



## PATRIMONIA PREVOYANCE MODERNE

### Commentaire de l'exercice 2015 UNE OFFRE RECONNUE

Le rapport annuel est l'occasion de se demander rétrospectivement comment Patrimonia a géré les défis qu'elle a rencontrés. Il s'agit, sans complaisance, de tirer les enseignements qui nous permettront d'être toujours meilleurs, à votre service!

Nous avons déjà évoqué, dans notre rapport 2014, le choc qu'a représenté l'abandon du cours plancher du franc suisse contre l'euro, le 15 janvier 2015. Compte tenu de notre politique de couverture systématique du risque de change sur la partie obligataire du portefeuille, les effets en ont été limités pour Patrimonia. Mais janvier n'a pas été le pire mois de l'année! Juin, août et décembre ont également largement contribué à un résultat final morose qui s'explique, entre autres, par des taux toujours au plancher, et par la performance décevante des marchés émergents. Dans ce contexte, notre Fondation a relativement bien tiré son épingle du jeu avec une performance de +1.71%, supérieure à celle des indices de référence (+0.7% pour UBS, +0.93% pour Credit Suisse). Il s'agit d'une bonne performance relative, bien qu'elle soit insatisfaisante dans l'absolu. Nous continuons de travailler à l'optimisation du portefeuille de la Fondation.

#### Anticipation judicieuse

La décision prise en 2014 de diminuer le taux technique à 2.75% et de passer aux tables actuarielles dites «générationnelles» a été une anticipation judicieuse et nous a mis dans une position dans laquelle les intérêts de nos assuré(e)s ont pu être préservés. Le taux de couverture actuariel des engagements de Patrimonia se situe à 107.24% en tenant compte d'un intérêt de 2% crédité sur l'ensemble des capitaux d'épargne (minimum légal 1.75% sur la partie obligataire).

#### Comment lire ce document?

1. Consultez-le comme une carte routière pour lire le compte rendu de l'exercice 2015



2. Retournez-le ensuite pour découvrir une info clé de l'année



3. Pliez-le enfin au format A4 pour le conserver dans un dossier



**Avvertissement**  
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.

### CHIFFRES CLÉS

	2015	2014
<b>Fortune totale de la fondation (bilan)</b>	CHF 515.3 mio	CHF 392.4 mio
<b>Montant des provisions techniques</b>	CHF 14.9 mio	CHF 13.1 mio
<b>Montant des fonds libres des affiliés</b>	CHF 3.1 mio	CHF 2.0 mio
<b>Performance nette des placements</b>	1,71%	8,35%
<b>Degré de couverture</b>	107,24%	108%
<b>Nombre d'employeurs affiliés</b>	415	367
<b>Nombre d'assurés actifs</b>	3'181	3'057
<b>Nombre de bénéficiaires de prestations</b>	488	262
<b>Montant des prestations versées</b>	CHF 64.0 mio	CHF 48.14 mio
<b>Montant des encaissements</b>	CHF 168.41 mio	CHF 75.29 mio

### COMPOSITION DU CONSEIL DE FONDATION

	Fonction (mandat de 4 ans)	Représentation
<b>Bardet Guy</b>	Membre jusqu'au 26.06.2016	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>Mercer 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</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'intermédiaire, 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 31.12.2015

(en milliers de CHF)

ACTIF	2015	2014
Liquidités	24'327	11'100
Obligations	252'193	184'470
Actions	127'512	93'209
Placements alternatifs	18'560	18'574
Immobilier	88'180	81'457
Placements chez les employeurs	3'361	2'796
Compte de régularisation de l'actif	1'203	859
<b>Total de l'actif</b>	<b>515'336</b>	<b>392'465</b>

#### PASSIF

Dettes	21'193	24'941
Compte de régularisation du passif	23'907	5'748
Réserve de contributions de l'employeur	3'333	3'559
Provision non technique	100	100
Fonds libres des affiliés	3'185	2'006
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	432'308	329'608
Réserve de fluctuation de valeur	31'310	26'503
<b>Total du passif</b>	<b>515'336</b>	<b>392'465</b>

### COMPTE D'EXPLOITATION AU 31.12.2015

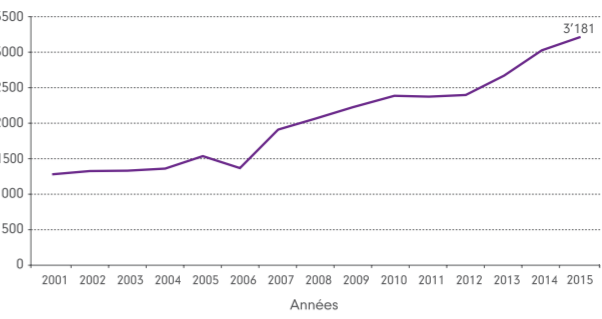
(en milliers de CHF)

	2015	2014
Cotisations et autres apports	35'576	31'921
Prestations d'entrée	132'841	43'371
Prestations réglementaires	-9'619	-6'749
Prestations de sortie	-54'464	-41'398
Constitution/Dissolution Capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve	-104'167	-40'828
Produits de prestations d'assurance	197	218
Charges d'assurance	-336	-397
<b>Résultat net de l'activité d'assurance</b>	<b>28</b>	<b>-13'862</b>

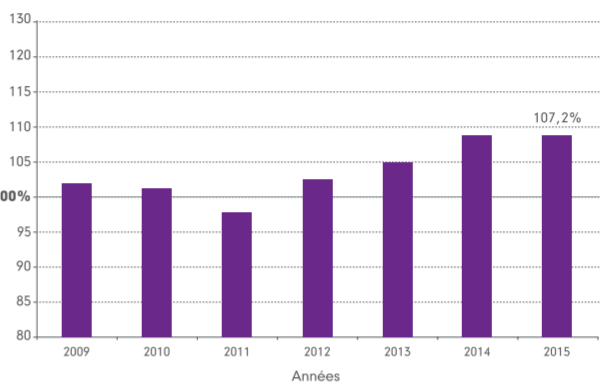
Résultat net des placements	6'913	27'583
Attribution de provisions non techniques	-	100
Autres produits	67	7
Frais d'administration	-1'255	-1'312
Frais de courtages	-499	-434
Frais de marketing et de publicité	-106	-82
Frais de commercialisation	-225	-92
Autres frais	-117	-98

Excédent des produits/charges avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur	4'806	11'810
Dissolution/Constitution de la réserve de fluctuation	-4'806	-11'810
<b>Excédent des produits/Charges</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### ÉVOLUTION DU NOMBRE D'ASSURÉS ACTIFS

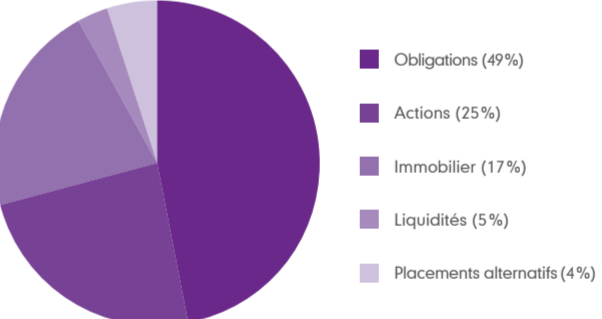


### ÉVOLUTION DU DEGRÉ DE COUVERTURE



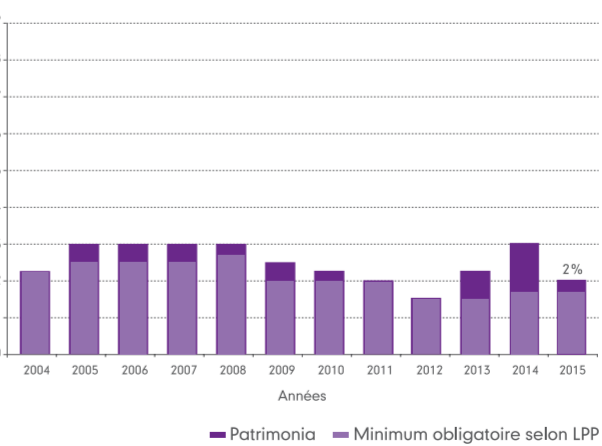
Le degré de couverture exprime le rapport entre la fortune totale de l'institution de prévoyance et l'ensemble de ses engagements auprès des assurés. Un degré de couverture égal ou supérieur à 100% signifie que l'institution couvre ses engagements.

### ALLOCATION DES ACTIFS AU 31.12.2015



### 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 415 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.

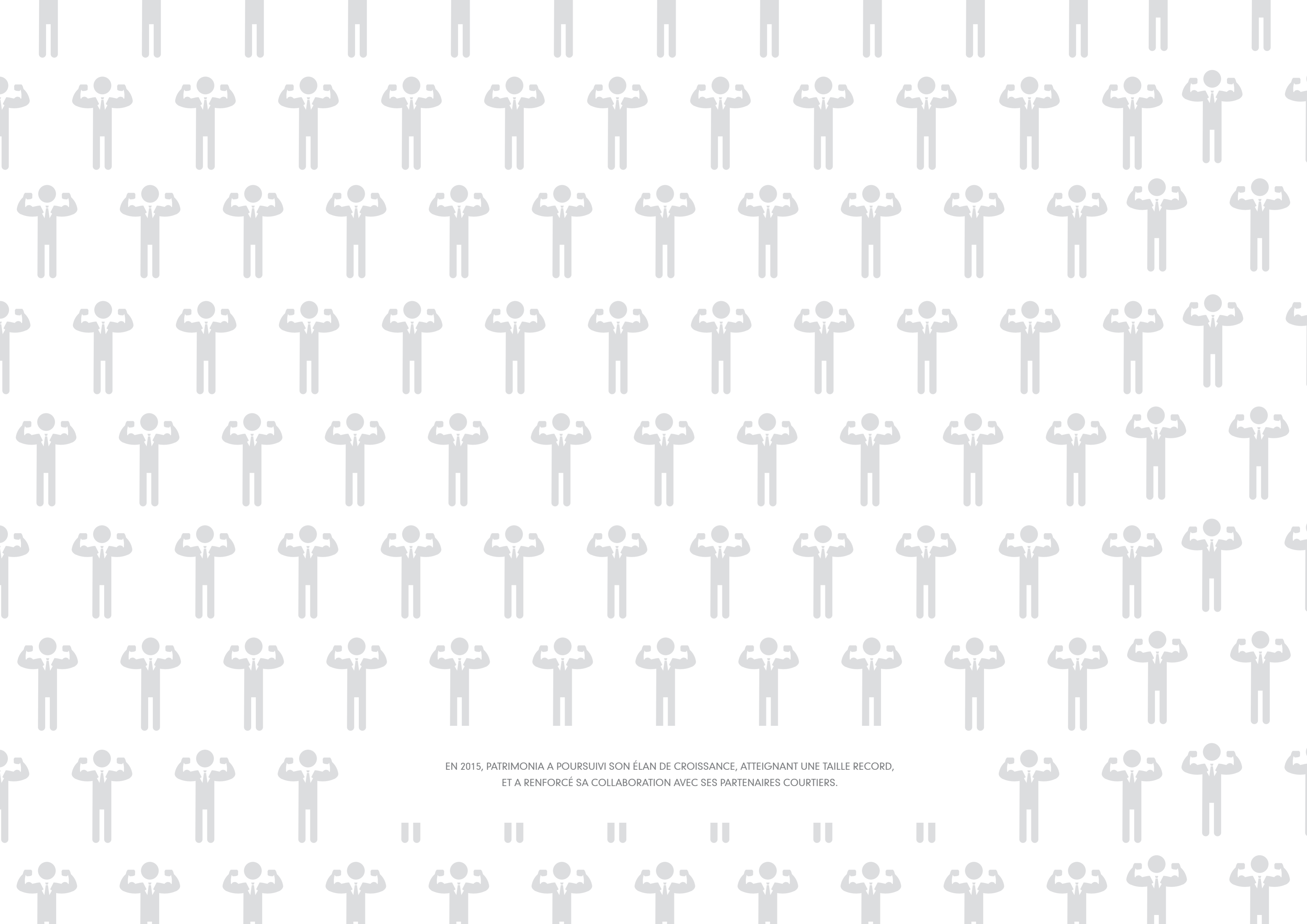
## PATRIMONIA PREVOYANCE MODERNE

**Votre contact**  
Sylvie JATON  
Directrice  
sylvie.jaton@patrimonia.ch  
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  
F 022 888 30 09

www.patrimonia.ch



EN 2015, PATRIMONIA A POURSUIVI SON ÉLAN DE CROISSANCE, ATTEIGNANT UNE TAILLE RECORD,  
ET A RENFORCÉ SA COLLABORATION AVEC SES PARTENAIRES COURTIERS.

