281
Veränderung Übrige Forderungen	1'059'556	769'669
Veränderung sonstige Aktiven	-	389'968
Veränderung Aktive Rechnungsabgrenzungen	-2'135'710	105'238
Veränderung Depotverbindlichk. Rückversicherung	-1'004'340	-1'517'199
Veränderung Verbindlichkeiten Versicherungsgeschäft	-4'640'792	4'605'590
Veränderung Sonstige Passiven	3'426'096	570'795
Veränderung Passive Rechnungsabgrenzungen	-411'140	-510'724
<b>Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>1'501'185</b>	<b>8'760'446</b>
Kauf von Sachanlagen	-12'756	-176'188
Kauf von immateriellen Vermögenswerten	-1'491'535	-199'979
Kauf / Verkauf von Kapitalanlagen	48'254'445	15'020'450
Realisierte Gewinne / Verluste aus Kapitalanlagen	1'730'138	1'615'239
Unrealisierte Gewinne / Verluste aus Kapitalanlagen	-738'386	-1'792'902
Zugänge flüssige Mittel (ex Malbun Insurance AG)	-	4'385'872
<b>Geldfluss aus Investitionstätigkeit</b>	<b>47'741'906</b>	<b>18'852'492</b>
Gewinnausschüttung / Dividendenauszahlung	-40'000'000	-18'000'000
<b>Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit</b>	<b>-40'000'000</b>	<b>-18'000'000</b>
<b>VERÄNDERUNG DER FLÜSSIGEN MITTEL</b>	<b>9'243'091</b>	<b>9'612'938</b>
Flüssige Mittel per 1. Januar	33'066'857	23'453'918
Flüssige Mittel per 31. Dezember	42'309'948	33'066'857
<b>VERÄNDERUNG DER FLÜSSIGEN MITTEL</b>	<b>9'243'091</b>	<b>9'612'938</b>

## Jahresrechnung 2022

### YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Churerstrasse 25, 8808 Pfäffikon (SZ)

Art. 959c  
Abs. 2  
Ziff. 1 OR

#### Anhang

##### Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und Erfolgsrechnung

##### Grundsätze der Rechnungslegung

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

##### Fremdwährungsumrechnung

Die Jahresrechnung der YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG wird in Schweizer Franken erstellt. Aufwendungen und Erträge in Fremdwährungen werden zum jeweiligen Tageskurs bewertet. Bilanzpositionen inklusive der Kapitalanlagen und der entsprechenden versicherungstechnischen Rückstellungen in Fremdwährungen werden zum Tageskurs (der SIX) des Bilanzstichtages umgerechnet.

Die wesentlichen Kurse sind:

	2022	2021
EUR	0.99009	1.03613
USD	0.92510	0.91100

##### Bewertungsgrundsätze

##### Kapitalanlagen

Festverzinsliche Wertpapiere werden linear nach der Kostenamortisationsmethode bewertet. Aufgrund dessen, dass die Differenz aus den unterschiedlichen Bewertungsmethoden unwesentlich ist, wird auf weitere Angaben verzichtet. Übrige Kapitalanlagen werden zu Marktwerten bilanziert. Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung werden teilweise zu Marktwerten und teilweise zum internen Rücknahmepreis bilanziert. Dieser ist der Marktwert abzüglich einer Marge für Stempelsteuern, Rücknahmegebühren und auf Fremdwährungen. Die Bewertung der Immobilien erfolgt zu Anschaffungskosten, vermindert um allfällige Wertminderungen auf der Grundlage eines niedrigeren, marktnahen Preises.

##### Beteiligungen

Beteiligungen werden zu Anschaffungskosten bewertet.

##### Sachanlagen

Die Bewertung der Sachanlagen erfolgt zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten abzüglich aufgelaufener Abschreibungen und abzüglich Wertberichtigungen. Die Sachanlagen werden linear abgeschrieben. Bei Anzeichen einer Überbewertung werden die Buchwerte überprüft und gegebenenfalls wertberichtigt.

##### Immaterielle Vermögenswerte

Selbst erarbeitete immaterielle Werte werden aktiviert, falls sie im Zeitpunkt der Bilanzierung folgende Bedingungen kumulativ erfüllen:

- Der selbst erarbeitete immaterielle Wert ist identifizierbar und steht in der Verfügungsgewalt des Unternehmens
- Der selbst erarbeitete immaterielle Wert wird einen für das Unternehmen messbaren Nutzen über mehrere Jahre bringen
- Die zur Schaffung des selbst erarbeiteten immateriellen Werts angefallenen Aufwendungen können separat erfasst und gemessen werden
- Es ist wahrscheinlich, dass die zur Fertigstellung und Vermarktung oder zum Eigengebrauch des immateriellen Werts nötigen Mittel zur Verfügung stehen oder zur Verfügung gestellt werden.

Die immateriellen Werte werden linear über 5 Jahre abgeschrieben. Bei Anzeichen einer Überbewertung werden die Buchwerte überprüft und gegebenenfalls wertberichtigt.

##### Versicherungstechnische Rückstellungen

Dabei handelt es sich um Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern, die auf der Basis eines einzelnen Versicherungsvertrages ermittelt werden. Die Berechnung findet auf Grundlage der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften, unter Einhaltung des von der FINMA bewilligten Geschäftsplans statt.

##### Forderungen und sonstige Verpflichtungen

Die Bilanzierung der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Dritten erfolgt zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen. Für zu erwartende Erlösminderungen sowie gefährdete Forderungen werden Wertberichtigungen einzeln ermittelt.

##### Rechnungsabgrenzungen

Aufwendungen und Erträge der Buchungsperiode werden periodengerecht abgegrenzt, um eine korrekte Entwicklung der Erfolgsrechnung auszuweisen.

##### Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Im Zuge der Neuausrichtung der Gesellschaft wurde vor einigen Jahren entschieden, die Gesellschaft auf Basis von Neugeschäftsaktivitäten weiterzuentwickeln. Die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG hat am 01. Februar 2023 den Markteintritt in der Schweiz vorgenommen und zeichnet seither Neugeschäft.

## Jahresrechnung 2022 der YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Pfäffikon (SZ)

### Anhang

#### Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zu Positionen der Bilanz

##### 1. Immobilien

Mit der Fusion der Malbun Insurance AG, Lugano wurden bereits im Geschäftsjahr 2021 ein Immobilienportfolio mit zwei Gewerbeimmobilien und zwei kleinen Wohnimmobilien auf die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG übertragen. Während eine der beiden kleinen Wohnimmobilien bereits im 2021 veräussert werden konnte, verkaufte die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG Ende Februar 2022 auch die grössere der beiden Gewerbeimmobilien und im Juli 2022 die zweite Wohnimmobilie.

##### 2. Übersicht Beteiligungen

Art. 959c Abs.

Beteiligung	Sitz	Stimmen- und Kapitalanteil in %		Buchwert	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
BotX s.r.o.	Ostrava, Tschechische Republik	20	0	843'938	0
<b>Total</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>843'938</b>	<b>0</b>

Im März 2022 beteiligte sich die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG an einem IT-Start-up in der Tschechischen Republik durch Erwerb eines Anteils von 20%. Das Unternehmen entwickelt IT-Applikationen auf Basis einer proprietären Artificial Intelligence-Technologie. Die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG beabsichtigt im Rahmen der eigenen Digitalisierungsstrategie zukunftsorientierte, für einen Versicherer zielführend einsetzbare Anwendungen in Zusammenarbeit mit dem Start-up zu entwickeln und entsprechend selbst zu nutzen.

##### 3. Darlehen

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Policendarlehen	268'822	293'088
<b>Total</b>	<b>268'822</b>	<b>293'088</b>

Die Position Policendarlehen betrifft Vorschüsse auf den Rückkaufswert von Policen, die an Versicherungsnehmer gezahlt wurden. Sie werden zum Nennwert ausgewiesen.

Anhang lit. A  
AVO-FINMA

##### 4. Übrige Kapitalanlagen

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Kollektive Kapitalanlagen	6'206'463	26'146'374
<b>Total</b>	<b>6'206'463</b>	<b>26'146'374</b>

Die Kollektiven Kapitalanlagen sind im Berichtsjahr um TCHF 19'940 gesunken. Diese Reduktion ist im Wesentlichen auf die im Vorjahr enthaltene Überdeckung des SF (LUX) SICAF 2-Skandia Maturity Protected Fund 2022 zurückzuführen, welcher im September 2022 abgelaufen ist.



## 5. Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Aktienfonds	317'140'434	394'991'978
Obligationenfonds	261'599'167	296'862'373
Indirekte Immobilienfonds	3'562'792	4'888'703
Geldmarkt	16'092'999	16'319'246
Garantiefonds	140'597'700	175'951'225
Alternative Kapitalanlagen	2'210'240	2'224'430
Portfolio	30'998'822	39'837'644
Multi - Asset	42'398'753	59'481'529
Übrige, vor allem strukturierte Produkte	31'031'475	38'978'689
<b>Total</b>	<b>845'632'383</b>	<b>1'029'535'816</b>

Vor allem aufgrund der negativen Kapitalmarktentwicklung im 2022 sind die Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung im Berichtsjahr um TCHF 183'903 gesunken.

## 6. Forderungen aus derivativen Finanzinstrumenten

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Nachschuss Terminkontrakt (Margin Call)	470'000	0
<b>Total</b>	<b>470'000</b>	<b>0</b>

Es besteht ein Devisenterminkontrakt mit Nachschusspflicht, aus dem weitere Kosten im neuen Geschäftsjahr entstehen könnten. Dafür musste aufgrund des Währungskurses ein Collateral in Höhe von TCHF 470 hinterlegt werden.

## 7. Flüssige Mittel

In der Position flüssige Mittel sind TCHF 502 (VJ: 162) für noch nicht investierte Prämien enthalten sowie TCHF 1'183 (VJ: TCHF 1'241) für noch nicht ausbezahlte Todesfallleistungen. Diese Position enthält Garantien für Kreditkarten und Mieten in Höhe von TCHF 584 (VJ: TCHF 61).

Anhang lit. C  
AVO-FINMA

## 8. Versicherungstechnische Rückstellungen

Leben	Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto)		Anteile der Rückversicherer		Versicherungstechnische Rückst. für eigene Rechnung (netto)	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
in CHF						
Prämienüberträge	-207'808	-233'370		19'764	-207'808	-213'606
Rückstellungen für Versicherungsleistungen	-1'065'440	-1'188'716		4'326'530	-1'065'440	3'137'814
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	-37'100'666	-42'953'799		0	-37'100'666	-42'953'799
Deckungskapital	-43'505'557	-48'640'969	3'558'524	4'013'796	-39'947'033	-44'627'173
Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen	-1'462'379	-221'505		0	-1'462'379	-221'505
Schwankungsrückstellungen	-6'301'812	-6'361'200		0	-6'301'812	-6'361'200
<b>Total</b>	<b>-89'643'661</b>	<b>-99'599'559</b>	<b>3'558'524</b>	<b>8'360'090</b>	<b>-86'085'138</b>	<b>-91'239'469</b>

Im Vorjahr wurden insgesamt TCHF 4'346 unter Anteil Rückversicherer ausgewiesen, welche korrekterweise dem anteilgebundenen Lebengeschäft zuzuordnen gewesen wären.

Anhang lit. B  
AVO-FINMA

### 9. Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Forderungen gegenüber Fondsgesellschaften	1'506'407	1'720'969
Forderungen gegenüber Agenten und Vermittlern	50'656	49'093
Forderungen gegenüber Versicherungsunternehmen	39'110	40'636
Forderungen gegenüber Versicherungsnehmern	357'870	226'241
<b>Total</b>	<b>1'954'044</b>	<b>2'036'940</b>

### 10. Aktive Rechnungsabgrenzungen

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Marchzinsen Kapitalanlagen	1'101'447	1'290'311
Sonstige Abgrenzungen	2'463'701	139'126
<b>Total</b>	<b>3'565'147</b>	<b>1'429'437</b>

Im Berichtsjahr hat die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG mit der FINSurance AG, Baar, einen Vertriebs- und Nutzungs-Partnerschaftsvertrag mit einer Laufzeit über 10 Jahre abgeschlossen. Der einmalige Entwicklungsbeitrag wird über die Laufzeit verteilt und ist unter den Aktiven Rechnungsabgrenzungen bilanziert.

Anhang lit. D  
AVO-FINMA

### 11. Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern	-28'832'603	-34'191'445
Verbindlichkeiten gegenüber Agenten und Vermittler	-997'750	-1'243'986
Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsunternehmen	-863'318	-1'072'048
<b>Total</b>	<b>-30'693'671</b>	<b>-36'507'480</b>

Im Berichtsjahr wurde eine Umklassierung der Verbindlichkeiten gegenüber Agenten und Vermittlern vorgenommen. Diese werden neu unter den Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft ausgewiesen anstatt unter den passiven Rechnungsabgrenzungen.

### 12. Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Sonstige Rückstellungen	-2'462'070	0
<b>Total</b>	<b>-2'462'070</b>	<b>0</b>

Die Position sonstige Rückstellungen in Höhe von TCHF 2'462 beinhaltet hauptsächlich Rückstellungen für eine Vergütung zu Gunsten der FINSurance AG für den neu abgeschlossenen Partnerschaftsvertrag, Rückstellungen für Maklerprovisionen aus dem Verkauf der Immobilie in Dübendorf in Höhe von TCHF 1'320 und TCHF 76 Rückstellungen für Bonuszahlungen.

### 13. Passive Rechnungsabgrenzungen

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Sonstige Steuerrückstellungen	-5'715'227	-4'029'901
Übrige Abgrenzungen	-240'652	-1'164'101
<b>Total</b>	<b>-5'955'879</b>	<b>-5'194'003</b>

Art. 959a Abs.  
4 OR

**14. Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Nahestehenden**

**Nahestehende**

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	1'174'484	1'334'296
übrige Forderungen	40'002	697'978
sonstige Passiven	-5'099'135	-1'914'659
<b>Total Forderungen gegenüber Nahestehenden</b>	<b>-3'884'648</b>	<b>117'616</b>

Die Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft bestehen gegenüber der DIVAS Asset Management AG und der Swiss Rock Asset Management AG für Fondshalteentschädigungen. Die übrigen Forderungen sind Weiterverrechnungen an Niederlassungen aus der Gruppe. Da die Gesellschaft neu keine Mitarbeitende selbst beschäftigt, gibt es keine Weiterverrechnungen für eigene Personalkosten an Gruppengesellschaften mehr.

In den sonstigen Passiven sind Verbindlichkeiten für die Vermögensverwaltung Q4 2022 gegenüber der Swiss Rock Asset Management AG und der DIVAS Asset Management AG in Höhe von TCHF 93 enthalten (Vorjahr: TCHF 50).

Vorgenannte Position beinhaltet auch die offene RV-Rechnung für Q4 2022 in Höhe von TCHF 1'178 (Vorjahr: TCHF 1'235), Rechnungen für konzerninterne Personaldienstleistungen sowie Kostenweiterverrechnungen der YOUPLUS Assurance AG an die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG in der Höhe von TCHF 618 (Vorjahr: TCHF 440).

Ausserdem bestehen Verbindlichkeiten aus Kostenweiterverrechnungen von den Niederlassungen der YOUPLUS Assurance AG an die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG in Höhe von TCHF 3'210 (Vorjahr: TCHF 239), davon TCHF 2'579 für Personalkosten von der Niederlassung SCHWEIZ.

Anhang lit. E  
AVO-FINMA

**15. Eigenkapitalnachweis**

in CHF	Gesellschaftskapital	Gesetzliche Kapitalreserven	Gesetzliche Gewinnreserven	Freiwillige Gewinnreserven	Gewinn / Verlustvortrag	Gewinn / Verlust	Totales Eigenkapital
<b>Stand per 31.12.2020</b>	<b>-20'000'000</b>	<b>-21'872'906</b>	<b>-5'226'514</b>	<b>-2'455'995</b>	<b>-6'745'682</b>	<b>-17'854'344</b>	<b>-74'155'443</b>
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	-17'854'344	
Dividendenausschüttung	-	-	-	-	-	18'000'000	
<b>Stand per 31.12.2021</b>	<b>-20'000'000</b>	<b>-21'872'906</b>	<b>-5'226'514</b>	<b>-2'455'995</b>	<b>-6'600'028</b>	<b>-33'668'883</b>	<b>-89'824'327</b>
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	-33'668'883	
Dividendenausschüttung	-	-	-	-	-	40'000'000	
<b>Stand per 31.12.2022</b>	<b>-20'000'000</b>	<b>-21'872'906</b>	<b>-5'226'514</b>	<b>-2'455'995</b>	<b>-268'911</b>	<b>-18'639'299</b>	<b>-68'463'625</b>

## Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zu Positionen der Erfolgsrechnung

### 1. Bruttoprämie

Die YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Pfäffikon (SZ), wendet für den Policenbestand der Gesellschaft das Iststellungsprinzip an. Dies bedeutet, dass die Beitragszerlegung und die Verbuchung der Bruttoprämie direkt nach einem Zahlungseingang erfolgen; im Gegensatz zur Sollstellung, die für die Bestände der ehemaligen UBS Life und der ehemaligen Malbun Insurance AG zur Anwendung kommt. Bei dieser findet die Beitragszerlegung und Verbuchung der Bruttoprämien zum Zeitpunkt der Fälligkeit der Prämien statt, auch wenn kein Zahlungseingang erfolgte. Demzufolge werden für diesen Bestand auch Forderungen für offene Folgeprämien gegenüber Versicherungsnehmern ausgewiesen.

Aufgrund dessen, dass die YOUPLUS Assurance Schweiz AG per Ende 2022 noch kein Neugeschäft zeichnete, verringerte sich der Policenbestand. Die Bruttoprämien sind im Vergleich zum Vorjahr um insgesamt 6.55% auf TCHF 51'620 (Vorjahr: TCHF 55'237) gesunken.

### 2. Zahlungen für Versicherungsfälle

Die Zahlungen für Versicherungsfälle sind im 2022 um 7.77% auf TCHF 97'767 (Vorjahr: TCHF 106'002) gesunken.

### 3. Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen

Anhang lit. F  
AVO-FINMA

in CHF	Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto)		Anteile der Rückversicherer		Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung (netto)	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Veränderung der Rückstellungen für Versicherungsleistungen	304'886	-242'199	-1'472	-665'758	303'415	-907'957
Veränderungen der übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen	5'729'090	11'829'274	-	-	5'729'090	11'829'274
Veränderungen des Deckungskapitals	5'179'639	5'360'113	-455'326	-827'224	4'724'313	4'532'889
Veränderungen der Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen	23'790	-54'711	-	-	23'790	-54'711
Veränderungen der Schwankungsrückstellungen	59'388	-61'165	-	-	59'388	-61'165
<b>Total</b>	<b>11'296'793</b>	<b>16'831'312</b>	<b>-456'797</b>	<b>-1'492'982</b>	<b>10'839'996</b>	<b>15'338'331</b>

### 4. Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherungen

Die Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherungen spiegelt auch die Entwicklung der anteilgebundenen Kapitalanlagen wider. Die Kapitalmärkte haben sich im abgelaufenen Geschäftsjahr negativ entwickelt.

### 5. Abschluss- und Verwaltungsaufwand

in CHF	2022	2021
Abschlussaufwand brutto	-13'693	-19'080
Verwaltungsaufwand brutto	-10'880'695	-8'643'425
Abgegebener Aufwand	359'275	382'057
<b>Abschluss- und Verwaltungsaufwand netto</b>	<b>-10'535'113</b>	<b>-8'280'447</b>

Auch in diesem Geschäftsjahr konnten Einsparungen bei den Abschluss- und Verwaltungsaufwendungen in Bezug auf historische Bestände erzielt werden. Die Verwaltungskosten sind im 2022 insgesamt jedoch angestiegen. Dies ist auf die Vorbereitungen des Schweizer Markteintritts mit fondsgebundenem Neugeschäft und den damit verbundenen Kosten zurückzuführen. Aufgrund der enthaltenen Gewinnbeteiligungen der Rückversicherer sind die "Abgegebenen Aufwendungen" positiv.

Art. 961a Ziff.  
2 OR

**6. Honorar der Revisionsstelle**

in CHF	2022	2021
Revisionsdienstleistungen	-275'290	-279'805
<b>Total</b>	<b>-275'290</b>	<b>-279'805</b>

Art. 959 b  
Abs. 4 OR

**7. Personalaufwand**

Der Personalaufwand für das Geschäftsjahr 2022 beträgt TCHF 6'626 (Vorjahr: TCHF 4'870) und ist in der Position Abschluss- und Verwaltungsaufwand enthalten. Der Anstieg der Personalkosten geht insbesondere auf die mit den Neugeschäftsaktivitäten einhergehende Geschäftserweiterung zurück.

**8. Abschreibung aus Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten**

in CHF	2022	2021
Sachanlagen	-72'671	-93'838
Immaterielle Vermögenswerte (ordentlich)	-165'384	-9'389
Immobilien	-105'750	-272'256
<b>Total</b>	<b>-343'805</b>	<b>-375'484</b>

Anhang lit. G  
AVO-FINMA

**9. Kapitalanlagenergebnis (Ertrag und Aufwand aus Kapitalanlagen)**

in CHF	Festverzinsliche Wertpapiere			Übrige Kapitalanlagen			Total	
	31.12.2022	31.12.2021	Veränderung	31.12.2022	31.12.2021	Veränderung	2022	2021
Direkte Erträge	2'438'110	2'761'938	-323'827	600'753	1'586'117	-985'364	3'038'864	4'348'055
Realisierte Gewinne	306'967	367'180	-60'212	2'619'251	191'366	2'427'885	2'926'218	558'546
Unrealisierte Gewinne	43'524	51'923	-8'400	15'732	83'746	-68'014	59'256	135'669
<b>Total Erträge aus Kapitalanlagen</b>	<b>2'788'601</b>	<b>3'181'040</b>	<b>-392'439</b>	<b>3'235'736</b>	<b>1'861'229</b>	<b>1'374'507</b>	<b>6'024'338</b>	<b>5'042'269</b>
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0	0	-105'750	-272'256	166'506	-105'750	-272'256
Realisierte Verluste	-1'196'080	-60'142	-1'135'938	0	0	0	-1'196'080	-60'142
Unrealisierte Verluste	-730'062	-1'910'699	1'180'637	-67'579	0	-67'579	-797'641	-1'910'699
<b>Total Aufwendungen aus Kapitalanlagen</b>	<b>-1'926'142</b>	<b>-1'970'841</b>	<b>44'699</b>	<b>-173'329</b>	<b>-272'256</b>	<b>98'927</b>	<b>-2'099'472</b>	<b>-2'243'097</b>
Aufwendungen für die Verwaltung	-223'529	-648'492	424'963	-1'655'181	-554'903	-1'100'279	-1'878'711	-1'203'395
<b>Total Kapitalanlagenergebnis</b>	<b>638'930</b>	<b>561'707</b>	<b>77'223</b>	<b>1'407'226</b>	<b>1'034'070</b>	<b>373'156</b>	<b>2'046'156</b>	<b>1'595'777</b>

**10. Erläuterungen zu den sonstigen finanziellen Aufwendungen und Erträgen**

In diesen Positionen werden Bankgebühren und Zinsen (Aufwendungen und Erträge) verbucht. Die grössten Beträge sind die unrealisierten Gewinne und Verluste aus den Fremdwährungsbewertungen der Bilanzpositionen.

Art. 959c Abs.  
2 Ziff.  
12 OR

**11. Erläuterungen zu ausserordentlichen, einmaligen oder periodenfremden Positionen der Erfolgsrechnung**

Im Berichtsjahr gab es keine ausserordentlichen Erträge oder Aufwendungen.

## **Ergänzende Angaben zur Jahresrechnung**

Art. 959c Abs. **Vollzeitstellen**

2 Ziff.

2 OR

Die Gesellschaft beschäftigte im Geschäftsjahr keine Mitarbeitenden.

Die Mitarbeitenden sind seit Beginn 2022 in der Schweizer Niederlassung der Schwestergesellschaft YOUPLUS Assurance AG angestellt und werden je nach Funktion und Rolle von dort an die Gesellschaft weiterverrechnet.

Art. 959c Abs. **Ausserbilanzgeschäfte**

2 Ziff.

10 OR

Es besteht ein Devisenterminkontrakt in Höhe von TEUR 10'700 mit Nachschusspflicht zur Absicherung der Währung EUR für das Obligationenportfolio. Das Devisentermingeschäft hat eine Laufzeit bis zum 31.03.2023 und weist einen Wiederbeschaffungswert per 31.12.2022 im Umfang von TCHF 11'940 aus.

Der im vorigen Geschäftsjahr im Rahmen der Ertragsstabilisierung von der YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG verwendete Zero Cost Collar mit der Citigroup Global Markets Limited (FC+) mit Notional TCHF 3'500 ist per 31.12.2022 ausgelaufen.

## Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Agio	-21'872'906	-21'872'906
<b>Agio</b>	<b>-21'872'906</b>	<b>-21'872'906</b>
Gewinnvortrag	<b>-268'911</b>	<b>-6'600'027</b>
Jahresgewinn	-18'639'299	-33'668'883
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>-18'908'210</b>	<b>-40'268'911</b>
./. Dividende 2021	0	40'000'000
./. Dividende 2022	18'000'000	0
<b>Vortrag auf neue Rechnung</b>	<b>-908'210</b>	<b>-268'911</b>

### Antrag des Verwaltungsrates:

Der Verwaltungsrat beantragt, TCHF 18'000 aus dem Bilanzgewinn als Dividende auszuschütten.