

rapport annuel succinct | 2015

Éditorial

Chères lectrices, chers lecteurs,

La première année boursière fort réjouissante de PRÉVOYANCE in globo^M (PIG) a malheureusement été suivie par un exercice 2015 beaucoup moins positif. Au début de l'année déjà, le 15 janvier, la Banque nationale suisse a mis le monde financier en émoi avec le « choc du franc suisse ». L'abolition du cours plancher de CHF 1.20 pour un euro, défendu par tous les moyens, a provoqué une onde de choc sur les cours des marchés des devises. En quelques minutes, le franc a gagné jusqu'à 30 % de sa valeur par rapport à l'euro et le marché suisse des actions s'est affaîssi de quelque 15 % en janvier. Jusqu'à la fin de l'année, les marchés se sont en partie repris. Avec 0.9 % (2014 = 7.9 %), la performance annuelle visée est toutefois restée bien inférieure au rendement visé de 3.2 %. Seule la catégorie des biens immobiliers a atteint une performance appropriée de 5.5 %.

En raison de cette évolution, le degré de couverture au 31 décembre 2015 a chuté de 2.8 points de pourcentage par rapport à l'exercice précédent pour s'inscrire à 125.6 %. La fondation affiche néanmoins toujours un degré de couverture global supérieur à la moyenne, et la situation financière peut être qualifiée de solide. La fortune gérée s'élève à plus d'un milliard de francs.

Les assurés de DEPOT CH SA ont été transférés dans l'œuvre de prévoyance OWiba au 1^{er} janvier 2015. Au cours de l'exercice sous revue, aucune nouvelle entreprise n'a été affiliée. Au 1^{er} janvier

2016, les assurés et les bénéficiaires de rentes de Medbase SA et de Schild ont été intégrés. Après les intégrations d'Office World SA et de DEPOT CH SA, les désignations des œuvres de prévoyance n'étaient plus d'actualité. C'est pourquoi, le Conseil de fondation a décidé de les renommer comme suit: GID en AQUILA et OWiba en FUTURA.

Notre nouveau directeur Hermann Dörig est entré en fonction auprès de PIG au 1^{er} décembre 2015 remplaçant ainsi Danilo Follador après trois années à la tête de la fondation. Je saisis cette occasion pour remercier une nouvelle fois cordialement Danilo Follador du travail accompli.

Notre nouveau site Internet www.in-globo.ch sera mis en ligne dans le courant du 3^e trimestre 2016 – une visite en vaudra certainement la peine.

Les défis du secteur de la prévoyance restent conséquents. Avec le faible niveau des taux d'intérêt, il sera difficile pour les placements d'atteindre les rendements nécessaires dans les prochaines années. En 2016, le Conseil de fondation se consacrera intensivement au thème des « mesures visant à garantir l'équilibre financier de PIG », dans le but de maintenir PIG sur une base solide à long terme, dans l'intérêt de tous les assurés et des entreprises affiliées.

Avec mes cordiales salutations,
Reto Waidacher
Président du Conseil de fondation

Bilan

	2015 <i>en milliers CHF</i>	2014 <i>en milliers CHF</i>
Bilan au 31 décembre		
Actifs	1 008 494.4	1 007 078.4
Actifs opérationnels et compte de régularisation actif	6 891.5	12 307.7
Placements en capitaux	1 001 602.9	994 770.7
■ Liquidités	6 628.5	5 954.4
■ Obligations	480 368.5	486 803.8
■ Actions	370 363.8	361 409.3
■ Biens immobiliers	144 242.1	140 603.2
Passifs	1 008 494.4	1 007 078.4
Dettes et compte de régularisation passif	14 681.4	6 023.6
Provisions non techniques	15 311.2	17 564.2
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	778 862.4	765 768.4
■ Capital de prévoyance assurés actifs	357 970.5	356 249.9
■ Capital de prévoyance bénéficiaires de rentes	361 930.0	358 424.9
■ Provisions techniques	58 961.9	51 093.6
Réserve de fluctuation de valeurs	155 772.5	153 153.7
Fonds libres	43 866.9	64 568.5

Compte d'exploitation

	2015 <i>en milliers CHF</i>	2014 <i>en milliers CHF</i>
Compte d'exploitation		
Résultat net de l'activité d'assurance	-27 748.0	-26 732.7
■ Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée	65 709.3	73 677.9
■ Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés	-80 001.6	-89 292.0
■ Constitution de capitaux de prévoyance et de provisions techniques	-13 339.9	-11 077.3
■ Produit d'assurance	0.0	96.7
■ Cotisations au fonds de garantie	-115.8	-138.0
Résultat net de l'activité des placements	8 865.6	73 833.4
■ Résultat des placements financiers	1 588.8	64 598.0
■ Résultat des biens immobiliers	7 988.8	9 998.5
■ Frais d'administration des placements	-712.0	-763.1
Constitution de provisions non techniques	-80.3	-652.6
Autres produits	2 339.2	2 219.7
Autres charges	-437.9	-290.5
Frais d'administration	-1 021.4	-1 298.3
Excédent des charges/du revenu avant constitution de la réserve de fluctuation de valeurs	-18 082.8	47 079.0
Constitution de la réserve de fluctuation de valeurs	-2 618.8	-4 128.3
Excédent des charges/du revenu	-20 701.6	42 950.7

Résultat de l'exercice

La performance globale de 0.9% s'avère modeste. Cette valeur correspond au résultat moyen des caisses de pension en Suisse et est de 0.7 point de pourcentage inférieure à la performance du benchmark. La baisse résulte principalement de la garantie insuffisante en euros au 15 janvier 2015. L'excédent des charges de CHF 20.7 millions a été imputé aux fonds libres. Les frais d'administration pour l'activité

de l'assurance s'élèvent à CHF 1.02 million ou à CHF 179 par destinataire. Par comparaison à d'autres caisses de pension suisses, PIG est en bonne position. Par rapport à l'exercice écoulé, les charges étaient nettement moins élevées, en raison des frais uniques en 2014 pour le changement de l'application informatique et la réorganisation de la fondation en une fondation commune.

Rendement



Rendement de la fortune globale par rapport au benchmark*

	2015 en %	2014 en %
Rendement	0.9	7.9
Benchmark	1.6	8.8
Différence	-0.7	-0.9

* La performance est mesurée selon la méthode de la pondération temporelle.

Frais d'administration des placements

au 31 décembre	2015 en milliers CHF	en %
Placements immobiliers	144 242.0	14.3
Placements collectifs transparents en matière de frais	850 732.3	84.4
Liquidités et comptes courants	13 221.3	1.3
Total des placements de la fortune	1 008 195.6	100.0

Taux de transparence en matière de frais (part des placements transparents en matière de frais)	100%
Total des frais de gestion de la fortune inscrits au compte d'exploitation (en % des placements transparents en matière de frais)	0.0706%
Frais de gestion de la fortune pour CHF 100 de placements de la fortune	7.06 centimes

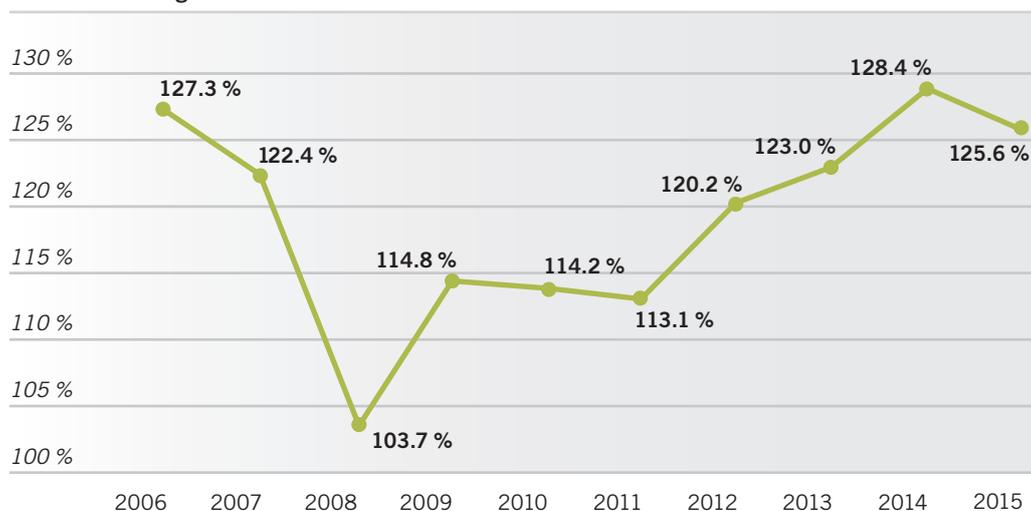
Par comparaison avec d'autres institutions de prévoyance, la part de 0.0706 % (2014 = 0.0758 %) représente une valeur très basse. Selon l'analyse effectuée par Swisscanto, les frais de gestion de la fortune des caisses de pension suisses affichaient en moyenne 0.47 % en 2014.

Degré de couverture



Le degré de couverture indique la situation financière de la caisse de pension. Le degré de couverture comptabilisé correspond au rapport entre les actifs disponibles, le capital de prévoyance et les provisions techniques.

Évolution du degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2



Effectif des assurés

	2015	2014
<i>au 31 décembre</i>		
Assurés actifs	3 976	4 101
Bénéficiaires de rentes	1 738	1 703
■ Bénéficiaires de rentes de retraite	1 284	1 251
■ Bénéficiaires de rentes de survivants	319	296
■ Bénéficiaires de rentes d'invalidité	135	156
Total assurés	5 714	5 804

Organisation



Membres du Conseil de fondation

deg. à dr.: Roger Weber (Globus),
Dario Filippi (Office World),
Annett Seonbuchner (Office World),
Beatrice Walser (Globus),
Reto Waidacher (Interio),
Irene Job (Interio)

Conseil de fondation Durée du mandat jusqu'au 31.12.2016	Représentants des employeurs Reto Waidacher (président) Annett Seonbuchner Roger Weber	Représentants des salariés Beatrice Walser (vice-présidente) Dario Filippi Irene Job (jusqu'au 30.4.2016)
Organe de révision	PricewaterhouseCoopers SA, Zurich, Claudio Notter (réviseur responsable)	
Expert en matière de prévoyance professionnelle	Libera SA, Bâle, Dr Ruben Lombardi	
Investment Controlling	Complementa Investment Controlling SA, Saint-Gall, Marco Buri	
Gestion de fortune titres	Fondation de placement de la Caisse de pensions Migros, Schlieren, Matthias Ritter	
Asset Management biens immobiliers	M Casa SA, Schlieren, Reto Schär	
Expert en évaluation immobilière	Wüest & Partner SA, Zurich, Andreas Ammann	
Direction	Danilo Follador jusqu'au 30 novembre 2015 Hermann Dörig à partir du 1 ^{er} décembre 2015	
Autorité de surveillance	Autorité de surveillance LPP et des fondations d'Argovie (BVSA), Aarau	

Fondation commune



Immeuble commercial,
Spitalgasse à Berne



Le résumé des comptes annuels de l'œuvre de prévoyance concernée figure en annexe.

Souhaitez-vous des informations détaillées?

Les comptes annuels 2015 complets peuvent être commandés au siège sous forme de PDF ou sur papier. Tél. 044 436 85 55, info@in-globo.ch

Entreprises affiliées

Œuvre de prévoyance AQUILA



Œuvre de prévoyance FUTURA



Adresse

PRÉVOYANCE in globo^M
Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren
Tél. 044 436 85 55
info@in-globo.ch