



Rapport annuel 2022

Mobilière Fondation de prévoyance

Rapport annuel 2022

Chère lectrice, cher lecteur,

La Mobilière Fondation de prévoyance, c'est une étoile de plus au firmament de la prévoyance. Depuis près de 200 ans, la Mobilière est solidement implantée dans le paysage suisse de l'assurance. La Mobilière Fondation de prévoyance complète notre offre tout en comblant une lacune dans le secteur de la prévoyance.

La Mobilière propose ainsi à ses agences générales et aux courtiers une gamme exhaustive de produits de prévoyance.

L'étoffement permanent de notre gamme de produits de prévoyance professionnelle jette les bases d'une croissance de qualité pour les années à venir. En collaboration avec le Groupe Mobilière, nous entendons atteindre les objectifs fixés, afin d'assurer notre succès sur le long terme.

Résultat des placements

L'exercice 2022 a été une année de placement très difficile. Le contexte géopolitique et économique (guerre en Ukraine, pandémie de COVID, difficultés d'approvisionnement, craintes inflationnistes, resserrement de la politique monétaire des banques centrales, etc.) a fragilisé les marchés financiers mondiaux. La flambée de l'inflation et la hausse des taux qui s'en est suivie ont provoqué d'importantes pertes dans pratiquement toutes les catégories de placement.

La Mobilière Fondation de prévoyance a, elle aussi, subi ces revers et réalisé un rendement de -13.47%. Ce résultat a fait fondre la réserve de fluctuation de valeur, entraînant une baisse du taux de couverture à 95%. Le résultat des placements étant négatif, il n'y avait aucune marge de manœuvre pour une rémunération supplémentaire des capitaux de prévoyance. De ce fait, les avoirs de prévoyance des assurés actifs ont été rémunérés au taux d'intérêt minimal LPP de 1%.

Néanmoins, la Mobilière Fondation de prévoyance conserve une remarquable capacité de risques structurelle, avec une part de rentes de 1%. Par conséquent, toute redistribution des assurés actifs vers les bénéficiaires est quasiment inexistante. Le retour des marchés financiers dans les chiffres positifs permettra à la Fondation de prévoyance de sortir rapidement de la sous-couverture.

Simplification de notre portail en ligne pour les employeurs et les assurés

La numérisation de la prévoyance professionnelle s'accélère. La Mobilière Fondation de prévoyance travaille à la réalisation d'un nouveau logiciel d'administration ultramoderne. Cette plateforme numérique en développement constant se caractérise avant tout par sa convivialité. Ainsi, par exemple, elle permet aux employeurs de procéder eux-mêmes aux modifications qu'ils souhaitent, et aux assurés actifs d'effectuer en tout temps diverses simulations (perception de capital pour l'acquisition d'un logement, rachats, etc.).

Remerciements

Au nom du Conseil de fondation et de la direction, nous adressons ici nos sincères remerciements à nos clientes et nos clients pour la confiance qu'ils nous témoignent. Notre reconnaissance va aussi, en particulier, à nos collaboratrices et collaborateurs: quotidiennement à la disposition de notre clientèle, ils sont les artisans du succès de la Mobilière Fondation de prévoyance.

Bernhard Schmid
*Président du Conseil
de fondation*

Sylvia Haueter
Gérante

Bilan au 31.12.2022

Actifs

| en CHF | Annexe | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Placements | | 175 511 442 | 155 723 859 |
| Liquidités | 6.4 | 26 866 592 | 12 639 114 |
| Placements employeurs | 6.11 | 4 063 827 | 3 768 070 |
| Autres créances | 7.1 | 5 639 677 | 119 235 |
| Obligations | 6.4 | 57 278 196 | 48 956 125 |
| Emprunts convertibles | 6.4 | 0 | 5 138 868 |
| Actions | 6.4 | 49 408 706 | 53 960 032 |
| Placements immobiliers | 6.4 | 23 261 915 | 21 263 055 |
| Placements alternatifs | 6.4 | 8 992 528 | 9 879 360 |
| Compte de régularisation actif | 6.12 | 179 381 | 180 167 |
| Total actifs | | 175 690 823 | 155 904 026 |

Passifs

| en CHF | Annexe | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------|---------------------|---------------------|
| Engagements | 7.2 | -8 891 013 | -6 547 336 |
| Prestations de libre passage en suspens (PLP) | | -8 398 224 | -5 825 229 |
| Apports de libre passage en suspens | | -107 932 | -452 725 |
| Autres engagements | | -384 857 | -269 383 |
| Compte de régularisation passif | 7.3 | -821 151 | -670 962 |
| Réserve de cotisations de l'employeur sans renonciation à l'utilisation | 6.11 | -715 831 | -560 810 |
| Provisions non techniques | 6.13 | -600 000 | -1 114 345 |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques | | -173 254 905 | -138 476 545 |
| Capital de prévoyance des assurés actifs | 5.3 | -159 595 314 | -128 896 676 |
| Capital de prévoyance des rentiers | 5.4 | -7 503 591 | -3 015 869 |
| Provisions techniques | 5.5 | -6 156 000 | -6 564 000 |
| Réserve de fluctuation de valeur | 6.3 | 0 | -7 534 029 |
| Capital de la fondation, fonds libres / découvert | | 8 592 077 | -1 000 000 |
| Situation en début de période | | -1 000 000 | -1 000 000 |
| Excédent de produits (+) / Excédent de charges (-) | | 9 592 077 | 0 |
| Total passifs | | -175 690 823 | -155 904 026 |

Compte d'exploitation du 01.01 au 31.12.2022

| en CHF | Annexe | 2022 | 2021 |
|--|--------|--------------------|--------------------|
| Cotisations et apports ordinaires et autres | | -22 749 023 | -19 129 489 |
| Cotisations des employés | 7.6 | -9 589 354 | -8 234 691 |
| Cotisations des employeurs | 7.6 | -10 448 853 | -8 773 955 |
| dont part financée par les réserves de cotisations d'employeur | 6.11 | 29 226 | 77 885 |
| Versements uniques et rachats | 5.3 | -2 252 821 | -1 619 807 |
| Apports à la réserve de cotisations d'employeur | 6.11 | -339 688 | -398 755 |
| Dissolution de la réserve de cotisations d'employeur lors de la résiliation du contrat | 6.11 | 155 441 | 0 |
| Versements du fonds de garantie | | -302 973 | -180 167 |
| Prestations d'entrée | | -41 387 606 | -13 898 604 |
| Apports de libre passage | 5.3 | -40 853 402 | -13 594 301 |
| Remboursements de versements anticipés EPL/divorce | 5.3 | -515 756 | -304 303 |
| Fonds libres provenant de la reprise d'effectifs | | -18 447 | 0 |
| Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée | | -64 136 629 | -33 028 093 |
| Prestations réglementaires | | 1 033 875 | 627 812 |
| Rentes de vieillesse | | 179 086 | 132 265 |
| Rentes d'invalidité | | 106 642 | 73 299 |
| Rentes d'enfant | | 9 041 | 0 |
| Prestations en capital lors de la retraite | 5.3 | 712 475 | 418 996 |
| Prestations en capital en cas de décès / d'invalidité | 5.3 | 26 631 | 3 252 |
| Prestations de sortie | | 26 265 673 | 14 567 799 |
| Prestations de libre passage en cas de sortie | 5.3 | 25 354 775 | 13 562 750 |
| Versements anticipés EPL/divorce | 5.3 | 910 898 | 1 005 050 |
| Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés | | 27 299 548 | 15 195 611 |

| en CHF | Annexe | 2022 | 2021 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| Dissolution / Constitution de capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserve de cotisations | | 35 624 864 | 17 789 524 |
| Dissolution (+) / Constitution (-) de capital de prévoyance assurés actifs | 5.3 | 29 357 450 | 12 785 430 |
| Dissolution (+) / Constitution (-) des comptes libérés de l'obligation de cotiser | 7.2 | 220 944 | 761 078 |
| Dissolution (+) / Constitution (-) de capital de prévoyance rentiers | 5.4 | 4 487 722 | 1 144 411 |
| Constitution (-) / Dissolution (+) de provisions techniques | 5.5 | -408 000 | 1 150 019 |
| Dissolution (+) / Constitution (-) de réserve de cotisations d'employeur | 6.11 | 155 021 | 320 869 |
| Liquidation partielle 2021 | | 470 538 | 0 |
| Rémunération du capital d'épargne | 5.3 | 1 341 189 | 1 627 718 |
| Produits de prestations d'assurance | | -291 474 | -210 857 |
| Charges d'assurance | 5.1 | 1 695 180 | 1 188 948 |
| dont primes de risques | | 1 639 726 | 1 084 710 |
| dont primes de frais | | 55 455 | 104 238 |
| Cotisations au fonds de garantie | | 127 627 | 0 |
| Résultat net de l'activité d'assurance | | 319 116 | 935 134 |

| en CHF | Annexe | 2022 | 2021 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Report | | 319 116 | 935 134 |
| Résultat net des placements | 6.9 | 21 381 540 | -8 553 093 |
| Résultat liquidités et compte courant | | -41 087 | 69 281 |
| Intérêts sur prestations de libre passage | | 627 | 467 |
| Résultat obligations | | 7 265 493 | 563 716 |
| Résultat emprunts convertibles | | -3 215 | 7 004 |
| Résultat actions | | 10 548 892 | -8 868 368 |
| Résultat immobilier | | 2 729 274 | -1 213 036 |
| Résultat placements alternatifs | | -167 071 | -92 089 |
| Frais de gestion de fortune | | 1 048 627 | 979 933 |
| Constitution (-) / Dissolution (+) de provisions non techniques | 6.13 | -505 703 | 286 000 |
| Autres produits | 7.4 | -5 510 405 | -242 378 |
| Autres charges | 7.5 | 26 374 | 29 396 |
| Charges administratives | | 1 415 184 | 1 194 276 |
| Administration générale | | 985 194 | 887 400 |
| Frais de courtage | | 290 369 | 185 512 |
| Organe de révision et expert en matière de prévoyance professionnelle | | 79 751 | 60 637 |
| Autorités de surveillance | | 7 450 | 7 600 |
| Honoraires du Conseil de fondation | | 52 420 | 53 127 |
| Excédent des produits/charges avant constitution/ dissolution de la réserve de fluctuation de valeur | | 17 126 105 | -6 350 666 |
| Dissolution / Constitution de la réserve de fluctuation de valeur | 6.3 | -7 534 029 | 6 350 666 |
| Excédent des produits / charges fondation | | 9 592 077 | 0 |

Annexe

1. Bases et organisation

1.1 Forme juridique et but

MobiPension – Mobilière Fondation de prévoyance (ci-après «Mobilière Fondation de prévoyance» ou «la Fondation») – est une institution de droit privé fondée le 6 octobre 2020 par Mobilière Suisse Société d'assurances sur la vie SA (ci-après «Mobilière Vie»). La fondatrice a versé un apport de CHF 1000 000 à titre de capital de fondation. La Fondation a pour but de réaliser la prévoyance professionnelle selon la LPP et ses dispositions d'exécution en faveur des collaboratrices et collaborateurs des sociétés affiliées, ainsi que de leurs proches et survivants. La Fondation offre une protection contre les conséquences économiques de la vieillesse, du décès et de l'invalidité.

1.2 Enregistrement LPP et fonds de garantie

La Mobilière Fondation de prévoyance est inscrite au registre de la prévoyance professionnelle sous le numéro BE.847. Elle est en outre affiliée au Fonds de garantie LPP.

1.3 Actes et règlements

| <u>Document</u> | <u>Décision du</u> | <u>valable dès le</u> |
|---|--------------------|------------------------------|
| Acte de fondation | 6 octobre 2020 | 6 octobre 2020 |
| Règlement de prévoyance | 15 mars 2022 | 1 ^{er} janvier 2022 |
| Règlement d'organisation | 27 octobre 2020 | 1 ^{er} janvier 2021 |
| Règlement de provisions | 27 octobre 2020 | 1 ^{er} janvier 2021 |
| Règlement de liquidation partielle | 27 octobre 2020 | 1 ^{er} janvier 2021 |
| Règlement de placement | 27 octobre 2020 | 1 ^{er} janvier 2021 |
| Règlement des frais | 27 octobre 2020 | 1 ^{er} janvier 2021 |
| Règlement d'indemnisation et de formation du Conseil de fondation | 27 octobre 2020 | 1 ^{er} janvier 2021 |

1.4 Organe suprême (Conseil de fondation), gérance et droit de signature

| Conseil de fondation – Représentants de l'employeur | Fonction | Période de mandat |
|---|-----------|-----------------------|
| Bernhard Schmid, externe | Président | 01.01.2021–31.12.2024 |
| Hanspeter Ackermann, Credit Exchange AG | Membre | 01.01.2021–31.12.2024 |

| Conseil de fondation – Représentants des employés | Fonction | Période de mandat |
|---|-----------------|-----------------------|
| Tatjana Zbinden, Aluan Consulting AG | Vice-présidente | 01.01.2021–31.12.2024 |
| Peter Galliker, externe | Membre | 01.01.2021–31.12.2024 |

Gérance

Sylvia Niedergethmann-Haueter

Droit de signature

Les membres du Conseil de fondation et la gérante sont inscrits au registre du commerce et disposent d'un droit de signature collective à deux.

1.5 Experts, organe de révision et autorité de surveillance

| Fonction | Société et personne |
|---|---|
| Expert en matière de prévoyance professionnelle | Kellex AG, Riedholz (partenaire contractuel) Monsieur Thomas Keller (expert en charge) |
| Organe de révision | Balmer-Etienne AG, Lucerne Roland Furger (réviseur principal) |
| Autorité de surveillance | Autorité bernoise de surveillance des institutions de prévoyance et des fondations (ABSPF), Berne |

1.6 Œuvre de prévoyance affiliée

Il existe au 31 décembre 2022 une œuvre de prévoyance dénommée «Collect», à laquelle sont affiliés, à la date du bilan, 1068 employeurs pour un effectif total de 3060 assurés actifs et 32 bénéficiaires de rentes.

2. Membres actifs et rentiers

2.1 Assurés actifs et bénéficiaires de rentes

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Total assurés actifs | 3 060 | 2 610 |
| Total bénéficiaires de rentes | 32 | 17 |
| Rentes de vieillesse | 18 | 9 |
| Rentes d'invalidité de la réassurance | 10 | 8 |
| Rentes d'enfant | 4 | 0 |

2.2 Évolution du portefeuille

| Évolution de l'effectif des assurés actifs | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| État au 01.01. | 2 610 | 2 399 |
| Entrées | 1 231 | 730 |
| Départs à la retraite | -14 | -15 |
| Décès | -1 | 0 |
| Sorties | -796 | -679 |
| Changement de plan / d'employeur | 30 | 175 |
| État au 31.12. | 3 060 | 2 610 |

| Évolution de l'effectif des bénéficiaires de rentes en 2022 | Rentes de vieillesse | Rentes de conjoint / de partenaire | Rentes d'invalidité | Rentes d'enfant |
|---|----------------------|------------------------------------|---------------------|-----------------|
| État au 01.01. | 9 | 0 | 8 | 0 |
| Nouvelles rentes | 10 | 0 | 1 | 4 |
| Décès / Suppression rente AI | -1 | 0 | 0 | 0 |
| Correction | 0 | 0 | 1 | 0 |
| État au 31.12. | 18 | 0 | 10 | 4 |

| Évolution de l'effectif des bénéficiaires de rentes en 2021 | Rentes de vieillesse | Rentes de conjoint / de partenaire | Rentes d'invalidité | Rentes d'enfant |
|---|----------------------|------------------------------------|---------------------|-----------------|
| État au 01.01. | 6 | 0 | 6 | 0 |
| Nouvelles rentes | 3 | 0 | 2 | 0 |
| Décès / Suppression rentes AI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| État au 31.12. | 9 | 0 | 8 | 0 |

3. Nature de l'application du but

3.1 Explications relatives aux plans de prévoyance

Les employeurs qui le souhaitent s'affilient par convention d'affiliation à la Fondation ou à l'œuvre de prévoyance «Collect». Le genre et l'étendue des prestations de prévoyance et le montant des cotisations sont fixés dans les plans de prévoyance mis en œuvre par le Conseil de fondation. Les prestations de vieillesse et de sortie sont déterminées selon la primauté des cotisations; les prestations de risque, selon la primauté des prestations. Il existe ainsi des plans à double primauté pour les prestations de vieillesse, de risque et de sortie. Les prestations de risque réglementaires invalidité et décès sont réassurées auprès de la Mobilière Vie.

3.2 Financement et méthode de financement

Les cotisations sont financées par les employés et par les employeurs, la part de l'employeur se montant à 50 % au moins.

4. Principes d'évaluation et de présentation des comptes, permanence

4.1 Confirmation sur la présentation des comptes selon la norme Swiss GAAP RPC 26

Les comptes annuels se composent du bilan, du compte d'exploitation et de l'annexe. Ils donnent une image fidèle de la situation financière effective au sens de la législation sur la prévoyance professionnelle et sont conformes aux recommandations Swiss GAAP RPC 26.

4.2 Principes comptables et d'évaluation

Les principes comptables et d'évaluation sont conformes aux dispositions des articles 47, 48 et 48a OPP2 et aux recommandations Swiss GAAP RPC 26. Les valeurs effectives à la date du bilan sont comptabilisées comme suit:

| | |
|--|--|
| Liquidités, créances, engagements | Valeur nominale |
| Papiers-valeurs (y c. parts de fonds de placement, fondations de placement, fonds immobiliers) | Valeur de marché |
| Conversion des monnaies étrangères | Cours à la date du bilan |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques | Calcul par l'expert en prévoyance professionnelle selon des principes reconnus |
| Autres actifs et passifs | Valeur nominale |
| Valeur cible de la réserve de fluctuation de valeur | Approche économique-financière |

5. Risques actuariels, couverture des risques, taux de couverture

5.1 Nature de la couverture des risques / de la réassurance

Afin de couvrir les risques invalidité et décès, la Fondation a conclu un contrat de réassurance, en qualité de preneur d'assurance, avec la Mobilière Vie. La Fondation couvre par ses propres moyens les risques de longévité et de placement. Pour financer cette prime, la Fondation perçoit de l'œuvre de prévoyance affiliée une contribution aux frais.

| Charges d'assurance liées à la réassurance, en CHF | 31.12.2022 Mobilière Vie | 31.12.2021 Mobilière Vie |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Prime de risque | 1 722 478 | 1 998 875 |
| Compensation de primes pour droits acquis | -82 752 | -915 165 |
| Prime de risque | 1 639 726 | 1 084 710 |
| Prime de frais | 55 455 | 104 238 |
| Total des charges d'assurance | 1 695 180 | 1 188 948 |
| Part aux excédents* | 35 515 | 0 |

*L'article 68a, chiffre 2, 1^{er} alinéa, lettre a, LPP prévoit qu'en principe les excédents résultant des contrats d'assurance sont crédités au capital-épargne des assurés. Il peut être dérogé à ce principe si la commission de prévoyance de l'œuvre de prévoyance affiliée a formellement pris une autre décision. La décision relative à l'utilisation des excédents est déléguée au Conseil de fondation. L'article 12.1 du Règlement de prévoyance de la Mobilière Fondation de prévoyance stipule que les excédents découlant du contrat d'assurance vie collective sont utilisés conformément à la décision du Conseil de fondation. Le Conseil de fondation a décidé qu'en raison de la situation financière les excédents ne seraient pas distribués, mais qu'ils seraient conservés par l'œuvre de prévoyance «Collect» au titre des produits.

5.2 Actifs et passifs résultant de contrats d'assurance

La réserve mathématique correspondant aux engagements en matière de rentes couverts par la Mobilière Vie n'est pas portée au bilan de la Fondation.

Les réserves mathématiques correspondant aux engagements en matière de rentes découlant du contrat d'assurance vie collective auprès de la Mobilière Vie se composent comme suit:

| Réserve mathématique provenant de la réassurance, en CHF | 31.12.2022 Mobilière Vie | 31.12.2021 Mobilière Vie |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Réserve mathématique Invalidité | 1 090 280 | 613 946 |
| Réserve mathématique Libération du paiement des cotisations | 892 562 | 590 936 |
| Total des réserves mathématiques | 1 982 842 | 1 204 882 |

| Bases de calcul de la réassurance | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------|---------------|
| | Mobilière Vie | Mobilière Vie |
| Bases techniques Invalidité / taux d'intérêt technique | SVV1115 | SVV1115 |
| Bases techniques Décès / taux d'intérêt technique | GRMobiMF17 | GRMobiMF17 |
| Taux d'intérêt technique Invalidité / décès | 1.0% | 1.0% |

5.3 Évolution et rémunération des avoirs d'épargne en primauté des cotisations

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| Rémunération minimale selon la LPP (déterminante en cas de sortie en cours d'année) | 1.0% | 1.0% |
| Rémunération du capital d'épargne dans l'œuvre de prévoyance «Collect» | 1.0% | 1.5% |

| Évolution en CHF | 2022 | 2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| Capital d'épargne au 01.01. | 128 896 676 | 114 485 949 |
| <i>dont capital d'épargne selon la LPP</i> | 76 217 686 | 68 209 614 |
| Adaptations résultant de la reprise des assurés actifs | 0 | -2 420 |
| Capital d'épargne au 01.01. après adaptations | 128 896 676 | 114 483 528 |
| Constitution de capitaux de prévoyance assurés actifs | 29 357 449 | 12 785 430 |
| Cotisations d'épargne des employeurs et des employés | 16 013 232 | 13 527 127 |
| Cotisations d'épargne des bénéficiaires de rentes d'invalidité | 213 378 | 203 442 |
| Apports uniques et rachats | 2 252 821 | 1 619 807 |
| Apports de libre passage (ALP), y c. apports libérés de l'obligation de cotiser* | 40 853 402 | 13 594 301 |
| Comptes ALP libérés de l'obligation de cotiser et transfert (cf. ch. 5.1.3) | 0 | -579 502 |
| Remboursements versements anticipés EPL/divorce | 515 756 | 304 303 |
| Prestations de libre passage en cas de sortie | -25 354 775 | -13 562 750 |
| Transfert ALP vers PLP en cas de sortie | 58 436 | 25 558 |
| Splitting / réactivation incapacités de travail | -330 027 | -176 015 |
| Versements anticipés EPL/divorces | -910 898 | -1 005 050 |
| Versement en capital à la retraite | -712 475 | -418 996 |
| Versement de capital exonéré de cotisation et rémunération (cf. ch. 5.3.2) | 43 080 | 8 531 |
| Dissolution en cas de décès (cf. ch. 5.3.3) | -26 631 | 416 |
| Report sur le capital de prévoyance de rentiers par suite de départ à la retraite | -3 284 280 | -758 410 |
| Renforcement du capital d'épargne selon art. 17 LFLP | 97 919 | 2 665 |
| Correction avoir de vieillesse / bonifications de vieillesse | -71 490 | 0 |
| Rémunération du capital d'épargne | 1 341 189 | 1 627 718 |
| Capital d'épargne au 31.12. | 159 595 314 | 128 896 676 |
| <i>dont capital d'épargne selon la LPP</i> | 91 869 263 | 76 217 686 |

* Apports / comptes libérés de l'obligation de cotiser: il s'agit d'apports de libre passage de personnes qui à la date du bilan n'étaient pas encore assurées auprès de la Fondation ainsi que de prestations de libre passage qui n'avaient pas encore été versées. Aucune cotisation d'épargne n'est prélevée sur les comptes libérés de l'obligation de cotiser.

5.3.1 Évolution des avoirs d'épargne – apports de libre passage (ALP)

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------|-----------------|
| Apports de libre passage sur des comptes libérés de l'obligation de cotiser | 0 | -553 901 |
| Transfert ALP vers PLP en cas de sortie | 0 | -25 601 |
| Comptes ALP libérés de l'obligation de cotiser et transfert (cf. ch. 5.3) | 0 | -579 502 |

5.3.2 Évolution des avoirs d'épargne – Versement de capital et d'intérêts

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------|--------------|
| Versement de capital en cas de départ à la retraite à partir d'un compte libéré de l'obligation de cotiser | 43 080 | 8 201 |
| Versement d'arriérés d'intérêts | 0 | 330 |
| Versement d'arriérés de capital et d'intérêts (cf. ch. 5.3) | 43 080 | 8 531 |

5.3.3 Évolution des avoirs d'épargne – Prestations en cas de décès

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|-------------|
| Prestations en capital en cas de décès et d'invalidité | -26 631 | -3 252 |
| Avoir de vieillesse disponible à la date de l'événement | 26 631 | 2 837 |
| Dissolution en cas de décès (cf. ch. 5.3) | 0 | -416 |

5.4 Évolution du capital de prévoyance des rentiers

| Évolution en CHF | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Capital de prévoyance des rentiers au 01.01. | 3 015 869 | 1 871 458 |
| Constitution de capital de prévoyance rentiers | 4 487 722 | 1 144 411 |
| Prestations sous forme de rentes * | -188 127 | -205 564 |
| Transfert depuis le capital de prévoyance des assurés actifs | 3 284 280 | 758 410 |
| Adaptation au calcul effectué par l'expert | 1 391 569 | 591 565 |
| Capital de prévoyance des rentiers au 31.12. | 7 503 591 | 3 015 869 |

* 2022: rentes de vieillesse et rentes d'enfants, à l'exclusion des rentes AI/2021: toutes les rentes

Conformément à l'art. 36, al. 1, LPP, les rentes de survivants et les rentes d'invalidité sont adaptées à l'évolution des prix. Le Conseil de fondation a décidé de ne pas adapter au renchérissement les rentes pour lesquelles la LPP ne prévoit pas d'adaptation régulière à l'évolution des prix.

5.5 Composition et évolution des provisions techniques, et explications correspondantes

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Provisions techniques | 6 156 000 | 6 564 000 |
| Provision pour fluctuations dans l'évolution du risque des bénéficiaires de rentes | 663 000 | 302 000 |
| Provision pour pertes sur retraites | 5 493 000 | 6 262 000 |

| Évolution en CHF | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Provisions techniques au 01.01. | 6 564 000 | 5 413 981 |
| Constitution (-) / Dissolution (+) de provisions techniques | -408 000 | 1 150 019 |
| Provision pour longévité | 0 | -46 786 |
| Provision pour fluctuations dans l'évolution du risque des bénéficiaires de rentes | 361 000 | 110 995 |
| Provision pour pertes sur retraites | -769 000 | 1 085 810 |
| Provisions techniques au 31.12. | 6 156 000 | 6 564 000 |

Les bases de calcul des provisions techniques requises sont définies dans le Règlement des provisions.

Provision pour augmentation de l'espérance de vie

Cette provision est constituée pour financer les coûts futurs d'un changement de bases techniques. Lors de l'utilisation de tables de génération, une hypothèse relative à la modification future de la mortalité est déjà prise en compte pour chaque année. De ce fait, la constitution annuelle planifiée d'une provision pour augmentation de l'espérance de vie lors de l'utilisation de tables de génération est superflue.

Provision pour fluctuations des risques décès et invalidité

Les risques décès et invalidité sont généralement soumis à des variations à court terme qui doivent être couvertes par une provision, dans la mesure où aucune réassurance congruente n'a été souscrite auprès d'un réassureur. À la date du bilan, ces prestations de risque sont couvertes par une réassurance congruente auprès de la Mobilière Vie. La constitution d'une telle réserve est par conséquent superflue.

Provision pour fluctuations dans l'évolution du risque des bénéficiaires de rentes

Plus l'effectif de rentiers est petit, plus grande est la probabilité d'écart par rapport à l'espérance de vie statistiquement attendue. L'œuvre de prévoyance «Collect» couvre par ses propres moyens les variations du risque longévité des rentiers; l'effectif des rentiers étant inférieur à 150 personnes, il y a lieu de constituer une provision. Le montant de cette provision est un pourcentage des capitaux de prévoyance des rentiers calculé à l'aide d'une formule actuarielle reconnue. Le montant maximal de cette provision correspond à 10 % du capital de prévoyance des rentiers.

Provision pour pertes sur retraites

La provision pour pertes sur retraites est destinée à financer les coûts présumés des retraites dus à des taux de conversion trop élevés sur le plan actuariel. Cette provision correspond, pour tous les assurés ayant atteint l'âge de 58 ans révolus, à la perte sur retraite, lors d'un départ à la retraite à la première date possible ou d'un départ à la retraite immédiat, résultant de l'écart entre le taux de conversion réglementaire appliqué et le taux de conversion calculé

correctement sur le plan actuariel sur l'avoir de vieillesse correspondant. S'agissant de l'exercice de l'option de versement en capital, on part de l'hypothèse qu'à la date du bilan, 20 % du total des avoirs de vieillesse seraient perçus sous forme de capital lors du départ à la retraite. En raison de la courte histoire de la Fondation, ce montant est une estimation basée sur une quantité restreinte de données; il pourra être adapté à l'évolution effective de la situation au cours des années à venir.

S'agissant de la part du portefeuille qui n'a pas encore été convertie, les dispositions transitoires réglementaires visées à l'art. 14.2 du Règlement de prévoyance s'appliquent et des garanties de rentes plus élevées sont évaluées. Sont déduites de la provision requise les cotisations de financement de 0.5% à percevoir à cet effet sur les salaires assurés jusqu'à la date de conversion.

Provision pour cas de prestation en suspens et latents

Selon la gérance, à la date du bilan, il n'y a pas lieu de constituer de provision pour cas d'invalidité en cours d'examen.

Autres provisions techniques non constituées

Les autres provisions techniques visées dans la directive technique DTA 2 de la Chambre Suisse des Experts en Caisses de Pensions (CSEP) ne sont pas constituées à la date de clôture annuelle des comptes:

- provision pour abaissement du taux d'intérêt technique;
- provision pour augmentations de rentes.

5.6 Confirmation de l'expert relative à l'expertise actuarielle

Dans sa confirmation de l'expertise actuarielle au 31.12.2022, l'expert en matière de prévoyance professionnelle constate ce qui suit:

Selon l'expertise actuarielle au 31.12.2022, le taux de couverture tel qu'il est défini dans l'annexe à l'art. 44, al. 1, OPP 2 est de 95 % et il n'existe aucune sous-couverture. L'expert en matière de prévoyance professionnelle confirme qu'à cette date:

- La Mobilière Fondation de prévoyance utilise un taux d'intérêt technique de 1.5 % ainsi que les bases techniques LPP 2020 et des tables de génération adaptées à sa situation et que l'utilisation de la table de génération constitue la meilleure prise en compte possible de l'hypothèse d'une nouvelle augmentation de l'espérance de vie.
- Le taux d'intérêt technique satisfait aux prescriptions de la directive technique DTA 4 de la Chambre Suisse des Experts en Caisses de Pensions (CSEP).
- Les montants des provisions constituées sont conformes aux exigences stipulées dans le règlement de provisions.
- Les dispositions réglementaires de nature actuarielle et relatives aux prestations et au financement sont conformes aux dispositions légales (art. 52e, al. 1, let. b LPP).
- Avec la réassurance congruente des risques décès et invalidité, la Fondation respecte les dispositions relatives aux mesures de sécurité supplémentaires (art. 43 OPP 2).
- Compte tenu de la capacité de risque structurelle de la Fondation, de sa stratégie de placement et du haut potentiel d'assainissement, la réserve cible de fluctuation de valeur, qui se monte à 17 % des engagements de prévoyance avec un niveau de sécurité de 97.5 % sur 1 an, semble prudente.

En raison de la situation financière de la Mobilière Fondation de prévoyance (sous-couverture) au 31.12.2022 et selon son appréciation, l'expert en matière de prévoyance professionnelle ne peut pas confirmer qu'à la date du bilan la Fondation offre la garantie de pouvoir remplir ses engagements visée à l'art. 52e, al. 1, let. a LPP. En situation de sous-couverture, elle ne dispose d'aucune capacité de risque financière par rapport à la stratégie de placement arrêtée par le Conseil de fondation et au niveau de sécurité défini pour la réserve cible de

fluctuation de valeur. À moyen terme, en situation de sous-couverture, les objectifs de croissance se répercutent favorablement sur la situation financière.

5.7 Bases techniques et hypothèses significatives sur le plan actuariel

Bases actuarielles (déterminantes pour le capital de prévoyance des rentiers)

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Tables de génération | BVG2020 / GT2023 | BVG2020 / GT2022 |
| Taux d'intérêt technique | 1.5 % | 1.5 % |

Taux de conversion retraite ordinaire

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Effectif CCM (Caisse commune LPP Mobilière) (LPP / part subobligatoire) | 6.8 % / 5.2 % | 6.8 % / 5.2 % |
| Nouvel effectif sans les droits acquis (enveloppant) | *5.0 % | *5.0 % |

* En cas de différence entre la rente de vieillesse calculée à l'aide d'un taux de conversion de 5.0 % et la rente de vieillesse calculée selon le taux LPP de 6.8 %, c'est la rente de vieillesse selon la LPP qui est versée.

5.8 Taux de couverture selon l'art. 44 OPP 2

| Évolution en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| Fortune disponible | 164 662 828 | 147 010 573 |
| Total des actifs à la valeur de marché | 175 690 823 | 155 904 026 |
| Engagements | -8 891 013 | -6 547 336 |
| Compte de régularisation passif | -821 151 | -670 962 |
| Réserve de cotisations d'employeur | -715 831 | -560 810 |
| Provisions non techniques | -600 000 | -1 114 345 |
| Capital de prévoyance actuariel | 173 254 905 | 138 476 545 |
| Taux de couverture selon l'art. 44 OPP 2 | 95.0 % | 106.2 % |

6. Explications relatives aux placements et au résultat net des placements

6.1 Organisation de l'activité de placement, conseillers en placement et gérants de fortune, règlement de placement

En sa qualité d'organe suprême, le Conseil de fondation est responsable de la gestion de la fortune et détermine la stratégie de placement. L'organisation de la gestion de la fortune et les compétences en la matière sont définies dans le Règlement de placement.

6.1.1 Mandats et banque de dépôt

| Catégorie de placement / banque de dépôt | Exécution |
|--|---|
| Liquidités | PostFinance SA, Berne Credit Suisse (Suisse) SA, Zurich |
| Placements indirects et placements collectifs: obligations, emprunts convertibles, actions, immobilier, or | Mobilière Suisse Asset Management SA, Berne |
| Banque de dépôt / global custody | Credit Suisse (Suisse) SA, Zurich |
| Gestion de fortune et investment controlling | Mobilière Suisse Asset Management SA, Berne (agrée par la FINMA et la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP)) |

Les détails sont réglés dans les contrats de mandat ou les contrats de dépôt et de compte courant passés entre la Fondation et les mandataires.

6.1.2 Exigences en matière de gérance et de gestion de fortune

Le Règlement d'organisation définit les règles de comportement applicables aux personnes physiques et aux personnes morales. Ces personnes doivent être qualifiées pour accomplir leurs tâches et garantir qu'elles remplissent les conditions visées à l'art. 51b, al. 1, LPP et qu'elles respectent les articles 48g à 48i OPP 2. Conformément à l'art. 48f, al. 4, OPP 2, les personnes et institutions externes chargées de la gestion de la fortune de prévoyance doivent répondre aux exigences de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) instituées par des lois spéciales.

6.1.3 Intégrité et loyauté des responsables

En tant que membre de l'Association suisse des Institutions de prévoyance (ASIP), la Mobilière Fondation de prévoyance s'engage à en respecter la Charte, le code de déontologie contraignant pour tous ses membres. La Charte ASIP a pour but de contribuer à ce que la fortune de prévoyance soit exclusivement affectée au but auquel elle est destinée et d'éviter les abus dans la gestion des placements et de la fortune. Les personnes assumant une haute responsabilité envers la Fondation et celles actives dans la gestion de fortune doivent attester annuellement qu'elles respectent les exigences de loyauté et d'intégrité.

6.1.4 Exercice des droits de vote d'actionnaire (art. 49a, al. 2, OPP 2)

En vertu de l'ordonnance du 20 novembre 2013 contre les rémunérations abusives dans les sociétés anonymes cotées en bourse (ORAb), les institutions de prévoyance ont l'obligation d'exercer, dans l'intérêt de leurs assurés, les droits de vote liés aux actions qu'elles détiennent directement et qui sont cotées en bourse en Suisse. La Fondation ne détenant directement aucune action, elle n'exerce aucun droit de vote d'actionnaire.

6.1.5 Rétrocessions

La Mobilière Fondation de prévoyance ne détient en principe aucun titre assorti à des rétrocessions. Pendant l'exercice sous revue, des rabais pour un montant total de CHF 1262 ont été perçus et versés directement à la Fondation.

6.2 Extension des possibilités de placement (art. 50, al. 4, OPP 2) et présentation concluante du respect de la sécurité et de la répartition des risques (art. 50, al. 1 à 3, OPP 2)

La Mobilière Fondation de prévoyance fait usage de l'extension des possibilités de placement admise par l'art. 50, al. 4, OPP 2 et par l'article 1.2 du Règlement de placement.

- La Fondation détient au total des liquidités pour un montant de CHF 26 866 592 (16 % de la fortune globale). En raison du besoin de liquidités, la limite de 15 % a été temporairement dépassée.
- Au 31.12.2022, en vertu du Règlement de placement, la Mobilière Fondation de prévoyance détenait de l'or physique en lingots pour une valeur de CHF 8 992 528 (5 % de la fortune totale), par le biais d'un fonds de placement. La gestion et la surveillance relèvent du mandat de gestion de fortune. La part des investissements en or contribue à la diversification de la fortune totale. L'expérience montre que les investissements en or complètent judicieusement les autres formes de placements en temps de crise et peuvent amortir les pertes. La contribution à la sécurité de la réalisation du but de prévoyance de la Fondation est ainsi garantie. Les placements en or ne sont soumis à aucune obligation de versement complémentaire.

6.3 Valeur cible et calcul de la réserve de fluctuation de valeur

Comme le prévoit le Règlement de placement, la valeur cible de la réserve de fluctuation de valeur est déterminée selon la méthode économique-financière. Le but est d'éviter, avec un niveau de sécurité de 97.5% sur une année, que la Fondation, dans le respect de la stratégie de placement et compte tenu du versement de prestations, ne se retrouve en sous-couverture.

| Évolution de la réserve de fluctuation de valeur, en CHF | | | | |
|---|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| | en % | 2022 | en % | 2021 |
| Valeur cible de la réserve de fluctuation de valeur (en % des engagements de prévoyance) | 17.0 | 29 453 334 | 17.0 | 23 541 013 |
| Réserve de fluctuation de valeur au 01.01. | | 7 534 029 | | 1 183 363 |
| Constitution / dissolution réserve de fluctuation de valeurs | | -7 534 029 | | 6 350 666 |
| Réserve de fluctuation de valeur au 31.12. | 0.0 | 0 | 5.4 | 7 534 029 |

6.4 Répartition de la fortune par catégorie de placements

| Catégorie de placement | 31.12.2022 | | Stratégie | Fourchette | 31.12.2021 | | Limite OPP 2 |
|--|--------------------|--------------|--------------|----------------|--------------------|--------------|-----------------|
| | en CHF | Part | | | en CHF | Part | |
| Liquidités (banque, poste) | 26 866 592 | 16 % | 3 % | 0-15 % | 12 639 114 | 8 % | |
| Obligations en CHF | 57 278 196 | 35 % | 35 % | 20-50 % | 48 956 125 | 32 % | |
| Emprunts convertibles* | 0 | 0 % | 4 % | 0-8 % | 5 138 868 | 3 % | |
| Actions | 49 408 706 | 30 % | 37 % | 20-50 % | 53 960 032 | 36 % | 50 % |
| Actions Suisse | 27 318 811 | 17 % | 20 % | 10-25 % | 26 212 836 | 17 % | |
| Actions Monde* | 22 089 895 | 13 % | 17 % | 10-25 % | 27 747 196 | 18 % | |
| Placements immobiliers | 23 261 915 | 14 % | 15 % | 0-20 % | 21 263 055 | 14 % | 30 % |
| Immobilier Suisse | 18 584 950 | 11 % | 12 % | 0-15 % | 17 020 760 | 11 % | |
| Immobilier Étranger** | 4 676 965 | 3 % | 3 % | 0-5 % | 4 242 295 | 3 % | |
| Placements alternatifs (or)* | 8 992 528 | 5 % | 6 % | 0-10 % | 9 879 360 | 7 % | 15 % |
| Capital investi | 165 807 937 | 100 % | 100 % | | 151 836 554 | 100 % | |
| Créances | 9 703 504 | | | | 3 887 305 | | |
| Total des placements | 175 511 442 | | | | 155 723 859 | | |
| Compte de régularisation actif | 179 381 | | | | 180 167 | | |
| Total actifs | 175 690 823 | | | | 155 904 026 | | |
| Devises étrangères sans couverture du risque de change | 31 117 668 | 19 % | | | 38 091 781 | 25 % | 30 % |

* Pas de couverture du risque de change

**Couverture de change stratégique

Toutes les limites de placement par catégorie ainsi que la limite globale prescrites dans l'OPP 2 ont été respectées. Les prescriptions de l'OPP 2 relatives aux participations maximales à des placements collectifs sont également respectées.

6.5 Opérations à terme sur devises

Le cours des devises est exposé à d'importantes fluctuations en fonction de la situation du marché. Afin de se protéger à l'avenir contre les effets de tels événements imprévisibles, la Fondation réalise des opérations à terme sur devises, qui réduisent le risque de change. L'évaluation (valeur de remplacement négative ou positive au 31.12.) est prise en compte dans les liquidités. À la date du bilan, les opérations à terme sur devises étaient les suivantes:

| Opérations à terme sur devises / ventes de devises étrangères EUR/CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Valeur de marché du volume de contrats en EUR | 2 310 000 | 1 805 000 |
| Contre-valeur de remboursement en cas de souscription en CHF | 2 274 696 | 1 900 027 |
| Valeur de marché en CHF à la date du bilan | 2 278 143 | 1 884 847 |
| Valeur de remplacement en CHF à la date du bilan | -3 447 | 15 180 |

6.6 Engagements de capital en cours (ouverts)

À la date du bilan, il n'existe aucun engagement de capital ouvert.

6.7 Instruments financiers dérivés en cours

Des instruments financiers dérivés sont utilisés, dans le respect des dispositions de l'art. 56a OPP 2, afin de garantir les risques de change ainsi qu'une mise en œuvre efficiente du portefeuille. L'utilisation d'instruments financiers dérivés n'exerce pas d'effet de levier sur la fortune globale. À la date du bilan, les limites maximales visées à l'art. 55 OPP 2 étaient respectées (cf. ch. 6.4). Les couvertures nécessaires pour tous les postes de produits dérivés sont disponibles dans les liquidités.

| Catégorie de placement / indice | Devise | Valeurs de marché | Valeurs de marché |
|--|---------|-------------------|-------------------|
| | | au 31.12.2022 | au 31.12.2021 |
| Swiss Market Index – Options réduisant l'engagement (Long Put) | CHF | 150 306 | 0 |
| Euro Stoxx 50 – Options réduisant l'engagement (Long Put) | EUR/CHF | 15 516 / 15 352 | 0 |
| S&P 500 – Options réduisant l'engagement (Long Put) | USD/CHF | 111 440 / 103 035 | 0 |
| | | 2 310 000 / | |
| Opérations à terme sur devises (immobilier étranger) | EUR/CHF | 2 278 143 | 1 805 000 |

6.8 Valeur de marché des titres en prêt (securities lending) et partie contractante

Durant l'exercice écoulé, aucune opération de prêt de titre n'a été effectuée dans le cadre du mandat de gestion de fortune sur le compte de dépôt.

6.9 Explications relatives au résultat net des placements

Les résultats nets des différentes catégories de placement pour chaque poste du bilan sont présentés dans le compte d'exploitation.

| Valeur en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------------|------------------|
| Liquidités / intérêts | 40 460 | -69 748 |
| Liquidités | 47 977 | -69 281 |
| Intérêts sur prestations de libre passage | -627 | -467 |
| Intérêts sur le compte courant de la réassurance | -6 617 | 0 |
| Placement sur le marché monétaire | -273 | 0 |
| Obligations en CHF – placements collectifs | -7 265 493 | -563 716 |
| Emprunts convertibles | 3 215 | -7 004 |
| Actions – placements collectifs | -10 548 892 | 8 868 368 |
| Actions Suisse | -5 258 180 | 5 424 093 |
| Actions Monde | -5 290 712 | 3 444 275 |
| Immeubles – placements collectifs | -2 729 274 | 1 213 036 |
| Immobilier Suisse | -2 281 167 | 1 225 621 |
| Immobilier Étranger | -448 107 | -12 585 |
| Placements alternatifs (or) | 167 071 | 92 089 |
| Frais de gestion de fortune | -1 048 627 | -979 933 |
| TER, frais, taxes, frais de gestion de fortune | -731 451 | -701 903 |
| Frais de risk/compliance | -317 176 | -278 030 |
| Résultat net des placements | -21 381 540 | 8 553 093 |
| Performance brute (TWR*) | -13.47 % | 8.86 % |

*TWR: time-weighted rate of return – rendement annualisé pondéré par période indépendamment des entrées et sorties de capital

6.10 Explications relatives aux frais de gestion de fortune

| Placements | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| Total des placements | 175 511 442 | 155 723 859 |
| dont placements collectifs transparents | 175 511 442 | 155 723 859 |
| Taux de transparence en matière de frais | 100.00 % | 100.00 % |

| Frais de gestion de fortune | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| Frais de gestion de fortune comptabilisés dans le compte d'exploitation | 1 048 627 | 979 933 |
| Frais de gestion de fortune | 801 967 | 736 903 |
| Somme de tous les indicateurs de frais des placements collectifs, en CHF | 246 660 | 243 030 |
| Capital investi à la fin de l'année | 165 807 937 | 151 836 554 |
| En % des placements transparents en matière de frais | 0.60 % | 0.63 % |

6.11 Explications relatives aux créances envers les employeurs et la réserve de cotisations d'employeur

| Créances envers les employeurs, en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Compte courant de l'employeur | 4 063 827 | 3 768 070 |

Les créances envers les employeurs consistent uniquement en cotisations d'employé et cotisations d'employeur encore dues à la date du bilan. Ces créances n'ayant aucun caractère de financement, elles ne sont pas considérées comme un placement chez l'employeur. Pour couvrir les risques de défaillance (pertes sur créances), une provision a été constituée sur la base de valeurs empiriques (cf. ch. 6.13).

| Évolution en CHF | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Réserve de cotisations d'employeur au 01.01. | 560 810 | 212 941 |
| Constitution de la réserve de cotisations d'employeur | 155 021 | 320 869 |
| Apports à la réserve de cotisations d'employeur | 339 688 | 398 755 |
| Prélèvements sur la réserve de cotisations d'employeur | -29 226 | -77 885 |
| Dissolution de la réserve de cotisations d'employeur lors de la résiliation du contrat | -155 441 | 0 |
| Apport à la réserve de cotisations d'employeur avec effet rétroactif | 0 | 27 000 |
| Réserve de cotisations d'employeur au 31.12. | 715 831 | 560 810 |
| Rémunération de la réserve de cotisations d'employeur | 0 % | 0 % |

6.12 Compte de régularisation actif

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Compte de régularisation actif | 179 381 | 180 167 |
| Versement fonds de garantie | 175 346 | 180 167 |
| Prestations de réassurance | 4 035 | 0 |

6.13 Provisions non techniques

| Évolution en CHF | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Provision non technique au 01.01. | 1 114 345 | 828 345 |
| Constitution (-) / Dissolution (+) provision non technique | -514 345 | 286 000 |
| Provision non technique au 31.12. | 600 000 | 1 114 345 |

Les provisions non techniques comportent des provisions pour défaillances calculées sur la base de valeurs empiriques ainsi que des provisions en lien avec le transfert de l'effectif d'assurés de la Caisse commune LPP Mobilière (CCM) de la Fondation collective Trianon (FCT) vers la Mobilière Fondation de prévoyance au 1^{er} janvier 2021.

7. Explications relatives à d'autres postes du bilan et du compte d'exploitation

7.1 Autres créances

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| Autres créances | 5 639 677 | 119 235 |
| Crédit d'impôt anticipé | 150 529 | 118 985 |
| Avoir compte courant de réassurance | 28 899 | 0 |
| Autres créances | 250 | 250 |
| Apport de la fondatrice | 5 460 000 | 0 |

7.2 Engagements

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Total engagements | 8 891 013 | 6 547 336 |
| Total des prestations de libre passage en suspens | 8 506 156 | 6 277 953 |
| Prestations de libre passage en suspens (PLP) | 8 398 224 | 5 825 229 |
| Apports de libre passage en suspens (ALP) | 107 932 | 452 725 |
| Total des autres engagements | 384 857 | 269 383 |
| Apports à la réserve de cotisations d'employeur en suspens | 0 | 80 000 |
| Cotisations en suspens | 60 600 | 188 330 |
| Divers engagements / créiteurs | -9 178 | 1 053 |
| Liquidation partielle et passif | 333 435 | 0 |

| Évolution en CHF | 2022 | 2021 |
|--|------------------|-------------------|
| Prestations de libre passage en suspens au 01.01. | 5 825 229 | 6 416 990 |
| Constitution de comptes exonérés de cotisations | 2 572 334 | -3 635 665 |
| Changement de plan / versements en cours d'année | 2 351 574 | -3 842 842 |
| Splitting / réactivation incapacités de travail | 316 293 | 176 015 |
| Autres (bonification d'intérêts, compensation art. 17 LFLP, corrections) | -52 453 | 39 363 |
| Versement en capital lors de départ à la retraite / divorce | -43 080 | -8 201 |
| Intérêts / intérêts moratoires | 660 | 467 |
| Délimitation de prestations de libre passage en suspens | 0 | 2 966 059 |
| Délimitation de prestations de libre passage des années précédentes | 0 | 77 377 |
| Prestations de libre passage en suspens au 31.12. | 8 398 224 | 5 825 229 |

7.3 Compte de régularisation passif

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Compte de régularisation passif | 821 151 | 670 962 |
| Frais de gestion de fortune et d'administration | 465 070 | 402 687 |
| Expert en assurance, révision, surveillance | 36 555 | 45 155 |
| Prime de réassurance | 250 000 | 204 113 |
| Prestations d'assurance | 30 026 | 15 636 |
| Commissions AG et régularisations diverses | 39 500 | 3371 |

7.4 Autres produits

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|----------------|
| Autres produits | 5 510 405 | 242 378 |
| Dissolution de contrat, régularisations non requises l'année précédente, commissions de perception, impôts à la source | 33 105 | 228 503 |
| Émoluments pour le traitement de versements anticipés EPL | 5 950 | 3 750 |
| Frais de poursuite | 11 350 | 10 125 |
| Apport de la fondatrice | 5 460 000 | 0 |

7.5 Autres charges

| en CHF | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Autres charges | 26 374 | 29 396 |
| Remboursement de prestations de réassurance, frais de tenue de comptes, correction de régularisation d'années précédentes | 7 582 | 18 722 |
| Avances de frais pour poursuites | 12 883 | 10 674 |
| Pertes sur créances | 5 908 | 0 |

7.6 Répartition des cotisations d'épargne, des cotisations de risque et autres cotisations

| en CHF | Part | 31.12.2022 | Part | 31.12.2021 |
|--|--------------|-------------------|--------------|-------------------|
| Cotisations d'épargne | 80 % | 16 019 242 | 80 % | 13 549 442 |
| Cotisations d'épargne des employés | 38 % | 7 703 533 | 39 % | 6 564 993 |
| Cotisations d'épargne des employeurs | 42 % | 8 315 709 | 41 % | 6 984 449 |
| Cotisations de risque et autres cotisations | 20 % | 4 018 966 | 20 % | 3 459 204 |
| Cotisations de risque et autres cotisations des employés | 9 % | 1 885 822 | 9 % | 1 669 698 |
| Cotisations de risque et autres cotisations des employeurs | 11 % | 2 133 145 | 11 % | 1 789 506 |
| Total des cotisations | 100 % | 20 038 208 | 100 % | 17 008 646 |
| Total des cotisations des employés | 48 % | 9 589 354 | 48 % | 8 234 691 |
| Total des cotisations des employeurs | 52 % | 10 448 853 | 52 % | 8 773 955 |

8. Demandes de l'autorité de surveillance

Aucune demande n'a été formulée par l'autorité de surveillance.

9. Autres informations relatives à la situation financière

Comme mentionné aux ch. 1.1 et 5.1, l'effectif d'assurés de la CCM a été transféré à la Mobilière Fondation de prévoyance à la date de début d'activité de la Fondation. L'autorité de surveillance demandait que les prestations correspondantes et les cotisations soient garanties pour chaque affiliation durant une année au moins. Cette condition a été prise en compte, entre autres, dans le contrat de fusion daté du 14.07.2021. Par conséquent, les conventions d'affiliation transférées de la CCM à leur date d'échéance en 2021, 2022 et 2023 ont été converties aux nouvelles bases réglementaires et au tarif de la Mobilière Fondation de prévoyance.

10. Événements postérieurs à la date du bilan

Aucun événement ayant une incidence sur le résultat d'exploitation 2022 n'est survenu après la date du bilan.

Bericht der Revisionsstelle

an den Stiftungsrat der

MobiPension – die Mobiliar Vorsorgestiftung, Bern

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Balmer-Etienne AG
Kauffmannweg 4
6003 Luzern
Telefon +41 41 228 11 11

info@balmer-etienne.ch
balmer-etienne.ch

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der MobiPension – die Mobiliar Vorsorgestiftung – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich.

Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG 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.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen>.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

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. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

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 BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren 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 wird;
- die freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- im Falle einer Unterdeckung die Vorsorgeeinrichtung die erforderlichen Massnahmen zur Wiederherstellung der vollen Deckung eingeleitet hat;
- 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.

Die Jahresrechnung weist eine Unterdeckung von CHF 8 592 077 und einen Deckungsgrad von 95 % aus. Die vom Stiftungsrat unter Beizug des Experten für berufliche Vorsorge eigenverantwortlich erarbeiteten Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung, zur Vermögensanlage und zur Information der Destinatäre sind im Anhang der Jahresrechnung dargestellt. Aufgrund von Art. 35a Abs. 2 BVV 2 müssen wir in unserem Bericht festhalten, ob die Anlagen mit der Risikofähigkeit der Vorsorgeeinrichtung in Unterdeckung in Einklang stehen. Gemäss unserer Beurteilung halten wir fest, dass

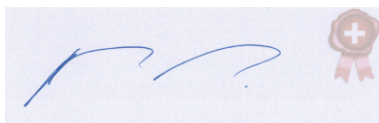
- der Stiftungsrat seine Führungsaufgabe in der Auswahl einer der gegebenen Risikofähigkeit angemessenen Anlagestrategie, wie im Anhang der Jahresrechnung unter 5.6 erläutert, nachvollziehbar wahrnimmt;
- der Stiftungsrat bei der Durchführung der Vermögensanlage die gesetzlichen Vorschriften beachtet und insbesondere die Risikofähigkeit unter Würdigung der gesamten Aktiven und Passiven nach Massgabe der tatsächlichen finanziellen Lage sowie der Struktur und zu erwartenden Entwicklung des Versichertenbestandes ermittelt hat;
- die Anlagen beim Arbeitgeber den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vermögensanlage unter Berücksichtigung der vorstehenden Ausführungen mit den Vorschriften von Art. 49a und 50 BVV 2 in Einklang steht;
- die Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung vom Stiftungsrat unter Beizug des Experten für berufliche Vorsorge beschlossen, im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und des Massnahmenkonzeptes umgesetzt sowie die Informationspflichten eingehalten wurden;
- der Stiftungsrat die Wirksamkeit der Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung bisher überwacht hat. Er hat uns zudem bestätigt, dass er die Wirksamkeit der Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung überwachen und bei veränderter Situation die Massnahmen anpassen wird.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

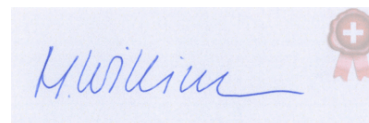
Luzern, 20. April 2023

rf/mh

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Monika Willmann
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

