

Rapport succinct | 2018

Éditorial

Chères lectrices, chers lecteurs,

À la fin 2018, la PRÉVOYANCE in globo^M a fêté ses cinq années d'existence. Durant cette période, elle s'est développée de manière réjouissante, et le nombre d'entreprises affiliées est passé de 7 à 14.

Après avoir enregistré des résultats positifs pendant quatre années consécutives, la PIG a atteint une performance négative de -3.4% en 2018. Le rendement cible de la stratégie de placement visé à long terme de 2.3% n'a donc pas pu être atteint cette année. Ce résultat négatif s'explique en particulier par la baisse des marchés des actions. Une fois de plus, les investissements dans des biens immobiliers ont atteint un résultat réjouissant de 4.0%. Afin de pouvoir réduire le rendement qui doit être atteint pour maintenir la stabilité du degré de couverture, les commissions de prévoyance de toutes les œuvres de prévoyance ont décidé d'abaisser les taux de conversion au cours des prochaines années.

Ci-après, nous vous donnons un aperçu des principaux thèmes auxquels nous nous sommes consacrés durant l'exercice écoulé:

Règlement de prévoyance et plans de prévoyance 2019

Le Conseil de fondation et les commissions de prévoyance ont révisé le règlement de prévoyance et les plans de prévoyance. Les nouvelles versions sont entrées en vigueur au 1^{er} janvier 2019.

Nouvelle affiliation et changement d'œuvre de prévoyance au 1^{er} janvier 2018

Les centres de santé santémed SA se sont affiliés à l'œuvre de prévoyance VIVA nouvellement fondée, augmentant ainsi l'effectif des assurés actifs de 458.

Les assurés actifs et les bénéficiaires de rentes de Medbase AG et de Medbase Romandie SA sont collectivement passés de l'œuvre de prévoyance FUTURA à l'œuvre de prévoyance VIVA.

Sorties jusqu'au 31 décembre 2018

Seules les entreprises appartenant au groupe Migros peuvent s'affilier auprès de la PIG. Par conséquent, les entreprises vendues par la Migros, iba SA, Office World SA et Tramondi Büro AG sont sorties collectivement de la PIG au 31 décembre 2018, ce qui a entraîné une liquidation partielle de l'œuvre de prévoyance FUTURA.

La plupart des collaborateurs d'Interio SA ont été progressivement transférés dans différentes sociétés du groupe Migros, à savoir 115 collaborateurs à la fin avril 2017 et 321 à la fin juin 2018. Les deux événements ont entraîné une liquidation partielle à la PIG. La dernière personne assurée a quitté Interio SA au 31 décembre 2018.

Workflows électroniques et archivage

La PIG introduit un système de gestion des documents pour le traitement de processus d'entreprise avec workflows et archivage électronique de dossiers d'assurés. Le courrier reçu chaque jour est scanné et traité de manière électronique dans le système. Avec la numérisation et la compatibilité efficace qui en découle, nous créons une plus-value pour nos clients en termes de conseil.

Je vous souhaite, chères lectrices, chers lecteurs, une agréable lecture et remercie toutes les personnes qui se sont engagées pour la PIG en 2018.

Cordialement,
Dr Reto Waidacher
Président du Conseil de fondation

Bilan



Bilan au 31 décembre	2018	2017
	en milliers CHF	en milliers CHF
Actifs	1 374 835.5	1 415 967.4
Actifs opérationnels et compte de régularisation actif	15 794.0	1 338.0
Placements en capitaux	1 359 041.5	1 414 629.4
■ Liquidités	38 336.1	4 088.2
■ Obligations	534 514.6	561 958.8
■ Actions	505 367.4	586 335.6
■ Biens immobiliers	280 823.4	262 246.8
Passifs	1 374 835.5	1 415 967.4
Dettes et compte de régularisation passif	15 850.2	12 454.3
Réserve de cotisations de l'employeur	10 117.6	2 941.4
Provisions non techniques	0.0	4 070.4
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	1 109 615.3	1 076 413.0
■ Capital de prévoyance assurés actifs	537 065.8	511 410.4
■ Capital de prévoyance bénéficiaires de rentes	498 220.7	485 424.5
■ Provisions techniques	74 328.8	79 578.0
Réserve de fluctuation de valeurs	180 595.8	215 282.6
Fonds libres	58 656.5	104 805.7
■ Situation en début de période	104 805.7	21 342.3
■ Diminution due à la liquidation partielle Interio SA	0.0	-866.3
■ Excédent des charges/des produits	-46 149.2	84 329.7

Compte
d'exploitation

Compte d'exploitation	2018	2017
	en milliers CHF	en milliers CHF
Résultat net de l'activité d'assurance	-30 090.7	-21 606.0
■ Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée	187 171.6	211 050.3
■ Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés	-167 151.9	-102 565.3
■ Constitution de capitaux de prévoyance, de provisions techniques et réserves de cotisations	-49 989.8	-130 040.8
■ Produits de prestations d'assurance	73.8	149.1
■ Cotisations au fonds de garantie	-194.5	-199.3
Résultat net de l'activité des placements	-49 569.6	118 703.3
■ Résultat actions	-55 131.2	101 973.8
obligations	-4 928.3	4 761.3
biens immobiliers	12 918.4	13 852.6
■ Charges d'intérêts	-102.8	-11.4
■ Frais d'administration des placements	-2 325.7	-1 873.0
Dissolution de provisions non techniques	164.1	849.3
Autres produits	154.0	43.4
Autres charges	-44.1	-219.6
Frais d'administration	-1 449.7	-1 560.2
Excédent des charges/des produits avant modification de la réserve de fluctuation de valeurs	-80 835.9	96 210.2
Dissolution/constitution de la réserve de fluctuation de valeurs	34 686.8	-11 880.5
Excédent des charges/des produits	-46 149.1	84 329.7

Résultat de l'exercice

En raison de la performance négative de 3.4 %, les fonds libres ont baissé de CHF 46.1 millions pour atteindre CHF 58.7 millions. Il faut toutefois noter que toutes les œuvres de prévoyance enregistraient un degré de couverture supérieur à 100 % au 31 décembre 2018.

Performance et allocation de la fortune



Pour la PIG, 2018 a été une année boursière difficile. Toutes les catégories de placement, hormis les placements dans des biens immobiliers, ont enregistré un rendement négatif. Avec la performance de -3.4% de l'exercice 2018 (exercice précédent 9.0%), 0.3 point de pourcentage manquait pour atteindre le benchmark (rendement cible de la stratégie de placement). La perte est principalement survenue au niveau des biens immobiliers étrangers. Cette catégorie est mesurée sur la base de l'indice CAFP qui prend exclusivement en considération les investissements immobiliers en Suisse. C'est pourquoi il faut s'attendre à des écarts à l'avenir également.

Catégorie de placement

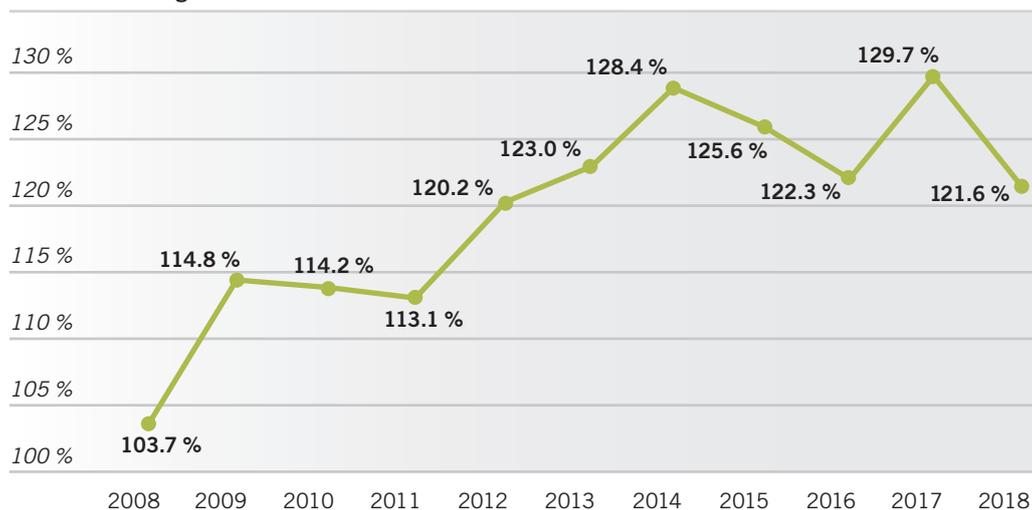
au 31 décembre en %	2018			2017		
	Performance	Benchmark	Allocation	Performance	Benchmark	Allocation
Liquidités	- 0.2	- 0.9	4.1	- 0.3	- 0.9	0.6
Obligations	- 0.8	- 0.8	38.8	0.8	0.5	39.6
Actions	- 9.6	- 9.4	36.7	20.1	19.5	41.3
Biens immobiliers	4.0	4.9	20.4	4.8	5.4	18.5
Total	- 3.4	- 3.1	100.0	9.0	7.7	100.0

Degré de couverture



Le degré de couverture livre une image de l'état financier de l'institution de prévoyance et est un critère important pour évaluer l'aptitude au risque. Le degré de couverture comptabilisé correspond au rapport entre les actifs disponibles, le capital de prévoyance et les provisions techniques.

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



Effectif des assurés

au 31 décembre	2018	2017
Assurés actifs	5 166	5 397
Bénéficiaires de rentes	2 249	2 214
■ Bénéficiaires de rentes de retraite	1 714	1 671
■ Bénéficiaires de rentes de survivants	389	393
■ Bénéficiaires de rentes d'invalidité	146	150
Total assurés	7 415	7 611

Organisation



de g. à dr.: Christian Kehl, Andreas Brunner, Reto Schumacher, Jan Lewerentz, Brigitte Keller, Reto Waidacher, Anina Brun, Markus Glesti

Conseil de fondation au 01.01.2019	Représentants des employeurs Dr Reto Waidacher (président) Anina Brun Andreas Brunner Markus Glesti Dirk Rosenberg	Représentants des salariés Jan Lewerentz (vice-président) Christian Kehl Brigitte Keller Roland Kuratle Reto Schumacher
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 AG, Saint-Gall	
Gestionnaires de fortune	Fondation de placement de la Caisse de pension Migros, Schlieren Fondation de la Caisse de pensions Migros Immobilier, Schlieren	
Direction	Hermann Dörig	
Autorité de surveillance	Autorité de surveillance LPP et des fondations d'Argovie (BVSA), Aarau	
Entreprises affiliées	<p>Œuvre de prévoyance AQUILA: Grands Magasins Globus SA Interio SA (jusqu'au 31.12.2018)</p> <p>Œuvre de prévoyance FUTURA: Activ Fitness Ticino SA, DEPOT CH AG iba SA, Office World SA, Tramondi Büro AG (jusqu'au 31.12.2018)</p> <p>Œuvre de prévoyance SCUDO: Grands Magasins Globus SA, secteur d'activité Schild L'œuvre de prévoyance SCUDO sera intégrée à l'œuvre de prévoyance AQUILA au 01.01.2019.</p> <p>Œuvre de prévoyance TRAVEL: bta first travel ag, Hotelplan Management SA, Interhome SA (à partir du 28.01.2019 nouvelle raison sociale HHD SA), MTCH SA</p> <p>Œuvre de prévoyance VIVA: Medbase AG, Medbase Romandie SA, Centres de santé santéméd SA</p>	

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

Souhaitez-vous des informations détaillées?

Les comptes annuels 2018 sont publiés sous forme électronique à l'adresse suivante: www.in-globo.ch.

