



# Comptes annuels 2021

Mobilière Fondation de prévoyance

---

L'essentiel en bref	31.12.2021
Nombre d'employeurs affiliés	910
Nombre de membres actifs	2610
Nombre de rentiers	17
Somme du bilan en mio. CHF	155.9
Capital de prévoyance pour assurés actifs en mio. CHF	128.9
Capital de prévoyance pour rentiers en mio. CHF	3.0
Provisions techniques en mio. CHF	6.6
Taux de couverture (art. 44 al. 2 OPP2)	106.2%
Réserve de fluctuation de valeurs – valeur cible en mio. CHF	23.5
Réserve de fluctuation de valeur – valeur effective en mio. CHF	7.5
Performance des placements	8.86%
Rémunération du capital d'épargne	1.5% (LPP 1.0%)

---

# Bilan au 31.12.2021

## Actifs

en CHF	Chiffre dans l'annexe	31.12.2021
<b>Placements</b>		<b>155 723 859</b>
Liquidités	6.4	12 639 114
Créances envers l'employeur	6.11	3 768 070
Autres créances	7.1	119 235
Obligations	6.4	48 956 125
Emprunts convertibles	6.4	5 138 868
Actions	6.4	53 960 032
Placements immobiliers	6.4	21 263 055
Placements alternatifs	6.4	9 879 360
<b>Compte de régularisation actif</b>	<b>6.12</b>	<b>180 167</b>
<b>Total actifs</b>		<b>155 904 026</b>

## Passifs

en CHF	Chiffre dans l'annexe	31.12.2021
<b>Engagements</b>		<b>6 547 336</b>
Prestations de libre passage en suspens (PLP)	7.2	5 825 229
Apports de libre passage en suspens	7.2	452 725
Autres engagements	7.1	269 383
<b>Compte de régularisation passif</b>	<b>7.3</b>	<b>670 962</b>
<b>Réserve de cotisations de l'employeur</b>	<b>6.11</b>	<b>560 810</b>
<b>Provisions non techniques</b>	<b>6.13</b>	<b>1 114 345</b>
<b>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>		<b>138 476 545</b>
Capital de prévoyance assurés actifs	5.3	128 896 676
Capital de prévoyance rentiers	5.4	3 015 869
Provisions techniques	5.5	6 564 000
<b>Réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>6.3</b>	<b>7 534 029</b>
<b>Capital de la fondation / Fonds libres / Découvert</b>		<b>1 000 000</b>
Capital de fondation apporté	1.1	1 000 000
Excédent de charges (-) / produits (+)		0
<b>Total passifs</b>		<b>155 904 026</b>

# Compte d'exploitation du 01.01.-31.12.2021

en CHF	Chiffre dans l'annexe	2021
<b>Cotisations et apports ordinaires ou autres</b>		<b>19 129 488</b>
Cotisations des employés	7.6	8 234 691
Cotisations des employeurs	7.6	8 773 955
Prélèvement sur la RCE <sup>1</sup> à des fins de financement des cotisations	6.11	-77 885
Versements uniques et rachats	5.3	1 619 807
Apports à la réserve de cotisations de l'employeur	6.11	398 755
Versement fonds de garantie		180 167
<b>Prestations d'entrée</b>		<b>13 898 604</b>
Apports de libre passage	5.3	13 594 301
Remboursements versements anticipés EPL/ divorce	5.3	304 303
<b>Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée</b>		<b>33 028 093</b>
<b>Prestations réglementaires</b>		<b>-627 812</b>
Rentes de vieillesse		-132 265
Rentes d'invalidité		-73 299
Prestations en capital à la retraite	5.3	-418 996
Prestations en capital au décès et à l'invalidité	5.3	-3 252
<b>Prestations de sortie</b>		<b>-14 567 799</b>
Prestations de libre passage en cas de sortie	5.3	-13 562 750
Versements anticipés EPL/divorces	5.3	-1 005 050
<b>Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés</b>		<b>-15 195 611</b>

<sup>1</sup> RCE = réserve de cotisations de l'employeur

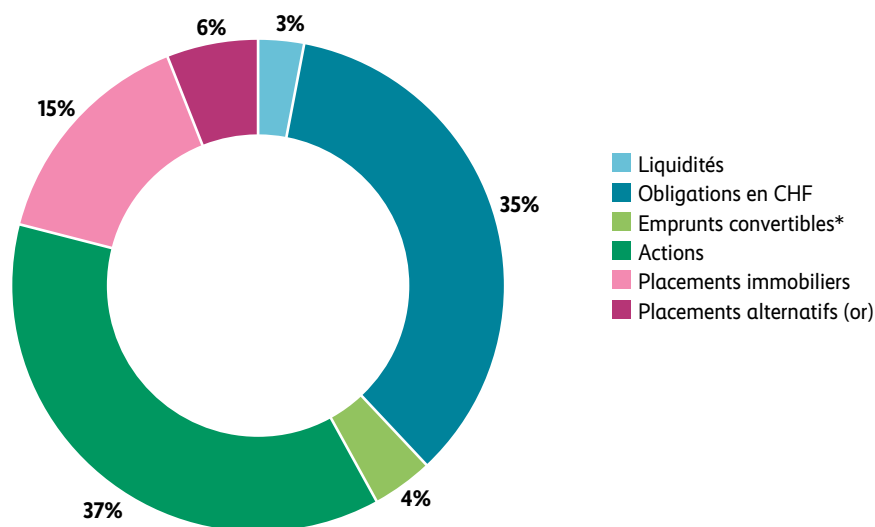
en CHF	Chiffre dans l'annexe	2021
<b>Constitution (-)/Dissolution (+) / capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve de cotisations de l'employeur</b>		<b>-17 789 524</b>
Constitution (-)/Dissolution (+) capital de prévoyance assurés actifs	5.3	-12 785 430
Constitution (-)/Dissolution (+) comptes libérés de l'obligation de cotiser	7.2	-761 078
Constitution (-)/Dissolution (+) capital de prévoyance des rentiers	5.4	-1 144 411
Constitution (-)/Dissolution (+) provisions techniques	5.5	-1 150 019
Constitution (-)/Dissolution (+) réserve de cotisations de l'employeur	6.11	-320 869
Rémunération du capital d'épargne	5.3	-1 627 718
<b>Produits de prestations d'assurance</b>		<b>210 857</b>
Prestations d'assurance		210 857
<b>Charges d'assurance</b>	<b>5.1</b>	<b>-1 188 948</b>
dont prime de risque		-1 084 710
dont prime de frais		-104 238
<b>Résultat net de l'activité d'assurance</b>		<b>-935 133</b>

en CHF	Chiffre dans l'annexe	2021
<b>Résultat net des placements</b>		<b>8 553 093</b>
Résultat liquidités	6.9	-69 281
Intérêts sur prestations de libre passage	6.9	-467
Résultat obligations	6.9	-563 716
Résultat emprunts convertibles	6.9	-7 004
Résultat actions	6.9	8 868 368
Résultat immobilier	6.9	1 213 036
Résultat placements alternatifs	6.9	92 089
Frais de gestion de fortune	6.9	-979 933
<b>Constitution (-) / Dissolution (+) provisions non techniques</b>	<b>6.13</b>	<b>-286 000</b>
<b>Autres produits</b>	<b>7.4</b>	<b>242 378</b>
<b>Autres charges</b>	<b>7.5</b>	<b>-29 396</b>
<b>Frais d'administration</b>		<b>-1 194 276</b>
Administration générale		-887 400
Activités de courtage		-185 512
Organe de révision et expert en prévoyance professionnelle		-60 637
Autorités de surveillance		-7 600
Honoraires du conseil de fondation		-53 127
<b>Excédent de produits / charges avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur</b>		<b>6 350 665</b>
Constitution (-) / Dissolution (+) réserve de fluctuation de valeur	6.3	-6 350 665
<b>Excédent de produits (+) / charges (-)</b>		<b>0</b>

# Répartition de la fortune par catégorie de placements

Catégorie de placement en mio.	Portefeuille au 31.12.2021		Stratégie	Fourchette		Limites OPP 2
	CHF	Part	valeur cible	min.	max.	
<b>Liquidités (banque, poste)</b>	<b>12 639 114</b>	<b>8 %</b>	<b>3 %</b>	<b>0 %</b>	<b>15 %</b>	
<b>Obligations en CHF</b>	<b>48 956 125</b>	<b>32 %</b>	<b>35 %</b>	<b>20 %</b>	<b>50 %</b>	
<b>Emprunts convertibles*</b>	<b>5 138 868</b>	<b>3 %</b>	<b>4 %</b>	<b>0 %</b>	<b>8 %</b>	
<b>Actions</b>	<b>53 960 032</b>	<b>36 %</b>	<b>37 %</b>	<b>20 %</b>	<b>50 %</b>	<b>50 %</b>
Actions Suisse	26 212 836	17 %	20 %	10 %	25 %	
Actions Monde*	27 747 196	18 %	17 %	10 %	25 %	
<b>Placements immobiliers</b>	<b>21 263 055</b>	<b>14 %</b>	<b>15 %</b>	<b>0 %</b>	<b>20 %</b>	<b>30 %</b>
Immobilier Suisse	17 020 760	11 %	12 %	0 %	15 %	
Immobilier Étranger	4 242 295	3 %	3 %	0 %	5 %	
<b>Placements alternatifs (or)</b>	<b>9 879 360</b>	<b>7 %</b>	<b>6 %</b>	<b>0 %</b>	<b>10 %</b>	<b>15 %</b>
<b>Total placements</b>	<b>151 836 554</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>			
ME sans couverture*	465 170	0.3 %				30 %

Stratégie de placement 31.12.2022



# Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

für das Geschäftsjahr 2021  
an den Stiftungsrat der

## MobiPension – die Mobiliar Vorsorgestiftung, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der MobiPension – die Mobiliar Vorsorgestiftung, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene erste Geschäftsjahr geprüft.

### *Verantwortung des Stiftungsrates*

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

### *Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge*

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Art. 52e Absatz 1 BVG in Verbindung mit Art. 48 BVV 2 massgebend.

### *Verantwortung der Revisionsstelle*

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten



Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

#### *Prüfungsurteil*

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

#### **Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften**

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV 2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs.1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehrungen zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert werden;
- die freien Mittel und die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

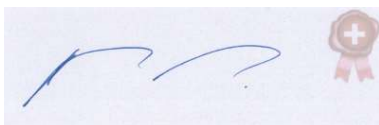
Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

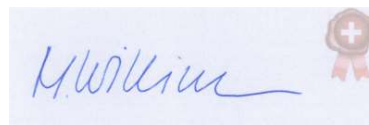
Luzern, 14. April 2022

rf/mh

#### **Balmer-Etienne AG**



Roland Furger  
Zugelassener Revisionsexperte  
(leitender Revisor)



Monika Willmann  
Zugelassener Revisionsexperte

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

