

La Mobilière rassemble.

Résumé de l'exercice

19

Chiffres clés des comptes annuels consolidés

en millions de CHF	2019	2018	Variation en %
Non-vie et vie			
Primes brutes	3 951,4	3 831,1	+3,1
Primes acquises pour compte propre	3 746,9	3 648,0	+2,7
Provisions techniques pour compte propre	11 280,1	11 134,2	+1,3
Provisions techniques pour le compte et au risque de tiers	862,4	784,2	+10,0
Provisions techniques pour opérations de capitalisation	36,8	17,4	+111,5
Placements de capitaux	18 521,1	17 177,6	+7,8
Placements de capitaux pour le compte et au risque de tiers	862,4	784,2	+10,0
Placements de capitaux résultant d'opérations de capitalisation	42,3	32,1	+31,8
Résultat technique	253,3	255,3	-0,8
Résultat financier	333,6	240,8	+38,5
Mesures structurelles en faveur des caisses de pension	-73,0	0,0	n. a.
Bénéfice annuel consolidé	488,6	443,5	+10,2
Fonds propres consolidés	5 569,1	4 779,6	+16,5
Rendement des fonds propres	9,4%	9,2%	
Non-vie			
Primes brutes	3 188,4	3 070,3	+3,8
Primes acquises pour compte propre	2 987,0	2 891,2	+3,3
Provisions techniques pour compte propre	5 616,3	5 595,0	+0,4
Résultat technique	337,9	314,8	+7,3
Résultat financier	204,3	140,8	+45,1
Résultat après impôts	449,0	406,9	+10,3
Charge de sinistres pour compte propre	59,5%	60,7%	
Taux de frais pour compte propre	27,7%	27,0%	
Taux autres frais techniques pour compte propre (y c. parts excédents versées aux preneurs d'assurance)	1,5%	1,4%	
Ratio combiné pour compte propre	88,7%	89,1%	
Vie			
Primes brutes	762,9	760,8	+0,3
Primes acquises pour compte propre	759,9	756,8	+0,4
Provisions techniques pour compte propre	5 663,8	5 539,2	+2,2
Provisions techniques pour le compte et au risque de tiers	862,4	784,2	+10,0
Provisions techniques pour opérations de capitalisation	36,8	17,4	+111,5
Résultat technique	-84,6	-59,5	-42,2
Résultat financier	129,3	100,0	+29,3
Résultat après impôts	39,6	36,6	+8,2
Taux de frais pour compte propre	16,1%	16,8%	

Variation d'un chiffre du compte de profits et pertes en pour-cent (%), effet positif sur le résultat (+), effet négatif sur le résultat (-)

n. a. : non applicable

Les montants indiqués sont arrondis. De ce fait, le total peut s'écarter de la somme des différentes valeurs; des différences d'arrondi peuvent également se présenter dans les taux en pour-cent.



24 / 7

Assistance Mobilière
24 h sur 24



Ratio combiné

88,7 %



N° 1 des assurances
ménage, entreprises,
garantie de loyer et vie risque

la Mob

L'assureur su
à visage hum



175 millions

de CHF de participation
facultative aux excédents



Environ **4,0 milliards**
de CHF de volume de primes



Plus de **2,1 millions**
de clientes et de clients

ilière

isse
nain



5656 collaborateurs et
341 apprentis



Plus de **160** sites



Quotient SST

542 %



488,6 millions
de CHF de bénéfice

Résumé de l'exercice

La Mobilière est très bien positionnée sur le marché et a poursuivi sa croissance. Le Groupe affiche un excellent résultat pour l'exercice 2019.

Chères clientes, chers clients,

Le Groupe Mobilière poursuit sur la voie du succès. L'exercice 2019 s'est achevé sur un bénéfice de 488,6 MCHF.

Dans les affaires non-vie, nous avons conforté notre position déjà enviable sur le marché. Avec une progression de 3,8 % du volume des primes, nous avons de nouveau largement dépassé la croissance globale du marché, qui a atteint 1,9 %. Comme les années précédentes, nous sommes parvenus à augmenter le volume des primes dans tous les secteurs d'affaires stratégiques. La charge des sinistres est nettement inférieure à la moyenne et a reculé par rapport à l'exercice précédent.

Dans les affaires vie, nous avons consolidé notre position de leader du marché des assurances risque décès pour particuliers et confirmé notre rôle d'acteur majeur de la réassurance des institutions de prévoyance. En prévoyance privée, dans les affaires à primes périodiques, nous avons enregistré une croissance de 6,2 %, de nouveau largement supérieure à celle du marché (0,3 %). En prévoyance professionnelle, le volume des primes annuelles se situe au niveau de l'exercice précédent. Quant aux prestations, elles ont reculé par rapport à 2018.

Bien que la conjoncture mondiale se soit essoufflée en 2019 et que la situation politique soit devenue assez incertaine, les marchés financiers ont connu une forte croissance. Nous avons su tirer profit de cet environnement de marché favorable et avons enregistré un résultat financier en nette hausse par rapport à l'exercice précédent.

La faiblesse persistante des taux d'intérêt et l'augmentation de l'espérance de vie ont eu un impact décisif sur les engagements en matière de rentes. Dans ce contexte, il nous tient à cœur de garantir les généreuses prestations de nos caisses de pension. Nos institutions de prévoyance ont donc abaissé le taux d'intérêt technique déterminant pour le taux de conversion et l'inscription au bilan des réserves mathématiques pour rentes à fin 2019, le ramenant de 1,75 % à 1,25 %. De plus, grâce à un apport patronal volontaire de 73,0 MCHF aux caisses de pension, le financement des rentes en cours est garanti. Cet apport permet en outre d'éviter que ces rentes ne soient subventionnées par les assurés actifs.

La Mobilière entend maintenir sa croissance supérieure à celle du marché. Grâce aux écosystèmes «Location, achat, logement» et «Prestations de service pour PME» que nous avons développés, nous accompagnons nos clients avec nos filiales, les sociétés dans lesquelles nous détenons une participation et nos partenaires au-delà de la conclusion d'affaires d'assurance classiques. Dans le segment des PME, après avoir acquis bexio SA en 2018, nous avons lancé en 2019 – en collaboration avec GARAIO REM AG – la plateforme aroov, un portail en ligne pour locataires et gérances immobilières. aroov permettra aux locataires de déposer leur candidature pour un appartement, de signer le contrat de bail, d'organiser leur déménagement et de déclarer d'éventuels sinistres. Ces derniers pourront également profiter de prestations complémentaires, par exemple bénéficier d'un conseil juridique, souscrire des contrats d'assurance ou encore obtenir une garantie locative sans dépôt bancaire de notre filiale SC, SwissCaution SA. Par ailleurs, en tant que copropriétaire de Scout24 Suisse SA, nous avons pu apporter notre savoir-faire en matière d'assurance lors de la mise sur pied du portail FinanceScout24, lancé en novembre 2019. Cette nouvelle plateforme permet pour l'instant d'effectuer des comparaisons prix/prestations d'assurances véhicules à moteur, d'hypothèques et de crédits privés.

La Mobilière souhaite continuer à avoir du succès en tant qu'assureur à visage humain même à l'ère du numérique. En 2019, nous avons donc investi plus de 160 MCHF dans notre portefeuille de projets informatiques. Ce montant



Urs Berger, président du Conseil d'administration; Markus Hongler, CEO

inclut 50 MCHF de fonds supplémentaires alloués à l'accélération de la transformation numérique. À cette fin, nous avons recruté 150 nouveaux collaborateurs dans les domaines du développement de logiciels et de l'analyse d'affaires et de données.

Nous avons en outre poursuivi la réalisation de projets dans les quatre domaines de notre engagement sociétal, à savoir Prévention et nature, Art et culture, Entreprises et emploi et Habiter et vivre ensemble. En 2019, nous avons par ailleurs fêté le cinquième anniversaire du Forum Mobilière Thoun. Depuis 2014, nous y avons accompagné quelque 2000 participants lors de plus de 140 ateliers, contribuant ainsi à la promotion de l'innovation au sein des PME suisses. Enfin, en juillet 2019, lors d'un «Atelier du Futur» organisé à Fiesch, nous avons invité plus de 330 jeunes à réfléchir de manière créative à des thèmes liant avenir et responsabilité. Pour la première fois, ce camp d'été a aussi été proposé en français.

Nous tenons à remercier chaleureusement nos clients, qu'ils soient nouveaux ou de longue date, pour leur confiance, et nous nous réjouissons d'écrire avec eux une nouvelle page de l'histoire à succès de la Mobilière.

A stylized blue ink signature of Urs Berger.

Urs Berger
Président du Conseil d'administration

A stylized blue ink signature of Markus Hongler.

Markus Hongler
CEO

Sens du partenariat et des responsabilités

Prudente, indépendante et forte de son importante dotation en fonds propres, la Mobilière opère sur le long terme, tant dans le domaine de l'assurance que dans celui des placements.

Fondée en 1826 en tant que société coopérative, la Mobilière est la plus ancienne société d'assurances privée de Suisse. Sa forme juridique n'a jamais changé et a largement fait ses preuves: la Mobilière, sous son organisation faîtière de société coopérative, est une entreprise performante. Ses bons résultats profitent à ses clients, sous la forme d'une participation facultative aux excédents, et non à des actionnaires, sous la forme d'une distribution de dividendes. La Mobilière cultive son orientation et sa proximité clientèle à travers un réseau de 79 agences générales présentes sur quelque 160 sites dans toute la Suisse et assurant un suivi clientèle personnalisé, tant sur place que sur leurs canaux et plateformes numériques. La Mobilière entend être pour ses clients un assureur à visage humain, non seulement dans le conseil, mais aussi lors de la conclusion de contrats, pendant le suivi clientèle ou en cas de sinistre, quel que soit le canal utilisé lors du contact.

La philosophie qui sous-tend le statut de coopérative se traduit également dans la gestion de l'entreprise, qui s'inscrit dans la durée. Notre domaine d'activités est orienté vers le long terme, parce que le volume de sinistres peut varier sensiblement sur des années, voire des décennies. Pour absorber des variations de cette ampleur, mais aussi faire face aux évolutions défavorables des marchés financiers, le Groupe Mobilière doit disposer d'importants fonds propres.

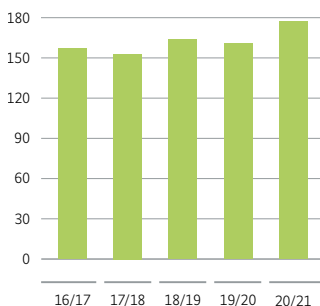
Répondre à cet impératif d'autofinancement durable exige des stratégies visionnaires. Les risques pris dans les affaires d'assurance et dans les placements de capitaux sont proportionnés aux fonds propres. À noter qu'avec un quotient SST de 542 %, le Groupe Mobilière est l'un des assureurs directs suisses les mieux dotés en fonds propres.

Partager les fruits de notre succès

Opérant sur une base coopérative, la Mobilière partage les fruits de son succès avec ses clients.

La Mobilière concentre ses activités sur ses marchés domestiques que sont la Suisse et la Principauté de Liechtenstein. Nous entendons maintenir ainsi notre croissance rentable supérieure à celle du marché, assurer la pérennité et le développement de l'entreprise par nos propres moyens et continuer à partager les fruits de notre succès avec nos clients. La forme juridique de la société coopérative permet de faire coïncider dans une large mesure les intérêts de l'entreprise et ceux des clients. Unique propriétaire du Groupe, la Coopérative perçoit un dividende relativement modeste depuis des années. Le succès de la Mobilière profite donc principalement à ses clients, mais aussi à ses collaborateurs, qui bénéficient aussi d'une participation facultative au résultat, en récompense de leur grand engagement en faveur du développement du Groupe. Des moyens considérables sont en outre investis dans le développement de l'entreprise, afin d'assurer sa pérennité.

Ristournes aux clients dans les affaires non-vie
y compris les mesures d'accompagnement, en MCHF



De juillet 2019 à juin 2020, tous les clients ayant souscrit une assurance ménage et bâtiment auprès de la Mobilière bénéficient d'une réduction de primes de 20 %. Quelque 160 MCHF au total seront ainsi redistribués aux assurés. À partir du milieu de l'année 2020, ce seront les clients des assurances véhicules et entreprise et, pour la première fois, ceux de l'assurance voyages qui bénéficieront de réductions de primes de respectivement 10 % et 20 % pendant un an, pour un montant total d'environ 175 MCHF. Ces dix dernières années, nous avons fait participer nos assurés à la bonne marche de nos affaires en leur ristournant environ 1,5 milliard de CHF au total provenant du Fonds d'excédents.

Évolution stratégique des affaires

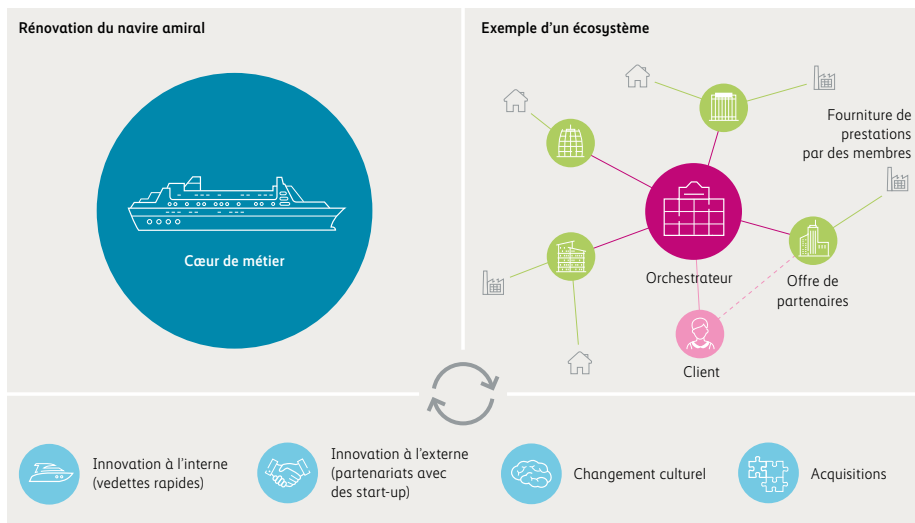
Notre stratégie et nos facteurs de succès distinctifs continuent de faire leurs preuves, assurant le développement durable de notre entreprise.

Opérant sur une base coopérative et assumant les responsabilités qui en découlent, la Mobilière cherche non pas à maximiser son profit, comme l'exigeraient des actionnaires, mais à réaliser un profit optimal à répartir entre toutes les parties prenantes. Ses bénéfices doivent permettre au Groupe de s'autofinancer et d'assurer son développement, ainsi que de verser des dividendes à la Coopérative et des participations aux excédents aux assurés.

Facteurs stratégiques de succès

La Mobilière se distingue par des services personnalisés de première qualité sur tous les canaux. La plupart des contacts clients sont établis personnellement

Transformation numérique



et directement dans les agences générales ou par l'intermédiaire des collaborateurs de Mobi24 Call-Service-Center, qui répondent à toute demande 24 h sur 24, 365 jours sur 365. Le portail en ligne et l'application mobile Mobilière offrent à tout moment aux assurés un accès sécurisé à la Mobilière, y compris à leurs données contractuelles et dossiers de sinistres. Malgré cet environnement de plus en plus technologique, la Mobilière continue de miser sur le contact personnel. En associant intelligemment l'être humain et la machine, le physique et le numérique, nous offrons à nos clients une valeur ajoutée qui nous distingue de nos concurrents. Nous développons nos plateformes numériques et nos fonctionnalités en ligne en permanence et les interconnectons. Nous pouvons ainsi combiner nos propres processus et produits avec ceux de tiers et les proposer dans l'entreprise, aux clients et à d'autres acteurs externes, ce qui nous permet d'élargir l'offre de prestations relevant de notre cœur de métier et nous ouvre de nouvelles sources de revenus.

Cela fait des années que nous affichons le taux de satisfaction clientèle le plus élevé de la branche. Notre croissance supérieure à celle du marché résulte de l'application systématique non seulement de notre modèle d'affaires intégré, avec ses agences générales entrepreneuriales, mais aussi du principe consistant à proposer à nos clients les mêmes offres aux mêmes prix sur tous les accès et canaux à leur disposition. Garanties d'un service de proximité rapide et de qualité, nos 79 agences générales sont présentes sur quelque 160 sites en Suisse et possèdent la structure et les compétences nécessaires au traitement des sinistres sur place: plus de 90 % des cas sont réglés en agence, rapidement et simplement. Nous sommes le seul assureur à disposer d'un tel réseau.

Navire amiral, vedettes rapides et écosystèmes

Environ 95 % des fonds affectés au portefeuille de projets sont investis dans la maintenance et la modernisation de notre navire amiral. Nous armions en outre des vedettes rapides chargées de tester de nouveaux modèles d'affaires. Elles croisent dans les eaux de notre cœur de métier, à savoir l'assurance et la prévoyance, ou dans celles de nos écosystèmes «Location, achat, logement» et «Prestations de service pour PME». Pour identifier et tester de nouvelles idées commerciales et technologies, nous collaborons en outre avec des start-up.

Les progrès technologiques transforment le marché toujours plus rapidement. Or la Mobilière entend fournir des services de haute qualité à l'avenir également. Elle investit donc dans les nouvelles technologies, afin d'accélérer à la fois la transformation numérique des activités relevant de son cœur de métier, le développement de produits, services et processus plus compétitifs et le remplacement de ses anciens systèmes. Dans le cadre de ces investissements, nous avons recruté quelque 150 spécialistes du développement de logiciels et de l'analyse d'affaires et de données.

Dans l'écosystème «Prestations de service pour PME», nous renforçons notre solide position sur le marché des PME et complétons notre offre par des services numériques. À cette fin nous misons en particulier sur notre filiale bexio SA, acquise en 2018. bexio propose aux petites entreprises, aux indépendants et aux start-up suisses des logiciels de gestion basés sur le cloud dans les domaines de la comptabilité et de la facturation. Dans l'écosystème «Location, achat, logement», nous distinguons le groupe cible des propriétaires et celui des locataires. Aux propriétaires, la Mobilière propose, en sus de ses solutions d'assurance et de prévoyance, des crédits hypothécaires en coopération notamment avec la plateforme Credit Exchange. En 2019, nous avons consolidé cet écosystème en créant aroov AG et en prenant une participation dans GARAIO REM AG. aroov est un portail numérique qui accompagnera les locataires pendant tout le cycle de location, tout en permettant aux régies immobilières de bénéficier d'une communication plus simple et d'une gestion plus efficace pendant toute la durée du processus locatif.

En 2019, nous avons également lancé l'offre «KLARA Home Relax», en collaboration avec la société KLARA Business AG, à Lucerne, dans laquelle nous détenons une participation. Cette offre consiste en un paquet d'assurances incluant l'assurance accidents obligatoire ainsi que les assurances de protection juridique pour employeurs et casco ménage. De plus, fin novembre 2019, nous avons annoncé que la Mobilière investissait dans Carvolution, dont elle devenait partenaire stratégique. Carvolution est leader du marché suisse des voitures en abonnement. Durant l'exercice sous revue, nous avons par ailleurs mis à profit de nouvelles synergies avec Scout24 Suisse SA. C'est ainsi que

depuis le milieu de 2019, tous les biens immobiliers d'ImmoScout24 sont également à disposition sur le site mobiliere.ch. Nous avons en outre apporté un soutien déterminant au développement du nouveau comparateur en ligne FinanceScout24. Cette nouvelle plateforme se caractérise par le fait que la comparaison des offres d'assurances véhicules à moteur, d'hypothèques et de crédits ne se limite pas aux prix, mais porte également sur les prestations des fournisseurs concernés.

Notre croissance supérieure à celle du marché, nous la devons aussi aux partenariats de distribution conclus avec les caisses maladie Concordia et Sanitas et avec le comparateur en ligne Comparis. En prévoyance professionnelle, nous coopérons depuis des années avec Swiss Life et PAX (solutions d'assurance complète), ainsi qu'avec diverses fondations collectives. De plus, notre partenariat de distribution avec la Poste dans le domaine des assurances non-vie pour particuliers connaît toujours un franc succès. En 2019, ce partenariat a été étendu à notre offre de solutions de prévoyance.

Objectifs et mesures

Déterminés à maintenir notre croissance supérieure à celle du marché, nous entendons conserver notre position de leader des assurances ménage, entreprise, protection juridique et garantie locative, ainsi que de l'assurance vie risque pour particuliers.

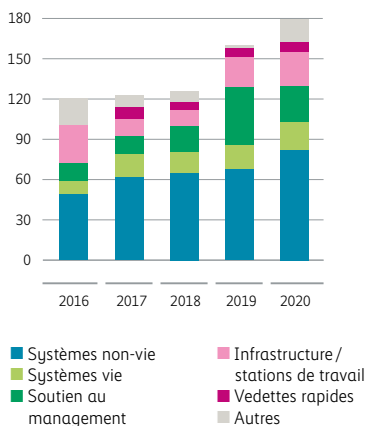
Lancées en 2017, nos assurances cyberprotection pour particuliers et entreprises continuent de susciter un grand intérêt sur le marché, et nous les développons en permanence. Dans l'écosystème «Prestations de service pour PME», nous étoffons également en permanence notre offre déjà très attrayante d'assurance entreprise. Conjointement avec bexio, nous avons développé le «Check-up assurances pour PME», qui permet à tout propriétaire de PME d'obtenir, en quelques clics de souris, une vue d'ensemble claire de ses besoins en assurances, assortie de recommandations individuelles appropriées. En avril 2019, nous avons complété la couverture de base des assurances ménage et responsabilité civile privée par diverses prestations attrayantes.

Dans l'assurance véhicules à moteur, vu le succès de l'offre CleverDrive actuellement réservée au groupe cible des «Jeunes jusqu'à 26 ans», la Mobilière prévoit de l'étendre aux clients jusqu'à 30 ans, courant 2020. Cette offre inclut un dispositif télématique d'enregistrement des données de conduite et d'assistance en cas de panne.

Dans les affaires vie, les différentes offres d'assurance épargne évolutive, notamment, ont connu un succès très réjouissant. Au printemps 2020, nous lancerons sur le marché un nouveau produit lié à des fonds de placement. La Mobilière met en l'occurrence à la disposition du fonds de l'assurance épargne un capital allant jusqu'à un milliard de francs et investit conjointement avec les clients. Ceux-ci bénéficient ainsi

de possibilités de placement attrayantes, car ils investissent dans les mêmes classes d'actifs que les investisseurs professionnels. Fidèle aux valeurs de la coopérative, la Mobilière assume une partie du risque de placement pour ses clients, contribuant ainsi à réduire leurs pertes si la Bourse va mal.

Répartition et évolution des investissements en MCHF



Principaux investissements

La Mobilière investit des moyens considérables dans les projets, depuis des années. En 2019, comme le montre le graphique, les investissements opérés dans tous les secteurs de l'entreprise ont atteint environ 160 MCHF. Ce montant inclut les près de 50 MCHF de fonds supplémentaires alloués à l'accélération de la transformation numérique.

Y compris frais de personnel interne, frais de prestataires externes ainsi que frais des immobilisations corporelles et incorporelles. Chiffres 2020 basés sur valeurs planifiées.

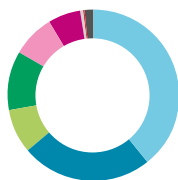
Asset Management

Grâce au soutien des banques centrales, les marchés financiers se sont nettement renforcés, malgré le fléchissement de la performance économique mondiale.

En 2019, la conjoncture mondiale a encore perdu de sa vigueur, ce qui n'a pas empêché les cours d'enregistrer une forte progression dans presque toutes les catégories de placements, en particulier sur les marchés mondiaux des actions (+28 %), mais aussi dans les placements immobiliers et l'or. Les taux d'intérêt ont en outre continué à diminuer, en Suisse comme en Europe et aux États-Unis, ce qui a été favorable à la performance des obligations.

Répartition du portefeuille au 31.12.2019

Entre parenthèses: valeurs de l'exercice précédent



■ Obligations: 39,4 % (41,7 %)	■ Prêts hypothécaires: 7,9 % (10,6 %)
■ Actions et parts de fonds, y c. fonds immobiliers: 24,5 % (20,6 %)	■ Prêts: 6,2 % (4,6 %)
■ Placements alternatifs, y c. or: 8,4 % (6,8 %)	■ Organisations associées: 0,5 % (0,5 %)
■ Placements immobiliers: 11,2 % (11,9 %)	■ Participations non consolidées: 0,4 % (0,4 %)
	■ Autres placements de capitaux: 1,4 % (2,9 %)

Durant l'exercice sous revue, la Mobilière a encore étoffé ses investissements immobiliers. La croissance des placements immobiliers directs s'explique principalement par des projets de construction. Actuellement, quelque 360 appartements ainsi que 12 000 m² de surfaces administratives et commerciales sont en cours de construction ou de planification. La valeur de marché du portefeuille immobilier s'est accrue à 2,079 milliards de CHF (2018: 2,037 milliards).

En 2019, dans un environnement de placement très favorable, nous avons réalisé un résultat financier de 333,6 MCHF (2018: 240,8 MCHF). Le rendement des placements a atteint 1,9 %, pour une valeur comptable de 17,849 milliards de CHF en moyenne. La performance s'est élevée

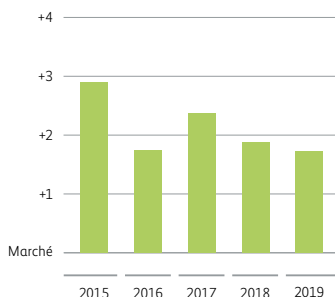
à 6,9 %, reflétant en particulier l'évolution favorable des valeurs réelles. Les valeurs nominales ont cependant aussi profité de la baisse des taux d'intérêt.

Non-vie

En 2019, la Mobilière a poursuivi sa croissance, renforçant encore sa position sur le marché.

Croissance par rapport au marché

Affaires non-vie
(différence en points de pourcentage)



Marché (base: reporting des primes ASA)

En 2019, la Mobilière a de nouveau opéré avec succès sur un marché suisse de l'assurance toujours aussi compétitif. Elle a enregistré un taux de croissance de 3,8 %, qui est non seulement supérieur à celui de l'exercice précédent (3,7 %), mais dépasse de nouveau nettement la croissance globale du marché (1,9 %). L'augmentation du volume des primes résulte en particulier de la conclusion de nouvelles affaires. Selon le reporting des primes 2019 de l'Association Suisse d'Assurances (ASA), la part de marché de la Mobilière a augmenté, passant de 19,5 % à 19,8 %.

Dans le segment des particuliers, ce sont les assurances de protection juridique et de garantie

de loyer qui présentent la plus forte croissance du volume des primes par rapport à l'exercice précédent, suivies de près par les assurances ménage et mobilité. Cette progression est particulièrement remarquable dans le secteur de la mobilité: grâce à des mesures ciblées, nous sommes en effet parvenus à y enregistrer une croissance satisfaisante, malgré un marché en contraction. Dans le segment des entreprises, ce sont de nouveau les assurances de personnes qui ont le plus contribué à la croissance du volume des primes, en léger recul par rapport à l'exercice précédent. Il n'en reste pas moins que les affaires de ce segment ont nettement progressé, ce qui s'explique principalement par le fait que nous avons conclu plusieurs nouvelles affaires intéressantes avec des moyennes et grandes entreprises. La croissance du volume des primes des assurances pour PME s'est également inscrite à la hausse par rapport à l'exercice précédent.

Innovations et optimisation des processus

Nous voulons continuer à proposer à nos clients des produits de première qualité, offrant un bon rapport prix/prestations. Dans cette perspective, nous opérons des investissements supplémentaires dans notre portefeuille de projets, afin d'accélérer la mise en œuvre de notre stratégie de numérisation. Celle-ci inclut le renouvellement de toute notre gamme de produits, le remplacement de nos anciens systèmes et la modernisation de nos interfaces clientèle. Ces deux dernières années, nous avons intégré les assurances de protection juridique dans notre plateforme de sinistres Mobiliar Claims System (MCS). Nous allons ensuite moderniser les produits pour particuliers de Protekta. Dans les assurances véhicules, nous avons remanié notre offre avec des nouveautés, telles que la couverture «Protection du prix d'achat» pour les véhicules d'occasion ou la prise en charge de la franchise pour les véhicules de location. En 2019, nous avons également poursuivi le déploiement du dossier de sinistre électronique.

Les raisons de notre succès

Opérant sur une base coopérative, la Mobilière est depuis toujours synonyme de confiance, fiabilité, constance et proximité. C'est sur ces valeurs que reposent la progression continue du volume des primes et notre excellente position sur le marché. De plus, proches des clients, nos 79 agences générales se distinguent par leurs vastes compétences en matière de conclusion de contrats et de règlement des sinistres. Leurs collaborateurs bien formés et motivés assurent un suivi complet et personnalisé des clients sur quelque 160 sites. Enfin, nous développons en permanence nos produits et services, nous attachant non seulement à remplir les attentes de nos clients, mais encore à les dépasser.

Évolution des sinistres

En 2019, la sinistralité est restée inférieure à celle de l'exercice précédent ainsi qu'à la moyenne des dix dernières années, avec un ratio sinistres à primes de 59,5 % (2018: 60,7 %). Les sinistres majeurs nous ont largement épargnés. Pour ce qui est des dommages naturels, malgré deux événements fin juin et début juillet 2019 qui ont coûté 20 MCHF au total, la charge des sinistres est inférieure à la moyenne. La sinistralité a en outre globalement reculé, en particulier dans les secteurs d'affaires ménage et mobilité.

Vie

En prévoyance privée, la Mobilière a de nouveau réalisé une croissance nettement supérieure à celle du marché dans les affaires à primes annuelles.

En raison de la faiblesse persistante des taux d'intérêt, la situation sur le marché reste tendue pour les assureurs vie.

Prévoyance privée

Dans les affaires à primes périodiques, notre croissance en 2019 est de 6,2 %, de nouveau très supérieure au marché (0,3 %). Ce succès est dû principalement à nos assurances épargne modernes et innovantes. Notre part de marché dans les nouvelles affaires d'assurances individuelles de capital à primes périodiques se monte à 12,4 %. Le volume des conclusions dans les assurances risque décès est comparable à celui de 2018. Les chiffres de vente des assurances incapacité de gain ont augmenté d'environ 3 %. Lancée fin 2018, l'assurance épargne évolutive pour enfants a largement contribué à ce succès, avec une part d'environ 12 %. Comme en 2018, environ 45 % des primes d'épargne des nouvelles affaires ont été investies dans nos MobiFonds.

Prévoyance professionnelle

Le volume des primes annuelles est resté stable par rapport à l'exercice précédent. Les affaires à prime unique ont par contre nettement reculé. En particulier les rachats de rentes de vieillesse ont fortement diminué, conformément à notre stratégie. Enfin, les nouvelles conclusions et le renouvellement des contrats, qui ont lieu chaque année au quatrième trimestre et ont des effets sur l'année suivante, se sont déroulés de façon réjouissante.

Produits et innovations

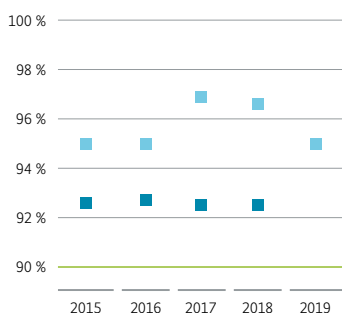
Au printemps 2020, nous lancerons un nouveau produit lié à des fonds de placement. Avec cette nouvelle offre, la Mobilière met à la disposition du fonds de l'assurance épargne un capital allant jusqu'à un milliard de francs et investit conjointement avec ses clients. Ceux-ci bénéficient ainsi de possibilités de placement attrayantes, en investissant dans les mêmes classes d'actifs que

les investisseurs professionnels. Fidèle aux valeurs de la coopérative, la Mobilière assume une partie du risque de placement pour ses clients. Dans les affaires collectives, plus précisément les affaires de réassurance des institutions de prévoyance, deux solutions de couverture partielle complètent notre offre portant sur les risques biométriques. Nous exploitons ainsi mieux le segment des institutions autonomes. L'une des solutions comprend un produit stop loss pour limiter intégralement les risques, l'autre une couverture partielle de l'invalidité.

Les raisons de notre succès

Notre offre pour particuliers séduit par ses produits novateurs et compréhensibles, et par le fait qu'elle couvre toutes les tranches d'âge. De plus, jouissant d'une très bonne réputation, la Mobilière est bien implantée sur le marché grâce à son organisation décentralisée. Dans la réassurance d'institutions de prévoyance, nous affichons depuis des années, pour les affaires collectives, une quote-part supérieure au minimum légal et à la moyenne du marché.

Participation aux excédents dans les affaires collectives soumises à la quote-part légale



■ Quote-part Mobilière Vie
 ■ Quote-part moyenne concurrents
 (selon données recueillies/disponibles)
 ■ Quote-part minimale légale

Des excédents pour nos clients

Le résultat technique est net des participations aux excédents versées aux assurés de 37,0 MCHF. Dans les affaires collectives soumises à la quote-part minimale, 95,0 % des revenus ont été reversés aux institutions de prévoyance sous forme de rentes, prestations en capital, attributions d'excédents et provisions.

Prestations

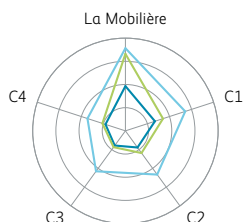
Dans le segment des particuliers, les prestations pour décès ont reculé par rapport à 2018, tandis que les prestations pour invalidité ont nettement augmenté. Dans les affaires collectives, les charges de sinistres décès ont progressé, alors que les pres-

tations pour invalidité sont en net recul. Globalement, les charges ont de ce fait fortement diminué par rapport à l'exercice précédent.

Marque, publicité et sponsoring

La Mobilière est l'assureur suisse à visage humain. Sur le marché, elle est perçue comme une marque inspirant confiance et sympathie.

Réputation par rapport à la concurrence
GfK Business Reflector 2019
(C1-C4: concurrents)



- Appréciation rationnelle
- Développement durable
- Appréciation émotionnelle

En ce qui concerne les assurances, au moins 384 personnes ont été interrogées par entreprise.

La marque Mobilière est la marque ayant la meilleure réputation dans le secteur suisse de l'assurance. La dernière étude BrandAsset® Valuator – une étude sur les marques parmi les plus complètes de Suisse – montre qu'en 2019, la Mobilière est restée, et de loin, la marque d'assurance la plus fortement ancrée en Suisse. Elle a même encore progressé dans les dimensions «différenciation» et «confiance». Il ressort en outre de l'étude que l'harmonisation de la communication client, l'accent mis sur les valeurs de la marque et les publicités aux visuels bien connus et très appréciés du public contribuent à ancrer la marque Mobilière dans l'esprit des clients.

Harmonisation de la communication marketing

Début 2019, nous avons élaboré, conjointement avec notre agence de création, une stratégie de communication globale qui souligne davantage nos points forts. Cette stratégie permet d'harmoniser les messages, les promesses et la tonalité de la communication pour l'ensemble de nos campagnes, engagements et événements, y compris pour nos nouvelles thématiques phares «Logement» et «PME». C'est ainsi que la campagne à grande échelle consacrée au Fonds d'excédents a été étroitement associée à la campagne faitière de la Mobilière. Toute la communication renvoyait au même message: sinistre ou pas, nos clients encaisseront cette année 160 MCHF grâce à la Coopérative. Ce message a été véhiculé avec succès, puisqu'une enquête a montré que la quasi-totalité de nos assurés (94 %) et la moitié des non-clients associent spontanément la Mobilière à une société d'assurances qui offre une participation au résultat (source: intervista AG 2019).

Logement et PME en ligne de mire

La Mobilière met résolument l'accent sur la mise en place et le développement des écosystèmes «Location, achat, logement» et «Prestations de service pour PME». Dans le domaine du logement, nous avons mis en avant, en automne 2019, le thème du déménagement, lançant notamment une campagne nationale baptisée «Meubles en carton», visant les jeunes de 18 à 26 ans. La Mobilière a fait fabriquer pour l'occasion des cartons de déménagement pouvant être convertis en meubles – dans l'esprit d'un premier emménagement sans souci.

S'agissant des PME en Suisse, nous les accompagnons avec succès sur la voie du futur. Outre des solutions d'assurance attrayantes, nous leur offrons la possibilité de simplifier leur quotidien grâce à un logiciel de gestion développé par notre filiale bexio SA. Nous avons en outre prolongé de quatre ans notre partenariat avec Swiss Venture Club et collaborons désormais avec la plateforme romande FORWARD (Forum de l'innovation pour les PME).

Stratégie de sponsoring

Nos divers engagements nationaux et suprarégionaux font de la Mobilière une marque vivante et nous misons sur des partenariats qui renforcent sa bonne image. Nous sommes par exemple fidèles à la lutte suisse, nous engageant comme partenaire roi de la Fête fédérale de lutte suisse et des jeux alpestres (FFLS). Après celle de Zoug en 2019, ce sera également le cas à Pratteln en 2022. Durant l'exercice sous revue, outre la FFLS, nous avons également soutenu, en qualité de sponsor principal ou de cosponsor, seize fêtes alpestres ou fêtes de sous-associations au niveau régional, toujours en coopération avec les agences générales locales. Par ailleurs, en automne 2019, la Mobilière était, pour la huitième année consécutive, partenaire principal des quatre sports de salle les plus populaires de Suisse: basket-ball, handball, unhockey et volley-ball. Outre le sport d'élite, nous soutenons et encourageons la relève ainsi que le sport amateur à l'échelon local. Nos agences générales sont ainsi engagées dans 250 partenariats avec des clubs locaux. Enfin, la Mobilière a prolongé de trois ans le soutien qu'elle apporte au Zoo de Zurich, en qualité de sponsor principal. Ce partenariat est emblématique de la diversité des engagements qu'elle prend depuis 2012 en faveur de l'être humain, des animaux et de la nature.

Dotation en fonds propres

Reposant sur une base coopérative, la Mobilière dispose d'une solide assise financière lui permettant d'assurer son développement par ses propres moyens.

Les sociétés d'assurances ont besoin d'une solide dotation financière pour être à même de supporter, le cas échéant, de fortes variations de la sinistralité ou l'évolution défavorable des marchés financiers, tout en continuant à développer leurs affaires indépendamment de telles circonstances.

En lieu et place de l'évaluation par des agences de notation, le montant et la qualité des fonds propres des assureurs privés – qui sont soumis à une surveillance relevant d'une loi spéciale – peuvent être appréciés d'après la solvabilité de l'entreprise.

Pour déterminer sa solvabilité, la Mobilière se sert d'un modèle de groupe consolidé approuvé par la FINMA, qui prend en compte la Mobilière Suisse Holding SA et toutes les participations qu'elle détient directement ou indirectement. Les participations minoritaires et les organisations associées sont saisies dans le SST de groupe consolidé en tant que risques de participation.

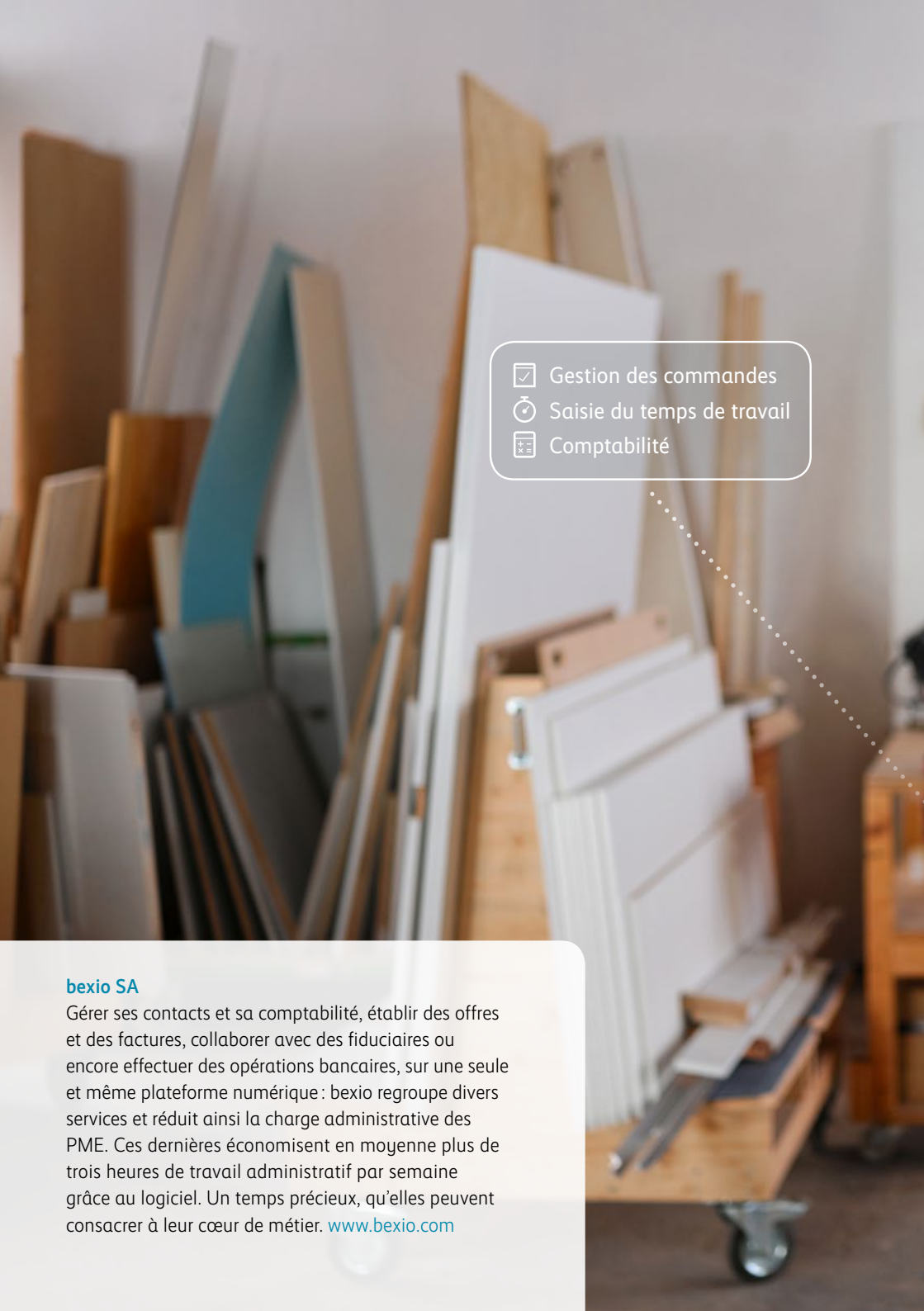
Avec un quotient SST de 542 % au 1^{er} janvier 2020, le Groupe Mobilière dispose d'une excellente dotation en capital risque. Cet indicateur renseigne sur le pourcentage de l'exigence minimale de fonds propres définie dans l'ordonnance sur la surveillance des entreprises d'assurance privées qui est couvert par les fonds propres pouvant être pris en compte. L'exigence minimale est de 100 %.

La Mobilière rassemble.

Unir ses forces pour mieux atteindre ses objectifs: ce principe sur lequel repose le fonctionnement des coopératives depuis des siècles, la Mobilière l'a fait sien depuis près de deux cents ans. Avec la numérisation, ce concept de solidarité prend une dimension inédite. La collaboration et le réseautage ouvrent des possibilités entièrement nouvelles.

La Mobilière, entreprise à la fois riche de traditions et tournée vers l'avenir, entend enthousiasmer ses clients au-delà de ses cœurs de métier que sont l'assurance et la prévoyance. Pour atteindre cet objectif, nous collaborons avec nos partenaires pour développer des places de marché numériques, des produits et des prestations de service et, partant, créer de la valeur ajoutée.

Dans les pages suivantes, nous vous présentons différents exemples qui illustrent ces précieuses collaborations.

- 
- ✓ Gestion des commandes
 - 🕒 Saisie du temps de travail
 - 📊 Comptabilité

bexio SA

Gérer ses contacts et sa comptabilité, établir des offres et des factures, collaborer avec des fiduciaires ou encore effectuer des opérations bancaires, sur une seule et même plateforme numérique : bexio regroupe divers services et réduit ainsi la charge administrative des PME. Ces dernières économisent en moyenne plus de trois heures de travail administratif par semaine grâce au logiciel. Un temps précieux, qu'elles peuvent consacrer à leur cœur de métier. www.bexio.com

« Que ce soit à la menuiserie, sur un chantier
ou au bureau : avec bexio, nous gardons
toujours le contrôle des commandes et de
l'administration. »

Mario Imlig, directeur et propriétaire, Schreiner Service Plus GmbH, Wollerau





*« L'application me permet de calculer mes
revenus à la retraite à l'aide de différents
scénarios. Ainsi, je peux préparer au mieux
cette nouvelle étape de ma vie. »*

Claudia Wellinger, Niederwangen

Trianon SA

Avec MyTrianon Mobile, chaque employé a accès en un clic à ses données personnelles partout et en tout temps. L'app se compose de différents modules qui offrent, entre autres, une vue d'ensemble en temps réel de l'avoir de vieillesse actuel et projeté en cas de retraite ordinaire et anticipée, ainsi que des informations sur les possibilités de rachat dans la prévoyance professionnelle. On y trouve également des données sur les décomptes de salaire et les cotisations sociales.

www.trianon.ch



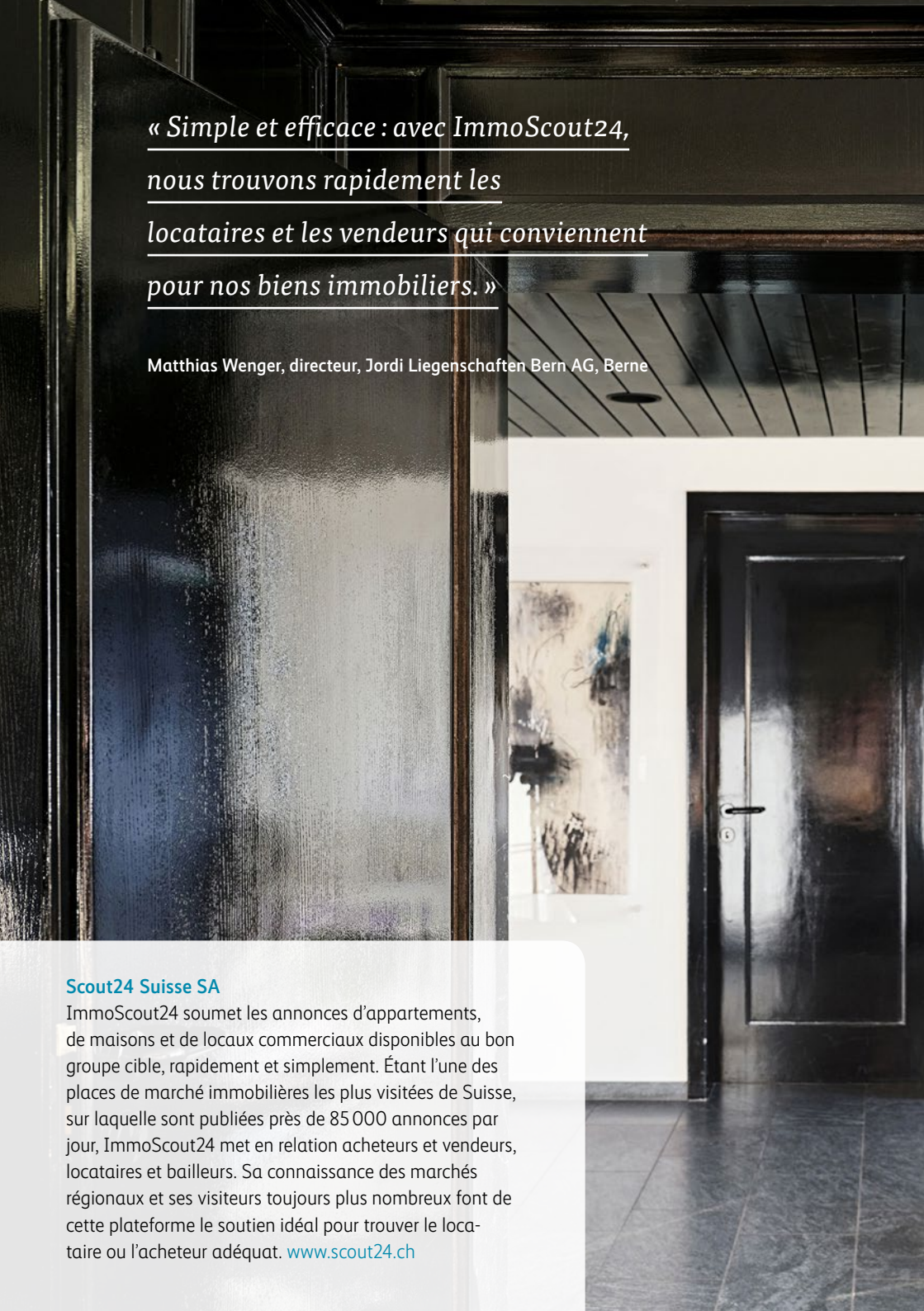
Avoir de prévoyance actuel



Outil de simulation



Conseil personnalisé



*« Simple et efficace : avec ImmoScout24,
nous trouvons rapidement les
locataires et les vendeurs qui conviennent
pour nos biens immobiliers. »*

Matthias Wenger, directeur, Jordi Liegenschaften Bern AG, Berne

Scout24 Suisse SA

ImmoScout24 soumet les annonces d'appartements, de maisons et de locaux commerciaux disponibles au bon groupe cible, rapidement et simplement. Étant l'une des places de marché immobilières les plus visitées de Suisse, sur laquelle sont publiées près de 85 000 annonces par jour, ImmoScout24 met en relation acheteurs et vendeurs, locataires et bailleurs. Sa connaissance des marchés régionaux et ses visiteurs toujours plus nombreux font de cette plateforme le soutien idéal pour trouver le locataire ou l'acheteur adéquat. www.scout24.ch



Place de marché en ligne



Publicité pilotée par la donnée



Notoriété maximale



Sélection numérique des locataires



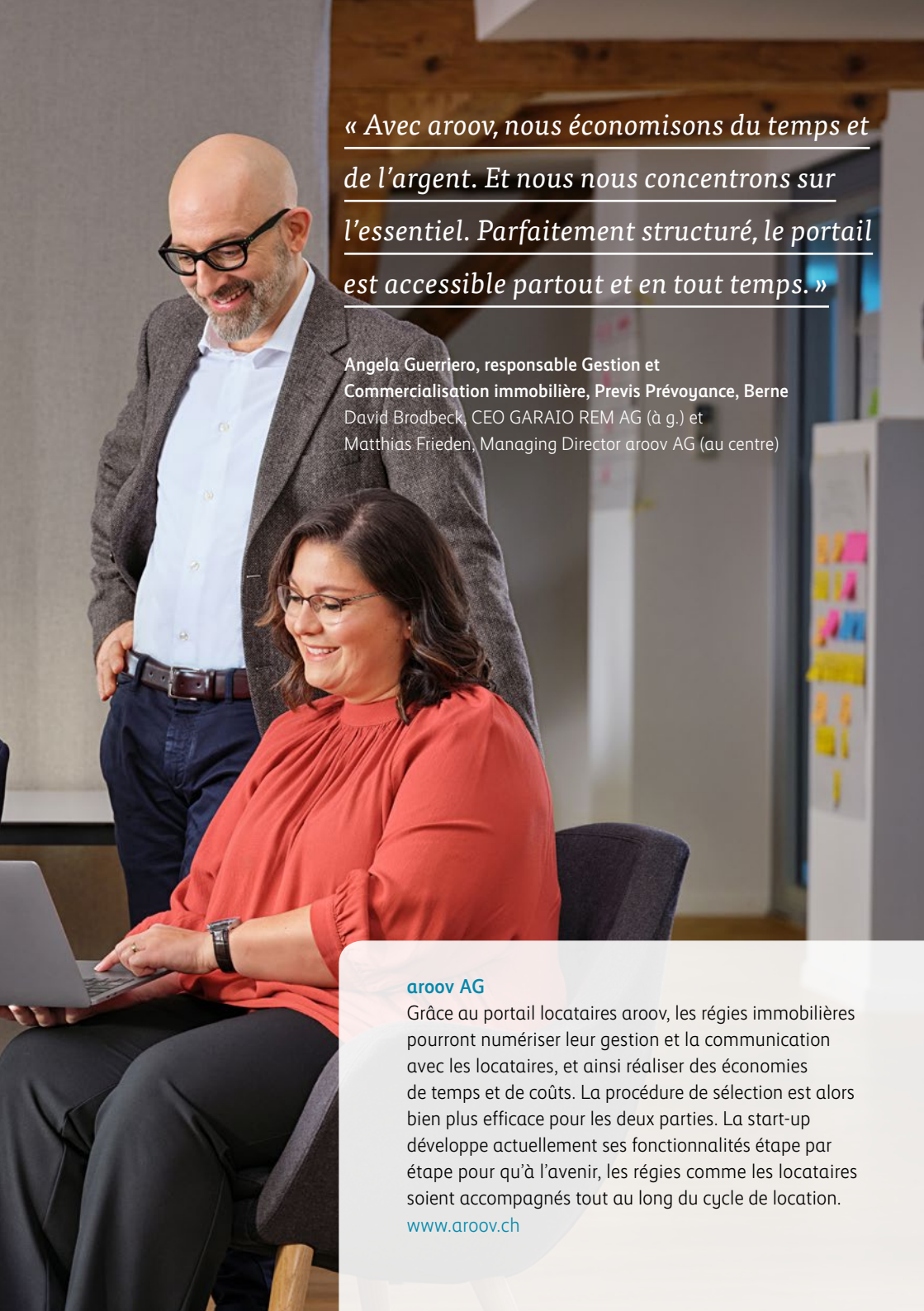
Établissement automatique des contrats



Règlement des sinistres en ligne*

*En cours de
développement





« Avec aroov, nous économisons du temps et de l'argent. Et nous nous concentrons sur l'essentiel. Parfaitement structuré, le portail est accessible partout et en tout temps. »

Angela Guerriero, responsable Gestion et Commercialisation immobilière, Previs Prévoyance, Berne
David Brodbeck, CEO GARAIO REM AG (à g.) et
Matthias Frieden, Managing Director aroov AG (au centre)

aroov AG

Grâce au portail locataires aroov, les régies immobilières pourront numériser leur gestion et la communication avec les locataires, et ainsi réaliser des économies de temps et de coûts. La procédure de sélection est alors bien plus efficace pour les deux parties. La start-up développe actuellement ses fonctionnalités étape par étape pour qu'à l'avenir, les régies comme les locataires soient accompagnés tout au long du cycle de location.

www.aroov.ch



Liberté financière

Fiabilité et sécurité

Flexibilité

« SwissCaution, c'est plus de liberté pour nous et notre argent. Nous pouvons ainsi nous offrir les meubles de nos rêves dans notre nouvel appartement. »

Marie Charnet, Lausanne
avec Thibault Bussière

SC, SwissCaution SA

Simple, rapide et fiable : la garantie de loyer de SwissCaution facilite la recherche d'un logement. L'émission immédiate du certificat de garantie de loyer par l'assurance offre davantage de flexibilité aux locataires. Leader des garanties de loyer, SC, SwissCaution SA propose une alternative pratique aux dépôts bancaires. En effet, plus besoin de bloquer trois mois de loyer : cet argent reste disponible et peut être utilisé à d'autres fins. www.swisscaution.ch

La Mobilière – engagée pour la Suisse

En accord avec les principes de la coopérative, la Mobilière s’engage activement dans différents domaines sociétaux.



[mobiliere.ch/
download](https://mobiliere.ch/download)

Index GRI

Aujourd’hui, on attend généralement des entreprises qu’elles conduisent leurs affaires selon une approche écoresponsable et sociétale et qu’elles contribuent au bien commun, au-delà de leur réussite économique. On trouve en outre de bons produits adaptés aux besoins individuels dans presque chaque secteur économique. L’entreprise qui veut se démarquer doit donc offrir une valeur ajoutée. Dans ce contexte, la responsabilité sociétale des entreprises (RSE) ne cesse de gagner en importance et leur crédibilité est plus que jamais mise au banc d’essai. Adossée à une société coopérative, la Mobilière considère sa responsabilité sociétale comme une évidence depuis le jour de sa création, en 1826, et l’a toujours pleinement assumée. Conviction, indépendance et solidité financière, telles sont les bases de notre engagement.

Nous assumons notre responsabilité entrepreneuriale et sociétale en nous concentrant sur des thèmes qui présentent un intérêt majeur pour nous-mêmes comme pour nos parties prenantes et où nous pouvons avoir le plus d’influence positive. Nous avons ainsi défini quatre domaines d’action. Dans le domaine «Prévention et nature», nous apportons notre soutien à la recherche en climatologie de l’Université de Berne et participons au financement de projets de protection contre les crues dans toute la Suisse. Nous aidons ainsi très concrètement à préserver des biens et à sauver des vies. Dans le domaine «Art et culture», nous favorisons de nouvelles formes de dialogue entre l’art et la société. La Mobilière organise notamment des expositions de haute tenue et soutient des projets culturels et sociaux dans toute la Suisse. Dans le domaine «Entreprises et emploi», nous finançons le Forum Mobilière Thoune, un laboratoire d’idées consacré au développement de la capacité d’innovation des PME. Nous nous engageons en outre avec nos agences générales dans des projets culturels, sociaux et écologiques durables dans leur région. Enfin, dans le domaine «Habiter et vivre ensemble», la Mobilière soutient des instituts de recherche auprès des EPF de Zurich et de Lausanne.



■ Clients, produits d'assurance et prestations de service

- Des solutions d'assurance génératrices de valeur ajoutée
- Mesures pour la prévention des sinistres
- Excellente qualité de service
- Nous sommes là en cas de besoin

■ Collaborateurs et univers de travail

- Employeur moderne
- Des collaborateurs très satisfaits
- Formation de base et formation continue, développement personnel
- Participation au résultat
- Égalité salariale
- Promotion de la santé en entreprise
- Prestations de prévoyance attrayantes

■ Investir de manière responsable

- Politique de placement durable
- Placements immobiliers et constructions écorespectueuses

■ Gestion environnementale

- Gestion des achats
- Code social et éthique
- Affirmation de la conscience écologique

■ Prévention et nature

- Protection contre les dangers naturels
- Recherche sur les risques climatiques et les dangers naturels

■ Art et culture

- Collection d'art, série d'expositions
- Prix artistique – Prix Mobilière
- Fondation du Jubilé
- Fonds de donations

■ Entreprise et emploi

- Campus innovation Forum Mobilière Thoune
- S'engager localement

■ Habiter et vivre ensemble

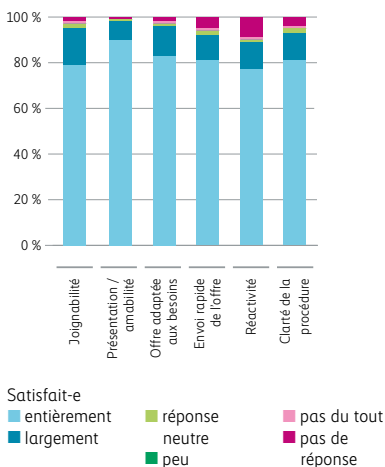
- Laboratoire Mobilière d'analyse de données à l'EPFZ
- Chaire Mobilière à l'EPFL
- Atelier du Futur

Clients, produits d'assurance et prestations de service

L'utilisation respectueuse des ressources tend à devenir un élément majeur du cœur de métier des entreprises.

Qualité du service de la Mobilière dans la distribution

Étude réalisée par la Mobilière auprès de 190 378 particuliers
De juin 2017 à décembre 2019



Le modèle d'affaires fondé sur les principes de la coopérative que la Mobilière applique depuis sa fondation en 1826 vise à diminuer autant que possible les répercussions économiques, sociales et écologiques des sinistres, dans l'intérêt tant des preneurs d'assurance que de la collectivité. Ce sens des responsabilités nous pousse à définir nos objectifs compte tenu des exigences d'une action durable pour nos clients, pour la société et pour l'environnement. Nous avons donc adopté des principes directeurs visant à garantir une gestion crédible et transparente des questions de durabilité. Ces principes guident le remaniement continu de nos produits, processus, systèmes et prestations de service. Nous entendons ainsi non seulement garantir une utilisation responsable des ressources en interne, mais aussi sensibiliser nos clients et les inciter à agir en préservant l'environnement.

Nous sommes là en cas de besoin

La transition numérique ne diminue en rien l'importance du contact personnel, bien au contraire. C'est pourquoi nous continuons de miser sur notre ancrage régional et opérons de gros investissements dans notre réseau de 79 agences générales présentes sur environ 160 sites dans toute la Suisse. Nous traitons neuf sinistres sur dix directement sur place et confions les travaux de réparation aux artisans locaux, ce qui fait de nous un partenaire important pour nombre de PME régionales.

Collaborateurs et univers de travail

L'agilité, l'esprit d'équipe et la collaboration intersectorielle sont autant de facteurs décisifs pour le succès d'une entreprise.



[mobiliere.ch/
carriere](https://mobiliere.ch/carriere)

La Mobilière se transforme résolument en une organisation agile, les entreprises agiles étant à même de réagir plus tôt et plus vite aux changements et de s'adapter à tout moment aux nouveaux défis. Nous avons besoin à cet effet d'un cadre général adéquat mais aussi, et surtout, de collaborateurs engagés, tournés vers l'avenir. Ces conditions exigent autant un développement systématique des compétences agiles et numériques qu'un système moderne de rémunération et de gestion de la performance. Soucieuse d'exploiter les atouts de la transformation numérique, la Mobilière adapte constamment la collaboration au sein de son organisation aux nouvelles exigences de l'univers de travail numérique. Les collaborateurs bénéficient d'un soutien actif pour acquérir les compétences requises et se voient notamment proposer des technologies et des outils spécifiques. Dans le cadre du programme *work@mobiliar*, nous avons entièrement repensé l'aménagement de nos sites de Direction de Berne, Nyon et Zurich. Tous les sites se distinguent par des espaces ouverts, témoins visibles de notre transformation en une organisation plus agile.

Formation de base, formation continue, développement

Des collaborateurs bien formés sont la clé de notre succès. La transformation numérique exige de tous les collaborateurs de savoir faire face à des changements permanents. La capacité d'adaptation et l'apprentissage tout au long de la vie tendent à devenir des facteurs d'employabilité incontournables. Pour que nos collaborateurs restent dynamiques et prêts à relever les défis de demain, nous mettons à leur disposition, sous le mot d'ordre «À jour – aujourd'hui comme demain», de nombreuses offres d'apprentissage, que ce soit sous la forme de travaux interdisciplinaires, de développement «on the job» ou à la faveur de diverses formations de base et formations continues.

La Mobilière forme dans toute la Suisse 341 apprentis aux métiers d'employé de commerce, d'informaticien, de médiamaticien, d'éducateur de l'enfance et de Young Insurance Professional AFA. Les diplômés de hautes écoles peuvent accomplir un stage de bachelor à la Mobilière et y suivre un programme de développement de master.

Désireux de promouvoir de manière ciblée notre relève informatique, nous avons remanié le programme d'apprentissage informatique et porté de deux à six le nombre d'apprentis par année. En collaboration avec le centre de formation professionnelle Bbc, nous proposons une année de formation initiale, intégrée à l'apprentissage informatique de quatre ans. Les nouveaux diplômés en informatique bénéficient en outre de programmes de développement dans le cadre desquels ils sont engagés à titre permanent et peuvent suivre des études financées par la Mobilière.

Employeur moderne

Grâce à des formes de travail flexibles, comme le télétravail, le temps partiel, le travail durant les déplacements, l'emploi partagé ou l'achat de jours de congé, nos collaborateurs peuvent trouver un équilibre entre vie privée et vie professionnelle. La Mobilière s'engage en faveur de l'égalité des salaires et promeut la diversité au sein de l'entreprise. Elle emploie actuellement des collaborateurs de 37 nationalités différentes. Cette diversité de visions et de modes de pensée – influencés par l'origine, le sexe, l'âge et les expériences à l'étranger – offre un vaste potentiel.

Fidèles aux principes de la coopérative, nous pratiquons une politique du personnel et une politique de rémunération durables. La Mobilière dispose en outre de caisses de pension financièrement saines, qui servent de généreuses prestations et proposent des modèles de retraite flexibles.

Investir de manière responsable

La stratégie de placement de la Mobilière a pour objet de générer des revenus durables et de garantir la pérennité de l'entreprise.

Depuis toujours, la philosophie de placement de la Mobilière est orientée vers un accroissement de la fortune sur le long terme. Il est cependant essentiel à nos yeux que la Mobilière, qui opère sur une base coopérative, assume sa responsabilité environnementale, sociétale et entrepreneuriale. C'est pourquoi nous agissons et investissons de manière responsable.

Agir de manière responsable signifie pour nous influencer activement les entreprises dans lesquelles nous investissons. Par exemple, lorsque nous exerçons nos droits d'actionnaire dans les assemblées générales de sociétés anonymes suisses, nous veillons au respect des principes d'éthique et de bonne gouvernance. En 2018, nous avons adhéré à l'Association suisse pour des investissements responsables (ASIR) et, depuis 2019, nous sommes membre de son comité de direction. Nous y travaillons activement – en collaboration avec des caisses de pension suisses renommées, l'AVS et la Suva – à l'élaboration de règles concrètes visant à assurer l'application de normes et de valeurs suisses dans les décisions de placement. Investir de manière responsable signifie pour nous accorder une place importante aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans le choix des placements. Nous intégrons ainsi des critères positifs et négatifs dans notre processus de placement. Depuis 2019, nous collaborons avec Inrate, une agence de notation ESG indépendante, qui évalue les entreprises quant à leur comportement en matière environnementale, sociale et de gouvernance.

La Mobilière est également l'un des membres fondateurs de Swiss Sustainable Finance (SSF) et s'implique activement dans le groupe de travail «Institutional Asset Owners». Enfin, elle participe au groupe de travail sur l'investissement responsable de l'Association Suisse d'Assurances (ASA). Elle y travaille à l'établissement d'un rapport anonymisé sur le développement durable, que l'ASA prévoit de publier pour la première fois pour l'exercice 2019.

Gestion environnementale

Dans sa politique d'achat, la Mobilière tient compte non seulement des aspects économiques, mais aussi, expressément, des aspects sociaux, écologiques et éthiques.

Par ses directives en matière d'achat, la Mobilière essaie de maintenir l'impact négatif de ses achats à un niveau supportable pour l'environnement et la société. En 2019, les sites de Direction de la Mobilière de Berne, Nyon et Zurich ont effectué des achats pour un montant total de 232,1 MCHF. L'unité Acquisitions TI est à l'origine de la plus grande part du volume d'achat global, avec un montant de 161,9 MCHF, suivie par les Services Marketing, avec 45,9 MCHF. Le Facility Management, qui gère nos propres immeubles et les infrastructures de bâtiments, occupe la troisième position, avec un montant de 24,3 MCHF. Afin de protéger l'environnement, la Mobilière mise sur l'utilisation de matériel informatique peu gourmand en énergie et privilégie les fournisseurs locaux et régionaux. Ainsi, en 2019, nous avons attribué 91 % des mandats de prestations de service et 100 % des mandats d'impression à des entreprises opérant sur le marché suisse. Le Code social et éthique adopté en 2017 témoigne de la volonté de la Mobilière d'assumer ses responsabilités sociales. Les normes fixées dans le Code doivent obligatoirement être respectées par tous les fournisseurs.

Dans le cadre de notre gestion environnementale, nous sensibilisons à la nécessité d'utiliser les ressources de manière responsable et respectueuse, à tous les niveaux de l'entreprise. De plus, nous évaluons et optimisons nos processus en permanence, afin que notre empreinte écologique soit la plus faible possible. Nous examinons en outre annuellement les flux de matières et d'énergie et documentons en permanence l'utilisation des ressources et l'évolution des émissions, afin de pouvoir évaluer les mesures d'optimisation mises en œuvre. Enfin, nos sites de Direction jouissent d'une situation centrale et sont aisément accessibles par les transports publics. Nous encourageons donc nos collaborateurs à privilégier ces derniers pour leurs déplacements professionnels et pour se rendre au travail.

Prévention et nature

La Mobilière Suisse Société Coopérative soutient depuis de nombreuses années des projets de recherche sur les dangers naturels et des mesures de prévention de ces dangers dans toute la Suisse.



[mobiliere.ch/
prevention](https://mobiliere.ch/prevention)

Depuis 2006, la Mobilière a cofinancé 141 projets de prévention pour plus de 37 MCHF. En 2019, nous avons soutenu onze nouveaux projets, leur allouant 1,6 MCHF au total. Ces projets assurent la protection de quelque 4000 personnes dans près de 1600 foyers, de 1100 bâtiments et d'environ 500 entreprises.

Les travaux du Laboratoire Mobilière de recherche sur les risques naturels et de la Chaire Mobilière de recherche en climatologie de l'Université de Berne portent sur les phénomènes météorologiques extrêmes et leurs conséquences. La Mobilière finance notamment un réseau de mesure de la grêle, fruit d'une coopération entre le Laboratoire Mobilière de recherche sur les risques naturels, Météo-Suisse et la société inNET. Les 25 premiers capteurs ont été installés dans la région du Napf en 2018. En 2019, 40 autres capteurs ont été déployés au Tessin, qui est particulièrement exposé au risque de grêle, et à nouveau dans la région du Napf. Il est en outre prévu d'en installer une quinzaine dans le Jura pour le printemps 2020.

L'«Initiative de recherche sur le risque de crues» tente de répondre aux questions suivantes: quels sinistres peuvent survenir, pourquoi, où et comment surviennent-ils? Deux sites Internet – memoiredesinondations.ch et potentiieldedommages.ch – indiquent, pour chaque commune de Suisse, combien de bâtiments résidentiels et non résidentiels, d'écoles, d'hôpitaux, etc. sont exposés au risque de crues. Toutefois, savoir où le potentiel de dommages dus à des crues est le plus élevé est une chose, s'en protéger concrètement en est une autre. C'est pourquoi la Mobilière a analysé les données du site potentiieldedommages.ch et pris certaines mesures. Ainsi, nous soutenons cinq régions où le risque de crues est particulièrement élevé en leur fournissant un système très performant, constitué d'un conteneur mobile renfermant des digues modulaires d'une longueur totale de 440 mètres.

Art et culture

L'art et la culture sont pour nous des sources d'inspiration. Nous en tirons des idées novatrices, dont nous nous servons pour construire un avenir durable, en suivant des approches atypiques.



mobiliere.ch/art

[mobiliere.ch/
fondation-jubile](https://mobiliere.ch/fondation-jubile)

La force créatrice fait partie intégrante de tout processus de construction de l'avenir. C'est pourquoi nous collaborons de manière ciblée avec des artistes et des acteurs culturels, convaincus que le débat sur le développement durable doit être abordé sous un angle novateur et guidé par une créativité et une réflexion sortant des sentiers battus. C'est ainsi que la Mobilière réalise deux fois par an des projets d'exposition de haute tenue, qui explorent le rapport entre l'art et le développement durable, d'une part, et l'art et la société, d'autre part.

Notre prix d'encouragement: le Prix Mobilière

En 2019, le Prix Mobilière, le plus ancien prix d'encouragement attribué par une assurance suisse, a été décerné pour la vingt-quatrième fois. Doté depuis 2019 de CHF 30 000, il jouit d'une haute estime dans les milieux artistiques. Il récompense de jeunes artistes dont les travaux abordent des thèmes de société, contribuant ainsi à une meilleure compréhension de notre époque.

Fondation du Jubilé

Depuis sa création en 1976, la Fondation du Jubilé de la Mobilière Suisse Société Coopérative s'attache à soutenir les sciences, les arts et d'autres activités culturelles en Suisse. En 2019, sur 419 demandes, le Conseil de fondation a retenu 51 projets auxquels il a alloué des contributions de soutien pour un montant total de CHF 644 000.

Fonds de donations

Avec son Fonds de donations créé au début des années 1970, la Mobilière Suisse Société Coopérative soutient des projets sociaux, culturels, économiques et d'utilité publique ainsi que des projets de formation. La dotation du fonds a été augmentée en 2019, passant de 1,5 à 2,0 MCHF.

Entreprises et emploi

Dans le cadre de son engagement sociétal, la Mobilière promeut depuis des années la force d'innovation des petites et moyennes entreprises.



mobiliere.ch/fmt
[mobiliere.ch/
exemples-pratiques](http://mobiliere.ch/exemples-pratiques)

Véritable moteur de l'économie suisse, l'innovation contribue à garantir et à créer des emplois. C'est pourquoi nous misons sur l'innovation en offrant aux PME et aux ONG une plateforme dédiée unique en son genre, le Forum Mobilière Thoun.

Depuis son lancement en 2014, le Forum Mobilière Thoun est devenu une composante essentielle de l'engagement sociétal de la Mobilière. Nous y avons déjà organisé plus de 140 ateliers et accueilli quelque 2000 participants. Ces ateliers de deux jours et demi n'engendrent pas seulement de nouvelles idées, des modèles de service ou d'affaires innovants et des prototypes de produits, ils peuvent aussi impulser une nouvelle et fructueuse culture de coopération et d'innovation au sein des organisations. Afin de promouvoir davantage l'innovation en Suisse romande également, depuis 2020, nous proposons aussi ces ateliers à Lausanne, dans le nouveau quartier des arts «Plateforme 10».

S'engager localement

Notre engagement sociétal dans les régions où opèrent nos agences générales repose, entre autres, sur notre structure d'entreprise décentralisée. Nous soutenons des projets durables d'ordre culturel, social ou écologique dans toute la Suisse, simplement et directement sur place. Depuis 2015, les agences générales ont à leur disposition un fonds qui leur permet de soutenir financièrement des projets dans leur zone d'activité. Quelque 85 projets dans toute la Suisse ont déjà bénéficié du soutien de ce fonds, pour un montant total de 2,4 MCHF. Le fonds est doté de CHF 500 000 par année.

Habiter et vivre ensemble

En collaboration avec les EPF de Zurich et de Lausanne, la Mobilière explore l'avenir dans les domaines de l'urbanisme et de l'intelligence artificielle.



mobiliarlab.ethz.ch
herus.epfl.ch

Avec le soutien de la Mobilière, les Écoles polytechniques fédérales de Zurich (EPFZ) et de Lausanne (EPFL) étudient d'importantes questions d'avenir en relation avec les espaces de vie urbains, les interactions humain-machine et la manière dont les nouvelles technologies peuvent améliorer ces interactions.

Laboratoire Mobilière d'analyse de données – pour des interactions numériques responsables

Les travaux de recherche du laboratoire Mobilière visent à améliorer les interactions numériques. Conjointement avec notre Mobi24 Call-Service-Center, les chercheurs du laboratoire testent l'efficacité de différentes interventions à l'aide d'un chatbot d'assistance de Mobi24. Les résultats de ces recherches doivent aider à comprendre quels facteurs ont un impact positif ou négatif sur les interactions humain-machine. Le projet de recherche «Intervention numérique sur le stress» étudie quant à lui la question de la réduction du stress.

Chaire Mobilière en écologie urbaine

L'urbanisation croissante soulève des questions écologiques, sociales et économiques qui sont autant de défis complexes et influent sur l'avenir du secteur de l'assurance. L'équipe de la chaire en écologie urbaine «HERUS» (Human-Environment Relations in Urban Systems), que la Mobilière soutient, étudie notamment comment transformer les espaces urbains pour plus de durabilité.

Atelier du Futur – un camp d'été inédit

L'Atelier du Futur est un camp d'été qui vise à inciter les jeunes à prendre leur avenir en main. Ils y découvrent de manière ludique les nombreuses possibilités qui s'offrent à eux de s'engager pour leur avenir. La participation à ce camp d'une durée d'une semaine est gratuite et ouverte à tous les jeunes de 13 à 15 ans vivant en Suisse.

20