

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	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Nombre d'assurés actifs	5'699	7'537	8'540	11'355	13'138
Nombre de bénéficiaires de rentes	636	728	780	848	1'036
Nombre d'entreprises affiliées	520	636	724	877	1'019
Total fortune en mio. CHF	698	882	1'004	1'425	1'740
Total capital de couverture en mio. CHF	598	758	888	1'210	1'459
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1.50%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	1.50%	2.50%	1.00%	2.50%	1.75%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.70%	6.60%	6.50%	6.40%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.80%	6.70%	6.60%	6.50%	6.40%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	105.00%	107.02%	100.71%	107.73%	107.23%

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Frais par assuré actifs	389	300	292	323	313
Frais par assuré (actifs et rentiers)	355	279	275	307	297
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	1'426'889	1'596'766	1'973'245	2'947'481	2'983'115

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Liquidités	4.00%	2.00%	6.00%	1.00%	1.00%
Obligations en CHF	17.00%	16.00%	15.00%	15.00%	14.00%
Obligations en monnaies étrangères	26.00%	24.00%	23.00%	24.00%	21.00%
Actions suisses	14.00%	13.00%	11.00%	13.00%	12.00%
Actions étrangères	12.00%	13.00%	12.00%	14.00%	14.00%
Placements alternatifs	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%	8.00%
Private Equity	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilier (placements indirects / directs)	22.00%	27.00%	28.00%	27.00%	30.00%
Performance nette	3.53%	6.77%	-2.88%	11.16%	4.04%

Provisions et réserves en mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	96.0	118.0	134.5	124.6	164.9
Réserve de fluctuation de valeurs existante	29.0	55.3	6.6	97.0	109.5
Provisions techniques	22.4	30.4	34.0	44.3	55.1
Fonds libres					3.4

* Remarques individuelles de l'institution de prévoyance:

Informations sur le relevé des coûts	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Y a-t-il des coûts qui ne sont pas inclus dans les informations ci-dessous (prestataires de services externes, coûts de personnel, d'acquisition, de marketing, etc.) ?					
Veillez ajouter le type de coût ici	non	non	non	non	non
Veillez ajouter le type de coût ici	non	non	non	non	non
Veillez ajouter le type de coût ici	non	non	non	non	non
Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Nombre des personnes actives au 1.1.	3'181	5'699	7'537	8'540	11'355
+ entrées dans l'année en cours	3'235	3'548	3'460	5'960	5'175
+ sorties dans l'année en cours	717	1'710	2'457	3'145	3'392
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	7'133	10'957	13'454	17'645	19'922
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	488	636	728	780	848
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	166	133	75	95	219
+ rentiers échus dans l'année en cours	18	41	23	27	31
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	672	810	826	902	1'098
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	7'805	11'767	14'280	18'547	21'020
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	123'560	128'668	133'356	165'367	92'441
Rémunération des courtiers		1'049'024	1'314'306	2'052'925	2'457'486
Autres frais selon le compte d'exploitation	2'648'993	2'108'912	2'479'365	3'472'969	3'686'141
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	2'772'553	3'286'604	3'927'027	5'691'261	6'236'068
Revenus compensatoires de frais d'administration	1'345'664	1'689'838	1'953'782	2'743'780	3'252'953
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	1'426'889	1'596'766	1'973'245	2'947'481	2'983'115
Primes pour frais incluses dans les primes de réassurance				8'421	8'421
Frais pour autres services fournis par le réassureur				0	0
Total frais provenant de la réassurance				8'421	8'421

Détails de frais d'administration

- ▶ 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.
- ▶ 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 ».
- ▶ En plus des frais selon Swiss Gaap RPC 26, les éléments de frais inclus dans les primes de risque sont indiqués séparément (primes pour frais incluses 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).