la Mobilière

Résumé de l'exercice 2021



De l’art de se surpasser

Les défis nous font grandir. Mais qu’est-ce qui nous fait nous surpasser? Les histoires de nos protagonistes racontent une expérience qui les a fait grandir. Les uns ont vécu un coup du sort, l’une a dû sortir de sa zone de confort, l’autre doit avoir un mental d’acier, mais tous ont un point commun: ils sont fiers de ce qu’ils ont accompli – à raison!

C’est précisément quand les temps sont difficiles, comme ils l’ont été en 2021, que nous demeurons un partenaire solide et donnons la priorité absolue au soutien et au conseil personnalisé de notre clientèle. Pour y parvenir, nous n’hésitons pas à repousser nos limites. Une démarche dont nous ressortons parfois nous-mêmes grandis, voire avec le sentiment d’avoir réussi à nous surpasser.

La Mobilière publie désormais son rapport de gestion selon le principe online first. Vous trouverez la version complète du rapport de gestion et de plus amples informations sur l’exercice 2021 sur le site **mobiliere.ch/rapportannuel.**

Table des matières

Changement de poste



Une famille unie



La maîtrise du dribble



Faits et chiffres 2
Avant-propos 3
Notre année 2021 6
Chiffres clés de comptes annuels consolidés 8

1. Stratégie et objectifs
Bases stratégiques 10
Philosophie 11
Évolution stratégique des affaires 12

2. Mobilière Coopérative
Rapport annuel 18
Engagements de la Coopérative 20

3. Groupe Mobilière
Résultat global 22
Non-vie 24
Vie 28
Asset Management 30
La marque Mobilière 32
Gestion des risques 34

4. Responsabilité sociétale et entrepreneuriale
Engagée pour la Suisse 36
Produits d'assurance et prestations de service 38
Investir de manière responsable 39
Personnel et univers de travail 40
Engagement sociétal 44
Climat et énergie 46

5. Gouvernance d'entreprise
Gestion et contrôle de l'entreprise 48
Structure de direction 50
Rémunérations 51

Faits et chiffres



№ 1

des assurances ménage, protection juridique, entreprises, garantie de loyer et vie risque



4,3

milliards de CHF de volume de primes

80

agences générales



330

apprenties et apprentis

160

sites

24/7

Assistance Mobilière 24 h sur 24

92,4 %

ratio combiné



474,9

MCHF de bénéfice

40

MCHF pour 155 projets de protection contre les crues depuis 2006



33 %

réduction totale des CO_2e dues au trafic pendulaire et aux déplacements professionnels depuis 2018



516 %

quotient SST



5963

collaboratrices et collaborateurs

2,2

millions de clientes et de clients

Avant-propos

Madame, Monsieur,
Chère cliente, cher client,

Lisez l'avant-propos dans sa version intégrale.

Nous traversons toujours une période difficile. Compte tenu de la pandémie, nous avons avancé avec prudence en 2021, en choisissant parfois de faire marche arrière. En pareille situation, il importe de progresser sans perdre de vue son objectif, et parfois même de se surpasser. Nous y sommes parvenus: le Groupe Mobilière a ainsi poursuivi sa croissance, réalisant, avec un bénéfice consolidé de 474,9 MCHF, un très bon résultat.

Dans les affaires non-vie, le volume des primes affiche une hausse très réjouissante de 4,5 %, supérieure à celle de 2020 (3,3 %). Tous les secteurs d'affaires stratégiques ont contribué à ce résultat, chaque secteur enregistrant même une progression du volume des primes supérieure à celle de l'exercice précédent. Dans les affaires vie également, la Mobilière continue de croître. En hausse de 3,7 %, notre croissance est de nouveau largement supérieure à celle du marché dans les affaires à primes périodiques. C'est surtout l'assurance épargne évolutive qui a contribué à ce bon résultat.

La reprise économique s'est poursuivie en cette deuxième année de pandémie. Les campagnes de vaccination, la protection accrue contre le Covid-19 qui en a résulté et le maintien de la politique monétaire expansionniste ont marqué l'exercice. Dans ce contexte, les marchés d'actions ont atteint de nouveaux records historiques et la Mobilière a réalisé un résultat des placements supérieur à la moyenne.

Les intempéries de l'été 2021 ont provoqué des sinistres d'une ampleur exceptionnelle, se chiffrant à 340 MCHF, dont, pour près de la moitié, des sinistres véhicules à moteur, en grande partie dus à la grêle. Littéralement submergés par les 72 000 déclarations de sinistre qu'ils ont reçues, contre environ 15 000 en temps normal, à période comparable, nos spécialistes des sinistres ont démontré qu'en plus de leurs compétences techniques, ils possèdent aussi la capacité d'aider personnellement nos assurés dans les situations difficiles. La charge des sinistres de l'exercice sous revue s'élève à 63,9 %.

155

projets de prévention ont été cofinancés par la Mobilière depuis 2006 et plus de 40 MCHF ont ainsi été mis à disposition.

Depuis 2006 déjà, la Mobilière s'engage en faveur de la prévention des dangers naturels. En maints endroits, malgré les fortes précipitations, les mesures mises en œuvre ont permis d'éviter des dommages ou d'en limiter les conséquences. C'est le cas par exemple le long de la Gürbe, ou encore à Oberburg ou Willisau.

Nous entendons poursuivre résolument notre transformation numérique et orientons à présent notre organisation agile en fonction des segments de clientèle, afin de mieux intégrer la perspective client dans le développement de nos univers d'offres. Pour ce faire, nous nous concentrons sur deux axes: la modernisation de notre cœur de métier et le développement de nos écosystèmes. Pendant l'exercice sous revue, nous avons franchi des étapes importantes en la matière.

Dans l'écosystème dédié à l'habitat, nous avons étendu notre univers d'offres avec le rachat du portail immobilier Flatfox. Au 1er juillet 2021, aroov, société spin-off de la Mobilière, et Flatfox ont fusionné, afin de réunir le meilleur des deux mondes et d'unir leurs forces sur le marché de la location. Sous le nom de Flatfox AG, nous proposons une solution complète aux locataires, aux régies et aux personnes à la recherche d'un logement.

À l'été, conjointement avec notre partenaire Raiffeisen, nous avons mis en ligne la plateforme Liiva. Avec pour objectif de couvrir tout le cycle de la propriété du logement, Liiva soutient les propriétaires de logement, de la recherche à la vente d'un bien, en passant par l'achat et l'entretien.

Par ailleurs, avec TX Group, Ringier, et General Atlantic, nous avons fondé la coentreprise SMG Swiss Marketplace Group, qui opère dans le domaine des places de marché numériques. Le regroupement de places de marché en ligne de TX Markets et Scout24 Suisse ont donné naissance à un groupe suisse leader dans les domaines de l'immobilier, des véhicules, des prestations financières et des places de marché générales.

Nous avons mis à profit le bref répit offert par le Covid-19 pour permettre aux gens de se réunir à nouveau. C'est ainsi que nous avons pu nous rencontrer au bureau, dans le respect des mesures sanitaires, et échanger personnellement. En outre, diverses manifestations relevant de notre engagement sociétal et de nos accords de sponsoring, qui, en 2020, avaient dû être annulées ou organisées en format virtuel, ont pu



Urs Berger, président du Conseil d'administration; Michèle Rodoni, CEO

accueillir un public tout heureux de cette liberté retrouvée, par exemple au camp d'été Atelier du Futur, aux ateliers organisés par le Forum Mobilière à Thoune ou à Lausanne, ou encore au Locarno Film Festival.

Après une année aussi exigeante que la précédente, la performance de la Mobilière nous remplit de fierté. Eu égard notamment à la sinistralité exceptionnelle et à la difficile situation sanitaire, nous demeurons un partenaire solide et accordons la plus haute priorité au soutien et au conseil personnalisé de nos clientes et clients. Pour y parvenir, nous n'hésitons pas à repousser nos limites. Une démarche dont nous ressortons grandis, avec le sentiment parfois même d'avoir réussi à nous surpasser. C'est à vous, chère cliente, cher client, que nous devons la croissance constante et les bons résultats de la Mobilière durant l'année écoulée. Nous vous remercions de votre confiance et de votre fidélité.

Urs Berger
Président du
Conseil d'administration

Michèle Rodoni
CEO

Notre année 2021



1

Violentes intempéries de l'été

En juin et juillet, de violents orages ont balayé la Suisse et provoqué des sinistres d'une ampleur exceptionnelle, pour un montant avoisinant 340 MCHF. Les sinistres véhicules à moteur, causés principalement par la grêle, représentent près de la moitié de cette somme. Avec 72 000 déclarations de sinistre contre environ 15 000 en moyenne, à période comparable, nos collaboratrices et collaborateurs des sinistres ont eu fort à faire. Ils ont soutenu personnellement nos assurés pendant cette période difficile.



2

Liiva, la plateforme dédiée à la propriété du logement

Avec notre partenaire Raiffeisen, nous avons lancé Liiva. Cette plateforme commune a pour objectif de couvrir tout le cycle de la propriété du logement, de la recherche à la vente d'un bien, en passant par l'achat et l'entretien. Son offre s'intègre parfaitement dans l'écosystème «Habitat».



3

Portail immobilier Flatfox

Flatfox est l'un des leaders des plateformes immobilières en Suisse. L'entreprise basée à Zurich et à Berne propose aux régies immobilières des outils intelligents pour le processus locatif en ligne. Acquise pendant l'année sous revue, Flatfox a été fusionnée avec aroov AG, société spin-off de la Mobilière. Grâce à cette fusion, Flatfox propose désormais une solution complète pour les personnes à la recherche d'un logement, les locataires et les régies immobilières.



4

Ticketshop Mobilière

Né de la coopération de la Mobilière avec Ticketcorner, leader suisse de la billetterie, le Ticketshop Mobilière a vu le jour pendant l'exercice sous revue. Depuis l'automne 2021, des rabais de 20 à 50 % sont octroyés à nos assurés sur les concerts, les festivals ainsi que les manifestations culturelles et sportives. Outre des tarifs réduits pour des manifestations et, dès la saison 2022/2023, des remontées mécaniques, l'accord prévoit également la prévente de billets durant 48 heures pour certains grands concerts. Le Ticketshop est accessible via l'application Mobilière ou le portail clients.



5

Obtention des meilleures notes en réputation

Selon le Most Trusted Brand Award 2021, la Mobilière est, pour la troisième fois de suite, l'assureur suisse qui inspire le plus confiance: 79 % des personnes interrogées désignent la Mobilière comme leur marque d'assurance préférée. En outre, selon l'étude GfK Business Reflector, la Mobilière compte parmi les dix marques suisses bénéficiant de la meilleure réputation.



6

Un employeur apprécié

Les entreprises qui témoignent de l'estime et de la confiance à leur personnel figurent parmi les meilleurs employeurs. Selon une enquête publiée par l'hebdomadaire économique «Handelszeitung», la Mobilière se classe, en 2021 également, parmi les employeurs suisses les plus appréciés. Elle a même décroché la première place dans la catégorie assurances et caisses maladie.



7

180 millions de francs pour nos assurés

La Mobilière partage à nouveau les fruits de son succès avec ses clientes et clients. Ainsi, à partir du milieu de l'année 2022 et pendant un an, nous accorderons des rabais de primes sur les assurances véhicules, entreprise et voyages. Les PME titulaires d'une assurance entreprise bénéficieront ainsi d'une réduction de primes pour la troisième fois consécutive.



8

Atelier du Futur

La Mobilière a créé il y a quatre ans l'Atelier du Futur, un camp d'été unique en son genre. Pendant une semaine, des jeunes de treize à quinze ans se penchent sur des enjeux d'avenir, tels que la numérisation ou le développement durable. Avec une session en français et une session en allemand, l'édition 2021 a à nouveau pu se tenir en présentiel et accueillir près de 340 jeunes.

Consultez le résumé
de l'exercice 2021 en vidéo:
mobiliere.ch/rapportannuel

Chiffres clés de comptes annuels consolidés

en millions de CHF	2021	2020	Variation en %
Groupe			
Primes brutes émises	4 307,3	4 094,7	+5,2
Primes acquises pour compte propre	4 078,3	3 888,5	+4,9
Provisions techniques brutes	12 083,2	11 873,7	+1,8
Provisions techniques des assurances vie liées à des participations	1 094,9	955,7	+14,6
Placements de capitaux	19 879,4	18 778,9	+5,9
Placements de capitaux d'assurances vie liées à des participations	1 118,8	972,2	+15,1
Résultat financier	450,2	317,4	+41,8
Résultat d'exploitation	537,1	475,7	+12,9
Bénéfice	474,9	437,8	+8,5
Fonds propres consolidés	6 403,0	5 623,2	+13,9
Rendement des fonds propres	7,9 %	7,8 %	
Non-vie			
Primes brutes émises	3 440,4	3 292,4	+4,5
Primes acquises pour compte propre	3 214,9	3 089,7	+4,1
Résultat technique	245,2	288,9	–15,1
Résultat financier	267,6	171,4	+56,1
Résultat d'exploitation	512,8	460,4	+11,4
Bénéfice	453,5	424,9	+6,7
Charge de sinistres pour compte propre	63,9 %	60,9 %	
Taux de frais pour compte propre	27,0 %	28,2 %	
Part des autres résultats pour compte propre	1,5 %	1,6 %	
Ratio combiné pour compte propre	92,4 %	90,6 %	
Vie			
Primes brutes émises	867,0	802,3	+8,1
Primes acquises pour compte propre	863,3	798,8	+8,1
Résultat financier	181,6	141,3	+28,5
Résultat d'exploitation	42,5	35,9	+18,3
Bénéfice	33,9	28,7	+18,1
Autres prestations			
Résultat financier	10,2	12,5	–18,4
Autres résultats	–19,2	–25,2	+23,9
Perte	–12,4	–15,8	+21,2

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

Stratégie et objectifs

Bases stratégiques 10

Philosophie 11

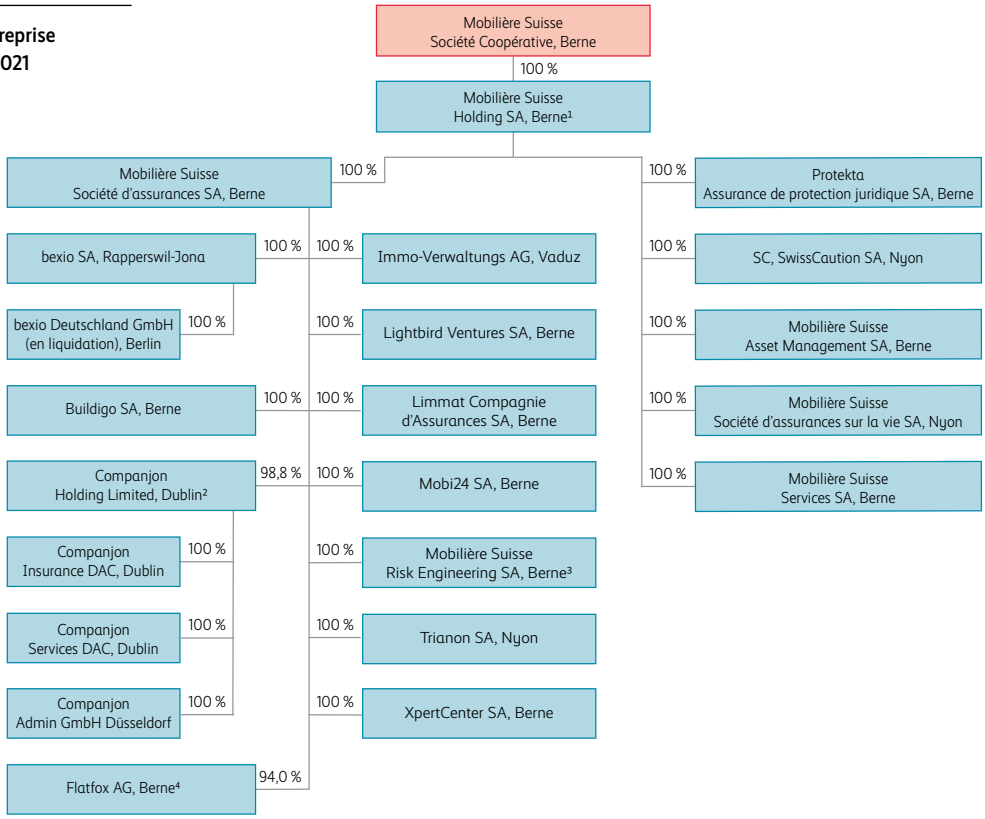
Évolution stratégique des affaires 12

Bases stratégiques

La Mobilière se distingue par un conseil global ainsi que des produits et services de première qualité.

La Mobilière, plus ancienne société d'assurances privée de Suisse, concentre ses activités sur ses marchés domestiques que sont la Suisse et la Principauté de Liechtenstein. Nous sommes le seul prestataire à posséder la structure et les compétences nécessaires pour un traitement des sinistres sur place, dans tout le pays: plus de 90 % des cas sont réglés par les agences générales, rapidement et simplement. Les grands sinistres complexes et les cas de prestations d'assurance vie sont traités par les spécialistes de la Direction.

Structure de l'entreprise au 31 décembre 2021



¹ Sont représentées dans le schéma les filiales et sous-filiales de Mobilière Suisse Holding SA dans lesquelles cette dernière détient une participation de plus de 50 %.
² La part des droits de vote est de 96,2 %.
³ Ancienn. Protekta Conseils-Risques SA
⁴ Ancienn. aroov AG

Philosophie

La Mobilière partage les fruits de son succès avec ses assurés. Pour la troisième fois de suite, les PME bénéficient d'une réduction de primes.

Ces dix dernières années, nous avons redistribué à notre clientèle plus de 1,6 milliard de CHF au total.

En tant qu'entreprise opérant sur une base coopérative, la Mobilière partage les fruits de sa réussite économique avec sa clientèle. Lorsque la situation du marché et les bénéfices le permettent, elle verse aux assurés une participation facultative aux excédents. Notre succès profite avant tout à notre clientèle, mais le personnel y prend part lui aussi sous la forme d'une participation au résultat. Des moyens considérables sont par ailleurs investis dans le développement de l'entreprise en vue d'assurer sa pérennité.

Partager les fruits de notre succès

L'octroi d'une participation aux excédents est une pratique usuelle dans l'assurance vie. Il est en revanche inhabituel, comme le fait la Mobilière, de verser des excédents aux assurés dans le secteur non-vie également.

C'est ainsi que de juillet 2021 à juin 2022, quelque 220 MCHF au total seront ainsi redistribués à nos assurés, sous la forme de rabais de primes dans les assurances ménage, bâtiment et entreprise. À partir du milieu de l'année 2022 et pendant un an, nous accorderons ensuite des rabais de primes de 10 % sur les assurances véhicules et entreprise et de 20 % sur les assurances voyages, pour un montant total de 180 MCHF. Les PME titulaires d'une assurance entreprise bénéficieront ainsi d'une réduction de primes pour la troisième fois consécutive.

Une solide dotation en fonds propres

La Mobilière cherche non pas à maximiser son profit, comme l'exigeraient des actionnaires, mais à réaliser un profit optimal à répartir entre 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. Les risques pris dans les affaires d'assurance et dans les placements de capitaux sont proportionnés aux fonds propres. Avec un quotient SST de 516 %, le Groupe Mobilière est l'un des assureurs suisses les mieux dotés en fonds propres.

Évolution stratégique des affaires

Pour nous, transformation numérique rime avec modernisation de notre cœur de métier et développement des écosystèmes.

La numérisation modifie les exigences et les besoins de la clientèle et, partant, son comportement.

Les formes d'organisation et les méthodes de travail agiles gagnent en importance. Pour être en mesure de penser et d'agir en fonction des besoins de la clientèle, notre personnel travaille de manière agile aussi bien dans l'organisation de mise en œuvre que dans la conception de produits. En mettant davantage l'accent sur les besoins des personnes assurées, nous posons des jalons spécifiques pour la clientèle de demain et développons nos univers d'offres.

Innovation
Grâce à sa proximité avec la clientèle et avec le marché, à ses hiérarchies horizontales et à ses voies décisionnelles courtes, la Mobilière offre un environnement propice à l'innovation. Celle-ci s'inscrit dans un processus global qui se concentre, avant tout, sur les services et les modèles d'affaires dans les domaines de l'assurance et de la prévoyance ainsi que sur les thèmes Habitat et PME dans les écosystèmes.

Transformation numérique
Nous entendons poursuivre résolument notre transformation numérique, et ce, sur deux axes principaux: la modernisation de notre cœur de métier et le développement de nos écosystèmes.

Moderniser notre cœur de métier
L'essentiel des sommes investies dans notre portefeuille de projets profite à notre cœur de métier, que nous appelons notre navire amiral. Tenant bien son cap depuis des décennies, ce dernier est performant, bien entretenu et de plus en plus numérisé. Nous armons en outre des speedboats très maniables, qui croisent sur le marché pour y tester des idées commerciales novatrices et y saisir de nouvelles chances.

Créer et développer des écosystèmes
Nos clientes et clients apprécient la simplicité. Afin de leur offrir un service global d'un seul tenant, nous étendons notre offre dans les écosystèmes, principalement ceux de l'habitat et des prestations de service pour PME.

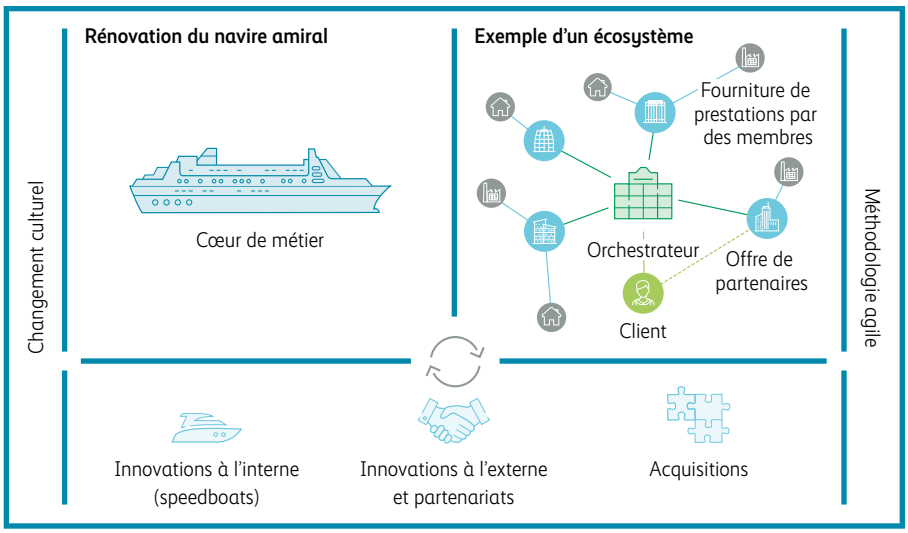
Écosystème «Prestations de service pour PME»
En tant que partenaire fiable jouissant d'un fort ancrage dans le tissu régional, nous soutenons les PME afin qu'elles puissent se concentrer sur leur clientèle et sur leur propre développement. À cette fin, nous misons en particulier sur notre filiale bexio SA, acquise en 2018. Son logiciel de gestion a déjà séduit plus de 45 000 PME.

Écosystème «Habitat»
Nous développons en permanence nos offres destinées aux locataires et aux propriétaires.

- L'acquisition du portail immobilier Flatfox et la fusion de ce dernier avec aroov ont renforcé notre écosystème et nous permettent de proposer des solutions complètes attrayantes sur le marché de la location.
- Avec Raiffeisen, nous avons lancé la plateforme commune de logements en propriété Liiva.

SMG Swiss Marketplace Group
Au cours de l'année sous revue, la Mobilière, TX Group, Ringier, et General Atlantic ont lancé une nouvelle coentreprise dans le domaine des places de marché numériques sous la raison sociale SMG Swiss Marketplace Group.

Transformation numérique




DAILY
RETRO
SPRINT
2-4 w.
REVUE
PLANIFICATION
IDEA
DEVELOPERS
PRODUCT (TOY)
CLIENTS
PRODUCT OWNER
BACKLOG
USER STORY
1.
2.
3.
c2mpanjon
die Mobiliar
ENGLISCH

Changement de poste

À la Mobilière, Beatrice Löffel s'occupe de questions en lien avec le management, le changement et le développement de l'organisation. Mais lorsqu'elle décide de soutenir l'équipe qui met sur pied la start-up Companjon, en Irlande, son quotidien change radicalement. Inquiète au début de ne pas être de taille face à ce défi, elle oublie vite ses craintes. Et de cette expérience, elle conclut que se détacher de ce qui nous est familier, c'est faire place à la nouveauté.

Découvrez la suite de l'histoire en ligne.

Partenariat stratégique avec Raiffeisen

Le 1er janvier 2021 a eu lieu le lancement opérationnel du partenariat stratégique avec le Groupe Raiffeisen, qui prévoit la transmission réciproque et exclusive de produits d'assurance, de prévoyance et de banque. À la mi-août, nous avons inauguré Liiva, notre plateforme commune dédiée à la propriété du logement. Nous avons franchi une autre étape cruciale en octobre 2021 lorsque le partenariat stratégique a fait l'objet d'une campagne à l'échelle nationale pour la première fois.

Pendant l'exercice sous revue, nos investissements, tous secteurs de l'entreprise confondus, se sont montés à environ 163 MCHF.

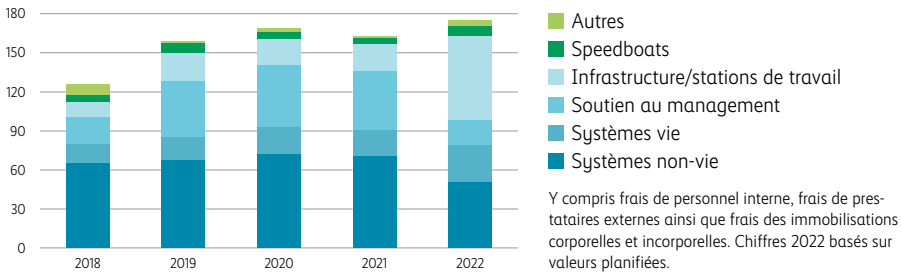
Principaux investissements

Nous continuons à beaucoup investir dans des projets, afin d'augmenter les avantages clientèle, de simplifier les processus, d'accroître leur efficacité et d'augmenter la satisfaction du personnel.

Objectifs

Déterminés à maintenir notre croissance rentable 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 et de la réassurance d'institutions de prévoyance. Pour atteindre ces objectifs, tout au long de l'exercice, nous avons systématiquement poursuivi nos initiatives de croissance et notre stratégie de transformation numérique. Nous étoffons en outre continuellement l'effectif des agences générales depuis plusieurs années afin de maîtriser le surcroît de travail de suivi de la clientèle et de gestion des sinistres qui en résulte. Dans le même temps, nous avons nettement gagné en efficacité grâce au recours aux technologies modernes.

Répartition et évolution des investissements (en MCHF)



Y compris frais de personnel interne, frais de prestataires externes ainsi que frais des immobilisations corporelles et incorporelles. Chiffres 2022 basés sur valeurs planifiées.

Mobilière Coopérative

Rapport annuel 18

Engagements de la Coopérative 20

Rapport annuel de la Coopérative

Le Conseil d'administration de la Mobilière Suisse Société Coopérative détermine la philosophie et la stratégie du Groupe Mobilière.

Assemblée des délégués
Conformément à l'ordonnance 3 Covid-19 édictée par le Conseil fédéral, l'Assemblée ordinaire des délégués 2021 s'est tenue par voie écrite. À cette occasion, les délégués ont approuvé le rapport de gestion de la Coopérative, les comptes annuels 2020 et le rapport de situation de la Coopérative. Ils ont également pris acte des états financiers établis selon la norme comptable reconnue Swiss GAAP RPC. Les délégués ont en outre décidé de la répartition du bénéfice résultant du bilan et donné décharge au Conseil d'administration. Paul Philipp Hug (Meggen) et l'ancien CEO Markus Hongler (Zurich) ont été nouvellement élus au Conseil d'administration pour un mandat de trois ans.

Conseil d'administration
En 2021, le Conseil d'administration a tenu quatre séances, dont certaines en ligne. La séance de printemps était principalement consacrée à la préparation de l'Assemblée des délégués, au rapport d'activités du Conseil d'administration de Mobilière Suisse Holding SA ainsi qu'au rapport du Comité de direction pour l'exercice 2020. Lors de l'Assemblée générale de Mobilière Suisse Holding SA qui a suivi sa séance, le Conseil d'administration a exercé les droits attachés à la Mobilière Suisse Société Coopérative en tant qu'actionnaire unique.

Le Conseil d'administration a approuvé la reconduction du contrat de partenariat entre la Mobilière et le Locarno Film Festival pour la période 2023-2025.

En juin, à l'occasion d'une séance supplémentaire, le Conseil d'administration a été informé des prochaines étapes portant sur la succession à la présidence du Conseil d'administration de la Mobilière. En septembre, le Comité de direction a informé le Conseil d'administration de l'évolution des affaires au deuxième trimestre ainsi que du résultat semestriel. Le Conseil d'administration a, pour sa part, approuvé le rapport semestriel sur les activités de positionnement et pris connaissance des projets de protection du climat que la Mobilière entend soutenir. La séance de novembre portait sur différents thèmes liés au positionnement.

Comité de positionnement de la Coopérative
En 2021, le Comité de positionnement de la Coopérative a tenu quatre séances, consacrées au traitement des thèmes figurant à l'ordre du jour des séances du Conseil d'administration.

Comptes annuels
Les comptes annuels de la Mobilière Suisse Société Coopérative présentent un bénéfice de 27,6 MCHF (2020: 27,5 MCHF). Le compte de profits et pertes comprend les produits des participations provenant du dividende de 30,0 MCHF (comme en 2020), les produits d'intérêts de prêts accordés, soit 1,2 MCHF (2020: 1,1 MCHF), et ceux des créances en compte courant, soit 1,1 MCHF (2020: 1,2 MCHF), ainsi que les charges et les impôts, soit 4,7 MCHF (2020: 4,8 MCHF).

La fortune investie se compose principalement de la participation dans Mobilière Suisse Holding SA et du prêt accordé à Mobilière Suisse Société d'assurances SA, d'un montant de 290 MCHF. Les actifs circulant se montent à 26,3 MCHF (2020: 164,8 MCHF). Le Fonds d'excédents, qui fait partie des fonds étrangers, s'élève à 113,0 MCHF (2020: 107,2 MCHF). De ce montant, 17,7 MCHF sont réservés au financement de projets de prévention, 6,8 MCHF à la recherche fondamentale et 22,2 MCHF à d'autres thèmes. À 960,7 MCHF, les fonds propres (avant utilisation du bénéfice) se maintiennent au niveau de l'exercice précédent.

Utilisation du bénéfice
La proposition relative à l'utilisation du bénéfice résultant du bilan, d'un montant de 87,7 MCHF, est présentée dans l'annexe aux comptes annuels de la Coopérative. Le Conseil d'administration propose à l'Assemblée des délégués, qui se tiendra le 20 mai 2022, de l'approuver. Cette proposition prévoit notamment d'attribuer 22,0 MCHF au Fonds d'excédents, comme en 2020.

Engagements de la Coopérative

Nous nous engageons depuis des décennies en faveur de projets culturels, écologiques et sociaux dans toute la Suisse.

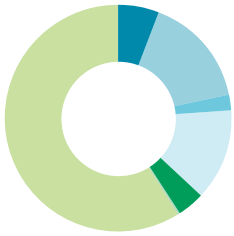
La Coopérative soutient d'autres thématiques et projets culturels, sociaux ou d'utilité publique en versant une part de son bénéfice à la Fondation du Jubilé et au Fonds de donations.

Le soutien de la capacité d'innovation est un facteur toujours plus important de notre engagement. De par notre ancrage coopératif et la constance de nos bons résultats, nous sommes en mesure de faire participer la collectivité à notre succès.

La pandémie de Covid-19 nous a encore donné du fil à retordre en 2021. Néanmoins, nos partenaires ont continué de bénéficier de notre soutien. Nous sommes convaincus que notre action dans le domaine de la recherche, du développement durable et de la créativité contribue à façonner une culture de l'innovation à la fois responsable et inspirée. La Mobilière Suisse Société Coopérative soutient des projets de recherche à l'Université de Berne et aux EPF de Zurich et de Lausanne. Nous créons en Suisse de nouvelles plateformes dédiées aux échanges entre culture, science et société, encourageons les projets de prévention des dangers naturels dans tout le pays et aidons les PME et ONG suisses à développer leur capacité d'innovation.

Conviction, indépendance et solidité financière, telles sont les bases de notre fort engagement. La Mobilière Suisse Société Coopérative est largement dotée en fonds propres. Ses fonds étrangers sont constitués pour l'essentiel du Fonds d'excédents, qui est mis à contribution, par exemple, pour soutenir des projets de prévention, financer des chaires universitaires ou promouvoir l'innovation. 41,3 % des ressources du Fonds d'excédents sont affectées à des thématiques concrètes.

Fonds d'excédents (état au 31.12.2021)



- Recherche fondamentale: **6,0 %**
- Prévention et nature **15,7 %**
- Habiter et vivre ensemble: **2,3 %**
- Culture/communication et mise en œuvre: **13,0 %**
- Projets climatiques: **4,0 %**
- Divers[1]: **0,2 %**
- Versements uniques[2]: **0,1 %**
- Non affectés à un thème particulier: **58,7 %**

[1] Idée coopérative Genossenschaft, couverture des prêts Covid-19 aux sports de salle terminée, avec maintien toutefois des garanties accordées

[2] Camp fédéral 2021

Groupe Mobilière

Résultat global 22

Non-vie 24

Vie 28

Asset Management 30

La marque Mobilière 32

Gestion des risques 34

Résultat global

Le Groupe Mobilière poursuit sa croissance. Malgré des charges de sinistres élevées dues aux intempéries, il affiche un très bon résultat.

La Mobilière a clos l'exercice 2021 sur un bénéfice consolidé de 474,9 MCHF (2020: 437,8 MCHF). Les affaires non-vie y ont contribué à hauteur de 453,5 MCHF (2020: 424,9 MCHF) et les affaires vie à hauteur de 33,9 MCHF (2020: 28,7 MCHF). Le segment des autres prestations de service, qui regroupe les affaires ne relevant pas de l'assurance, a grevé le résultat de 12,4 MCHF (2020: perte de 15,8 MCHF).

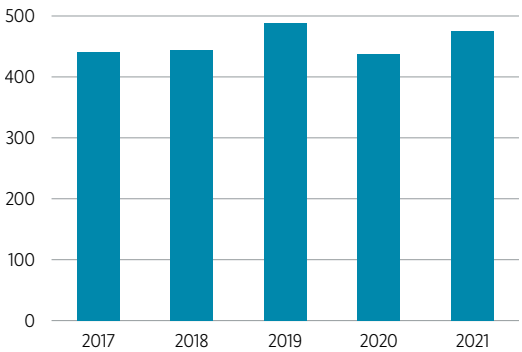
Fonds propres et bilan

Les fonds propres consolidés ont augmenté de 13,9 % par rapport à 2020, atteignant 6,403 milliards de CHF. Le rendement des fonds propres s'est élevé à 7,9 % (2020: 7,8 %). La somme du bilan s'est accrue à 22,093 milliards de CHF, contre 20,799 milliards au 31 décembre 2020.

Résultat financier

En 2021, le Groupe a enregistré un résultat financier de 450,2 MCHF (2020: 317,4 MCHF). La nette progression de 132,8 MCHF est principalement attribuable à l'augmentation des plus-values nettes réalisées lors de ventes d'actions et au recul des pertes de change.

Résultat annuel consolidé (en MCHF)



Affaires non-vie

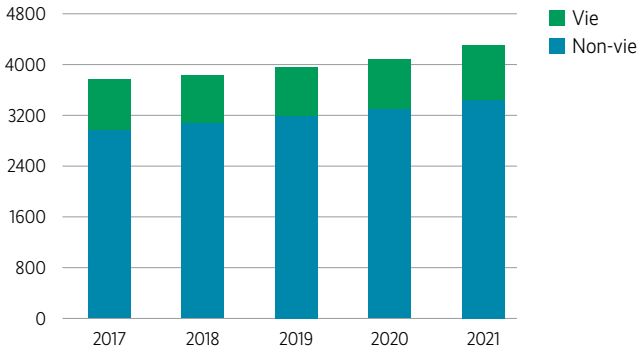
Dans les affaires non-vie, le volume des primes brutes a progressé de 4,5 % à 3,440 milliards de CHF. Alors qu'en 2020, la dissolution de la réserve pour catastrophes à hauteur de 200 MCHF en raison de la pandémie de Covid-19 avait atténué l'impact de cette dernière sur le résultat, les intempéries de l'été 2021 ont pesé sur les deuxième et troisième trimestres à hauteur de 340 MCHF.

Le résultat technique est passé de 288,9 MCHF à 245,2 MCHF. Le résultat financier s'est au contraire amélioré pour atteindre 267,6 MCHF contre 171,4 MCHF l'exercice précédent, ce qui s'explique principalement par l'évolution positive des marchés financiers. La charge des sinistres a atteint 63,9 % (2020: 60,9 %). Le taux de frais a diminué à 27,0 % (2020: 28,2 %) et le ratio combiné s'est accru à 92,4 % (2020: 90,6 %).

Affaires vie

En prévoyance privée, la croissance des affaires à primes périodiques s'est poursuivie, avec de nouveau une nette augmentation du volume des primes des assurances liées à des fonds. Par rapport à l'exercice précédent, le volume des primes brutes dans les affaires vie s'est globalement accru de 8,1 % pour atteindre 867,0 MCHF. Enfin, comme dans les affaires non-vie, le résultat financier s'est amélioré, passant de 141,3 MCHF à 181,6 MCHF.

Primes brutes (en MCHF)



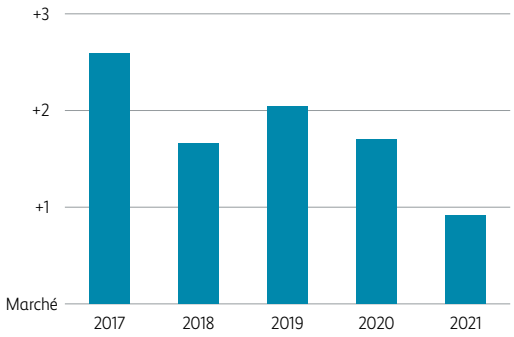
Non-vie

La Mobilière a opéré avec succès durant l'année sous revue, enregistrant une croissance nettement supérieure à celle du marché. Les intempéries de l'été ont généré des frais de sinistres considérables.

Au printemps 2021, un recul de la pandémie de Covid-19 a permis d'assouplir progressivement les mesures de lutte contre cette dernière. Les effets de rattrapage dans la consommation privée et dans les investissements ainsi que la forte reprise des exportations qui ont suivi ont généré une croissance économique largement supérieure à la moyenne, qui s'est toutefois affaiblie dès le second semestre. À partir du troisième trimestre, les cas de Covid-19 sont brusquement repartis à la hausse, faisant de nouveau fortement augmenter les risques et les incertitudes liés à l'évolution de l'économie.

Durant l'année sous revue, la Mobilière a poursuivi sa forte croissance sur un marché suisse de l'assurance toujours aussi compétitif. Le volume des primes a progressé de 4,5 %, une croissance nettement supérieure à celle de 2020 (3,3 %) et, une nouvelle fois, à celle du marché (3,3 %). Les secteurs d'affaires stratégiques ont tous contribué à la croissance, chacun d'entre eux affichant même une hausse du volume des primes plus forte que celle de l'exercice précédent. Relevons en particulier la croissance du volume des primes des assurances mobilité, qui a dépassé celle des cinq années précédentes. Tous les autres secteurs d'affaires ont également connu une progression réjouissante.

Croissance par rapport au marché (affaires non-vie, sans réassurance active, différence en points de pourcentage)



Marché (base: reporting des primes ASA; adapté pour les années 2017, 2019 et 2020)

Les raisons de notre succès

Fiabilité, constance et proximité: ces valeurs sont à l'origine de la croissance continue du volume des primes et de l'excellente position sur le marché de la Mobilière, qui opère sur une base coopérative. Notre clientèle apprécie le suivi complet et personnalisé que nous lui offrons. Nos collaboratrices et collaborateurs, bien formés et motivés, se distinguent par leurs vastes compétences en matière de conseil et de règlement des sinistres. Nous avons également à cœur de continuellement développer nos produits et services, afin non seulement de répondre aux attentes de la clientèle, mais de les dépasser.

Innovations dans le secteur non-vie présentées dans le rapport de gestion en ligne



Innovations et optimisation des processus

Nous voulons proposer à notre clientèle des produits de premier ordre, offrant un bon rapport prix-prestations. Nous remanions et développons donc nos produits et services en permanence. Sur la base de comparatifs de marché et compte tenu de l'évolution des besoins de la clientèle, nous vérifions régulièrement le positionnement de nos produits et, si nécessaire, en adaptons immédiatement la conception et le tarif.

Évolution des sinistres

Pendant les mois de juin et juillet, de violents orages se sont abattus sur la Suisse, provoquant un nombre exceptionnel de sinistres, pour un total de quelque 340 MCHF. Les sinistres véhicules à moteur, causés principalement par la grêle, représentent près de la moitié de cette somme. Ces intempéries se sont soldées par une charge des sinistres de 63,9 %, un ratio supérieur à la moyenne. En 2021, abstraction faite des intempéries, nous avons enregistré une faible sinistralité.



Une famille unie

Le 28 juin 2021, la grêle s'abat fortement sur la ferme de la famille Hebler, dont le logement devient inhabitable. Il faut agir vite. Les sept membres de la famille mettent la main à la pâte pour le déménagement, tout en faisant face à de nombreuses craintes existentielles. De cette épreuve extraordinaire, la famille ressort plus soudée que jamais. Par chance, personne n'a été blessé.

Découvrez la suite de l'histoire en ligne.

Vie

Les affaires vie de la Mobilière enregistrent une croissance continue. L'évolution des primes dans la prévoyance privée a, une fois de plus, été le principal moteur de la croissance durant l'année sous revue.

En Suisse, les taux d'intérêt pour les échéances allant jusqu'à dix ans stagnent à un très bas niveau, ce qui pose toujours des défis majeurs aux assureurs vie.

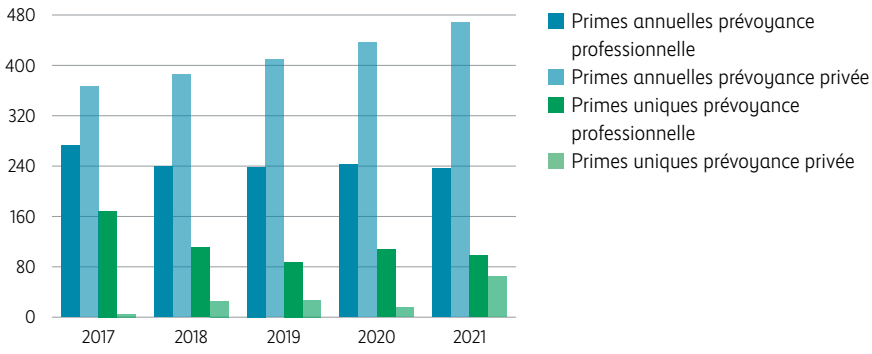
Prévoyance privée

Les affaires à primes périodiques affichent une croissance de 7,2 %, à nouveau nettement supérieure à celle du marché. L'assurance épargne évolutive a largement contribué à ce résultat, de même que l'assurance risque-décès, dont les ventes ont atteint un très haut niveau. L'assurance épargne évolutive, qui allie épargne flexible, possibilités de placement et perspectives de rendement attrayantes, continue de jouir d'une grande popularité. Par ailleurs, nous avons placé avec succès sur le marché notre premier produit développé conjointement avec Raiffeisen, d'une part, et, d'autre part, notre nouveau produit à tranches Mobiliar One Invest.

Prévoyance professionnelle

Sur le marché très disputé de la prévoyance professionnelle, le volume des affaires à primes périodiques annuelles a connu une légère baisse par rapport à 2020, et nous avons aussi enregistré un recul des affaires à prime unique, dû à une diminution des risques et à une adaptation de l'offre dans le domaine des prestations de vieillesse.

Primes brutes en prévoyance privée et professionnelle (en MCHF)



En 2021, nous sommes de nouveau parvenus à défendre, dans l'ensemble, notre position de leader du marché de l'assurance risque collective des caisses de pension. Depuis mai 2021, nous consolidons notre position dans le segment des affaires collectives grâce à la Fondation de prévoyance de la Mobilière. Quelques mois seulement après son lancement, l'offre de cette nouvelle fondation destinée aux PME connaissait déjà un succès réjouissant.

Produits et innovations
Durant l'année sous revue, nous avons poursuivi le développement de deux produits innovants de l'assurance risque: l'assurance décès numérique Start, qui couvre de petites sommes d'assurance et vise désormais un groupe cible plus large, et l'assurance risque personnalisée, dont la couverture a été étendue. De plus, le nouvel outil de conseil Mobilière 360 a été déployé dans toutes les agences générales. Dans le domaine de la réassurance des institutions de prévoyance, nous avons développé un nouveau portail numérique destiné aux fondations collectives, qui permet à notre clientèle de disposer en permanence d'informations à jour sur les cas de prestations.

Les raisons de notre succès
Notre offre pour particuliers séduit par la simplicité de ses produits. Dans la réassurance d'institutions de prévoyance, nous affichons depuis des années une quote-part supérieure au minimum légal et à la moyenne du marché pour les affaires collectives. Les clés de notre succès sont les compétences de notre personnel, notre longue expérience ainsi que la qualité élevée et l'orientation clients de notre service de gestion des prestations.

Des excédents pour nos clients
Le résultat tient compte des participations aux excédents destinées aux assurés, qui ont atteint 45,8 MCHF.

Prestations
Le montant total des prestations d'invalidité et de décès dans la prévoyance a été plus élevé que l'année précédente. Cette évolution est principalement due à la prévoyance professionnelle. Dans la prévoyance invalidité, les nouveaux cas signalés a posteriori ont augmenté plus rapidement que le règlement des cas provisoires. Les prestations en cas de décès se sont inscrites en hausse par rapport à celles de l'année précédente, qui étaient inférieures à la moyenne. Dans le segment de la prévoyance privée, les charges ont été supérieures à celles de l'année précédente, en raison principalement de l'augmentation du nombre de décès.

Asset Management

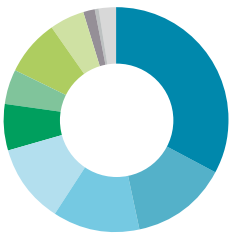
Conjuguée au soutien de la politique monétaire, la reprise de l'économie a permis aux marchés d'actions d'atteindre des sommets, contribuant ainsi au bon résultat des placements.

Les pays industrialisés ont commencé la vaccination contre le Covid-19 au début de 2021. Le recul des contaminations et l'assouplissement des mesures de lutte contre la pandémie qui s'en est suivi ont soutenu la reprise de la conjoncture et de l'emploi. Les marchés d'actions ont atteint de nouveaux records historiques, largement supérieurs à ceux d'avant la crise. Les banques centrales du monde entier ont contribué à cette évolution en poursuivant une politique monétaire très expansionniste, fondée sur des taux directeurs peu élevés ainsi que sur des programmes d'achat d'emprunts et visant à maintenir les taux longs à un bas niveau. La politique budgétaire a aussi continué à jouer un rôle de soutien, mais atténué par rapport à 2020.

Immobilier

Durant l'exercice sous revue, le résultat du portefeuille immobilier direct a été marqué par le nombre élevé de travaux de rénovation d'immeubles. Si le portefeuille s'est inscrit à la hausse, c'est donc principalement en raison de l'avancement de ces projets de rénovation. Pour ce qui est des projets de construction, ce sont quelque 240 appartements ainsi que 2000 m² de surfaces administratives et commerciales qui sont en construction ou en planification, pour un volume total d'investissement d'environ 95 MCHF. La valeur de marché du porte-feuille immobilier s'est accrue à 2,257 milliards de CHF (2020: 2,135 milliards).

Répartition du portefeuille au 31.12.2021 (entre parenthèses: valeurs de l'exercice précédent)



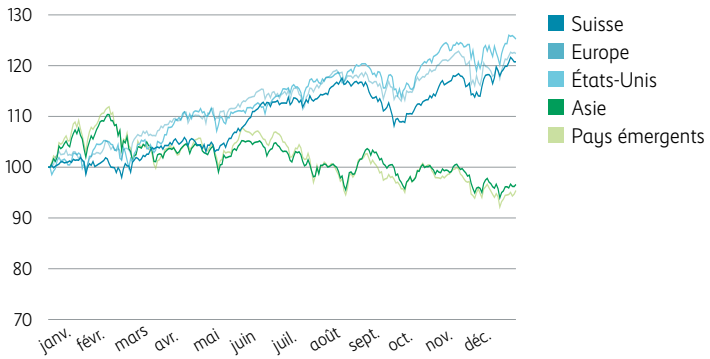
- Obligations: **32,8 %** (33,9 %)
- Parts de fonds: **13,9 %** (14,4 %)
- Actions: **12,5 %** (12,0 %)
- Placements immobiliers: **11,4 %** (11,4 %)
- Placements alternatifs: **6,7 %** (5,6 %)
- Or: **5,1 %** (5,2 %)
- Prêts hypothécaires: **7,9 %** (8,2 %)
- Prêts: **5,2 %** (5,5 %)
- Organisations associées: **1,7 %** (0,8 %)
- Participations non consolidées: **0,4 %** (0,4 %)
- Autres placements de capitaux: **2,4 %** (2,6 %)

Lors de cette année globalement réjouissante, les produits des placements se sont élevés à 222,7 MCHF, soit une hausse de 1,9 % par rapport à l'exercice précédent. Cette augmentation est attribuable presque exclusivement aux dividendes provenant des placements alternatifs, pour lesquels seuls des revenus minimes avaient été distribués l'année précédente en raison des repositionnements de fonds. Basé sur une valeur comptable moyenne de 19,329 milliards de CHF, le rendement des placements a atteint 2,3 % (2020: 1,7 %). La performance des placements s'est élevée à 4,1 % (2020: 3,7 %). Elle reflète la bonne évolution globale des valeurs réelles, en particulier des actions et de l'immobilier.

En 2021, le MobiFonds Select 90 a remporté pour la cinquième fois un Lipper Fund Award de Refinitiv.

Les MobiFonds, les fonds de placement de la Mobilière
Les fonds de Mobilière Suisse Asset Management SA, la société de direction de fonds de la Mobilière, reflètent la philosophie de placement de la Mobilière: gestion active, sécurité avant le rendement et accent mis sur la qualité. La gamme de fonds pour les particuliers se compose des MobiFonds Select 30, 60 et 90. Nos fonds investissent tous dans les mêmes catégories de placement, mais avec des pondérations stratégiques différentes. Ils ont tous terminé l'année sous revue sur une performance positive.

Évolution du cours des actions en 2021 (en monnaie locale, performance indexée)



La marque Mobilière

La marque Mobilière obtient à nouveau les meilleures notes en matière de réputation. Il n'y a pas d'autre assurance qui inspire plus confiance aux consommateurs.

79 %

des personnes interrogées désignent la Mobilière comme leur marque d'assurance préférée.

Depuis des années, la Mobilière se positionne avec succès comme l'assureur suisse à visage humain. Une voie qu'elle suit aussi bien dans le monde analogique que sur les canaux numériques.

Une marque faîtière forte avec un ancrage régional
La Mobilière est la marque faîtière sous laquelle nous nous présentons dans les quatre langues nationales. Ce plurilinguisme traduit notre ancrage régional.

Les marques de la Mobilière

Marque ombrelle

die Mobiliar · la Mobilière · la Mobiliare · la Mobiliar

Marques séparées

Mobi 24 · Protekta · XPERTCENTER · buildigo · TRIANON · swisscaution · bexio · toogoo · companjon · LIGHTBIRD · Flatfox

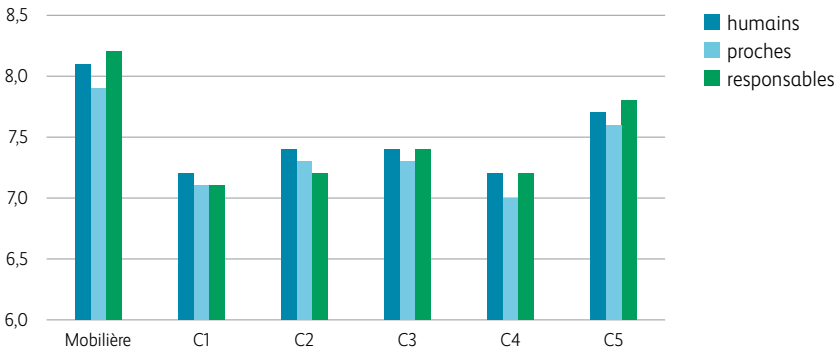
Une excellence attestée par différentes études
Selon le Most Trusted Brand Award 2021, la Mobilière est, pour la troisième fois de suite, l'assureur suisse qui inspire le plus confiance. La comparaison avec la concurrence réalisée dans le cadre de l'image tracking de la Mobilière confirme les brillants résultats obtenus dans l'évaluation des valeurs de marque «humains, proches, responsables». La Mobilière décroche des notes tout aussi excellentes dans les dimensions «Serviabilité», «Crédibilité» et «Fiabilité dans le traitement des sinistres».

Nouvelle dimension pour les croquis de sinistre
Les croquis de sinistre de la campagne nationale menée pendant l'année sous revue étaient visibles presque partout, mais rompaient avec la tradition. Bien que demeurant au cœur de la campagne, les fameux croquis sortaient du format bidimensionnel habituel. On pouvait ainsi voir un voleur s'enfuir avec l'affiche du croquis ou, à la télévision, le personnage et le chien jaillir littéralement de l'écran. Pour la première fois, la Mobilière a eu recours à des croquis animés qui font du média utilisé un élément s'intégrant au sujet du croquis.

Normalité partielle pour le sponsoring et l'événementiel
Dès la première année de pandémie, en 2020, la Mobilière s'est montrée solidaire dans ses partenariats de sponsoring et a maintenu cette ligne en 2021. Les restrictions liées à la crise sanitaire ont parfois obligé nos partenaires à revoir leur programme à la baisse. Néanmoins, la Mobilière a fait preuve de souplesse concernant ses engagements.

Ticketshop Mobilière
Le partenariat stratégique avec Ringier a débouché en 2021 sur le lancement du Ticketshop Mobilière, fruit d'une coopération entre la Mobilière et Ticketcorner, leader suisse de la billetterie. Depuis l'automne 2021, nos assurés bénéficient de rabais de 20 à 50 % sur des concerts, des festivals ainsi que des manifestations culturelles et sportives. Le Ticketshop est accessible via l'application Mobilière ou le portail clients.

Mobilière Image Tracking (Intervista AG, C1-C5: concurrents)



Gestion des risques

Nos processus de gestion des risques permettent d'identifier, d'évaluer, de surveiller, de piloter et de rapporter tous les risques essentiels.

516 %

Quotient SST: 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. Cette exigence minimale est de 100 %.

La gestion des risques à l'échelle de l'entreprise a pour objectifs de protéger la base de fonds propres et l'excellente réputation du Groupe Mobilière et d'identifier les profils de risque et de rendement.

Dans la politique de risque, le Conseil d'administration définit le rôle, les objectifs et les principes de la gestion des risques à l'échelle de l'entreprise, ainsi que les compétences en la matière. La stratégie de risque annuelle concrétise la politique de risque et soutient la mise en œuvre de la stratégie d'entreprise. Les risques importants se répartissent en sept catégories: risques d'assurance, de marché, de crédit, de liquidité et de réputation, ainsi que risques stratégiques et opérationnels. La prise en compte active des risques en matière de durabilité s'effectue dans les processus de gestion des risques à l'échelle du Groupe selon ces sept catégories.

L'unité Gestion des risques et le Compliance Office Groupe surveillent le respect des prescriptions légales et stratégiques. Ils créent la transparence nécessaire en fournissant toutes les informations pertinentes sur l'état des risques et du capital de la Mobilière, proposant en outre des mesures de réduction des risques. De plus, ils produisent des rapports en temps utile et amènent le Comité de direction et le Conseil d'administration à se pencher régulièrement sur cette thématique.

Avec son système de gestion des crises et de la continuité des activités, le Groupe Mobilière peut poursuivre ses activités opérationnelles même dans des circonstances extraordinaires et limiter les conséquences de perturbations graves. Des exercices avec cellule de crise, interventions d'urgence et évacuations d'immeubles sont régulièrement organisés. Pendant la pandémie, nous avons ainsi pu réagir à la situation et aux décisions administratives afin de maintenir nos activités opérationnelles.

Capital de solvabilité requis

La Mobilière utilise à des fins de solvabilité un modèle de groupe consolidé approuvé par la FINMA, qui prend en compte Mobilière Suisse Holding SA et toutes les participations qu'elle détient directement ou indirectement.

Responsabilité sociétale et entrepreneuriale

Engagée pour la Suisse 36

Produits d'assurance et prestations de service 38

Investir de manière responsable 39

Personnel et univers de travail 40

Engagement sociétal 44

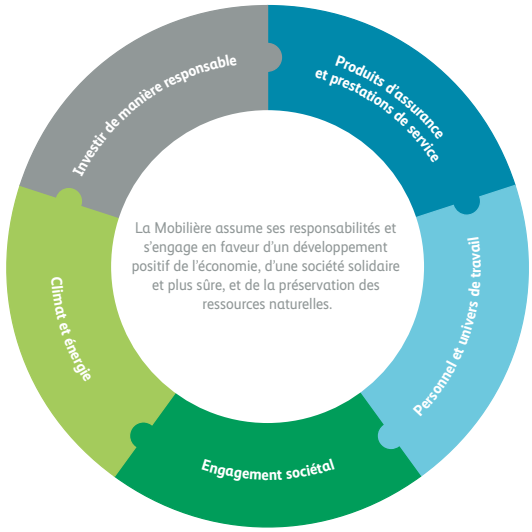
Climat et énergie 46

Engagée pour la Suisse

Entreprise opérant sur une base coopérative, la Mobilière s'engage en faveur du développement durable depuis de longues années.

Notre vision du développement durable englobe la responsabilité économique, sociale, culturelle et écologique. À cet égard, nos valeurs d'entreprise constituent des repères dans le large champ des possibles aspects de la durabilité. Le développement durable ne cesse de gagner en importance dans le cœur de métier de la Mobilière. Durant l'année sous revue, nous avons de nouveau réfléchi de manière approfondie à notre conception du développement durable et à nos objectifs en la matière. Une analyse de matérialité nous a permis par ailleurs de cerner cinq thématiques clés.

Nos cinq thématiques clés



Enjeux majeurs:

- Solutions d'assurance génératrices de valeur ajoutée
- Innovation et numérisation
- Investissements durables
- Gestion immobilière durable
- Culture du travail fondée sur le respect mutuel
- Diversité et égalité des chances
- Vivre un engagement sociétal
- Dialogue et transparence envers les parties prenantes
- Contribution à la réduction des émissions de CO_2

Notre gestion du développement durable

L'approche de la Mobilière s'articule autour d'une vision globale du développement durable. Elle tient compte par ailleurs des valeurs coopératives de la Mobilière Suisse Société Coopérative, de notre organisation décentralisée en tant que groupe, avec trois sites de Direction à Berne, Nyon et Zurich et 80 agences générales présentes sur quelque 160 sites en Suisse, et enfin de la collaboration avec tous les secteurs de l'entreprise. Pour la mise en œuvre et le développement de la stratégie climatique, nous avons créé un groupe de travail qui se réunit trois à quatre fois par an et travaille de façon interdisciplinaire sur les divers champs d'action.

Signature de deux initiatives

La Mobilière est attachée à une pratique durable de l'assurance: durant l'année sous revue, elle a adhéré à deux initiatives internationales soutenues par les Nations Unies, à savoir les Principes pour une assurance responsable (PSI) et les Principes pour l'investissement responsable (UN PRI). La Mobilière renforce ainsi, auprès de ses parties prenantes, son engagement en faveur du développement durable.

Produits d'assurance et prestations de service

Avec des produits d'assurance innovants et des prestations de service numériques, la Mobilière contribue efficacement à un avenir durable.

Solutions d'assurance génératrices de valeur ajoutée

Les produits d'assurance et les prestations de service constituent le cœur de métier de la Mobilière. Nous prenons en charge les risques qui pèsent sur notre clientèle et protégeons ainsi les assurés contre les conséquences économiques, sociales et écologiques des sinistres. En 2021, nous avons versé des prestations d'assurance à hauteur de 2,278 milliards de CHF dans l'assurance dommages et de quelque 568 MCHF dans l'assurance vie. Pour la seule assurance dommages, environ 340 MCHF étaient imputables aux sinistres causés par les intempéries de l'été 2021.

Notre modèle d'affaires, basé sur un fort ancrage local, prévoit de faire appel autant que possible à des prestataires locaux. Lors de la conception de nos produits d'assurance, nous intégrons les risques écologiques et sociétaux. Nous développons des produits et services innovants en tenant compte de l'évolution des besoins des clients et de leur souhait de bénéficier d'un accès simple et sécurisé.

Lors du développement de nos produits et services, y compris des processus qui leur sont liés, nous évaluons constamment la manière de les rendre plus durables. Cette approche contribue à la réalisation de l'objectif de l'initiative stratégique Durabilité, adopté en 2021, qui met l'accent sur des affaires d'assurance durables. Les objectifs fixés sont les suivants:

- par nos produits, nos processus allégés et nos services innovants, contribuer efficacement à une utilisation respectueuse des ressources;
- développer parallèlement, en temps utile, des offres pour la société de demain;
- dans le cadre du développement de nos produits et processus, intégrer les critères de durabilité ainsi que les risques et opportunités en matière de durabilité tout au long de la chaîne de création de valeur.

Investir de manière responsable

Dans le cadre de la gestion de nos placements, nous intégrons dans nos décisions d'investissement des critères environnementaux et sociétaux.

La Mobilière gère une fortune d'environ 20 milliards de CHF, largement diversifiée et répartie entre différentes classes d'actifs.

Avec 129 immeubles et plus de 3500 locataires, la Mobilière figure parmi les principaux propriétaires privés d'immeubles et de biens-fonds de Suisse. Dans le cadre de la gestion durable de nos immeubles, nous investissons notamment dans le passage aux énergies renouvelables. Prônant en outre une action durable, nous tenons également compte de critères environnementaux et sociétaux dans nos décisions d'investissement relatives aux classes d'actifs. La Mobilière agit avec prévoyance et, lorsque c'est possible, informe de manière transparente sur les conséquences de ses investissements, toutes classes d'actifs confondues.

Investissements durables

En respectant les valeurs fondamentales de la Coopérative, la Mobilière influence positivement le développement durable. Dans cette optique, elle procède à des investissements responsables dans les diverses classes d'actifs de ses placements, en appliquant par exemple des principes de durabilité internationaux ou en exerçant ses droits de vote pour les actions suisses. De plus, nous nous engageons activement au sein de l'Association suisse pour des investissements responsables (SVVK-ASIR), dont nous suivons les recommandations en excluant de notre portefeuille de placements les entreprises et les branches figurant sur sa liste d'exclusion. Toutefois, la Mobilière préfère inciter les entreprises à reconsidérer leur activité plutôt que d'exclure des branches entières.

Gestion immobilière durable

La Mobilière suit une approche durable globale et tient compte de l'impact environnemental, sociétal et économique de ses immeubles. En améliorant l'efficience énergétique de nos bâtiments et en favorisant le développement des énergies renouvelables, nous réduisons l'empreinte écologique de nos biens immobiliers. Grâce à une utilisation respectueuse des ressources et à l'aménagement écologique des abords des bâtiments, nous protégeons et préservons l'environnement. Par ailleurs, nous prenons aussi en considération les aspects sociaux. Avec nos immeubles, nous mettons en effet à disposition des espaces d'habitat, de travail et de rencontre, qui offrent confort et sécurité et s'adressent à une grande diversité d'utilisateurs.

Personnel et univers de travail

La Mobilière soutient et encourage une culture du travail fondée sur le respect mutuel, qui lui permet de vivre pleinement sa responsabilité de société coopérative.

Carrière à la Mobilière

Nos plus de 5900 collaboratrices et collaborateurs s'engagent quotidiennement pour satisfaire nos 2,2 millions de clientes et clients. Fidèles à notre base coopérative, nous appliquons une politique du personnel tournée vers l'avenir, qui fait de la diversité et de l'égalité des chances des réalités vécues au quotidien. Nos conditions de travail équitables et modernes nous permettent à la fois de fidéliser nos collaborateurs et d'attirer de jeunes talents sur un marché du travail très compétitif.

Culture du travail fondée sur le respect mutuel

Une culture du travail fondée sur le respect mutuel et perçue positivement est une condition essentielle de la bonne collaboration entre les collaborateurs et les cadres. Il faut en outre permettre aux collaborateurs de prendre des responsabilités et de s'engager. Les expériences de ces derniers mois ont remodelé la manière dont nous collaborons dans l'entreprise. Les besoins, les attentes et les attitudes ont changé. Cela nous oblige à redéfinir notre collaboration et à inventer de nouvelles façons de travailler ensemble au quotidien, en nous fondant sur notre culture d'entreprise et sur nos valeurs. Nous déterminons ensemble le juste mélange entre présence sur place, travail nomade et collaboration hybride. Avec notre stratégie «Environnement de travail», nous créons des conditions de travail inspirantes. Cette stratégie nous a amenés à comprendre que notre nouvel environnement de travail physique et numérique est le fondement même d'une collaboration efficace. Nous encourageons dans toute l'entreprise l'adoption d'un état d'esprit agile, qui nous permette d'évoluer au rythme de la numérisation et des nouvelles technologies.

Formation de base et formation continue à la Mobilière

La Mobilière est l'une des principales entreprises formatrices du secteur de l'assurance. Nous investissons dans notre avenir en soutenant le développement personnel et

professionnel des collaborateurs en formation. Nous nous efforçons en outre d'offrir un emploi dans l'entreprise à nos apprentis fraîchement diplômés.

Diversité et égalité des chances

La Mobilière est persuadée que la diversité au sein des équipes joue un rôle déterminant en matière de collaboration agile et d'intelligence collective. Nous vivons la diversité au quotidien, du fait que des personnes d'âge, de sexe et d'origine différents travaillent ensemble, dans une même équipe. Des manières de penser différentes nous aident à mieux comprendre les besoins de nos clients et à trouver pour eux des solutions optimales. Nous attirons en outre l'attention sur l'importance de la diversité dans les équipes à la faveur de mesures de développement d'équipe.

Égalité des salaires

Nous réalisons des analyses des salaires et les faisons contrôler par une société externe depuis 2011 déjà. Cela nous permet d'éliminer les inégalités salariales injustifiées et de garantir le respect du principe «à travail égal salaire égal». L'analyse réalisée en 2021 a montré que nous étions bien en dessous du seuil de tolérance de 5 % fixé par le Bureau fédéral de l'égalité entre femmes et hommes (BFEG).

Formation: chiffres clés relatifs aux personnes en formation et aux Young Professionals AFA

	2021		2020		2019	
	Nombre	en %	Nombre	en %	Nombre	en %
Total	**330**		338		341	
Femmes	173	52,4	175	51,8	188	55,1
Hommes	157	47,6	163	48,2	153	44,9
Réussite des examens		97,1		97,6		96,2
Poursuite de la collaboration		68,3		58,9		66,7



La maîtrise du dribble

Noah Jakob, 19 ans, effectue son apprentissage de commerce en sport-études à la Mobilière. Il joue également au football chez les Young Boys de moins de 21 ans. Au cours des quatre ans de formation, tant le travail que le sport seront sources tantôt de motivation, tantôt de forte sollicitation. Cette pression, il pourra la surmonter grâce à une bonne organisation et au soutien sans faille de ses proches.

Découvrez la suite de l'histoire en ligne.

Engagement sociétal

Nous vivons nos valeurs et œuvrons en faveur de la société, de l'économie, de la culture et de l'environnement.

En tant que partenaire responsable, la Mobilière soutient le développement positif de la société suisse au-delà de son cœur de métier. Fidèles à l'esprit de la coopérative, nous nous engageons partout en Suisse, dans les vallées reculées comme dans les villes, auprès d'instituts de recherche ainsi qu'en faveur de la jeunesse et de l'économie. Nos 80 agences générales présentes dans les quatre régions linguistiques jouent un rôle essentiel dans nos engagements sociétaux. En outre, notre structure décentralisée nous permet d'adapter nos projets aux spécificités locales.

Nos engagements



Prévention et nature

La Suisse est exposée à des dangers naturels tels que les inondations, les laves torrentielles ou les avalanches. L'importance de la prévention de ces risques dans notre pays a été mise en évidence par les intempéries de l'été 2021.

Fondé en 2013, le Laboratoire Mobilière de recherche sur les risques naturels de l'Université de Berne étudie la question des dommages causés par les événements naturels. Il a développé deux applications, «Potentiel de dommages des crues» et «Simulateur de dommages», permettant d'estimer les dommages susceptibles de toucher des bâtiments, des individus, de postes de travail et des établissements publics.

Habiter et vivre ensemble

Durant la pandémie de Covid-19, le travail à domicile et la numérisation ont encore gagné en importance. Ce contexte a incité le Laboratoire Mobilière d'analyse de données de l'EPFZ à se pencher sur les interactions numériques responsables centrées sur l'être humain.

Créé par la Mobilière il y a quatre ans, l'Atelier du Futur est un camp d'été unique en son genre. Pendant une semaine, des jeunes âgés de treize à quinze ans se confrontent à des thèmes d'avenir. En 2021, ses deux éditions – une en français, l'autre en allemand – ont pu de nouveau se tenir en présentiel et ont accueilli en tout près de 340 jeunes.

Entreprises et emploi
Le Forum Mobilière Thoune offre depuis 2014 à des PME suisses, des organisations d'utilité publique, des associations, des institutions culturelles et des fondations de développer leurs compétences en matière d'innovation. Ce concept éprouvé et reconnu est également mis en œuvre au Forum Mobilière Lausanne depuis octobre 2020.

Depuis 2015, les agences générales de la Mobilière disposent d'un fonds qui leur permet de soutenir financièrement des projets locaux et durables dans leur zone d'activité. Connaissant parfaitement leur région, les agents généraux savent précisément où leur action peut contribuer à un développement positif et durable dans leur environnement. Le fonds est doté de CHF 600 000 par an depuis 2021.

En 2021, sur 346 demandes, nous avons retenu 46 projets auxquels nous avons alloué une contribution de la Fondation du Jubilé à hauteur de CHF 661 000 au total.

Art et culture
La Mobilière soutient également le patrimoine culturel suisse, notamment par le biais de la Fondation du Jubilé. Chaque année, la Fondation soutient 30 à 50 projets pour des montants compris entre CHF 5000 et CHF 40 000.

La Mobilière apporte un soutien financier supplémentaire par l'intermédiaire du Fonds de donations. Depuis sa création au début des années 1970, ce fonds est doté annuellement de 2 MCHF prélevés sur le bénéfice de la Coopérative. Il permet de soutenir de nombreux projets sociaux, culturels, économiques et d'utilité publique ainsi que des projets de formation. Au total 249 projets ont été soutenus par le Fonds de donations durant l'année sous revue.

Climat et énergie

Avec sa stratégie climatique, la Mobilière vise à réduire son empreinte carbone de manière durable.

La Mobilière entend contribuer à la protection des ressources et relever activement les défis qui découlent du changement climatique. En tant qu'entreprise de services, nous n'avons qu'un impact modéré sur l'environnement. Toutefois, il existe des possibilités d'amélioration concrètes, que nous mettons en œuvre continûment. En outre, nous avons une influence directe dans plusieurs champs d'action, à savoir la mobilité, l'exploitation et l'entretien de nos immeubles ainsi que l'achat d'énergie et l'approvisionnement.

Stratégie climatique 2030

Dans le cadre de notre gestion environnementale, nous encourageons la prise de conscience pour une utilisation responsable et respectueuse des ressources, à tous les niveaux de l'entreprise. Deux tiers de nos émissions de CO_2 sont dus aux déplacements professionnels et au trafic pendulaire. Le reste de notre impact environnemental est lié à l'exploitation de nos sites et résulte de la consommation électrique et du chauffage, de l'achat de matériel ainsi que du volume de déchets produits. En agissant sur trois leviers – «Réduire», «Investir» et «Sensibiliser» –, nous voulons diminuer notre empreinte écologique et contribuer ainsi à une société et à une économie climato-compatibles.

La stratégie climatique de la Mobilière



Fondation Suisse pour le Climat

«Protéger le climat. Promouvoir les PME»: sous cette devise, la Fondation Suisse pour le Climat soutient des projets d'entreprises qui contribuent à la protection du climat. Cette initiative privilégie les projets innovants ayant un impact climatique positif. En qualité de partenaire de la Fondation Suisse pour le Climat, la Mobilière soutiendra des projets de petites et moyennes entreprises (PME) en faveur du climat en faisant don à la Fondation d'une partie du montant qu'elle perçoit au titre de la redistribution des recettes de la taxe sur le CO_2.

Gouvernance d'entreprise

Gestion et contrôle de l'entreprise 48

Structure de direction 50

Rémunérations 51

Gestion et contrôle de l'entreprise

La Mobilière pratique un reporting clair et compréhensible et présente ses principes de gouvernance d'entreprise en toute transparence, conformément aux attentes des parties prenantes.

Non cotée en Bourse, la Mobilière n'est pas soumise aux prescriptions de la directive SIX sur les informations relatives à la gouvernance d'entreprise. Elle adhère néanmoins à ces principes de transparence, ainsi qu'au Code suisse de bonne pratique pour le gouvernement d'entreprise.

Structure de l'entreprise et actionnariat
Tant la Coopérative que la Holding sont des sociétés de droit suisse ayant leur siège à Berne, la première détenant la totalité du capital-actions de la seconde.

Délégués de la Mobilière Suisse Société Coopérative
La Coopérative compte plus de 1,8 million de sociétaires – personnes physiques ou morales et collectivités publiques. Leurs intérêts sont défendus par 150 délégués représentant les régions ainsi que les divers cercles d'assurés. Les délégués approuvent chaque année le rapport de la Coopérative, les comptes annuels et le rapport annuel. De plus, ils prennent acte des états financiers, établis conformément à la norme comptable reconnue Swiss GAAP RPC, décident de la répartition du bénéfice résultant du bilan et élisent les membres du Conseil d'administration de la Coopérative.



Répartition hommes-femmes au 31.12.2021

Conseil d'administration de la Mobilière Suisse Société Coopérative
Conformément aux statuts, le Conseil d'administration de la Coopérative est formé d'au moins quinze personnes, et sa composition souligne la volonté d'un ancrage aussi large que possible dans les régions et les divers cercles d'assurés. Au 1er janvier 2022, il comptait 27 membres.

Paul Philipp Hug (Meggen) et l'ancien CEO Markus Hongler (Zurich) ont été nouvellement élus pour un mandat de trois ans.



7 (70 %) 3 (30 %)

Répartition hommes-femmes
au 31.12.2021

Conseil d'administration de Mobilière Suisse Holding SA
Le Conseil d'administration de la Holding doit être formé d'au moins cinq membres. Au 1er janvier 2022, il en comptait dix.

La composition des Conseils d'administration de Mobilière Suisse Holding SA, de Mobilière Suisse Société d'assurances SA et de Mobilière Suisse Société d'assurances sur la vie SA est identique.

Le 19 mai 2021, Markus Hongler (Zurich) a été élu au Conseil d'administration de la Holding pour un mandat de trois ans. Il n'y a pas eu d'autres changements dans la composition du Conseil d'administration durant l'exercice sous revue.

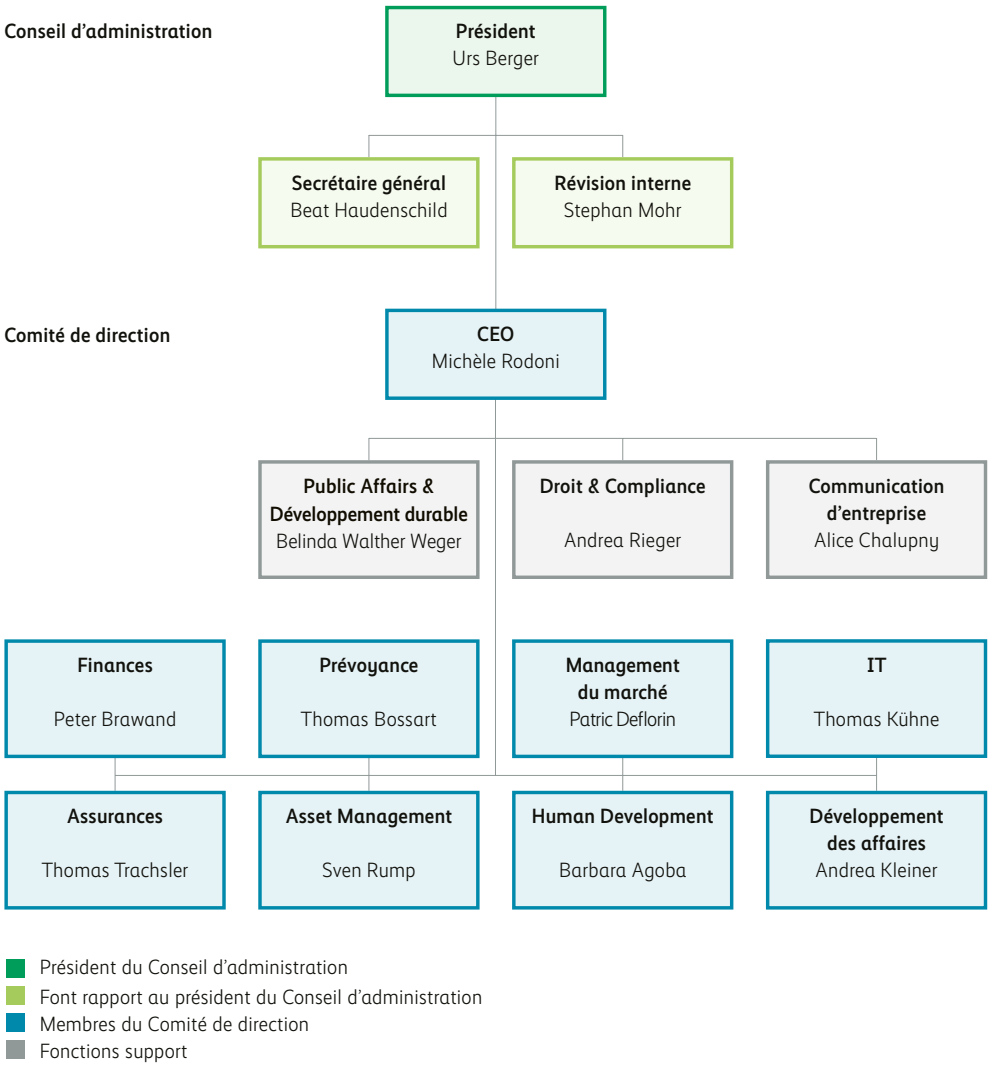
Conseil d'administration de Mobilière Suisse Holding SA

		Année de naissance	Début du mandat	Fin du mandat
Président	Urs Berger, Therwil	1951	2011	2022
Vice-présidente	Irene Kaufmann, Zurich	1955	2014	2023
Membres	Bruno Dallo, Riehen	1957	2017	2023
	Elgar Fleisch, St-Gall	1968	2013	2023
	Heinz Herren, Bolligen	1962	2020	2023
	Markus Hongler, Zurich	1957	2021	2024
	Stefan Mäder, Zurich	1963	2017	2023
	Tobias Pfeiffer, Reinach	1958	2017	2023
	Barbara Rigassi, Muri bei Bern	1960	2018	2024
	Nicola Thibaudeau, Neuchâtel	1960	2018	2024

Structure de direction de Mobilière Suisse Holding SA

La CEO est chargée de la conduite opérationnelle et de la direction globale du Groupe. Il lui incombe en outre d'informer régulièrement le Conseil d'administration sur la marche des affaires et les projets importants du Groupe, des secteurs du Comité de direction et des sociétés du Groupe. Le Comité de direction met en œuvre les stratégies arrêtées par le Conseil d'administration de la Holding.

Au 1er avril 2022, la structure de direction se composait comme suit:



Rémunérations

La Mobilière applique une politique de rémunération tenant compte des valeurs inhérentes à l'esprit de coopérative.

Rémunérations 2021

Délégués
Indemnités fixes et frais:
CHF 447 000

Conseil d'administration de la Coopérative
- Total des indemnités fixes: CHF 670 000
- Indemnité la plus élevée, Urs Berger, président: CHF 40 000

Conseil d'administration de la Holding
- Rémunération totale, hors jetons de présence: CHF 1 468 000
- Indemnité la plus élevée, Urs Berger, président: CHF 628 000

CEO et Comité de direction
Total des rémunérations fixe et variable et participation au résultat orientée vers l'avenir:
CHF 7 777 555

Les principes de rémunération du Groupe Mobilière applicables à tous les échelons de fonction sont définis dans la politique de rémunération adoptée par le Conseil d'administration. Les collaborateurs et les cadres perçoivent un salaire de base et, selon la marche des affaires, une participation au résultat fixée par le Conseil d'administration. La rémunération annuelle de la CEO, des membres du Comité de direction et de la Direction se compose d'un salaire de base et d'une part variable à court terme. Celle-ci encourage une culture de la performance et récompense chaque année la réalisation des objectifs de l'entreprise. Elle est très inférieure à la rémunération de base, afin d'éviter autant que possible tout comportement dicté par l'attrait du bonus. La «participation au résultat orientée vers l'avenir» met l'accent sur la transformation numérique, la rentabilité future et l'image de la Mobilière. Ces objectifs communs servent à évaluer les cadres supérieurs chaque année, sur la base du développement atteint au cours des quatre dernières années.

Délégués de la Coopérative

La rémunération des délégués se compose d'une indemnité fixe de CHF 2000 et d'une indemnité forfaitaire pour frais.

Conseil d'administration de la Coopérative

La rémunération des membres du Conseil d'administration de la Coopérative consiste en une indemnité fixe, à laquelle s'ajoutent des jetons de présence.

Conseil d'administration de la Holding

Les principes de la rémunération du Conseil d'administration de la Holding, les différentes composantes de cette rémunération et les règles de remboursement des frais sont arrêtés dans un règlement sur la rémunération édicté par le Comité de gouvernance.

CEO et membres du Comité de direction du Groupe Mobilière

La rémunération de la CEO et des membres du Comité de direction est arrêtée dans un règlement édicté par le Conseil d'administration de la Holding.

Impressum

Mobilière Suisse Holding SA, Berne

Responsabilité générale
Communication financière
Direction Mobilière, secteur Finances
finanzkommunikation@mobiliere.ch

Concept et composition de l'image
NeidhartSchön SA, Zurich, neidhartschoen.ch

Mise en page et concept visuel
Matthias Pauwels, Berne, matthias.pauwels.ch

Rédaction et composition
Communication financière
Direction Mobilière, secteur Finances

Photographie
Beat Schweizer, Berne, beatschweizer.com
Photography, Brigitte Batt & Klemens Huber, Fräschels, batt-huber.ch

Traitement de l'image, impression et façonnage
Stämpfli SA, Berne, staempfli.com

Version française
Service linguistique de la Mobilière, Berne

La version électronique de ce rapport est disponible sur
mobiliere.ch/rapportannuel

MIXTE
Papier issu de sources responsables
FSC® C016087
www.fsc.org

printed in switzerland

Imprimé sur papier PlanoJet Offset mat

