



Information à l'occasion de la publication des

**COMPTES 2016**

**PATRIMONIA**  
**PREVOYANCE**  
**MODERNE**

**Avertissement**

Le document que vous tenez entre les mains est un document d'information volontairement simplifié. Les personnes qui souhaitent disposer du rapport annuel complet de la Fondation Patrimonia, établi selon la norme comptable SWISS GAAP RPC 26, peuvent en obtenir une copie au 022 888 30 00 ou à l'adresse [info@patrimonia.ch](mailto:info@patrimonia.ch).

---

## Commentaire de l'exercice 2016

### **LA CROISSANCE SE POURSUIT**

Ainsi que nous vous en avons préavisé dans le rapport 2015, les efforts d'acquisition de nouveaux effectifs se sont poursuivis conformément à la stratégie, et Patrimonia a enregistré à nouveau une belle croissance en 2016: +25% en termes d'affiliations, +36% en termes de bilan au 31.12.2016 et +79% en termes d'assurés actifs.

Cette croissance se poursuivra en 2017 avec les affiliations déjà enregistrées et qui ont pris effet au 1<sup>er</sup> janvier. Nous sommes heureux de constater qu'elle s'est accompagnée d'une diminution de la moyenne d'âge des assuré(e)s – qui passe à 40.8 années (moyenne suisse = env. 42 ans) – qui démontre la vitalité et le dynamisme de la Fondation.

L'année écoulée nous a, à nouveau, exposés sur le plan de la gestion des actifs à des fortunes diverses. Avec une performance de 3,53% (évaluation moyenne suisse, Credit Suisse: 3,87% et UBS: 3,50%), Patrimonia est donc dans la moyenne des caisses suisses et dépasse substantiellement son objectif minimum de 2,23%, compte tenu de l'allocation d'actifs décidée par le Conseil de fondation.

#### **Améliorer la performance globale des placements**

Sur ce plan justement, le Conseil a décidé de poursuivre les efforts visant à identifier les classes d'actifs, nouvelles ou existantes, dans lesquelles une gestion active est susceptible d'améliorer la performance globale des placements. C'est la raison pour laquelle la Fondation a nouvellement alloué 3% de sa fortune au domaine des matières premières (sur une base *long/short*, c'est-à-dire permettant de dégager un rendement dans les phases haussières comme baissières des marchés). Il a également décidé d'augmenter la part des investissements dans l'immobilier suisse comme international au détriment des obligations suisses et internationales.

Le Conseil de fondation, au vu du contexte prévalant, a décidé d'octroyer une rémunération de 1,50% sur l'entière-té des capitaux d'épargne, c'est-à-dire 0,25% de plus que le minimum fixé par le Conseil fédéral pour la seule partie obligatoire. Il a également décidé de suivre les recommandations de son expert et de la Chambre Suisse des experts en caisses de pensions, et de diminuer son taux technique à 2,5% sur base des tables générationnelles.

En ce qui concerne le taux de couverture des engagements de la Fondation, il s'élève à 104,65%. Cette évolution est essentiellement imputable à la diminution du taux technique, à l'utilisation des bases générationnelles, au maintien actuel d'un taux de conversion des avoirs de prévoyance non-actuariel, mais aussi partiellement à l'augmentation des affiliations. Le Conseil de fondation évalue les bénéfices découlant d'une base technique consolidée par :

- l'abaissement du taux technique;
- la maîtrise accrue des risques invalidité/décès;
- l'augmentation du nombre des assurés bien supérieurs au coût d'une diminution de la couverture des engagements.

Il est néanmoins très conscient de l'importance de la réserve de fluctuation de valeur. Dans cet esprit, il a pris la décision d'engager un programme de réduction du taux de conversion qui passera de 6,8% à 6,5%, toujours sans splitting, par paliers successifs de 0,1% entre 2018 et 2020. Pour mémoire, l'application d'un taux non-actuariel entraîne l'obligation de créer des provisions au bilan et ces provisions ont pour effet de diminuer le taux de couverture des engagements.

### **Diminution des frais de gestion**

Ce rapport ne serait pas complet si l'on ne parlait pas des frais de gestion. La croissance importante des effectifs et de la masse sous gestion s'est accompagnée d'une diminution relative des frais de gestion (-7%) calculés sur la base de la somme du bilan, qui met en évidence les bénéfices d'échelle découlant de l'augmentation de la taille.

## CHIFFRES CLÉS

	2016	2015
<b>Fortune totale de la fondation (bilan)</b>	CHF 698.2 mio	CHF 515.3 mio
<b>Montant des provisions techniques</b>	CHF 22.4 mio	CHF 14.9 mio
<b>Montant des fonds libres des affiliés</b>	CHF 3.5 mio	CHF 3.1 mio
<b>Performance nette des placements</b>	3,53 %	1,71 %
<b>Degré de couverture</b>	104,65 %	107,24 %
<b>Nombre d'employeurs affiliés</b>	520	415
<b>Nombre d'assurés actifs</b>	5'699	3'181
<b>Nombre de bénéficiaires de prestations</b>	597	488
<b>Montant des prestations versées</b>	CHF 72.5 mio	CHF 64.0 mio
<b>Montant des encaissements</b>	CHF 240.14 mio	CHF 168.41 mio

## COMPOSITION DU CONSEIL DE FONDATION

	Fonction (mandat de 4 ans)	Représentation
<b>Bardet Guy</b>	Membre jusqu'au 31.07.2020	Employeur affilié
<b>Curzon Jacqueline</b>	Vice-Présidente jusqu'au 01.12.2017	Employeur affilié
<b>Giavera Andrea</b>	Membre jusqu'au 01.08.2019	Employeur affilié
<b>Cuendet Yves</b>	Président jusqu'au 01.12.2017	Employé
<b>Delacuisine Blaise</b>	Membre jusqu'au 01.12.2017	Employé
<b>Moscheni Fabrice</b>	Membre jusqu'au 01.08.2019	Employé

## ORGANES ET FOURNISSEURS TIERS

	Société
Expert en prévoyance professionnelle	<b>Christophe Steiger, allea SA</b>
Organe de contrôle	<b>Gérofid Société Fiduciaire SA</b>
Gestion technique et administrative	<b>Gestion interne</b>
Autorité de surveillance	<b>ASFIP Genève</b>
Gérants de la fortune de la fondation	<b>UBS/Vontobel/Babson/ Credit Suisse/Pictet/Mirabaud / Schroders/ Patrimonium / GAM / Picard Angst / IST</b>
Régie immobilière	<b>Bory &amp; Cie Agence Immobilière SA</b>
Expert en immobilier	<b>I Consulting SA</b>
Global Custody	<b>UBS</b>
Investment Controller	<b>PPCmetrics SA</b>
Certification qualité ISO 9001	<b>SQS</b>
Auditeur interne qualité	<b>SIG</b>

## GOVERNANCE

Patrimonia accorde une importance primordiale au respect des dispositions légales en matière de loyauté et d'intégrité. Nous sommes signataires de la Charte de l'ASIP et avons mis en place nos propres règles de gouvernance régissant les aspects d'organisation, de comportement, de transparence et de communication. Patrimonia est également devenue membre d'Ethos, la Fondation suisse pour un développement durable.

### Une fondation indépendante

La gestion de Patrimonia est marquée par une indépendance totale vis-à-vis d'acteurs tiers: aucun actionnaire à rémunérer, aucune dépendance vis-à-vis d'intermédiaires, et une équipe spécifiquement dédiée à l'administration de la fondation. Patrimonia œuvre ainsi dans l'intérêt de ses affiliés et de ses assurés.

## BILAN AU 31.12.2016

(en milliers de CHF)

<b>ACTIF</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Liquidités	23'879	24'327
Obligations	294'848	252'193
Actions	186'763	127'512
Placements alternatifs	31'753	18'560
Immobilier	153'625	88'180
Placements chez les employés	5'088	3'361
Compte de régularisation de l'actif	2'242	1'203
<b>Total de l'actif</b>	<b>698'198</b>	<b>515'336</b>
<b>PASSIF</b>		
Dettes	23'711	21'193
Compte de régularisation du passif	17'326	23'907
Réserve de contributions de l'employeur	3'964	3'333
Provision non technique	50	100
Fonds libres des affiliés	3'516	3'185
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	620'784	432'308
Réserve de fluctuation de valeur	28'847	31'310
<b>Total du passif</b>	<b>698'198</b>	<b>515'336</b>

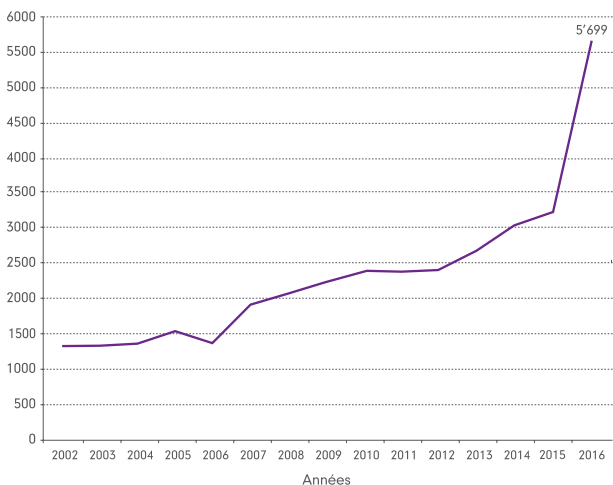
## COMPTE D'EXPLOITATION AU 31.12.2016

(en milliers de CHF)

	2016	2015
Cotisations et autres apports	51'153	35'576
Prestations d'entrée	188'990	132'841
Prestations réglementaires	-20'792	-9'619
Prestations de sortie	-51'739	-54'464
Constitution/Dissolution Capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve	-189'273	-104'167
Produits de prestations d'assurance	194	197
Charges d'assurance	-481	-336
<b>Résultat net de l'activité d'assurance</b>	<b>21'948</b>	<b>28</b>
Résultat net des placements	22'201	6'913
Attribution de provisions non techniques	50	-
Autres produits	7	67
Frais d'administration	-1'442	-1'255
Frais de courtages	-804	-499
Frais de marketing et de publicité	-124	-106
Frais de commercialisation	-280	-225
Autres frais	-123	-117
Excédent des produits/charges avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur	-2'463	4'806
Dissolution/Constitution de la réserve de fluctuation	2'463	-4'806
<b>Excédent des produits/Charges</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

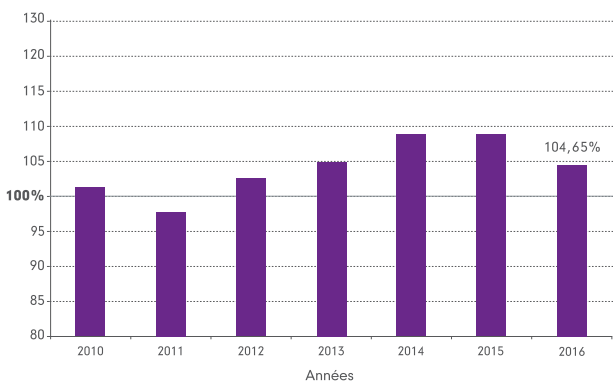


## ÉVOLUTION DU NOMBRE D'ASSURÉS ACTIFS



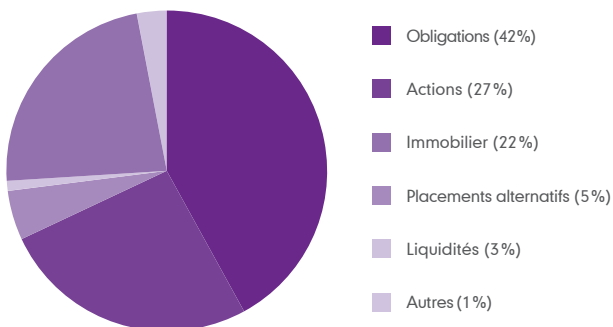
## ÉVOLUTION DU DEGRÉ DE COUVERTURE

(taux technique de 2,5%, tables générationnelles LPP 2015 au 31.12.2016)



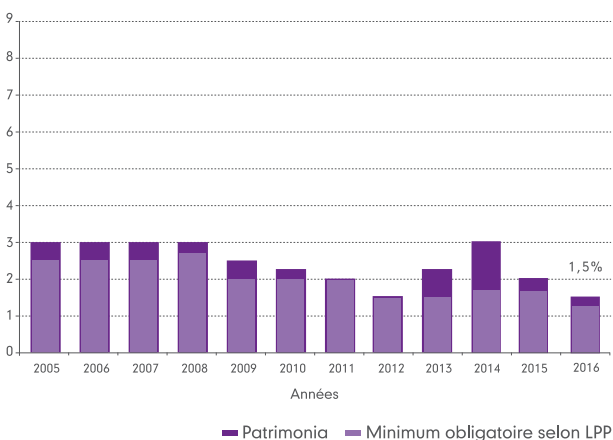
Le degré de couverture exprime le rapport entre la fortune totale de l'institution de prévoyance et l'ensemble de ses engagements auprès des assurés. Un degré de couverture égal ou supérieur à 100 % signifie que l'institution couvre ses engagements.

## ALLOCATION DES ACTIFS AU 31.12.2016



## ÉVOLUTION DU TAUX D'INTÉRÊT CRÉDITÉ

sur l'intégralité des capitaux épargne des assurés



Le taux d'intérêt est la bonification créditée annuellement sur le compte des assurés. Son minimum est fixé chaque année par le Conseil fédéral sur la base des perspectives de rentabilité des placements. Depuis sa création en 1984, la Fondation Patrimonia a régulièrement été en mesure de verser à ses assurés un taux d'intérêt supérieur au minimum légal.

---

## **PATRIMONIA, PRÉVOYANCE MODERNE**

Patrimonia est une fondation indépendante de prévoyance professionnelle au sens de la Loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Notre mission est d'être le partenaire de référence pour les entreprises qui souhaitent gérer activement leur 2<sup>e</sup> pilier.

### **Personnalisation**

En vous affiliant à Patrimonia, vous bénéficiez d'une solution sur mesure pour le 2<sup>e</sup> pilier de vos collaborateurs. La proximité que nous offrons à nos affiliés et notre professionnalisme nous permettent d'accéder aux requêtes les plus spécifiques. Au point qu'il y a, chez Patrimonia, plus de plans de prévoyance différents que d'entreprises affiliées!

### **Optimisation**

Notre totale indépendance et la dynamique d'amélioration continue que nous entretenons nous permettent de mettre nos affiliés au premier plan, loin de tout conflit d'intérêts. Les 520 entreprises romandes qui nous font confiance bénéficient d'une parfaite transparence et de nos efforts constants pour optimiser nos performances, maîtriser nos risques et limiter nos coûts.

Contactez-nous pour faire plus ample connaissance.

# **PATRIMONIA** PREVOYANCE MODERNE

## **Votre contact**

Sylvie JATON

Directrice

[sylvie.jaton@patrimonia.ch](mailto:sylvie.jaton@patrimonia.ch)

T direct 022 888 30 01

Fondation Patrimonia

Le Lumion

Route François Peyrot 14

Case Postale 574

1215 Genève 15

T 022 888 30 00

[www.patrimonia.ch](http://www.patrimonia.ch)



Patrimonia est certifiée Qualité ISO 9001 : 2015.



CHIFFRES RECORD EN 2016 POUR PATRIMONIA:  
+25% D'ENTREPRISES AFFILIÉES, +79% D'ASSURÉ(E)S  
ACTIF(IVE)S, +36% DE FORTUNE

