



Information à l'occasion de la publication des

COMPTES 2013

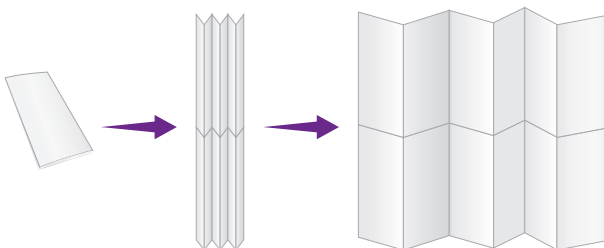
PATRIMONIA
PREVOYANCE
MODERNE



Comment lire ce document ?

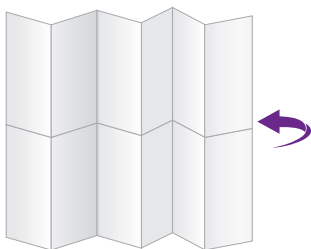
1.

Consultez-le comme une carte routière pour lire le compte rendu de l'exercice 2013



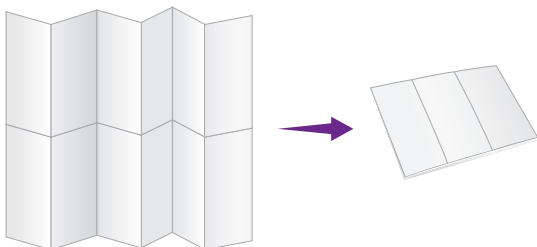
2.

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.

Commentaire de l'exercice 2013

30 ANS!

En ce début d'année 2014, le monde de la prévoyance professionnelle est agité par le rapport sur la réforme Prévoyance vieillesse 2020 du Département fédéral de l'intérieur. Après un démarrage en douceur – tout le monde s'accorde plus ou moins sur le diagnostic: vieillissement de la population, volatilité des marchés, modification profonde du marché du travail – les positions sont devenues plus tranchées dans la procédure de consultation qui a pris fin le 31 mars dernier.

Quel que soit le message que le Conseil fédéral transmettra au Parlement d'ici fin 2014, les institutions de prévoyance doivent d'ores et déjà intégrer dans leur stratégie des réponses aux problèmes soulevés. Le Conseil de fondation de Patrimonia a défini ainsi des axes stratégiques visant à répondre aux défis de la prévoyance dans le court, le moyen et le long terme.

Anticiper les mutations, améliorer l'offre

Il s'agit d'abord d'adapter les paramètres techniques à une réalité en pleine évolution en profitant des bons résultats de l'année passée (nouvelle diminution du taux technique de 3,5% à 3%) sans pour autant toucher aux prestations (maintien du taux de conversion à 6,8%, pas de splitting).

Notre volonté est ensuite d'offrir à nos affiliés toute la flexibilité permise par les conditions réglementaires en vigueur afin de proposer à leurs collaboratrices et collaborateurs des plans adaptés à leur besoins (flexibilisation de l'âge de la retraite, retraite partielle, personnalisation du profil d'investissement des avoirs de prévoyance, etc.).

Assurer la pérennité de la fondation

Enfin, constatant la complexité croissante de la gestion du 2^e pilier qui amène à une concentration de l'offre pour des raisons d'économicité, nous voulons jouer un rôle actif dans ce processus et défendre les intérêts de nos assurés par une politique d'acquisition de nouvelles affiliations plus marquée. Les bénéfices attendus sont des baisses de charges administratives, une meilleure couverture des risques et une optimisation de la gestion des actifs.

La Fondation Patrimonia a été créée il y a 30 ans, le 13 décembre 1984, par la banque Darier. Que de chemin parcouru entretemps! Alors que s'approche le moment où la génération qui a été soumise durant toute sa vie active à la LPP va prendre sa retraite, on mesure le fossé qui nous sépare des hypothèses de départ de cette assurance sociale! D'ailleurs, on devrait surtout considérer la résilience d'un système qui a passé bon an, mal an, au travers de nombreuses crises: immobilier, marchés émergents, «dot.com», produits titrisés (qui a entraîné la plus sévère récession depuis la fin des années 20!), ainsi que passage à l'an 2000 et création de la monnaie unique!

Constante recherche d'amélioration

Pour Patrimonia, cela s'est traduit par une approche très professionnelle de la gestion de la fondation, en particulier par l'intégration de la gestion technique et administrative au sein même de l'institution, afin d'éviter tout conflit d'intérêts et de s'assurer que chaque franc investi n'a d'autre bénéficiaire que les assurés. L'administration intégrée nous a également permis de soumettre les processus internes à la certification très stricte de la norme ISO 9001 : 2008.

Le résultat, c'est une fondation proche de ses affiliés et de ses assurés, avec des rendements supérieurs à la moyenne. Une fondation qui a su aborder les crises avec efficacité et sérénité, et qui, pour vous, est en constante recherche d'amélioration!

CHIFFRES CLÉS

	2013	2012
Fortune totale de la fondation (bilan)	CHF 336.7 mio	CHF 298.57 mio
Montant des provisions techniques	CHF 9.31 mio	CHF 8.41 mio
Montant des fonds libres des affiliés	CHF 1.592 mio	CHF 1.342 mio
Performance nette des placements	6,13%	8,01%
Degré de couverture	105%	102,4%
Nombre d'employeurs affiliés	334	306
Nombre d'assurés actifs	2'674	2'395
Nombre de bénéficiaires de prestations	238	215
Montant des prestations versées	CHF 45.17 mio	CHF 33.02 mio
Montant des encaissements	CHF 61.86 mio	CHF 46.32 mio

COMPOSITION DU CONSEIL DE FONDATION

	Fonction (mandat de 4 ans)	Représentation
Bardet Guy	Membre jusqu'au 26.06.2016	Employeur affilié
Curzon Jacqueline	Membre jusqu'au 01.12.2017	Employeur affilié
Cazali Lionel	Membre jusqu'au 01.12.2017	Employeur affilié
Cuendet Yves	Président jusqu'au 01.12.2017	Employé
Delacuisine Blaise	Membre jusqu'au 01.12.2017	Employé
Moscheni Fabrice	Membre jusqu'au 06.07.2015	Employé
Schneider André	Membre jusqu'au 31.05.2013	Employeur affilié

ORGANES ET FOURNISSEURS TIERS

	Société
Expert en prévoyance professionnelle	Mercer SA
Organe de contrôle	Gérofid Société Fiduciaire SA
Gestion technique et administrative	Gestion interne
Autorité de surveillance	ASFIP Genève
Gérants de la fortune de la fondation	UBS/Vontobel/Kedge Capital/ Crédit Suisse/Argos/Pictet
Régie immobilière	Bory & Cie Agence Immobilière SA
Global Custody	UBS
Investment Controller	PPCmetrics
Certification qualité ISO 9001	SQS

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 31.12.2013

(en milliers de CHF)

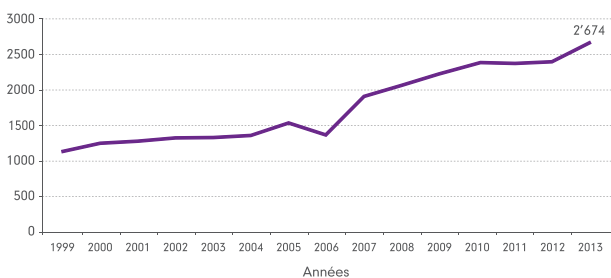
ACTIF	2013	2012
Liquidités	5'529	5'340
Obligations	169'849	138'798
Actions	84'331	87'143
Placements alternatifs	14'535	10'178
Immobilier	56'339	51'216
Participation	3'609	3'465
Placements chez les employés	1'727	1'390
Compte de régularisation de l'actif	863	1'041
Total de l'actif	336'782	298'571
PASSIF		
Dettes	23'221	17'705
Compte de régularisation du passif	2'154	391
Réserve de contributions de l'employeur	3'743	3'735
Provision non technique	200	200
Fonds libres des affiliés	1'592	1'342
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	291'179	268'695
Réserve de fluctuation de valeur	14'693	6'503
Total du passif	336'782	298'571

COMPTE D'EXPLOITATION AU 31.12.2013

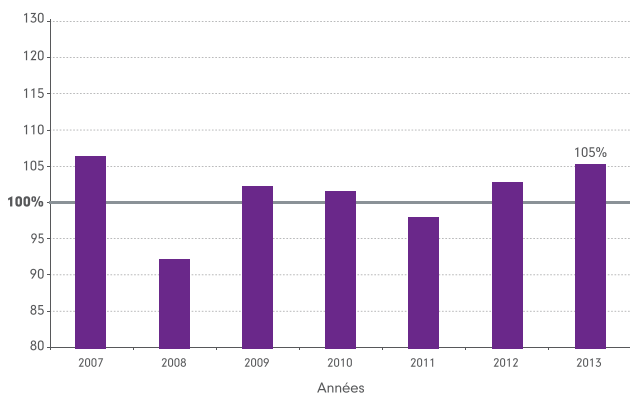
(en milliers de CHF)

	2013	2012
Cotisations et autres apports	27'397	27'600
Prestations d'entrée	34'472	18'721
Prestations réglementaires	-7'702	-4'799
Prestations de sortie	-37'468	-28'226
Constitution/Dissolution Capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve	-24'288	-18'170
Produits de prestations d'assurance	226	203
Charges d'assurance	-360	-294
Résultat net de l'activité d'assurance	-7'723	-4'965
Résultat net des placements	17'905	19'295
Attribution de provisions non techniques	-	-40
Autres produits	4	22
Frais d'administration	-1'384	-1'158
Frais de courtages	-415	-310
Frais de marketing et de publicité	-102	-99
Autres frais	-95	-115
Excédent des produits/charges avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur	8'190	12'630
Dissolution/Constitution de la réserve de fluctuation	-8'190	-6'502
Excédent des produits/Charges	-	6'128

ÉVOLUTION DU NOMBRE D'ASSURÉS ACTIFS

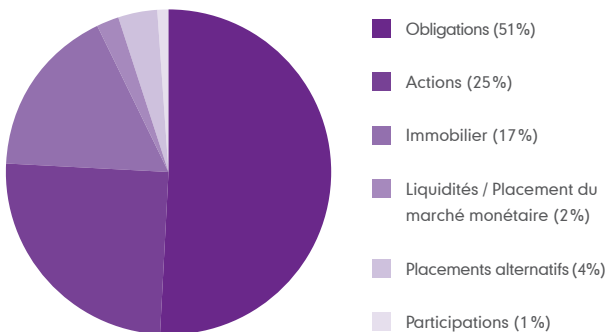


ÉVOLUTION DU DEGRÉ DE COUVERTURE



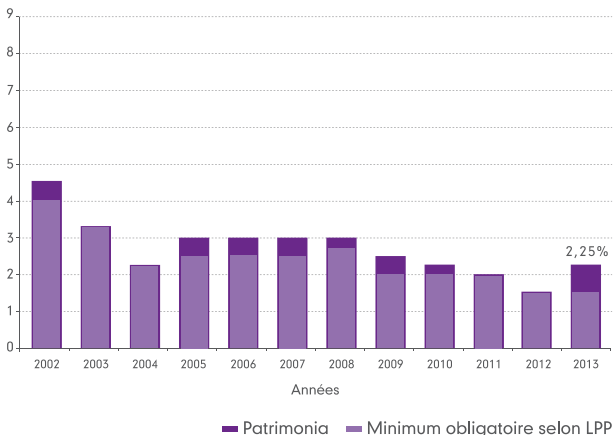
Le degré de couverture exprime le rapport entre la fortune totale de l'institution de prévoyance et l'ensemble de ses engagements auprès des assurés. Un degré de couverture égal ou supérieur à 100% signifie que l'institution couvre ses engagements.

ALLOCATION DES ACTIFS AU 31.12.2013



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^e pilier.

Personnalisation

En vous affiliant à Patrimonia, vous bénéficiez d'une solution sur mesure pour le 2^e 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 334 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.



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



Patrimonia est certifiée Qualité ISO 9001 : 2008.



EN 2013, PATRIMONIA A RENFORCÉ
SON DEGRÉ DE COUVERTURE ET RENOUELÉ
SA CERTIFICATION ISO 9001 : 2008.
C'EST DONC EN PLEINE FORME QUE LA FONDATION
ABORDE SON 30^e ANNIVERSAIRE !

