



Le Groupe Mobilière opère en Suisse et dans la Principauté du Liechtenstein essentiellement, sur une base mutualiste. Nous sommes en mesure de satisfaire l'ensemble des besoins de sécurité et de prévoyance sur notre marché et notre organisation est entièrement tournée vers les clients. Concrètement, cela signifie que nous offrons sur place un service personnalisé, des produits bien adaptés aux besoins avec un bon rapport prix/prestations et une participation aux excédents, dans les affaires non-vie également.

Dans l'assurance dommages, nous cibons en particulier la clientèle privée, les entreprises artisanales et les PME, trois secteurs où nous occupons déjà une position dominante. Dans l'assurance vie et la prévoyance, nous misons en premier lieu sur nos atouts traditionnels. Dans le segment de la clientèle privée, nous offrons essentiellement des assurances risque et des assurances vie liées à des fonds. Dans le domaine de la prévoyance professionnelle, la prise en charge des risques biométriques de caisses de pension et de fondations collectives constituent notre activité de base.

Grâce à notre participation à l'alliance Eureko, nous avons accès à un grand réseau international d'entreprises d'assurances. Nos partenaires de l'alliance occupent tous une forte position sur leur marché local. Eureko est scindé en deux entités: Eureko B.V, qui opère sur le marché de l'assurance et dont nous détenons une part du capital, et EurAPCo, dont nous sommes partenaire, qui a trois objectifs principaux, à savoir

- gérer un réseau de services international
- favoriser l'échange de savoir-faire et l'exploitation de synergies entre les partenaires
- investir sur d'autres marchés d'assurance.

En 2001 également, un institut indépendant a mené une enquête sur le marché de l'assurance auprès d'un échantillon représentatif de personnes. Sur 20 critères analysés, la Mobilière a recueilli 17 fois la meilleure appréciation. Cela concerne entre autres les points suivants: qualité du conseil, sympathie, fiabilité, rapport prix/prestations, liquidation des sinistres, dynamisme et aspect humain.

Mobilière Suisse Holding SA
 Bundesgasse 35
 CH-3001 Berne
 téléphone +41 (0)31 389 61 11
 téléfax +41 (0)31 389 69 21



Après les événements et les turbulences de l'année 2001, les gens aspirent à retrouver des valeurs sûres. Tout ce qui est familier, qui a fait ses preuves et peut rassurer, est important. Cela peut être des produits, des entreprises, des technologies ou des placements financiers. Mais avant tout, on a besoin de partenaires de confiance – comme nos agentes générales et agents généraux.

La Mobilière
 Assurances & prévoyance

Providentia
 Assurances vie

Protakta
 Protection juridique

Notre exercice 2001 en bref. Le risque et la sécurité ont acquis une nouvelle dimension.

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Primes brutes échues	2 735	2 380
Primes acquises pour compte propre	2 623	2 263
Provisions techniques pour compte propre	6 164	5 663
Provisions techniques pour assurances vie liées à des participations	2 642	2 574
Placements de capitaux	7 614	8 096
Perte/bénéfice/ annuel-le après déduction des parts imputées/allouées aux actionnaires minoritaires	- 174	160
Capital propre	1 548	1 902
Nombre de collaborateurs/trices (postes à plein temps, sans les apprentis)	3 693	3 456
Apprentis	332	325

Une croissance réjouissante des primes, une amélioration partielle du compte technique et l'évolution négative des marchés financiers sont les caractéristiques marquantes de l'exercice.

Le groupe a pu accroître ses primes de 14,9% au total sur l'ensemble de l'exercice; ce résultat est remarquable vu la dureté de la concurrence actuelle.

L'évolution des marchés financiers n'a pas été propice à la bonne marche des affaires. Par rapport à l'année précédente, le produit des placements a ainsi diminué de 25% ou de 144 millions de francs – cela est dû principalement à un fort recul des gains réalisés sur les ventes. Par comparaison, la charge des placements a augmenté à 534 millions de francs. Cette évolution est liée en particulier à la chute des cours boursiers. Notre portefeuille d'actions est qualitativement bien structuré, il n'offre toutefois pas une réserve suffisante pour amortir les effets d'une telle chute. Les amortissements effectués ont été saisis dans le compte de résultat. En prenant en compte les opérations de couverture, les actions représentent un cinquième de nos placements et de nos disponibilités.

Le Groupe Mobilière enregistre une perte de 174 millions de francs. Par comparaison, il avait dégagé un bénéfice de 160 millions de francs en 2000. L'année 2001 a montré clairement que le résultat financier est devenu essentiel. Bien que le capital propre consolidé se soit réduit, il représente toujours un multiple de l'état de solvabilité prescrit et garantit ainsi durablement la solidité du groupe.



«La sécurité est une force de progrès, pour l'individu, les entreprises et la société.»

Marianne Chapuis
 Agente générale de la Mobilière,
 Porrentruy

Protecta



«*Délivrer une police d'assurance à nos clientes et clients ne suffit pas. Pour qu'ils se sentent en sécurité, nous devons les conseiller personnellement et leur apporter le meilleur soutien possible en cas de sinistre.*»

Marco Ferrari

Agent général de la Mobilière, Lugano

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Primes brutes échues	19,3	17,3
Primes acquises pour compte propre	18,4	16,6
Charge des sinistres pour compte propre	10,0	9,4
Ratio sinistres à primes pour compte propre	54,3%	56,6%

Avec une augmentation du volume de primes de 11,6%, Protecta Assurance de protection juridique SA a dépassé l'objectif visé. Les investissements consentis pour améliorer le service à la clientèle et le soutien à la vente portent leurs fruits. Grâce à JurLine, par exemple, nouveau service qui a été mis en place l'année dernière, nos clients peuvent solliciter l'avis de spécialistes pour régler les problèmes juridiques qu'ils rencontrent au quotidien. D'importants investissements ont été effectués en 2001 pour renouveler les systèmes informatiques de la compagnie. Le projet a été mené à bien dans un temps très court et a permis déjà une amélioration de la productivité.

La Mobilière



«*Nous ne pouvons pas exclure le risque, mais nous pouvons le prévoir et le rendre supportable.*»

Herbert Sonderegger

Agent général de la Mobilière, Thoune

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Primes brutes échues	1 689,9	1 630,8
Primes acquises pour compte propre	1 579,2	1 523,0
Charge des sinistres pour compte propre	1 099,1	1 072,7
Ratio sinistres à primes pour compte propre	69,6%	70,4%

La Mobilière a pu augmenter globalement ses recettes de primes de 3,6% en 2001. Cette augmentation est supérieure à la croissance du marché. En affaires directes, les primes brutes échues ont progressé de 4,3%. Notre portefeuille d'assurances a connu aussi une évolution positive, spécialement dans les affaires grand public.

Le volume des primes provenant des *assurances choses et techniques* se situe légèrement au-dessous du niveau de l'année précédente (-0,75%). Les nouvelles baisses de tarif concédées aux ménages et aux entreprises ont pu être compensées, dans le premier segment, par des sommes d'assurance plus élevées. Dans les affaires *véhicules à moteur*, nous avons pu conforter une nouvelle fois notre position, grâce à un accroissement de primes de plus de 10%. La dérégulation de l'assurance véhicules à moteur s'est traduite par des baisses de primes substantielles. La plupart des tarifs se situe aujourd'hui très nettement au-dessous du seuil technique nécessaire. Les premières corrections vers le haut ont été effectuées au cours de l'exercice.

Malgré l'absence de catastrophes naturelles, la charge des sinistres pour compte propre est élevée. Elle a augmenté de 2,5% par rapport à l'an 2000 et est ainsi supérieure à la charge moyenne des années précédentes. Dans les *assurances choses et techniques*, nous enregistrons comme attendu un recul de la charge nette des sinistres. Ce recul correspond à huit bons points de pourcentage. Ces branches présentent donc un bon résultat. En assurance vol, un quart des sinistres déclarés étaient des effractions; les indemnisations versées à ce titre représentent cependant 60% du total des dépenses dans cette branche. La hausse des frais de guérison et l'augmentation du nombre de sinistres coûteux (plus de Fr. 100 000) ont fortement contribué à la dégradation du résultat de *l'assurance véhicules à moteur*.

Depuis l'année dernière, nous proposons aux PME l'assurance MobiPro Multirisik, qui comprend toutes les couvertures nécessaires sur une seule police. Nous offrons en outre des prestations supplémentaires variées, par exemple un service de renseignements juridiques gratuit par téléphone (JurLine).

En 2001, à l'occasion de son 175^e anniversaire, la Mobilière a ristourné quelque 100 millions de francs au total aux clients titulaires d'une police MobiCasa et/ou d'une police MobiCar. Par cette ristourne exceptionnelle, la Mobilière a démontré une fois de plus qu'elle privilégie l'intérêt de ses clients.

Providentia

	2001	2000
	Mio. CHF	Mio. CHF
Primes brutes échues	1 025,5	729,8
Primes périodiques (annuelles)	366,5	351,8
Primes uniques	659,0	378,0
Primes acquises pour compte propre	1 024,7	716,6
Prestations d'assurance versées	407,3	363,9
Parts d'excédents versées aux preneurs d'assurance	64,8	56,5

Les entrées de primes de Providentia ont augmenté de 40%. Les produits MobiLife destinés aux particuliers ont connu une évolution particulièrement réjouissante. Les primes de ce secteur ont en effet progressé de 74%; dans l'assurance collective par contre, les primes ont fléchi de 13%.

Les prestations d'assurance versées ont atteint au total 407,3 millions de francs, auxquels s'ajoutent les parts d'excédents. En 2001, nous avons pu verser à ce titre 64,8 millions de francs aux preneurs d'assurance, soit 14,7% de plus que l'année précédente, grâce à l'évolution favorable du risque en assurance collective principalement.

Dans l'assurance incapacité de gain, la charge des sinistres a baissé de 11% au total, chiffre qui reflète l'amélioration de la situation sur le marché du travail; dans l'assurance collective, la baisse est de 8%, dans l'assurance individuelle de 27%.

Dans les affaires individuelles, le portefeuille d'assurances décès s'est accru de 13,3%. Celui des assurances incapacité de gain de 9,4%. Dans l'assurance collective, notre portefeuille totalise 8447 contrats. Nous avons introduit de nouveaux tarifs différenciés par branche d'activité, en informant personnellement les entreprises concernées. Celles-ci ont accueilli la mesure avec compréhension.

Durant l'exercice, nous avons lancé de nouveaux produits de prévoyance: ProviLife Topfit, une assurance décès destinée à la clientèle privée et qui favorise les personnes en bonne santé et qui mènent une vie saine, et ProviRe Preferred, une réassurance simple et transparente, pour les caisses de pension et les fondations collectives, avec prime nette garantie pour trois ans. Dans les deux cas il s'agit de produits absolument nouveaux sur le marché suisse.



«*Une bonne prévoyance entreprise assez tôt permet de maintenir un niveau de vie approprié aux siens, malgré les accidents de la vie.*»

Peter B. Egli

Agent général de Providentia, Lucerne

Asset Management

La division Asset Management gère les placements et immeubles des sociétés du groupe et de leurs institutions de prévoyance. A part cela, elle fournit aussi des services dans les domaines de la logistique, de la sécurité et des infrastructures.

L'Asset Management a été entièrement centralisé au cours de l'exercice 2001. Depuis lors, un patrimoine de dix milliards de francs est géré, investi dans des catégories de placements classiques. Le portefeuille de placements de crédits et d'immeubles est bien structuré et reflète la politique de gestion à la fois souple et prudente du groupe. Les stratégies de placement sont fixées à long terme, à l'échelon du groupe. Elles tiennent compte des spécificités de chaque branche et de la situation de risque globale. L'approche de gestion actifs/passifs est affinée en permanence.

Durant l'exercice, la division a consacré une part importante de ses efforts à la conception et à la mise sur pied d'un portfolio management pour l'immobilier avec benchmarking intégré, ainsi qu'aux préparatifs du lancement d'une propre palette de fonds. Toutes les conditions requises sont désormais en place au sein de l'Asset Management, qui pourra ainsi contribuer très largement au succès du groupe à long terme.



«*Nous gagnons la confiance de nos clients à travers nos relations personnelles, mais ce n'est pas le seul facteur qui compte dans notre branche, la solidité de l'entreprise est aussi importante.*»

Pius DeFlorin

Agent général de la Mobilière, St-Moritz