

Résumé de l'exercice 2013. *Liens de proximité, instants partagés.*



Visitez également notre site Internet:
www.mobi.ch/annualreport

La Mobilière
Assurances & prévoyance

Liens de proximité, instants partagés

La vie est une aventure à partager. C'est pourquoi nous avons à cœur de tisser des liens de proximité avec nos assurés et de les accompagner dans les instants forts qui rythment leur quotidien.

Près de 80 agents généraux indépendants assurent la présence de la Mobilière sur 160 sites répartis dans toute la Suisse. Leurs collaborateurs travaillent là où ils vivent. Ils connaissent les gens de la région, les entreprises et les spécificités locales. Tant dans leur vie professionnelle que dans leurs loisirs, ce sont des partenaires fiables qui dispensent de précieux conseils. Une relation d'affaires peut ainsi être le début d'une longue amitié et vice versa.

Nous avons demandé aux collaborateurs de nos agences générales de se photographier avec leur smartphone dans un moment de complicité avec un client, et de décrire ce qui les rapproche. Toutes ces photos expriment la diversité de ces rencontres et de ces instants partagés.

Nous sommes convaincus que l'union fait la force: jusqu'à aujourd'hui, notre structure d'entreprise coopérative a fait ses preuves, comme en témoigne la fidélité de nos clients.

Chiffres clés des comptes annuels consolidés

Non-vie et vie	2013	2012	Variation en %
en millions de CHF			
Primes brutes	3 427,9	3 298,8	+3,9
Primes acquises pour compte propre	3 269,8	3 124,9	+4,6
Placements de capitaux	14 421,2	13 911,3	+3,7
Placements pour le compte et au risque de tiers	989,1	1 054,6	-6,2
Résultat technique	137,4	93,5	+47,0
Résultat financier	298,4	359,0	-16,9
Résultat extraordinaire	0,0	-190,0	n.a.
Bénéfice annuel consolidé	383,4	235,8	+62,6
Fonds propres consolidés	3 969,8	3 702,5	+7,2
Rendement des fonds propres	10,0%	6,6%	
Non-vie			
Primes brutes	2 559,7	2 448,1	+4,6
Primes acquises pour compte propre	2 405,3	2 300,3	+4,6
Provisions techniques pour compte propre	4 926,8	4 833,8	+1,9
Résultat technique	207,6	163,1	+27,3
Résultat financier	165,5	212,9	-22,3
Résultat après impôts	331,1	185,2	+78,8
Ratio sinistres à primes pour compte propre	63,0%	64,7%	
Taux de frais pour compte propre	27,0%	26,7%	
Taux autres frais techniques (y c. parts d'excédents versées aux preneurs d'assurance) pour compte propre	1,4%	1,5%	
Ratio combiné pour compte propre	91,4%	92,9%	
Vie			
Primes brutes	868,2	850,7	+2,1
Primes acquises pour compte propre	864,5	824,6	+4,8
Provisions techniques pour compte propre	4 502,7	4 175,3	+7,8
Provisions techniques pour le compte et au risque de tiers	989,1	1 054,6	-6,2
Résultat technique	-70,2	-69,6	-0,9
Résultat financier	132,9	146,1	-9,0
Résultat après impôts	52,3	50,6	+3,4
Taux de frais pour compte propre	14,1%	15,6%	

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

Résumé de l'exercice 2013

La Mobilière clôt l'exercice 2013 sur un excellent résultat. Le Groupe a enregistré une nouvelle fois une formidable croissance des recettes de primes.

Chères clientes, chers clients,

Avec un bénéfice de 383,4 millions de CHF pour l'exercice 2013, la Mobilière affiche un excellent résultat. Dans le secteur non-vie, nos produits et services ont eu à nouveau les faveurs de la clientèle comme le montre l'augmentation impressionnante du volume des primes de 4,6%. Un chiffre une fois de plus très nettement supérieur à la croissance des primes de l'ensemble du marché non-vie (1,4%).

Dans les affaires vie, la Mobilière a connu une hausse notable du volume des primes malgré un contexte toujours difficile. En novembre 2013, nous avons lancé une offre innovante d'assurances vie liées à des fonds avec garantie, afin de développer nos affaires à composante d'épargne. La réorientation des affaires de fonds de placement de la Mobilière s'inscrit dans ce même contexte. Tous les MobiFonds sont désormais gérés directement par Mobilière Suisse Asset Management SA.

En 2013, la Suisse a enregistré une croissance solide. L'assouplissement de la politique monétaire des principales banques centrales a donné des ailes aux marchés internationaux des actions, alors que les autres catégories de placement peinaient à générer des revenus. L'or a subi un sérieux coup de frein et perdu en un près de 30% de sa valeur. Dans ce contexte, la contribution au résultat des affaires financières a été inférieure à celle de l'an passé.

En tant qu'assureur suisse à visage humain, nous cultivons les valeurs de notre Charte. Notre modèle d'affaires s'appuie sur des principes de constance et de durabilité. Grâce à notre stratégie multicanal, la clientèle peut entrer



en relation avec nous de diverses manières. En outre, elle bénéficie d'un suivi et de contacts personnels, assurés sur place par près de 80 agences générales disposant de vastes compétences en cas de sinistre. Nous misons sur la continuité du personnel aux postes de direction et l'anticipation dans l'organisation de la relève. Nous gérons notre image avec la même constance. En outre, nous ne cessons de nous développer et avons à nouveau créé des emplois en 2013. Les importants investissements effectués dans les secteurs de la vente, du conseil, du traitement des sinistres ainsi qu'en matière de renouvellement des outils informatiques ont été poursuivis.

Le taux de satisfaction élevé de la clientèle et l'instauration de relations commerciales à long terme nous confortent dans nos choix. Nos remerciements sincères pour ce très bon exercice vont aux 1,6 million de particuliers et entreprises, à nos partenaires et à nos fournisseurs qui nous honorent de leur confiance.



Urs Berger

Président du
Conseil d'administration



Markus Hongler

CEO

Sens du partenariat et des responsabilités

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

Fondée à l'origine comme communauté dans le but de supporter solidairement les risques et les conséquences de sinistres, la Mobilière est la preuve que la coopérative est une forme de société qui a toujours de l'avenir. En l'absence d'actionnariat, nous ne pouvons compter que sur nous-mêmes et devons faire preuve en permanence d'une capacité intrinsèque d'adaptation. La Mobilière, sous son organisation faîtière de coopérative, est une entreprise performante, dont le succès économique profite de manière ciblée à ses clients.

Cette orientation et cette proximité clientèle s'expriment pleinement à travers un réseau de quelque 80 agences générales présentes sur 160 sites en Suisse. 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 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, inscrite dans la durée. Répondre à un impératif d'autofinancement durable exige des stratégies visionnaires. Les risques pris dans les affaires d'assurances et dans les placements de capitaux sont proportionnés aux fonds propres. À noter que le Groupe Mobilière fait partie des assureurs suisses les mieux dotés en fonds propres.

Partager les fruits de notre succès

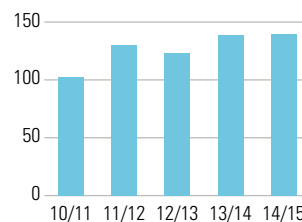
La Mobilière partage les fruits de son succès avec ses clients et assure la pérennité et le développement de l'entreprise par ses propres moyens.

La Coopérative, unique propriétaire, s'étant fixé pour but de pratiquer l'assurance directe sur une base mutuelle, il n'y a pas de conflit d'intérêts avec les clients. Depuis des années, elle se contente d'un dividende modeste. Sa réussite doit profiter avant tout à ses clients.

Participation aux excédents dans les affaires non-vie également

L'octroi d'une participation aux excédents est une pratique connue et habituelle dans le secteur vie. Par contre, le fait que nos assurés du secteur non-vie profitent eux aussi largement de cet avantage est inhabituel dans la branche. Entre juillet 2013 et juin 2014, tous les clients qui ont souscrit une assurance ménage et bâtiment MobiCasa bénéficient d'une réduction de primes de 20%. Au total, cette ristourne se monte à quelque 140 millions de CHF. À partir du milieu de l'année 2014, les clients des assurances entreprise et bâtiments MobiPro et des assurances véhicules MobiCar bénéficieront de réductions de primes de 10% pendant un an, pour un montant total d'environ 140 millions de CHF.

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





Stefanie Bärtschi

Infirmière

La «Journée de la musique» touche à sa fin. Les nombreuses répétitions n'auront pas été vaines: le public est conquis, les appréciations des experts font chaud au cœur ... Que demander de plus?

Silvia et moi, nous avons beaucoup de points communs: notre joie de vivre, la société de musique de Thürigen, etc. À l'école déjà, nous étions inséparables. Nous avons vécu tant de choses ensemble! Avoir une amie comme elle, c'est un vrai cadeau. Pour mes assurances, j'ai besoin d'un interlocuteur en qui je peux avoir confiance. Inutile de préciser vers qui je me suis tournée.

avec Silvia Schneider (à g.)

Economiste d'assurances ES

📍 Agence générale de Herzogenbuchsee

René Kugler

Carrossier

Notre dernier projet va enfin démarrer: après des mois de recherche, nous avons trouvé une vieille Coccinelle, année 1956.

Notre passion commune pour les véhicules de collection est née il y a quinze ans. Fabian se charge de la mécanique et moi, de la carrosserie. Ce modèle risque d'être plus long à restaurer que les autres: papa pour la quatrième fois, Fabian va devoir mettre son loisir préféré un peu de côté. Il reste toutefois un conseiller et un ami sur qui je peux compter en tout temps.



avec Fabian Reiss (à g.)

Conseiller en assurances et en prévoyance

📍 Agence générale de Frauenfeld

Antonio Lopez

Responsable Finances



Enfin Suisses et fiers de l'être!

Roberto et moi sommes amis depuis nos études à Neuchâtel. Si nous nous sentions suisses depuis longtemps, il y avait toujours une raison ou l'autre qui nous empêchait de franchir le pas de la naturalisation.

Lorsque nous avons enfin déposé une demande, nous nous sommes promis, si elle était acceptée, d'aller voir le Cervin. Mais une fois sur le Gornergrat, nous n'avons rien vu du fameux sommet emblématique, caché par un banc de nuages. «On aurait dû prévoir une assurance pour ce cas-là aussi», a plaisanté Roberto. Sur quoi, le ciel s'est éclairé et le soleil suisse a brillé rien que pour nous.

avec **Roberto Fazio** (à dr.)

Responsable support Courtiers

📍 Agence générale de Neuchâtel

Non-vie

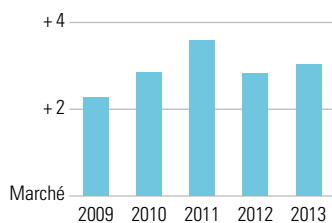
En 2013, la Mobilière est parvenue à gagner de nombreux nouveaux clients tout en développant le portefeuille clients existant.

Nous avons pu conforter notre position sur un marché toujours compétitif et en expansion. Avec une hausse du volume des primes de 4,6%, nous avons à nouveau dépassé nettement la croissance moyenne du marché non-vie qui s'inscrit à 1,4%. Ce résultat s'explique avant tout par l'importance des nouvelles affaires et des affaires de remplacement et par un taux de sortie toujours stable.

Dans tous les secteurs d'affaires, nous avons augmenté nos parts de marché. Nous avons ainsi consolidé notre position de numéro 3 du marché non-vie suisse, dont nous détenons actuellement une part de 17,2%. Dans l'assurance de choses, nous avons confirmé notre première place en augmentant notre part de marché à 28,4%.

Croissance par rapport au marché

Affaires non-vie, différence en points de pourcentage



Marché (base: reporting des primes ASA)

Les raisons de notre succès

La Mobilière est synonyme de confiance, de fiabilité et d'ancrage local. Qu'il s'agisse de la conclusion d'une assurance ou d'un cas de sinistre, quelque 80 agences générales, présentes sur 160 sites au total, conseillent

la clientèle sur place, personnellement et en toute simplicité. Depuis des années, le taux de satisfaction globale de la clientèle concernant le traitement des sinistres est très élevé.

Nous entendons offrir à nos clients des produits de premier ordre, tant au niveau du prix que de l'étendue des prestations. Les assurances sont non pas un produit physique mais une promesse de prestation. Nous ne renouvelons ni ne remplaçons nos produits à des intervalles prédéfinis. Nous vérifions le positionnement de nos produits régulièrement par rapport au marché et procédons au besoin à des adaptations dans la conception du produit, le support distribution ou la fourniture de prestations.

Evolution des sinistres

En 2013, le ratio sinistres à primes s'est élevé à 63,0% (exercice précédent: 64,7%), ce qui correspond environ à la moyenne des dix dernières années. Nous avons enregistré une charge de sinistres pour les dommages naturels nettement inférieure à la moyenne dans les branches choses. Au deuxième trimestre, certains événements naturels ont toutefois grevé l'assurance casco véhicules à moteur, notamment sous la forme de sinistres grêle. Dans le secteur d'affaires Mobilité, nous avons ainsi enregistré une charge de sinistres supérieure à la moyenne, à peu près égale à celle de l'exercice 2012.

Vie

En 2013, la Mobilière a augmenté son volume de primes et conforté sa position de leader dans les affaires vie risque.

Ces dernières années, les incertitudes pesant sur les marchés des capitaux, le taux d'endettement élevé des Etats et les faibles rendements des emprunts d'Etat ont déterminé le comportement de la clientèle, qui a privilégié la sécurité. Toutefois, les clients entendent placer leur argent non seulement en toute sécurité mais aussi de manière fructueuse.

Prévoyance privée

Nous avons conforté notre position de leader de l'assurance risque décès et augmenté nos parts de marché dans l'assurance incapacité de gain et les produits d'épargne à primes périodiques. L'évolution positive observée sur les marchés d'actions a sensiblement dopé les ventes d'assurances vie liées à des fonds. Dans un contexte où les affaires à prime unique s'avèrent moins rentables, nous avons enregistré un fort recul dans ce secteur, à l'image du marché. Le volume de primes de la prévoyance privée dans son ensemble a légèrement fléchi par rapport à 2012.

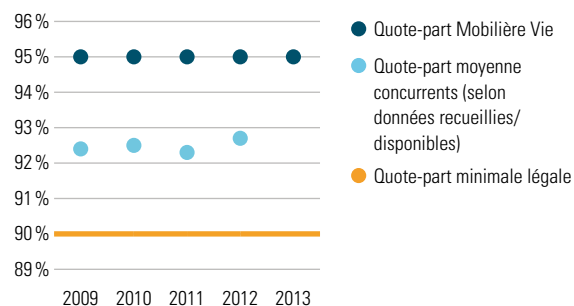
Prévoyance professionnelle

Avec une part de marché d'environ 30%, nous avons pu conserver notre position de leader dans la réassurance des risques d'institutions de prévoyance. Le volume des primes annuelles est inférieur à celui de 2012. La hausse du volume des primes de produits à prime unique s'explique par de nouveaux gros contrats, la baisse annoncée du taux de conversion au 1^{er} janvier 2014 ainsi que le choix plus fréquent de la rente de vieillesse plutôt que du capital à la retraite. Dans l'ensemble, le volume de primes a augmenté par rapport à celui de 2012.

Des excédents pour nos clients

En 2013, nous avons versé à nos assurés une participation aux excédents de 60,6 millions de CHF. Dans les affaires collectives soumises à la quote-part légale, 95% des revenus ont été reversés aux institutions de prévoyance sous forme de rentes, de prestations en capital, d'attributions d'excédents et de provisions.

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



Prestations

En prévoyance privée et professionnelle, nos prestations décès sont en léger recul par rapport à 2012. S'agissant de la prévoyance privée, les frais liés à l'incapacité de gain ont un peu augmenté mais restent à un bas niveau. En prévoyance professionnelle, nous avons enregistré, eu égard au contexte difficile, une hausse du nombre de personnes en incapacité de travail de longue durée, ce qui explique le niveau toujours élevé des charges.

Fonds propres en comparaison avec la concurrence

La Mobilière remplit plusieurs fois les exigences légales en matière de solvabilité.

Le Groupe Mobilière est autofinancé à 100% et dispose de moyens solides qu'il peut affecter comme il l'entend à son développement. N'ayant pas à se procurer des fonds sur les marchés des capitaux, la Mobilière ne doit pas se soumettre à une procédure de notation, par ailleurs complexe et coûteuse, ni la tenir à jour.

Le Groupe Mobilière remplit les exigences légales en matière de fonds propres (Solvabilité I) à 568%. Notre capacité de risque mesurée selon le test suisse de solvabilité SST (Solvabilité II¹) démontre que tant les différentes sociétés du Groupe Mobilière que le Groupe lui-même (plus de 300%) affichent de confortables taux de couverture.

¹ sur la base du modèle interne vérifié et approuvé pour une durée limitée par la FINMA.

Assureurs directs opérant en Suisse (groupes et conglomérats)	Part de fonds propres ¹ dans la somme de bilan au 31.12.2013	Solvabilité I	Solvabilité II	calculée selon		Rating (Standard & Poor's)
				Principes du SST	Principes de Solvabilité II	
La Mobilière	24,7%	568%	>300%	•	•	■
Groupe Allianz	7,4%	182%	✓		•	AA
Allianz Suisse	9,8%	344%	✓	•		AA-
AXA	7,3%	221%	n.a.		•	A+
Bâloise	6,5%	267%	✓	•		A-
Generali	4,8%	141%	n.a.		•	A-
Helvetia	9,3%	218%	150–200%	•		A
Nationale Suisse	15,3%	276%	✓	•		A- ²
Swiss Life	5,3%	210%	✓	•		A-
Vaudoise	11,3%	416%	>200%	•		■
Zürich Insurance Group	8,4%	258%	206%	•		AA-

Taux de solvabilité et notations tels que disponibles le 4 avril 2014.

¹ y c. participations minoritaires

² agence de notation: A.M. Best

n.a. non applicable

■ pas de notation

✓ selon ses propres indications, la compagnie remplit les exigences

Prévention des dangers naturels

La Mobilière poursuit son engagement unique en faveur de la recherche sur les dangers naturels et leur prévention.

Le Conseil d'administration a augmenté de 10 millions de CHF les moyens alloués aux projets de prévention pour les porter à 30 millions de CHF au total et a ainsi communiqué un message clair. En 2013, la Mobilière a décidé de cofinancer cinq projets de protection contre les crues ainsi qu'un dispositif paravalanche. Parmi ces nouveaux projets (représentés sur la carte), celui de Innertkirchen (BE) est le plus remarquable: la Mobilière y participe à hauteur de 1,4 million de CHF.

Nous soutenons aussi d'autres projets et travaux de recherches et assurons leur suivi avec pour objectif de pouvoir identifier et réduire les risques le plus tôt possible et, partant, protéger nos clients dans une large mesure contre les événements naturels.

Engagement en faveur de projets de prévention

- Anciens projets
- Projets approuvés en 2013

