

A photograph of a man in a white dress shirt and grey tie, smiling broadly. He is sitting at a desk in an office. In the background, a woman in a white shirt is working at another desk. The entire image is framed by a thick purple border.

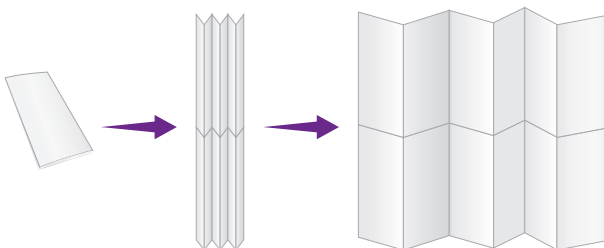
Information à l'occasion de la publication des  
**COMPTES 2012**

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

## Comment lire ce document ?

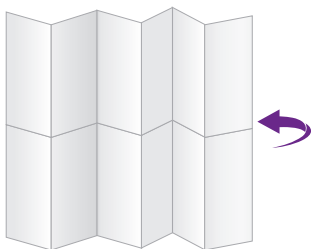
### 1.

Consultez-le comme une carte routière pour lire le compte rendu de l'exercice 2012



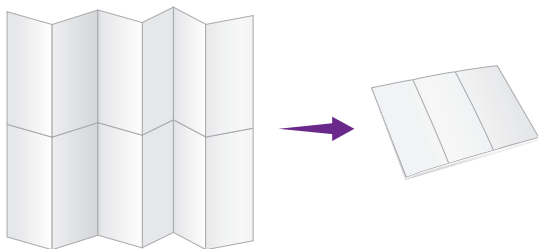
### 2.

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



### 3.

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



#### 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 2012

### **UNE CROISSANCE ÉQUILBRÉE**

La dernière publication de la Commission de haute surveillance est un bon exemple de l'évolution des conditions cadres du 2<sup>e</sup> pilier. Celles-ci, plutôt que de permettre aux institutions concernées de mieux remplir leur mission, se concentrent sur les questions de reporting.

Nous ne contestons pas l'importance de la transparence, mais sommes d'avis que les défis rencontrés exigent une vision plus dynamique des choses. Les équilibres démographiques en pleine évolution constituent notre préoccupation principale. Il n'y a pas de réponse simple à cette problématique qui implique non seulement de se poser la question du financement des prestations futures, mais également la répartition des efforts entre générations.

#### **Performance satisfaisante**

L'année 2012 a été bonne et le résultat de la gestion de la fortune en atteste (7,8%). Il est en tout cas démontré que le tiers cotisant n'a pas complètement disparu! Cette performance de la gestion de la fortune de la fondation est satisfaisante, tout comme les efforts entrepris pour limiter les charges administratives ainsi que les frais de gestion des actifs. Après le premier exercice complet avec une administration totalement intégrée, nous avons atteint les objectifs que nous nous étions fixés et diminué les frais de la gestion administrative de plus de 30%.

Parallèlement à ces efforts d'organisation, nous avons poursuivi intensément la promotion de la fondation. Notre objectif de croissance équilibrée est atteint avec une augmentation de 12,6% du nombre des assurés et une évolution parallèle de la fortune brute qui atteint la barre des CHF 300 mios.

## Décisions stratégiques

Durant l'année écoulée, le Conseil de la fondation a pris un certain nombre de décisions stratégiques importantes, en particulier :

- Signature d'un mandat de conseil avec l'entreprise PPC Metrics. L'objectif est de donner au Conseil un appui professionnel en matière d'analyse financière.
- Gestion des actifs: ainsi que nous l'avions annoncé à fin 2011, nous avons acquis 4 immeubles – un de moins que prévu initialement – en 2012. Nous avons d'autre part décidé de renoncer au mandat de gestion active que nous avons encore et choisi un 2<sup>e</sup> gestionnaire indicier.
- Gestion des risques: dans un marché caractérisé par une abondance de capitaux, nous avons opté pour une couverture auprès de la Zurich Assurance en lieu et place de la solution CRIP, profitant ainsi d'une opportunité particulièrement intéressante.
- Taux technique: l'évolution démographique prévisible doit nous inciter à une réflexion stratégique importante. Nous avons dès lors décidé d'abaisser le taux technique à 3,5% sans modifier pour autant le taux de conversion et de créer une provision pour le financement de celui-ci au niveau actuel.
- Finalement, le Conseil a décidé d'octroyer une rémunération de 1,5% sur la totalité de capitaux d'épargne pour l'année 2012 et, au vu des incertitudes régnant dans les marchés, de commencer à reconstituer les réserves de fluctuation de valeur de la fondation.

Les perspectives en ce qui concerne Patrimonia sont bonnes. Nous répondons d'ores et déjà à toutes les exigences actuelles et à venir en matière d'organisation (exercice des droits de vote) et de transparence (Total Expense Ratio) et notre structure est parfaitement adaptée aux exigences du marché et de nos affiliés. Par ailleurs, l'excellent travail accompli par notre équipe mérite d'être relevé.

## CHIFFRES CLÉS

|   | 2012           | 2011           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Fortune totale de la fondation (bilan)</b> | CHF 298.57 mio | CHF 267.77 mio |
| <b>Montant des provisions techniques</b>      | CHF 8.41 mio   | CHF 5.87 mio   |
| <b>Montant des fonds libres des affiliés</b>  | CHF 1.342 mio  | CHF 1.202 mio  |
| <b>Performance nette des placements</b>       | 7,79%          | -0,26%         |
| <b>Degré de couverture</b>                    | 102,4%         | 97,6%          |
| <b>Nombre d'employeurs affiliés</b>           | 306            | 269            |
| <b>Nombre d'assurés actifs</b>                | 2'395          | 2'367          |
| <b>Nombre de bénéficiaires de prestations</b> | 215            | 195            |
| <b>Montant des prestations versées</b>        | CHF 33.02 mio  | CHF 38.58 mio  |
| <b>Montant des encaissements</b>              | CHF 46.32 mio  | CHF 51.99 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>  | Membre jusqu'au 01.12.2013    | Employeur affilié |
| <b>Schneider André</b>    | Membre jusqu'au 06.07.2015    | Employeur affilié |
| <b>Cuendet Yves</b>       | Président jusqu'au 01.12.2013 | Employé           |
| <b>Delacuisine Blaise</b> | Membre jusqu'au 01.12.2013    | Employé           |
| <b>Moscheni Fabrice</b>   | Membre jusqu'au 06.07.2015    | Employé           |

## ORGANES ET FOURNISSEURS TIERS

|                                      | <b>Société</b>   |
|--------------------------------------|--|
| 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>  |
| Gérant de la fortune de la fondation | <b>UBS/Vontobel/Kedge Capital/<br/>Crédit Suisse/Argos</b> |
| Régie immobilière                    | <b>Bory &amp; Cie Agence Immobilière SA</b>                |
| Global Custody                       | <b>UBS</b>   |
| Investment Controller                | <b>PPCmetrics</b>  |
| Certification qualité ISO 9001       | <b>SQS</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 31.12.2012

(en milliers de CHF)

|   | 2012           | 2011           |
|---|----------------|----------------|
| <b>ACTIF</b>                                    |                |                |
| Obligations                                     | 138'798        | 130'046        |
| Actions   | 87'142         | 89'966         |
| Placements alternatifs                          | -              | -              |
| Immobilier                                      | 51'216         | 23'588         |
| Autres actifs                                   | 20'374         | 22'243         |
| Placements chez les employés                    | -              | -              |
| Compte de régularisation de l'actif             | 1'041          | 1'930          |
| <b>Total de l'actif</b>                         | <b>298'571</b> | <b>267'773</b> |
|   |                |                |
| <b>PASSIF</b>                                   |                |                |
| Dettes  | 17'705         | 17'438         |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques | 268'695        | 250'727        |
| Réserve de fluctuation de valeur                | 6'503          | -              |
| Fonds libres des affiliés                       | 1'342          | 1'202          |
| Autres passifs                                  | 3'935          | 4'087          |
| Compte de régularisation du passif              | 391            | 447            |
| Exédent de charges                              | -              | -6'128         |
| <b>Total du passif</b>                          | <b>298'571</b> | <b>267'773</b> |

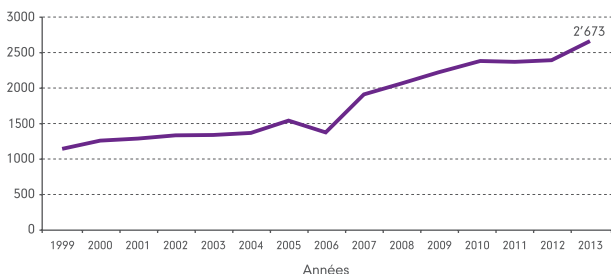
## COMPTE D'EXPLOITATION AU 31.12.2012

(en milliers de CHF)

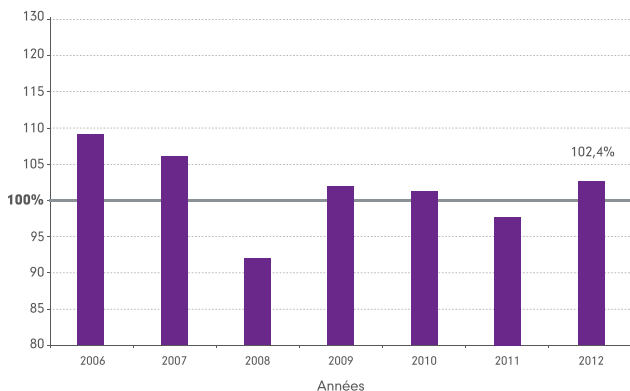
|  | 2012          | 2011          |
|--|---------------|---------------|
| Cotisations et autres apports  | 27'600        | 28'026        |
| Prestations d'entrée   | 18'721        | 23'967        |
| Prestations réglementaires   | -4'799        | -9'058        |
| Prestations de sortie  | -28'226       | -29'528       |
| Capitaux de prévoyance,<br>provisions techniques et réserve                                      | -18'170       | -19'517       |
| Produits de prestations<br>d'assurance   | 203           | 147           |
| Charges d'assurance  | -294          | -252          |
| <b>Résultat net de l'activité<br/>d'assurance</b>  | <b>-4'965</b> | <b>-6'215</b> |
| Résultat net des placements  | 19'295        | -611          |
| Dissolution de provisions<br>non techniques  | -40           | -30           |
| Autres produits  | 22            | 20            |
| Frais d'administration   | -1'273        | -1'832        |
| Frais de commissionnement  | -310          | -421          |
| Frais de marketing et de publicité   | -99           | -214          |
| Excédent des produits/charges<br>avant constitution de la réserve<br>de fluctuation de la valeur | 12'630        | -9'303        |
| Dissolution/constitution de la<br>réserve de fluctuation   | -6'503        | 3'175         |
| <b>Excédent des<br/>produits/charges</b>   | <b>6'128</b>  | <b>-6'128</b> |



## ÉVOLUTION DU NOMBRE D'ASSURÉS ACTIFS

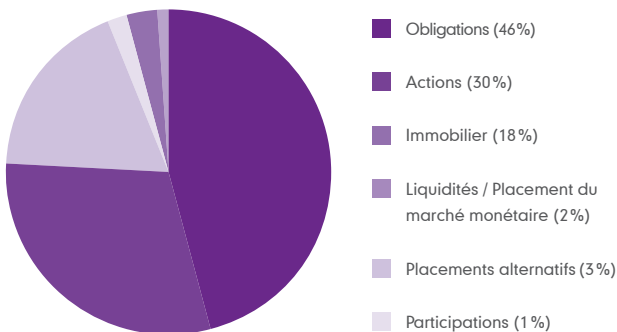


## ÉVOLUTION DU DEGRÉ DE COUVERTURE



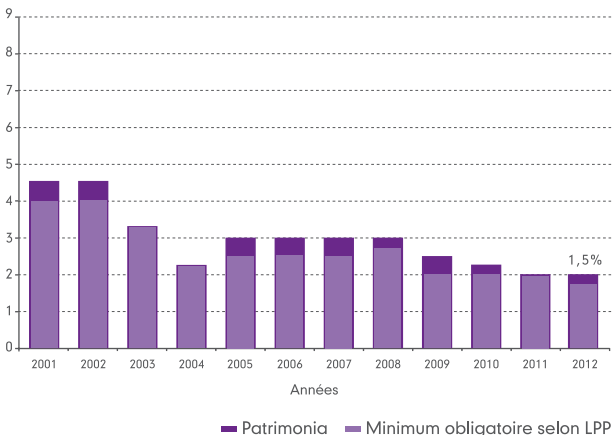
Le degré de couverture exprime le rapport entre la fortune totale de l'institution de prévoyance et l'ensemble de ses engagements auprès des assurés. Un degré de couverture égal ou supérieur à 100% signifie que l'institution couvre ses engagements.

## ALLOCATION DES ACTIFS AU 31.12.2012



## 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 306 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

F 022 888 30 09

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



Patrimonia est certifiée Qualité ISO 9001: 2008.



EN 2012, PATRIMONIA A RÉALISÉ UNE ENQUÊTE  
DE SATISFACTION AUPRÈS DE SES AFFILIÉS,  
D'OÙ IL RESSORT QUE LA TOTALITÉ D'ENTRE EUX  
RECOMMANDERAIENT LA FONDATION.