

Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation	Fondation collective indépendante
Type de primauté	Primauté de cotisations
Conseil de fondation	Yves Cuendet / Jacqueline Curzon / Fabrice Moscheni / Guy Bardet / Eric Chassot / Andréa Giavera
Organe de surveillance	Autorité de surveillance de Genève
Expert en prévoyance professionnelle	Christophe Steiger, Allea SA
Organe de révision	Berney Associés Audit SA
Direction	Mme Sylvie Jaton
Administration	interne
Réassurance	Zurich
Clientèle-cible	PME PMI Secteur tertiaire
Genre de prestations	Plan à la carte
Particularités	Plan de prévoyance personnalisé par entreprise, rachat de retraite anticipée possible, retraite partielle possible

Chiffres-clés	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Nombre d'assurés actifs	3'181	5'699	7'537	8'540	11'355
Nombre de bénéficiaires de rentes	488	636	728	780	848
Nombre d'entreprises affiliées	415	520	636	724	877
Total fortune en mio. CHF	515	698	882	1'004	1'425
Total capital de couverture en mio. CHF	417	598	758	888	1'210
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	2.75%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	2.00%	1.50%	2.50%	1.00%	2.50%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.80%	6.70%	6.60%	6.50%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.80%	6.70%	6.60%	6.50%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	107.24%	105.00%	107.02%	100.71%	107.73%

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

Frais d'administration par assuré actif	439	389	300	292	323
Frais d'administration par assuré (actif et rentiers)	398	355	279	275	307
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	1'013'744	1'426'889	1'596'766	1'973'245	2'955'902

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

Liquidités	5.00%	4.00%	2.00%	6.00%	1.00%
Obligations en CHF	22.00%	17.00%	16.00%	15.00%	15.00%
Obligations en monnaies étrangères	28.00%	26.00%	24.00%	23.00%	24.00%
Actions suisses	12.00%	14.00%	13.00%	11.00%	13.00%
Actions étrangères	12.00%	12.00%	13.00%	12.00%	14.00%
Placements alternatifs	4.00%	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
Private Equity	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilier (placements indirects / directs)	17.00%	22.00%	27.00%	28.00%	27.00%
Performance nette	1.71%	3.53%	6.77%	-2.88%	11.16%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	65.9	96.0	118.0	134.5	124.6
Réserve de fluctuation de valeurs existante	31.3	29.0	55.3	6.6	97.0
Provisions techniques	14.9	22.4	30.4	34.0	44.3

*** 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.	3'057	3'181	5'699	7'537	8'540
+ entrées dans l'année en cours	1'042	3'235	3'548	3'460	5'960
+ sorties dans l'année en cours	918	717	1'710	2'457	3'145
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	5'017	7'133	10'957	13'454	17'645
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	262	488	636	728	780
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	236	166	133	75	95
+ rentiers échus dans l'année en cours	10	18	41	23	27
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	508	672	810	826	902
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	5'525	7'805	11'767	14'280	18'547
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	105'973	123'560	128'668	133'356	165'367
Rémunération des courtiers			1'049'024	1'314'306	2'052'925
Primes pour frais inclus dans les primes de réassurance					8'421
Frais pour autres services fournis par le réassureur					0
Autres frais selon le compte d'exploitation	2'095'249	2'648'993	2'108'912	2'479'365	3'472'969
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	2'201'222	2'772'553	3'286'604	3'927'027	5'699'682
Revenus compensatoires de frais d'administration	1'187'478	1'345'664	1'689'838	1'953'782	2'743'780
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	1'013'744	1'426'889	1'596'766	1'973'245	2'955'902

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.
- ▶ 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 ».