

Fondée au début des années 1980, la **Fondation Patrimonia**, désormais active dans toute la Suisse, avec des bureaux à Genève et à Lausanne, a suivi un sacré parcours. En 2010, alors que nous lui consacrons un premier portrait (le temps file !), son bilan était de CHF 250 millions pour 250 entreprises affiliées et un peu moins de 2500 assurés actifs et pensionnés. Aujourd'hui, son bilan dépasse les CHF 3 milliards, pour 1500 employeurs et plus de 27 000 bénéficiaires.

La croissance de la Fondation Patrimonia, bien sûr, est symptomatique de l'évolution d'un marché qui n'a eu de cesse, ces dernières années, de se concentrer, avec un mouvement de fond des caisses de pension propres vers les collectives. Mais les tendances ne font pas tout, et ne doivent pas masquer ce que Patri-

monia a mis en place au fil de son histoire pour devenir une institution de référence, d'abord à Genève où elle a été fondée, désormais dans tout le pays. Souvenons-nous notamment qu'elle a été la première caisse de pension collective de Suisse à obtenir la certification ISO 9001 (management de la qualité), en 2010, à une époque où la bonne gouvernance n'était pas l'enjeu qu'il est devenu par la suite dans le 2^e pilier.

Souvent, Patrimonia aura été pionnière. Elle l'a été également dans le domaine de la durabilité. Membre de la Fondation Ethos depuis 2011, elle n'a eu de cesse de renforcer son engagement en la matière, au point que l'exercice de sa responsabilité sociale et écologique est aujourd'hui au cœur de son modèle, et structure non seulement sa gestion institution-

Guy Bardet

**Fonction:**

Président du
Conseil de fondation

Formation:

Licencié en sciences
économiques et sociales,
Université de Fribourg

Etat civil:

Marié

Hobbies:

Sport, lecture,
histoire contemporaine

Crédo personnel:

« Il ne faut pas confondre
vitesse et précipitation »

Un acteur responsable et innovant

Volatilité des marchés, crise démographique, tensions géopolitiques, impasse politique... Le contexte des caisses de pension est compliqué – comment se porte Patrimonia ?

Dans l'environnement turbulent dans lequel évoluent les caisses de pension, je peux vous assurer que Patrimonia prouve sa résilience. Notre approche prudente et notre gestion rigoureuse des actifs nous permettent d'affronter ces défis tout en préservant la sécurité et la stabilité des pensions de nos assurés.

Aujourd'hui, la Patrimonia, c'est près de 25 000 assurés. Pouvez-vous nous rappeler quelles ont été les grandes étapes de son développement ?

Patrimonia est née avec cet idéal de gestion qualitative et cette gestion prudente qui nous distinguent toujours aujourd'hui. L'internalisation de notre gestion en 2011 a consolidé cette approche et le contexte de plus en plus instable a convaincu un nombre croissant d'acteurs de rejoindre notre fondation. Depuis nos débuts, nous avons constamment cherché à diversifier nos investissements et à améliorer nos services pour répondre aux besoins changeants de nos assurés.

Comment Patrimonia se positionne-t-elle sur le marché ?

Sur le marché, Patrimonia se positionne comme un acteur responsable et innovant, porteur de valeurs certifiées ISO 9001:2015. Nous sommes reconnus pour notre approche durable de l'investissement, notre transparence et notre engagement envers nos assurés. Nous cherchons constamment à offrir des solutions adaptées aux besoins spécifiques de nos entreprises affiliées tout en garantissant des rendements durables.

Comment est organisé et comment fonctionne son conseil de fondation ?

Notre conseil de fondation est composé de membres de milice, qui apportent une diversité de perspectives et d'expertise. Ce conseil est chargé de définir les orientations stratégiques de la fondation, de surveiller la gestion des actifs et de veiller à ce que les intérêts des assurés soient toujours préservés.

La durabilité est un thème important aujourd'hui dans le domaine du 2^e pilier. Que fait la Fondation Patrimonia en la matière ?

La durabilité est un thème crucial pour nous. Nous nous engageons à intégrer les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans nos processus d'investissement et à promouvoir des pratiques durables au sein de notre organisation. Dans le souci de trans-

nelle, mais aussi ses investissements – choix des placements, dialogue avec les entreprises et gestion du parc immobilier. Depuis 2019, un rapport sur la durabilité rend compte annuellement du sérieux, de la portée et de l'évolution de cet engagement des plus stratégiques.

Dans la prévoyance, il y a toujours trois piliers. Si la qualité et la durabilité sont deux piliers de l'activité de Patrimonia, le troisième est assurément la proximité – proximité avec les assurés, proximité avec les employés et proximité avec les partenaires. La prévoyance professionnelle est un domaine complexe qui connaît des mutations profondes et rapides. Chez Patrimonia, on a bien compris qu'un tel sujet ne pouvait pas être traité à distance, et confié exclusivement à des machines. « Pour nous, le contact direct est essentiel », explique André Eicher, Responsable commercial de Patrimonia. Nos parties prenantes savent que nous sommes réellement à leur disposition. Nous multiplions tout au cours de l'année des occasions d'échanges afin de construire ensemble une relation forte et de confiance. »

parence qui nous caractérise, nous avons détaillé toute notre stratégie et son application dans notre rapport de durabilité.

A part les attentes en matière de durabilité, quels sont les enjeux de votre fondation pour l'avenir ?

Outre la durabilité, les principaux enjeux pour l'avenir de notre fondation incluent une gestion dynamique des risques, l'adaptation aux évolutions démographiques et économiques, l'innovation dans la prestation de services et la digitalisation pour préparer la prévoyance de demain.

La prévoyance professionnelle est en pleine mutation, une réforme est attendue. Etes-vous optimiste pour l'avenir du 2^e pilier ?

Nous restons optimistes malgré les défis et les réformes qui tardent. Nous croyons fermement à l'importance de la prévoyance professionnelle dans son rôle d'assurance sociale. Nous sommes convaincus qu'avec une gestion prudente et des ajustements appropriés, le 2^e pilier continuera à jouer un rôle crucial dans la sécurité financière des travailleurs.

En résumé, malgré un contexte agité, Patrimonia reste solide et engagée à assurer un avenir stable et prospère pour nos assurés. Nous nous adaptons aux défis tout en restant fidèles à nos valeurs fondamentales de responsabilité, transparence et engagement envers nos membres. |

Entretien : Marc Charmet

Portrait

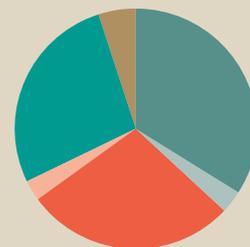
Forme juridique	Fondation
Plan de prévoyance	Sur mesure par entreprise affiliée
Type de caisse	Institution collective indépendante
Année de création	1984
Siège	Route François-Peyrot 12, 1218 Le Grand Saconnex
Site Internet	patrimonia.ch

Chiffres-clés au 31 décembre 2023

Nombre d'assurés actifs	24'197
Nombre de rentiers	2'314
Ratio de contribution	43% employés/57% employeurs
Employeurs affiliés	1'508
Intérêt avoires de vieillesse	1% sur l'entier des capitaux
Bases techniques	Périodiques
Taux de conversion à 65 ans	6.2% en 2023 – 6.1% en 2024
Taux d'intérêt technique	2% LPP 2020P
Capital de prévoyance rentiers	CHF 724'942'474
Capital de prévoyance actifs	CHF 1'927'231'970
Capital de prévoyance total	CHF 2'652'174'444
Provisions techniques	CHF 69'200'000
Capital de prévoyance nécessaire (CP) en mios CHF	CHF 2'721'374'444
Fortune de l'institution	CHF 2'940'738'034
Degré cov. selon art. 44 OPP 2 au 31.12.23	101.45%
Réserve de fluctuation de valeur disponible	CHF 39'395'674
Performance au 31.12.23	5.4%
Coûts de gestion de la fortune (TER)	0.35%
Mode de gestion des placements	Gestion indiciaire & Gestion active

Allocation stratégique

	% dans le portefeuille
Liquidités	0%
Obligations Suisses et étrangères	34%
Senior loans	3%
Actions Suisses et étrangères	28%
Infrastructures	3%
Immobilier Suisse	27%
Immobilier étranger	5%



Informations diverses

Expert en prévoyance professionnelle	Christophe Steiger, allea SA
Organe de révision	Berney Associés Audit SA
Administration de l'assurance	Gestion internalisée
Conseillers en placement	PPC Metrics, Helvet Advisors
Direction	Sylvie Jatton, Eddy Benveggen, Samuel Fauche

Conseil de fondation

Représentants des employeurs	Guy Bardet (président), Raquel Filippone, Andrea Giavera (vice-président)
Représentants des employés	Yves Cuendet, Eric Chassot, Karen Jullier