



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
Placements		155 723 859
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
Compte de régularisation actif	6.12	180 167
Total actifs		155 904 026

Passifs

en CHF	Chiffre dans l'annexe	31.12.2021
Engagements		6 547 336
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
Compte de régularisation passif	7.3	670 962
Réserve de cotisations de l'employeur	6.11	560 810
Provisions non techniques	6.13	1 114 345
Capitaux de prévoyance et provisions techniques		138 476 545
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
Réserve de fluctuation de valeur	6.3	7 534 029
Capital de la fondation / Fonds libres / Découvert		1 000 000
Capital de fondation apporté	1.1	1 000 000
Excédent de charges (-) / produits (+)		0
Total passifs		155 904 026

Compte d'exploitation du 01.01.-31.12.2021

en CHF	Chiffre dans l'annexe	2021
Cotisations et apports ordinaires ou autres		19 129 488
Cotisations des employés	7.6	8 234 691
Cotisations des employeurs	7.6	8 773 955
Prélèvement sur la RCE ¹ 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
Prestations d'entrée		13 898 604
Apports de libre passage	5.3	13 594 301
Remboursements versements anticipés EPL/ divorce	5.3	304 303
Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée		33 028 093
Prestations réglementaires		-627 812
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
Prestations de sortie		-14 567 799
Prestations de libre passage en cas de sortie	5.3	-13 562 750
Versements anticipés EPL/divorces	5.3	-1 005 050
Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés		-15 195 611

¹ RCE = réserve de cotisations de l'employeur

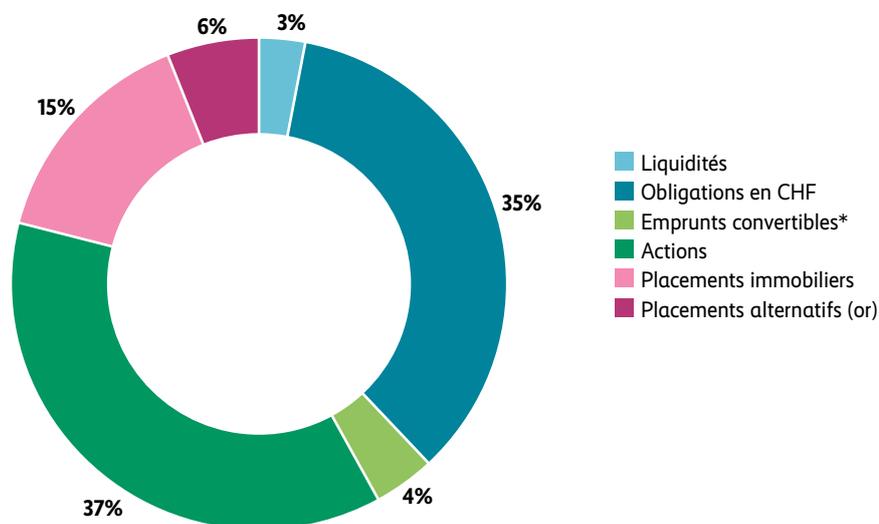
en CHF	Chiffre dans l'annexe	2021
Constitution (-)/Dissolution (+)/ capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve de cotisations de l'employeur		-17 789 524
Constitution (-)/Dissolution (+) capital de prévoyance assurés actifs	5.3	-12 785 430
Constitution (-)/Dissolution (+) comptes libérés 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
Produits de prestations d'assurance		210 857
Prestations d'assurance		210 857
Charges d'assurance	5.1	-1 188 948
dont prime de risque		-1 084 710
dont prime de frais		-104 238
Résultat net de l'activité d'assurance		-935 133

en CHF	Chiffre dans l'annexe	2021
Résultat net des placements		8 553 093
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
Constitution (-) / Dissolution (+) provisions non techniques	6.13	-286 000
Autres produits	7.4	242 378
Autres charges	7.5	-29 396
Frais d'administration		-1 194 276
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
Excédent de produits / charges avant constitution de la réserve de fluctuation de valeur		6 350 665
Constitution (-) / Dissolution (+) réserve de fluctuation de valeur	6.3	-6 350 665
Excédent de produits (+) / charges (-)		0

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.	
Liquidités (banque, poste)	12 639 114	8 %	3 %	0 %	15 %	
Obligations en CHF	48 956 125	32 %	35 %	20 %	50 %	
Emprunts convertibles*	5 138 868	3 %	4 %	0 %	8 %	
Actions	53 960 032	36 %	37 %	20 %	50 %	50 %
Actions Suisse	26 212 836	17 %	20 %	10 %	25 %	
Actions Monde*	27 747 196	18 %	17 %	10 %	25 %	
Placements immobiliers	21 263 055	14 %	15 %	0 %	20 %	30 %
Immobilier Suisse	17 020 760	11 %	12 %	0 %	15 %	
Immobilier Étranger	4 242 295	3 %	3 %	0 %	5 %	
Placements alternatifs (or)	9 879 360	7 %	6 %	0 %	10 %	15 %
Total placements	151 836 554	100 %	100 %			
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

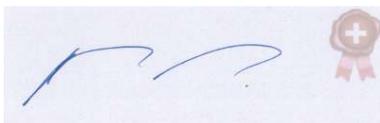
- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die Alterskonten den gesetzlichen 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.

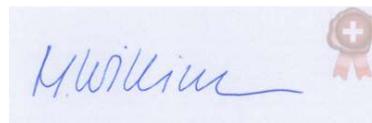
Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Luzern, 14. April 2022
rf/mh

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Monika Willimann
Zugelassener Revisionsexperte

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

