

# Today

La newsletter de la Fondation Patrimonia

# #12

Novembre 2016



## Editorial

### INVESTISSEMENT : UNE STRATÉGIE QUI PORTE SES FRUITS

Dans un paysage de la prévoyance professionnelle changeant, votre fondation de prévoyance est toujours activement à la recherche des meilleures solutions pour conjuguer qualité des prestations avec rendement et efficacité.

#### Nouvelle classe d'actifs

Un des objectifs du Conseil de fondation de Patrimonia est de s'assurer que l'espérance de rendement de la fortune corresponde à ses engagements vis-à-vis des assuré(e)s. En d'autres termes, que le résultat de la gestion des actifs permette de payer les prestations promises. Compte tenu de la situation globale des marchés, en particulier d'un environnement de taux bas, les attentes de rendement doivent être prudentes.

Le Conseil de fondation a donc revu l'allocation stratégique des actifs pour consolider cet objectif. Il a en particulier décidé de diminuer la part obligataire du portefeuille, qui passe de 46% à 37% (hors marchés émergents et *senior loans*), et d'augmenter les placements dans l'immobilier de 20% à 28% (voir à ce sujet,

(Suite en page 2)

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

l'annonce de l'acquisition d'un nouvel immeuble décrite dans cette lettre d'information). Une nouvelle classe d'actifs, les matières premières *long/short\**, a également été ajoutée au portefeuille afin de diminuer son exposition aux risques de taux.

A fin septembre 2016, la performance de la gestion des actifs de la Fondation Patrimonia s'élevait à 4,27% pour une fortune totale de CHF 660 millions. Cette bonne performance et la croissance des actifs sous gestion nous confortent dans les choix opérés par le Conseil quant à la qualité et l'efficacité de la gestion intégrée de la Fondation mise en place dès 2011. A noter que l'équipe s'est agrandie pour être à même de vous offrir un niveau de service inchangé malgré l'augmentation du nombre d'assuré(e)s.

Saviez-vous qu'en Suisse, 64 institutions de prévoyance assurent à elles seules les deux tiers des assuré(e)s actif(ive)s? L'augmentation de la taille moyenne des IP fait courir le risque d'une forme de standardisation des prestations.

### Plans de prévoyance sur-mesure

Telle n'est pas notre vision de la prévoyance professionnelle. Nous pensons que chaque affilié(e) a ses caractéristiques et besoins propres. Au début de la LPP, en 1984, le législateur a voulu donner un cadre pour des institutions qui étaient dans leur majorité des IP d'entreprises. L'intention du Parlement était donc de permettre de gérer cette diversité exceptionnelle, il faut le souli-

gner, dans le cadre d'une assurance sociale. Le Conseil de la Fondation Patrimonia tient particulièrement à préserver, pour nos affilié(e)s et nos assuré(e)s, ce qui fait son originalité, à savoir la possibilité de gérer des plans de prévoyance sur-mesure, en fonction de vos besoins, et cela avec un service efficace et simple.

Les conditions ont certes changé, de nouveaux défis sont à relever, en particulier en matière d'espérance de vie et de rendement de la gestion financière, mais chaque entreprise reste unique à nos yeux!

Merci de votre confiance, et bonne lecture!



Yves Cuendet  
Président

\* *Long/short signifie que l'on ne spéculé pas sur une augmentation du prix des matières premières mais que l'on anticipe leur évolution, à la hausse comme à la baisse. Cette manière d'intervenir dans les marchés permet de leur donner de la liquidité et n'influence pas l'évolution des prix. Pour Patrimonia, cette approche permet également de limiter la volatilité (fluctuations du portefeuille) et de limiter la corrélation de la performance par rapport aux indices.*

## Cadre juridique

### NOUVELLES DISPOSITIONS SUR LE DIVORCE

Au 1<sup>er</sup> janvier 2017, la révision du droit du divorce entre en vigueur, introduisant de nouvelles règles pour le partage des prestations de prévoyance professionnelle. Voici en quelques points l'essentiel de cette révision.



- Comme auparavant, le principe de base est un partage en deux parts égales des prestations acquises pendant le mariage.
- La date de référence pour le partage est la date de l'introduction de la demande de divorce, et non plus la fin de la procédure.
- Il y a aussi partage quand un des conjoints est déjà bénéficiaire d'une rente de retraite ou d'invalidité (partage soit de l'hypothétique prestation de libre-passage, soit de la rente en cours au travers d'une conversion en une rente vie-entière pour le conjoint).
- Annonce à la Centrale du 2<sup>e</sup> pilier de toutes les personnes pour lesquelles un avoir de prévoyance est géré.
- Assurance qu'une part équitable de l'épargne minimale selon la LPP est transférée.
- Des mesures transitoires permettent aux personnes déjà divorcées, sous certaines conditions, de pouvoir bénéficier du nouveau droit, et ainsi partager la rente en cours.

## Portrait d'entreprise affiliée

### RIEN NE SE PERD, RIEN NE SE CRÉE...

Thévenaz-Leduc, Groupe Barec... Ces noms ne vous disent rien ? Nous parlons-là de l'un des leaders du recyclage en Suisse, et surtout de l'un des groupements d'entreprises les plus visibles de la région, puisque les impressionnantes infrastructures de son siège d'Ecublens sont situées juste au bord de l'autoroute. Portrait d'un nouvel affilié de Patrimonia dont la vocation est de préserver un monde propre, à l'heure de la consommation reine.



■ Le siège de Barec à Ecublens

Qui n'a pas à l'esprit ces images de film où l'on voit un «grappin» s'emparer d'une carcasse de voiture, et la déposer dans une broyeuse qui la déchiquette en morceaux afin de pouvoir séparer les métaux non-ferreux, les déchets et la ferraille. Une telle scène est quotidienne chez Barec, dont la seule visite du site offre un spectacle impressionnant : des tas de carrosseries et de ferraille, stock de métaux à trier, amas de PET, des capsules Nespresso (Barec est le recycleur exclusif de la marque), balles de papier, enchevêtrements de câbles, montagnes de vieux ordinateurs,...

«Nous sommes actifs essentiellement dans trois domaines : le recyclage des métaux et de la ferraille, celui des papiers courants, et celui des données confiden-

tielles» explique Roger Blesi, Directeur. Au total, chaque année, plus de 300'000 tonnes de papier sont traitées, et plus de 100'000 tonnes de métaux/ferraille, Barec ayant recyclé un total de plus de 450'000 tonnes de déchets en 2014.

#### Récupérer, démonter et trier

Récupérer, démonter et trier : tel est le savoir-faire du Groupe, qui négocie des déchets pour les revendre assainis, et parfois selon un trajet qui débute aux Etats-Unis et se termine en Chine. «Contrairement aux apparences, notre métier est de plus en plus compliqué, commente Dario Balmelli, Administrateur-délégué. La nature des déchets évolue constamment, et nous devons faire face à une réglementation toujours plus tatillonne. Depuis l'an passé, nous sommes également impactés par la problématique du Franc fort.»

Le Groupe Barec est né en 1954, avec le rachat de la société Thévenaz-Leduc par Bruno et Armando Balmelli. Ce dernier est le père de Dario et Marina, qui sont aujourd'hui aux commandes de cette entreprise de 200 personnes. Culture familiale, donc, ce qui n'est pas anodin, comme l'affirme Dario Balmelli : «Une entreprise familiale, ce n'est pas une multinationale, c'est plus émotionnel, et on est très sensible au bien-être des collaborateurs.» Cette sensibilité n'est pas étrangère au choix de la Fondation Patrimonia pour le 2<sup>e</sup> pilier des employé(e)s. «Nous avons également apprécié la taille humaine de la Fondation, le côté sympathique du contact», ajoute Roger Blesi.

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



---

## Actualité

# DES NOUVELLES DE LA FONDATION

---

### Le portefeuille immobilier de la Fondation Patrimonia s'est étoffé!

Patrimonia a enrichi son portefeuille immobilier de trois immeubles situés 12-14-16 rue du Dauphiné à Genève. Ils viennent renforcer l'investissement en immobilier direct de la Fondation.



Composée de 97 logements locatifs, soit 369 pièces, ainsi que d'espaces commerciaux, sur une surface d'environ 6'180 m<sup>2</sup>, ce nouvel investissement permet à Patrimonia de diversifier la gestion de sa fortune et d'assurer un portefeuille qui soit bien équilibré. D'autant plus qu'une possibilité de surélévation de deux étages permettrait, à moyen terme, de rajouter 94 pièces supplémentaires pour 22 appartements.

Dans le contexte actuel de taux bas et de risques élevés sur le marché des actions, l'immobilier représente une option de placement attractive pour la Fondation Patrimonia, qui souhaite poursuivre ses investissements dans l'immobilier direct Suisse.

---

### Election au conseil de fondation

A l'issue d'un scrutin qui s'est tenu en août 2016, M. Guy Bardet a vu son mandat au sein du Conseil de fondation être reconduit pour une période de 4 ans, en

recueillant 71% de votes favorables. Nous tenons à le remercier ici pour son engagement renouvelé en faveur de Patrimonia.

---

### L'équipe Patrimonia s'agrandit

Consécutivement à notre croissance et afin de continuer à vous servir avec la même qualité et le même professionnalisme, nous sommes heureux de vous annoncer l'arrivée au sein de notre équipe de M<sup>me</sup> Catherine Gentina, depuis le 2 mai 2016. M<sup>me</sup> Gentina, spécialiste en gestion technique des institutions de prévoyance, dispose de plus de 15 ans d'expérience dans la prévoyance professionnelle.

Depuis le 3 octobre, M<sup>me</sup> Madison Ottiger a rejoint la Fondation en tant que gestionnaire technique. M<sup>me</sup> Ottiger dispose de 3 ans d'expérience dans la prévoyance professionnelle et sera l'interlocutrice privilégiée de nos clients anglophones.

M. Jérémie Daidié, spécialiste technique, nous quitte dès le 30 novembre prochain. Toute l'équipe le remercie pour ces quatre années passées et nous lui souhaitons une bonne continuation et beaucoup de succès.

---

### 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  
CH-1215 Genève 15

T 022 888 30 00  
F 022 888 30 09  
info@patrimonia.ch  
www.patrimonia.ch

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

Suivez nos actualités sur LinkedIn



Patrimonia est certifiée Qualité ISO 9001 : 2008.

Editeur responsable : Fondation Patrimonia