

Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation	Fondation collective indépendante
Type de primauté	Primauté de cotisations
Conseil de fondation	Yves Cuendet / Raquel Filippone 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	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Nombre d'assurés actifs	7'537	8'540	11'355	13'138	16'407
Nombre de bénéficiaires de rentes	728	780	848	1'036	1'654
Nombre d'entreprises affiliées	636	724	877	1'019	1'149
Total fortune en mio. CHF	882	1'004	1'425	1'740	2'458
Total capital de couverture en mio. CHF	758	888	1'210	1'459	1'928
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	2.50%	2.50%	2.50%	1.50%	1.50%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	2.50%	1.00%	2.50%	1.75%	3.00%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.70%	6.60%	6.50%	6.40%	6.30%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.70%	6.60%	6.50%	6.40%	6.30%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	107.02%	100.71%	107.73%	107.23%	110.90%

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

Frais par assuré actifs	300	292	323	313	299
Frais par assuré (actifs et rentiers)	279	275	307	297	278
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	1'596'766	1'973'245	2'947'481	2'983'115	3'392'092

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

Liquidités	2.00%	6.00%	1.00%	1.00%	1.50%
Obligations en CHF	16.00%	15.00%	15.00%	14.00%	14.10%
Obligations en monnaies étrangères	24.00%	23.00%	24.00%	21.00%	20.20%
Actions suisses	13.00%	11.00%	13.00%	12.00%	11.90%
Actions étrangères	13.00%	12.00%	14.00%	14.00%	13.60%
Placements alternatifs	5.00%	5.00%	6.00%	8.00%	5.60%
Private Equity	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Placements chez les employeurs (C/C)					1.50%
Immobilier (placements indirects / directs)	27.00%	28.00%	27.00%	30.00%	31.60%
Performance nette	6.77%	-2.88%	11.16%	4.04%	6.67%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	118.0	134.5	124.6	164.9	235.8
Réserve de fluctuation de valeurs existante	55.3	6.6	97.0	109.5	217.6
Provisions techniques	30.4	34.0	44.3	55.1	71.4
Fonds libres				3.4	0.0

* Remarques individuelles de l'institution de prévoyance:

Informations sur le relevé des coûts	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
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"	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Nombre des personnes actives au 1.1.	5'699	7'537	8'540	11'355	13'138
+ entrées dans l'année en cours	3'548	3'460	5'960	5'175	7'114
+ sorties dans l'année en cours	1'710	2'457	3'145	3'392	3'845
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	10'957	13'454	17'645	19'922	24'097
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	636	728	780	848	1'036
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	133	75	95	219	676
+ rentiers échus dans l'année en cours	41	23	27	31	58
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	810	826	902	1'098	1'770
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	11'767	14'280	18'547	21'020	25'867
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	128'668	133'356	165'367	92'441	149'960
Rémunération des courtiers	1'049'024	1'314'306	2'052'925	2'457'486	2'965'101
Autres frais selon le compte d'exploitation	2'108'912	2'479'365	3'472'969	3'686'141	4'078'127
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	3'286'604	3'927'027	5'691'261	6'236'068	7'193'188
Revenus compensatoires de frais d'administration	1'689'838	1'953'782	2'743'780	3'252'953	3'801'096
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	1'596'766	1'973'245	2'947'481	2'983'115	3'392'092
Primes pour frais incluses dans les primes de réassurance			8'421	8'421	8'421
Frais pour autres services fournis par le réassureur			0	0	0
Total frais provenant de la réassurance			8'421	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).