

PATRIMONIA
PREVOYANCE
MODERNE



COMPTE RENDU ANNUEL /
JAHRESRECHNUNG /
ANNUAL FINANCIAL STATEMENTS
2021



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 GAAPRPC26, peuvent en obtenir une copie au +41 58 806 08 00, à l'adresse info@patrimonia.ch ou sur notre site Internet www.patrimonia.ch.

Hinweis

Das Dokument, das Sie halten, ist ein bewusst vereinfachtes Informationsdokument. Wer den vollständigen Jahresbericht der Fondation Patrimonia nach dem Rechnungslegungsstandard SWISS GAAP FER 26 wünscht, kann unter Tel. +41 58 806 08 00, der E-Mail Adresse info@patrimonia.ch oder auf unserer Internetseite www.patrimonia.ch eine Kopie verlangen.

Warning

The document you are holding is an information document voluntarily simplified. People who wish to have the complete annual report of the Patrimonia Foundation, prepared in accordance with the SWISS GAAP RPC 26 accounting standard, may obtain a copy by calling +41 58 806 08 00, or emailing info@patrimonia.ch or on our home page www.patrimonia.ch.

Commentaire sur l'exercice 2021

RÉSILIENCE ET CROISSANCE

Qu'allait-il se passer après une année 2020 si particulière ? Avec la poursuite de la pandémie, pas véritablement sanctionnée par les marchés financiers l'an dernier, allions-nous devoir faire face à des corrections et entamer nos réserves ? Force est de constater que l'exercice 2021 a été encore meilleur pour notre Fondation.

Trois indicateurs le démontrent : la croissance de notre bilan s'établit à 41 %, le nombre d'assurés a crû de 25 % et la valeur de la réserve de fluctuation de valeurs a doublé. La Fondation s'est ainsi renforcée tout en consolidant son équilibre financier. Vous trouverez dans ce rapport tous les chiffres et indicateurs techniques de l'exercice. En particulier, il est réjouissant de constater que la performance de 6,67 % du portefeuille a pu être réalisée malgré notre forte croissance et un profil de risque plus prudent que la moyenne du marché.

Une étude ALM a été menée au cours de l'année pour nous assurer de la juste allocation des actifs en regard de nos engagements. La Fondation a ainsi poursuivi sa stratégie d'acquisitions immobilières ciblées en 2021. À noter que les aspects de durabilité sont désormais intégrés dans nos processus de décision tant en matière d'acquisition que de rénovation. Ceci prévalait déjà pour les valeurs mobilières et ces réflexions se sont intensifiées, se traduisant notamment par la définition de nouvelles règles d'allocation générant une augmentation de l'investissement durable.

Nous avons également poursuivi le travail de fond sur l'analyse des risques, avec la refonte de notre système de contrôle interne. Pour répondre à l'évolution de notre bilan, nous avons en outre créé un comité d'audit au 1er janvier 2021 et consolidé ainsi notre gouvernance. Toujours soucieuse d'évoluer tout en préservant les valeurs qui en font sa particularité, la Fondation a vu ses différentes performances être relevées dans l'étude Pensionskassenvergleich menée par la Sonntagszeitung. Ainsi, la Fondation a glané un deuxième rang national dans la catégorie Mystery shopping, ceci pour la troisième année consécutive. Il convient de rappeler que le cadre législatif n'est pas près d'évoluer et continue à peser sur les caisses de pensions. Dès lors, nous nous réjouissons de voir nos provisions prudemment constituées, avec un taux technique de 1,5 % alors que notre rapport démographique reste très favorable, avec un ratio actifs/rentiers de 9.9.

Je ne saurai terminer ce propos sans exprimer mes plus sincères remerciements à la direction et à l'ensemble des collaborateurs pour leur engagement sans faille, qui a permis d'absorber cette croissance sans compromettre la qualité de notre service. Ma reconnaissance s'adresse également à tous nos affiliés dont la confiance nous engage.

Guy Bardet, Président

Kommentar zum Geschäftsjahr 2021

RESILIENZ UND WACHSTUM

Was war nach jenem ungewöhnlichen Jahr 2020 zu erwarten? Würden wir Korrekturen vornehmen und auf unsere Reserven zurückgreifen müssen, nachdem die Pandemie ihren Lauf nahm und von den Finanzmärkten nicht wirklich abgestraft wurde? Heute müssen wir feststellen, dass das Geschäftsjahr 2021 für unsere Stiftung noch besser verlaufen ist.

Drei Indikatoren zeigen dies: Das Wachstum unserer Bilanz erreicht 41 %, die Anzahl der Versicherten ist um 25 % gestiegen und die Wertschwankungsreserve hat sich verdoppelt. Die Stiftung wurde somit gestärkt und hat ihr finanzielles Gleichgewicht konsolidiert. In diesem Bericht finden Sie alle Zahlen und technischen Indikatoren des Geschäftsjahres. Erfreulich ist vor allem die Feststellung, dass die Portfolio-Performance von 6,67 % erzielt werden konnte, obwohl wir stark gewachsen sind und unser Risikoprofil konservativer ist als der Marktdurchschnitt.

Im Jahresverlauf wurde eine ALM-Studie durchgeführt, um die korrekte Allokation der Assets im Hinblick auf unsere Verpflichtungen sicherzustellen. Die Stiftung konnte so im Jahr 2021 an ihrer Strategie des zielgerichteten Erwerbs von Immobilien festhalten. Dabei ist zu beachten, dass wir nun sowohl bei Käufen als auch bei Renovationen Nachhaltigkeitsüberlegungen in unsere Entscheidungsprozesse einbeziehen. Dies war schon bei den Wertschriften der Fall, aber jetzt setzen wir uns damit noch intensiver auseinander. Daraus ergeben sich neue Allokationsregeln, die zu einer Ausweitung der nachhaltigen Anlagen führen.

Wir haben auch unsere Grundlagenarbeit zur Risikoanalyse fortgesetzt und unser internes Kontrollsystem umgestaltet. Entsprechend der Entwicklung unserer Bilanz haben wir auf den 1. Januar 2021 ausserdem einen Auditausschuss gebildet und so unsere Governance konsolidiert. Die Stiftung ist stets bestrebt, sich weiterzuentwickeln und gleichzeitig ihre ureigenen Werte zu bewahren. So wurden ihre Leistungen in einem von der Sonntagszeitung durchgeführten Pensionskassenvergleich besonders hervorgehoben. In der Kategorie Mystery Shopping erreichte die Stiftung zum dritten Mal in Folge den zweiten Rang. Es sei daran erinnert, dass bei den gesetzlichen Rahmenbedingungen keine Änderungen zu erwarten sind und sie die Pensionskassen weiter belasten. Daher freuen wir uns, dass unsere Rückstellungen mit einem technischen Zinssatz von 1,5 % umsichtig gebildet wurden. Gleichzeitig weist unser demografisches Verhältnis zwischen aktiven Versicherten und Rentnern eine Ratio von 9.9 auf und ist damit weiterhin sehr günstig.

Abschliessend möchte ich der Direktion und allen Mitarbeitenden herzlich danken für ihren unermüdlichen Einsatz. Denn er hat es ermöglicht, dieses Wachstum ohne Beeinträchtigung unserer Dienstleistungsqualität aufzufangen. Mein Dank gilt auch allen angeschlossenen Unternehmen. Ihr Vertrauen uns für uns verpflichtend!

Guy Bardet, Präsident

Comment on the financial year 2021

RESILIENCE AND GROWTH

What would be the impact of such an unprecedented year as 2020? As a result of the continuing pandemic that was not actually countenanced by the financial markets last year would we be facing corrections and have to draw on our reserves? We have to admit that financial year 2021 turned out to be even better for our Foundation.

This is shown by three indicators: our balance sheet expanded by 41%, the number of insureds grew by 25% and the value of the investment fluctuation reserve doubled. The Foundation consequently became more resilient by strengthening its financial stability. You will find all the figures and technical indicators for the financial year in this report. It is particularly encouraging that the portfolio generated a return of 6,67% despite our strong growth and a more cautious risk profile than the market average.

An ALM study was conducted during the year to give us assurance that the assets were appropriately allocated in relation to our commitments. The Foundation thus continued to pursue its focused real estate acquisition strategy in 2021. It should be noted that sustainability aspects are now integrated into our acquisition and redevelopment decision-making processes. This was already the case with transferable securities and, after due consideration, new allocation guidelines were developed to generate more sustainable investment.

We also continued to focus on risk analysis and conducted a review of our internal control system. In order to address the changes in our balance sheet, we also established an audit committee as at 1st January 2021, thereby strengthening our governance. Striving for continuous improvement while maintaining its core values, the Foundation saw its different levels of performance highlighted in the comparative analysis of pension funds (Pensionskassenvergleich) conducted by the *SonntagsZeitung*. The Foundation thus ranked second nationally in the mystery shopping category for the third consecutive year. It should be borne in mind that there are no plans to adapt the existing legal framework, which continues to weigh heavily on pension funds. We therefore welcome the prudent management of our reserves with a discount rate of 1,5%, while our demographics continue to be very favourable; the ratio of active members to retirees is 9.9.

I cannot conclude these remarks without expressing my sincere thanks to the management and the entire staff for their unwavering commitment which has enabled us to accommodate this growth without compromising our quality of service. I would also like to express my gratitude to all our members who place their trust in us.

Guy Bardet, Chairman



Construction en cours d'un immeuble pour Patrimonia, à Bernex (GE), dans le nouveau quartier de Saint-Mathieu. /

Derzeit wird ein Gebäude für Patrimonia in Bernex (GE) im neuen Stadtteil Saint-Mathieu gebaut. /

Construction in progress of a building for Patrimonia, in Bernex (GE), in the new district of Saint-Mathieu.

CHIFFRES CLÉS / KENNZAHLEN / KEY FIGURES

	2021	2020
Fortune totale de la Fondation (bilan) / Gesamtvermögen der Stiftung (Bilanz) / Total assets of the Foundation (balance sheet)	CHF 2'459 mio	CHF 1'741 mio
Taux d'intérêt crédité sur le compte des affilié(s) / Dem Konto der angeschlossenen Arbeitgeber gutgeschriebener Zinssatz / Interest rate credited to affiliated members' accounts	3 %	1,75 %
Performance nette des placements / Netto Rendite der Finanzanlagen / Net performance on investments	6,67 %	4,04 %
Degré de couverture / Deckungsgrad / Funding ratio	110,9 %	107,2 %
Nombre d'employeurs affiliés / Angeschlossene Arbeitgeber / Number of affiliated employers	1'149	1'019
Nombre d'assurés actifs / Aktive Versicherte / Number of active insured members	16'407	13'138
Nombre de bénéficiaires de prestations / Leistungsbezüger / Number of pension beneficiaries	1'666	1'053



	2021	2020
Montant des provisions techniques / Technische Rückstellungen / Technical provisions	CHF 71.40 mio	CHF 55.13 mio
Montant des prestations versées / Ausgerichtete Leistungen / Benefits paid	CHF 252.47 mio	CHF 175.03 mio
Montant des encaissements / Einnahmen / Income collected	CHF 758.06 mio	CHF 389.56 mio

**COMPOSITION DU CONSEIL DE FONDATION /
ZUSAMMENSETZUNG DES STIFTUNGSRATS /
BOARD OF DIRECTORS OF THE FOUNDATION**

	Fonction (mandat de 4 ans) / Funktion (Mandat 4 Jahre) / Position (4 year term of office)	Représentation / Vertretung / Representation
Bardet Guy	Président (> 31.07.2024) / Präsident / Chairman	Employeur affilié / Angeschlossenener Arbeitgeber / Affiliated employer
Giavera Andrea	Vice-Président (> 31.08.2023) / Vizepräsident / Vice Chairman	Employeur affilié / Angeschlossenener Arbeitgeber / Affiliated employer
Filippone Raquel	Membre (> 01.12.2025) / Mitglied / Member	Employeur affilié / Angeschlossenener Arbeitgeber / Affiliated employer
Cuendet Yves	Membre (> 01.12.2025) / Mitglied / Member	Employé / Arbeitnehmer / Employee
Moscheni Fabrice	Membre (> 31.08.2023) / Mitglied / Member	Employé / Arbeitnehmer / Employee
Chassot Eric	Membre (> 01.12.2025) / Mitglied / Member	Employé / Arbeitnehmer /
Curzon Jacqueline	Démissionnaire au 30.11.2021 / Zurückgetreten am 30.11.2021 / Resigns on 30.11.2021	Employeur affilié Angeschlossenener Arbeitgeber / Affiliated employer

ORGANES ET FOURNISSEURS TIERS /
ORGANE UND LEISTUNGSERBRINGER /
ORGANIZATION AND EXTERNAL SERVICE PROVIDERS

	Société / Unternehmen / Company
Expert en prévoyance professionnelle / Experte für berufliche Vorsorge / Occupational benefits expert	Christophe Steiger, allea
Organe de contrôle / Revisionsstelle / Auditor	Berney Associés Audit
Gestion technique et administrative / Technische und administrative Verwaltung / Technical and administrative management	Gestion interne / Interne Verwaltung / Internal management
Autorité de surveillance / Aufsichtsbehörde / Supervisory authority	ASFIP Genève
Gérants de fortune / Vermögensverwalter / Asset managers	Blackrock / Mirabaud / Vontobel / Wellington / Baring / J.P. Morgan / Akara funds / CS / Quaero / UBS / Avadis / Fundamenta / Helvetia / IST / J. Safra Sarasin / Patrimonium / Swiss Life / Steiner Invest / Swiss Prime / ZIF Immobilier
Régie immobilière / Liegenschaftsverwaltung / Property management	Bory & Cie / Naef / Broillet
Expert et consultant en immobilier / Immobilien-Experte / Property expert	CBRE (Geneva) / Helvetadvisors
Global Custody / Global Custody / Global Custody /	UBS
Consultant en investissement / Anlageberater / Investment Advisor	PPCmetrics
Certification qualité ISO 9001 / Qualitätszertifizierung nach ISO 9001 / ISO 9001 quality certification	SQS
Auditeur interne qualité / Interner Qualitätsauditor / Internal quality auditor	Nicolas Schwab

BILAN AU 31.12.2021 /
BILANZ PER 31.12.2021 /
BALANCE SHEET AS OF 31.12.2021

(en milliers de CHF / in 1'000 CHF / in CHF thousand)

ACTIF / AKTIVEN / ASSETS	2021	2020
Liquidités / Liquidität / Cash and cash equivalents	35'759	19'033
Obligations / Obligationen / Bonds	843'490	616'498
Actions / Aktien / Equities	627'961	460'967
Placements alternatifs / Alternative Anlagen / Alternative investments	137'615	93'223
Immobilier / Immobilien / Real estate	777'456	519'264
Placements chez les employeurs / Anlagen bei Arbeitgebern / Investments with employers	29'613	27'646
Compte de régularisation de l'actif / Aktive Rechnungsabgrenzung / Expenses prepaid	6'886	4'249
Total de l'actif / Total Aktiven / Total assets	2'458'780	1'740'880

PASSIF / PASSIVEN / LIABILITIES	2021	2020
Dettes / Verbindlichkeiten / Amounts payable	95'614	50'312
Compte de régularisation du passif / Angefallene Kosten / Expenses accrued	89'828	53'400
Réserve de contributions de l'employeur / Arbeitgeber-Beitragsreserve / Employer's contribution reserve	29'390	9'558
Provision non technique / Nicht-technische Rückstellungen / Non-actuarial provision	296	276
Fonds libres des affiliés / Freie Mittel der angeschlossenen Arbeitgeber / Vested benefits of affiliates	25'808	3'443
Capitaux de prévoyance et provisions techniques / Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen / Occupational benefit capital and actuarial provisions	2'000'212	1'514'346
Réserve de fluctuation de valeur / Wertschwankungsreserve / Value fluctuation reserve	217'632	109'545
Total du passif / Total Passiven / Total liabilities	2'458'780	1'740'880

**COMPTE D'EXPLOITATION AU 31.12.2021 /
BETRIEBSRECHNUNG PER 31.12.2021 /
OPERATING ACCOUNT AS OF 31.12.2021**

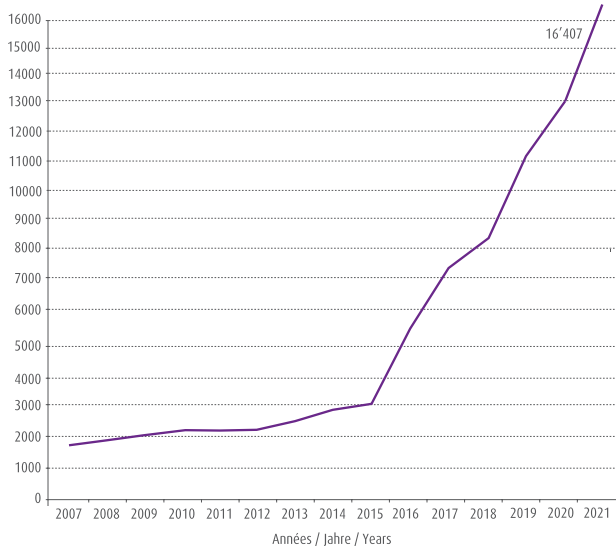
(en milliers de CHF / in 1'000 CHF / in CHF thousand)

	2021	2020
Cotisations et autres apports / Beiträge und sonstige Einlagen / Contributions and other amounts received	193'434	122'695
Prestations d'entrée / Eintrittsleistungen / Payments upon joining	564'630	266'872
Prestations réglementaires / Reglementarische Leistungen / Transfer-in at entry	-64'254	-38'774
Prestations de sortie / Austrittsleistungen / Termination payments	-188'221	-136'262
Constitution des capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve / Bildung von Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Reserven / Accumulation of pension capital, technical provisions and reserve	-527'520	-259'321
Produits de prestations d'assurance / Ertrag aus Versicherungsleistungen / Proceeds of insurance benefits	177	206
Charges d'assurance / Versicherungsaufwand / Insurance costs	-1'041	-866
Résultat net de l'activité d'assurance / Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil / Net result of the insurance activity	-22'795	-45'450

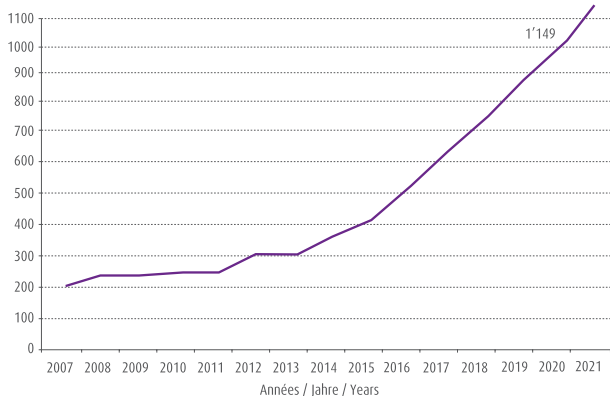


Résultat net des placements / Nettoergebnis aus Vermögensanlage / Net result of investments	138'036	64'161
Attribution de provisions non techniques / Zuweisung nicht-technische Rückstellungen / Allocation of non-actuarial provisions	-20	-23
Autres produits / Sonstiger Ertrag / Other proceeds	58	91
Frais d'administration / Verwaltungsaufwand / Administration costs	-3'314	-2'887
Frais de courtages / Maklerentschädigung / Brokerage costs	-2'965	-2'457
Frais de marketing et de publicité / Marketing- und Werbeaufwand / Marketing and publicity costs	-150	-92
Frais de commercialisation / Marketingkosten / Marketing cost	-599	-648
Autres frais / Sonstiger Aufwand / Other expenses	-164	-152
Excédent des produits avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur / Ertragsüberschuss vor Bildung des Wertschwankungsreserve / Surplus income before setting up the value fluctuation reserve	108'087	12'543
Constitution de la réserve de fluctuation / Bildung des Wertschwankungsreserve / Accumulation of the value fluctuation reserve	-108'087	-12'543
Excédent des produits/charges / Ertragsüberschuss/ Aufwandüberschuss / Surplus income/charges	-	-

ÉVOLUTION DU NOMBRE D'ASSURÉS ACTIFS / AKTIVE VERSICHERTEN / ACTIVE INSURED MEMBERS

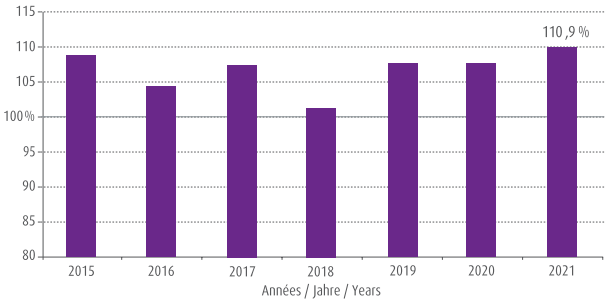


ÉVOLUTION DU NOMBRE D'AFFILIÉS / VERBUNDENE UNTERNEHMEN / AFFILIATED MEMBERS



ÉVOLUTION DU DEGRÉ DE COUVERTURE / DECKUNGSGRADS / FUNDING RATIO

Taux technique de 1,5 %, tables périodiques LPP 2020 au 31.12.2020 /
Technischer Zinssatz von 1,5 %, Periodentafeln BVG 2020 am 31.12.2021 /
Actuarial rate of 1,5 %, Periodical Tables LPP 2020 as at 31.12.2021



Le degré de couverture exprime le rapport entre la fortune totale de l'institution 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. /

Der Deckungsgrad stellt das Verhältnis zwischen dem Gesamtvermögen der Vorsorgeeinrichtung und ihren gesamten Verbindlichkeiten gegenüber den Versicherten dar. Ein Deckungsgrad von 100 % oder mehr bedeutet, dass die Vorsorgeeinrichtung ihre Verbindlichkeiten vollständig deckt. /

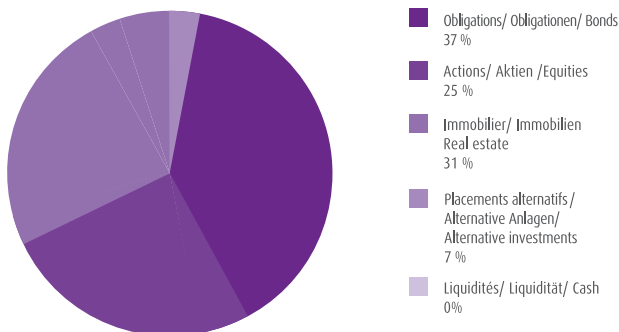
The funding ratio expresses the ratio between the total assets of the occupational benefits scheme and the total commitments in favour of insured members. A funding ratio equal to or greater than 100 % means that the institution fully covers its commitments.

ALLOCATION D'ACTIFS AU 31.12.2021 / ASSET ALLOCATION PER 31.12.2021 / ASSET ALLOCATION AS OF 31.12.2021

L'allocation d'actifs de Patrimonia est décidée par le Conseil de fondation, sur recommandation de la Commission de placement, qui s'appuie sur l'expertise d'un consultant externe, la société PPCmetrics. /

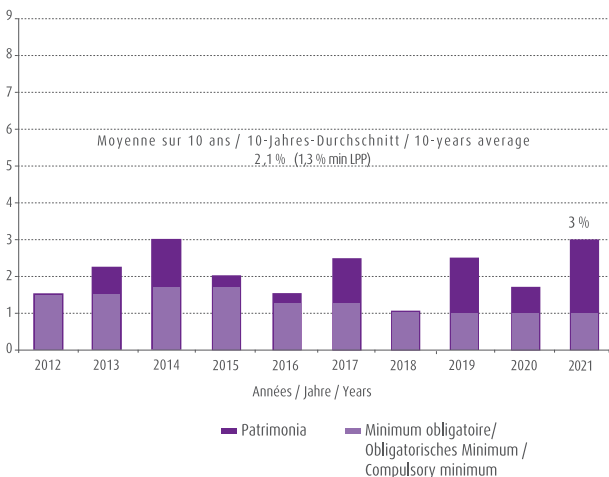
Die Asset Allocation der Patrimonia wird vom Stiftungsrat entschieden, dies auf Empfehlung der Anlagekommission, welche sich auf die Expertise eines externen Beraters, die Firma PPCmetrics, stützt. /

The allocation of Patrimonia's assets is decided by the Foundation Board on the recommendation of the Investment Committee, which is supported by the expertise of an external consultant, PPCmetrics.



ÉVOLUTION DU TAUX D'INTÉRÊT CRÉDITÉ / VERZINSUNG / CREDITED INTEREST RATE

Sur l'intégralité des capitaux épargne des assurés /
Sämtlicher Sparkapitalien der Versicherten /
On the whole insured members' savings capital



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. /

Der Zinssatz für die jährliche Gutschrift auf dem Konto der Versicherten ist veränderlich. Das Minimum wird vom Bundesrat jedes Jahr aufgrund der Renditeerwartungen für die Anlagen festgesetzt. Seit ihrer Gründung im Jahr 1984 war die Stiftung Patrimonia regelmässig in der Lage, die Sparkapitalien der Versicherten über dem gesetzlichen Minimum zu verzinsen. /

The interest rate is the amount credited each year to the insured members' account. Its minimum is set each year by the Federal Council on the basis of the forecast return on investments. Since its creation in 1984, the Patrimonia Foundation has regularly been able to pay a higher rate of interest than the legal minimum to its insured members.

GOVERNANCE / GOVERNANCE / 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 membre d'Ethos, la Fondation suisse pour un développement durable, et d'inter-pension, association de défense des institutions communes et collectives indépendantes. 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. /

Patrimonia misst der Einhaltung der Loyalitäts- und Integritätsvorschriften grosse Bedeutung bei. Wir haben die ASIP-Charta unterzeichnet und für Organisation, Verhalten, Transparenz und Kommunikation eigene Governance-Regeln aufgestellt. Patrimonia ist zudem Mitglied von Ethos, der schweizerischen Stiftung für nachhaltige Entwicklung sowie von inter-pension, dem Verband zur Vertretung der Interessen der unabhängigen Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen. Die Verwaltung von Patrimonia zeichnet sich durch ihre völlige Unabhängigkeit aus: Es sind keine Aktionäre zu bedienen, es besteht keine Abhängigkeit von Intermediären und ein eigenes Team ist ausschliesslich der Stiftungsverwaltung gewidmet. Bei Patrimonia stehen die Interessen der angeschlossenen Arbeitgeber und ihrer Versicherten im Mittelpunkt. /

Patrimonia highly values the compliance to legal requirements, loyalty and integrity. We have signed the ASIP Charter and put in place our own governance rules covering the aspects of organisation, behaviour, transparency and communication. Patrimonia is also a member of Ethos, the Swiss foundation for sustainable development, and of inter-pension, an association which defends the interests of joint and collective independent schemes. The management of Patrimonia is totally independent from any third party : no interest-bearing shareholders, no dependence on intermediaries and a team that is specifically dedicated to the administration of the foundation. In this way, Patrimonia works in the interest of its affiliates and insured members.

RESPONSABILITÉ ET ENGAGEMENT / VERANTWORTUNG UND ENGAGEMENT / RESPONSIBILITY AND COMMITMENT

Comme toutes les institutions de prévoyance, notamment parce qu'elle effectue des placements financiers importants, la Fondation Patrimonia est investie d'une responsabilité environnementale et sociale particulière. Aujourd'hui, notre responsabilité fait l'objet d'un engagement volontaire et conséquent, comme en témoigne le *Rapport sur la durabilité* que nous avons initié en 2019. Deux types d'impacts doivent être distingués dans le cas de l'activité de Patrimonia : les impacts en tant qu'institution qui gère une activité, emploie des ressources humaines et fait appel à des fournisseurs (gérés dans le cadre de notre Politique de gouvernance); les impacts en tant qu'investisseur qui achète des actions, des obligations, des immeubles et d'autres véhicules de placement (gérés dans le cadre de notre Politique d'investissement durable). /

Wie auch alle andere Vorsorgestiftungen, hat die Stiftung Patrimonia eine besondere umwelt- und sozialbedingte Verantwortung, insbesondere weil sie umfangreiche Finanzanlagen tätigt. Unsere Verantwortung entspricht heute einer freiwilligen und konsequenten Verpflichtung, wie der im Jahr 2019 von uns eingeführte *Nachhaltigkeitsbericht* bezeugt. Zwei Arten von Auswirkungen sind in der Tätigkeit der Patrimonia zu unterscheiden : Die Auswirkungen einer Stiftung, welche die Aktivität verwaltet, Personal beschäftigt und Leistungen anderer Anbieter nutzt (verwaltet im Rahmen unserer Führungspolitik); die Auswirkungen als Anleger, welcher Aktien, Obligationen, Liegenschaften und andere Anlageinstrumente kauft (verwaltet im Rahmen unserer nachhaltigen Investmentpolitik). /

Like all pension funds, particularly because it makes significant financial investments, the Patrimonia Foundation has a special environmental and social responsibility. Today, our responsibility is a voluntary and consistent commitment, as reflected in the *Sustainability Report* that we initiated in 2019. Two types of impacts must be identified in the case of Patrimonia's activity: impacts as an institution that manages an activity, employs human resources and uses suppliers (managed within the framework of our Governance Policy); impacts as an investor that buys equities, bonds, buildings and other investment vehicles (managed within the framework of our Sustainable Investment Policy).

**LA FONDATION PATRIMONIA, UNE CROISSANCE CONSTANTE
DEPUIS PLUS DE 10 ANS /**

DIE PATRIMONIA-STIFTUNG, STETIGES WACHSTUM SEIT ÜBER 10 JAHREN. /

**THE PATRIMONIA FOUNDATION, A CONSTANT GROWTH
FOR OVER 10 YEARS.**

FORTUNE / VERMÖGEN / ASSETS

+ 824 %

ASSURÉS / VERSICHERTE / INSURED MEMBERS

+ 685 %

EMPLOYEURS / ARBEITGEBER / EMPLOYERS

+ 375 %

PATRIMONIA
PREVOYANCE
MODERNE

Adresse du siège /

Hauptsitz /

Headquarter

Route François-Peyrot 14

1215 Genève 15

Succursale de Lausanne (adresse de correspondance) /

Filiale (Briefkastenadresse) /

Branch office (mailing address)

Rue Saint-Martin 7

CH-1003 Lausanne

T +41 58 806 08 00

info@patrimonia.ch

www.patrimonia.ch