

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	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Nombre d'assurés actifs	8'269	9'227	10'039	10'661	13'190
Nombre de bénéficiaires de rentes	1'348	1'839	1'891	1'962	2'170
Nombre d'entreprises affiliées	614	644	683	765	913
Total fortune en mio. CHF	1'318	1'628	1'811	1'932	2'728
Total capital de couverture en mio. CHF	1'036	1'436	1'549	1'690	2'341
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	2.5%P/2%G	2.5%P/1.6%G	2.5%P/1.6%G	2.5%P/1.6%G	1.75%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%	2.00%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	105.02%	104.54	108.52%	105.24%	108.25%

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

Frais d'administration par assuré actif	486	455	451	473	515
Frais d'administration par assuré (actif et rentiers)	435	401	394	416	459
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	5'595'429	6'187'001	6'594'341	7'464'316	9'849'045

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

Liquidités	12.60%	8.80%	2.90%	3.10%	5.50%
Obligations en CHF	18.30%	11.90%	9.10%	10.80%	9.40%
Obligations en monnaies étrangères	3.00%	2.50%	4.40%	2.20%	5.50%
Actions suisses	13.40%	13.80%	15.80%	13.70%	16.20%
Actions étrangères	13.20%	13.70%	15.30%	13.20%	15.70%
Placements alternatifs	8.50%	12.00%	17.30%	20.10%	16.60%
Catégorie de placement spécifique (p.ex. hypothèques etc.)	2.00%	2.60%	1.90%	1.00%	0.90%
Immobilier (placements indirects / directs)	29.00%	34.70%	33.30%	35.90%	30.20%
Performance nette	2.40%	4.94%	5.26%	-0.55%	10.11%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	184.7	230.7	247.2	246.0	299.7
Réserve de fluctuation de valeurs existante	53.8	66.7	134.7	90.2	199.5
Provisions techniques	35.3	32.0	32.7	33.1	76.4

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

Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Nombre des personnes actives au 1.1.	7'164	8'269	9'227	10'039	10'661
+ entrées dans l'année en cours	2'729	3'140	3'111	3'180	5'488
+ sorties dans l'année en cours	1'624	2'182	2'299	2'558	2'959
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	11'517	13'591	14'637	15'777	19'108
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	1'052	1'348	1'839	1'891	1'962
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	296	491	151	175	300
+ rentiers échus dans l'année en cours			99	104	92
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	1'348	1'839	2'089	2'170	2'354
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	12'865	15'430	16'726	17'947	21'462
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	3'001'650	3'381'274	1'544'181	357'921	324'731
Rémunération des courtiers			1'981'233	2'213'581	3'347'574
Primes pour frais inclus dans les primes de réassurance					980'750
Frais pour autres services fournis par le réassureur					0
Autres frais selon le compte d'exploitation	2'593'779	2'805'727	3'068'927	4'892'814	5'195'990
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	5'595'429	6'187'001	6'594'341	7'464'316	9'849'045
Revenus compensatoires de frais d'administration					
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	5'595'429	6'187'001	6'594'341	7'464'316	9'849'045

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 indiqués dans les rapports de gestion.
- ▶ Les éléments de frais inclus dans les primes de risque sont indiqués séparément (primes pour frais inclus dans les primes de réassurance).
- ▶ Si d'autres services sont fournis par le réassureur, les frais correspondants sont à indiquer séparément (frais pour autres services fournis par le réassureur).
- ▶ 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. Une ventilation différente selon l'annexe aux comptes annuels n'est pas prise en considération.
- ▶ 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 ».