

Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation	Fondation collective semi-autonome de droit privé
Type de primauté	Primauté des cotisations
Conseil de fondation	Mmes Kathlen Overeem, Christina Rancic, MM. Claude Roch (Président), Robert Fiechter (Vice-président), Mario Izzo, Daniel Hofstetter
Organe de surveillance	Autorité cantonale de surveillance des fondations et des institutions de prévoyance du canton de Genève
Expert en prévoyance professionnelle	Monsieur Stéphane Riesen, Pittet & Associés SA
Organe de révision	PWC, Lausanne
Direction	M. Pascal Kuchen
Administration	Copré, Lausanne
Réassurance	Zürich
Clientèle-cible	PME, PMI, secteur tertiaire et reprise de fondations semi-autonomes
Genre de prestations	Plan à la carte, possibilité du choix de la stratégie de placement individuelle avec la solution CopréFlex
Particularités	Rachat de retraite anticipée possible, accès aux données personnelles on-line, simulation des démarches de prévoyance

Chiffres-clés	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018					
Nombre d'assurés actifs	7'164	8'269	9'227	10'039	10'661					
Nombre de bénéficiaires de rentes	1'052	1'348	1'839	1'891	1'962					
Nombre d'entreprises affiliées	550	614	644	683	765					
Total fortune en mio. CHF	1'078	1'318	1'628	1'811	1'932					
Total capital de couverture en mio. CHF	857	1'036	1'436	1'549	1'690					
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	2.50%	2.50%P/2%G	2.5%P/1.6%G	2.5%P/1.6%G	2.5%P/1.6%G					
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	3.50%	3.50%	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.70%	6.70%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.70%	6.70%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	106.53%	105.02%	104.54%	108.52%	105.24%					

Frais d'administration en CHF (détails voir page suivante)

Frais d'administration par assuré actif	522	486	455	451	473
Frais d'administration par assuré (actif et rentiers)	474	435	401	394	416
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	5'357'137	5'595'429	6'187'001	6'594'341	7'464'316

Allocation de la fortune effective et performance nette de frais en pour-cents

Liquidités	7.10%	12.60%	8.80%	2.90%	3.10%
Obligations en CHF	22.50%	18.30%	11.90%	9.10%	10.80%
Obligations en monnaies étrangères	3.80%	3.00%	2.50%	4.40%	2.20%
Actions suisses	15.90%	13.40%	13.80%	15.80%	13.70%
Actions étrangères	16.10%	13.20%	13.70%	15.30%	13.20%
Placements alternatifs	6.00%	8.50%	12.00%	17.30%	20.10%
Catégorie de placement spécifique (p.ex. hypothèques etc.)	1.90%	2.00%	2.60%	1.90%	1.00%
Immobilier (placements indirects / directs)	26.70%	29.00%	34.70%	33.30%	35.90%
Performance nette	8.00%	2.40%	4.94%	5.26%	-0.55%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	149.8	184.7	230.7	247.2	246.0
Réserve de fluctuation de valeurs existante	59.6	53.8	66.7	134.7	90.2
Provisions techniques	55.7	35.3	32.0	32.7	33.1

*** Remarques individuelles de l'institution de prévoyance:**

Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Nombre des personnes actives au 1.1.	6'203	7'164	8'269	9'227	10'039
+ entrées dans l'année en cours	2'509	2'729	3'140	3'111	3'180
+ sorties dans l'année en cours	1'548	1'624	2'182	2'299	2'558
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	10'260	11'517	13'591	14'637	15'777
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	543	1'052	1'348	1'839	1'891
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	509	296	491	151	175
+ rentiers échus dans l'année en cours				99	104
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	1'052	1'348	1'839	2'089	2'170
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	11'312	12'865	15'430	16'726	17'947
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	2'384'336	3'001'650	3'381'274	1'544'181	357'921
Rémunération des courtiers				1'981'233	2'213'581
Autres frais selon le compte d'exploitation	2'972'801	2'593'779	2'805'727	3'068'927	4'892'814
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	5'357'137	5'595'429	6'187'001	6'594'341	7'464'316
Revenus compensatoires de frais d'administration					
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	5'357'137	5'595'429	6'187'001	6'594'341	7'464'316

Détails de frais d'administration

Pour que les frais d'administration soient comparables, les membres calculent ces frais de manière similaire. Les frais par assuré sont calculés comme suit :

- ▶ Les frais liés au placement de la fortune ne sont pas pris en considération. Ils sont cependant inclus dans le calcul de la performance nette et indiquées dans les rapports de gestion.
- ▶ D'éventuels frais liés aux primes de risques ne sont pas pris en considération.
- ▶ On considère les frais effectifs au sens de la norme Swiss GAAP RPC 26 (charges selon compte d'exploitation, sans compensation avec d'éventuels produits). D'éventuels frais ou rémunérations payés à des tiers sont comptabilisés dans les frais d'administration.
- ▶ Les sorties génèrent également des frais, qui sont pris en compte pour le calcul des frais par assuré. Lorsque des assurés sont affiliés à plusieurs plans de prévoyance (splitting), ils ne sont comptés qu'une seule fois. Les bénéficiaires de rentes d'enfants sont également pris en compte. C'est pourquoi le nombre d'actifs et de bénéficiaires de rentes indiqué ne correspond pas forcément aux chiffres présentés dans le rapport annuel.
- ▶ Les frais d'administration effectifs, desquels on déduit d'éventuels revenus des cotisations, des cas d'EPL, des indemnités d'affiliation, etc., sont indiqués sous « frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation ».