



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 obligatoire 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.

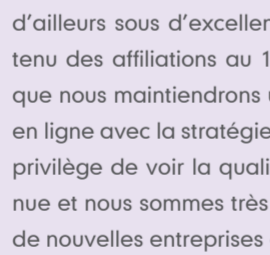
Anticipation judicieuse

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 obligatoire).

Comment lire ce document?

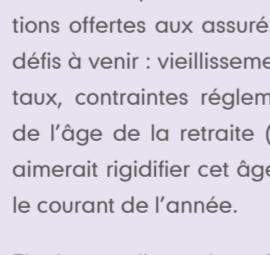
1.

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



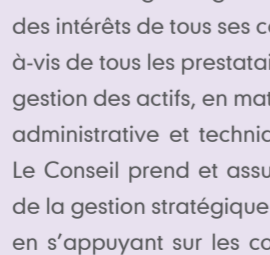
2.

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



3.

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



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.

CHIFFRES CLÉS

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

COMPOSITION DU CONSEIL DE FONDATION

	Fonction (mandat de 4 ans)	Représentation
Bardet Guy	Membre jusqu'au 26.06.2016	Employeur affilié
Curzon Jacqueline	Vice-Présidente jusqu'au 01.12.2017	Employeur affilié
Giavera Andrea	Membre jusqu'au 01.08.2019	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 01.08.2019	Employé

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/Babson/Credit Suisse/Pictet/Mirabaud / Schroders
Régie immobilière	Bory & Cie Agence Immobilière SA
Expert en immobilier	I Consulting SA
Global Custody	UBS
Investment Controller	PPCmetrics SA
Certification qualité ISO 9001	SQS
Auditeur interne qualité	SIG

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
Total de l'actif	515'336	392'465

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
Total du passif	515'336	392'465

COMPTE D'EXPLOITATION AU 31.12.2015

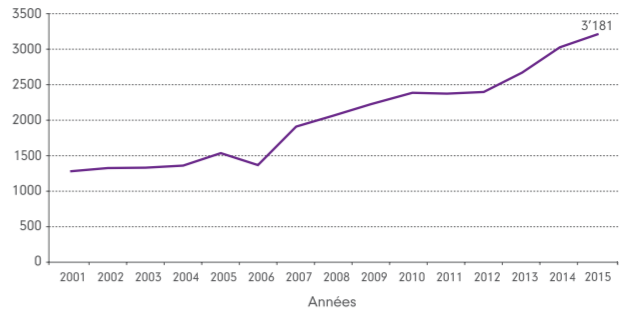
(en milliers de CHF)

	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
Résultat net de l'activité d'assurance	28	-13'862

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
Excédent des produits/Charges	-	-

ÉVOLUTION DU NOMBRE D'ASSURÉS ACTIFS

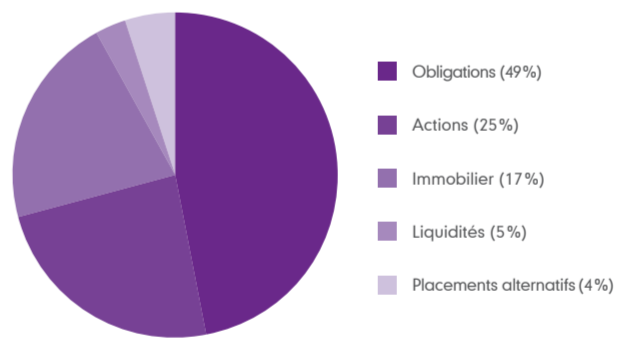


ÉVOLUTION DU DEGRÉ DE COUVERTURE



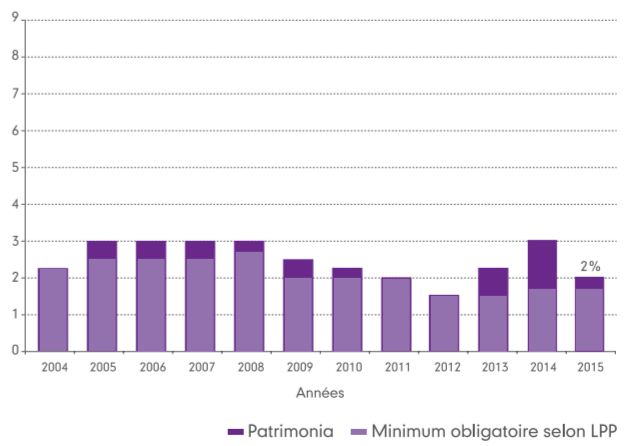
Le degré de couverture exprime le rapport entre la fortune totale de l'institution de prévoyance et l'ensemble de ses engagements auprès des assurés. Un degré de couverture égal ou supérieur à 100% signifie que l'institution couvre ses engagements.

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^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 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.

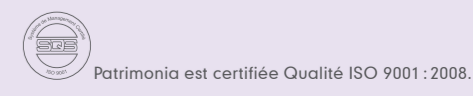
PATRIMONIA PREVOYANCE MODERNE

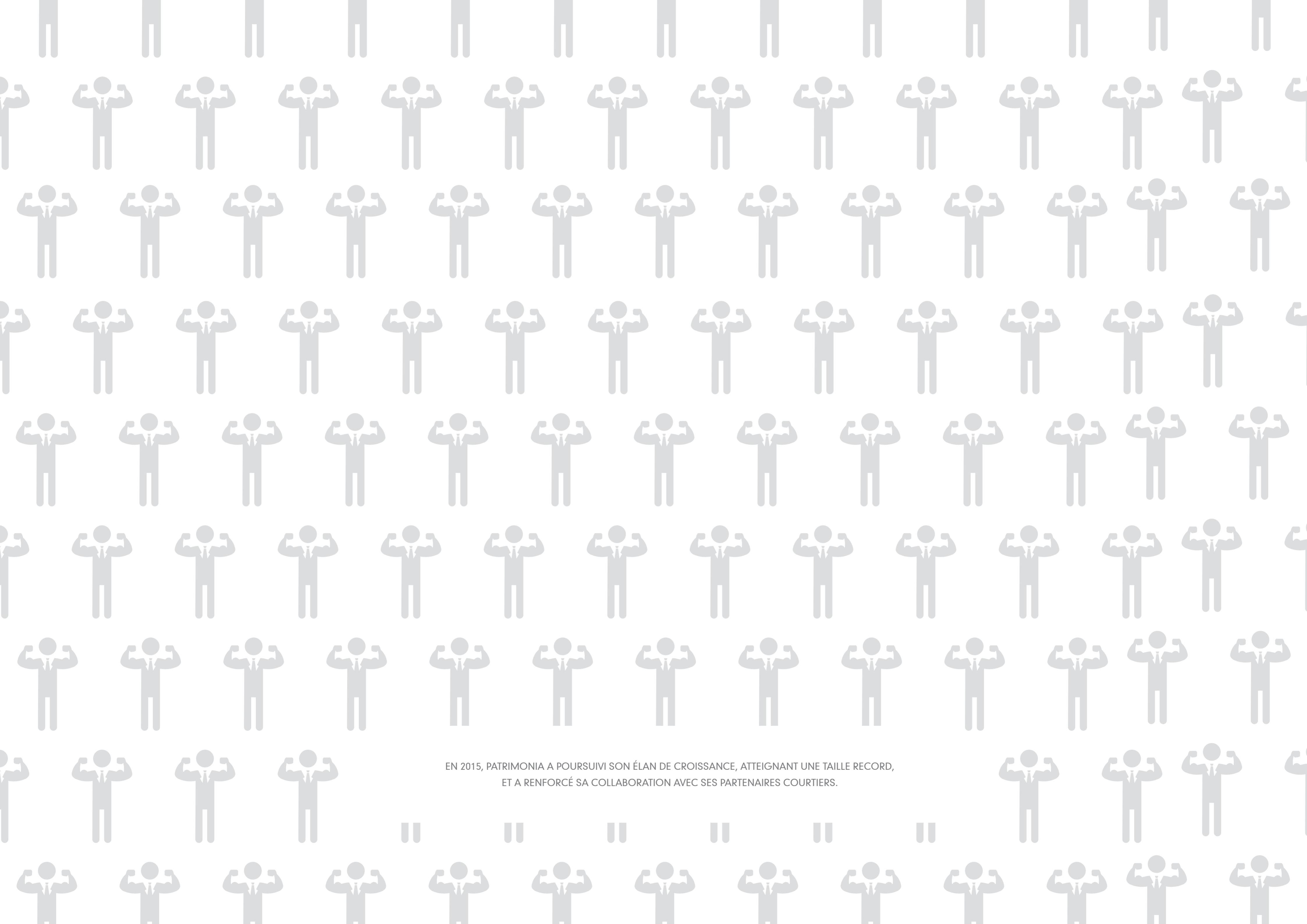
Votre contact
Sylvie JATON
Directrice
sylvie.jaton@patrimonia.ch
T direct 022 888 30 01

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.

