

Notre exercice 2002. *Le Groupe Mobilière reste bien orienté.*

Grâce à la forme coopérative de sa société faîtière, le Groupe Mobilière peut prendre ses décisions en considérant le long terme. En 2002, le groupe a bien travaillé. L'engagement constant et résolu de nos quelque 4'000 collaboratrices et collaborateurs nous a permis aussi d'avancer vers nos objectifs.

Beaucoup de nos collaborateurs ont aussi des activités sociales enrichissantes hors du cadre professionnel. C'est cet aspect-là de la vie que nous avons choisi cette année de montrer, par quelques exemples, dans les pages illustrées de ce bref rapport.

Maîtrise et dynamisme. Ces deux qualités représentées symboliquement par la pierre de curling caractérisent depuis toujours l'action de notre entreprise au service de la sécurité.

La Mobilière
Assurances & prévoyance

Providentia
Assurances vie

Protakta
Protection juridique

	2002	2001
	Mio. CHF	Mio. CHF
Primes brutes échues	2 614	2 735
Primes acquises pour compte propre	2 471	2 623
Provisions techniques pour compte propre	6 071	6 164
Provisions techniques pour assurances vie liées à des participations	2 536	2 642
Placements de capitaux	8 029	8 180
Perte annuelle après participations minoritaires	- 84	- 174
Capital propre	1 538	1 548
Nombre de collaborateurs/trices (postes à plein temps, sans les apprentis)	3 603	3 693
Apprentis	343	332

Le résultat global de l'exercice n'est pas satisfaisant. Le Groupe Mobilière a pris assez tôt les mesures nécessaires pour se prémunir contre la baisse des marchés financiers de sorte que le résultat devrait atteindre un niveau positif par rapport à nos concurrents. Le groupe a pu préserver sa solidité financière.

Nous nous concentrons, comme jusqu'ici, sur les marchés suisses et liechtensteinois. Nous sommes présents partout où nos clients ont besoin de nous et offrons à chacun un conseil et un service personnalisés. Notre offre permet de satisfaire l'ensemble des besoins de sécurité et de prévoyance de nos clients. Elle est complétée accessoirement par des produits de sociétés tierces adaptés à nos standards. En accord avec le principe de mutualité, nous privilégions l'intérêt de nos clients. Par mesure d'économie et pour améliorer le plus possible le cross-selling, nous avons unifié en 2002 notre réseau de distribution. Depuis lors, les assurances dommages et vie sont distribuées par les agences générales de la Mobilière.



«Donner de la joie au public, c'est ce qui compte le plus pour notre

groupe de rock <mash> sur scène.»

*Stephan Annen
Collaborateur du service
des sinistres
Agence générale de Schwytz*

Groupe



Dans l'assurance dommages, nous sommes leaders du marché dans les segments ménages et petites et moyennes entreprises. Globalement, nous occupons toujours le quatrième rang sur le marché suisse, avec un très faible écart sur le troisième. Nous mettons à profit toutes les possibilités nouvelles susceptibles d'intéresser nos clients et adaptons constamment nos produits et prestations à l'évolution de leurs besoins. Dans les secteurs grands comptes et industries, nous agissons sélectivement et renonçons à souscrire ou maintenir des contrats lorsque les primes sont insuffisantes.

Dans le secteur vie, nous avons pu renforcer nos activités dans la réassurance des institutions de prévoyance – métier de base de Providentia. Grâce aux partenariats conclus avec des fondations collectives, nous offrons aussi des solutions globales pour la prévoyance professionnelle des petites et moyennes entreprises. Dans le domaine de la prévoyance privée, nous nous concentrons sur les assurances risque pur, les fonds et les assurances vie liées à des fonds.



«En tant que membre d'un club service, je transporte douze fois par année des personnes atteintes de sclérose en plaques pour leur permettre de sortir de chez elles et de rencontrer d'autres gens.»

Patrizio Bühlmann
Directeur de Protekta

	2002 Mio. CHF	2001 Mio. CHF
Primes brutes échues	22,2	19,3
Primes acquises pour compte propre	20,7	18,4
Charge des sinistres pour compte propre	11,2	10,0
Sinistralité pour compte propre	54,1%	54,3%

Protekta Assurance de protection juridique SA a réalisé un très bon exercice. Avec une augmentation des primes brutes de 15,0%, elle a dépassé l'objectif visé. La charge des sinistres a diminué, tout comme les coûts. Le ratio combiné s'établit ainsi à 94,7% (97,3% l'année précédente). La compagnie a investi pour mieux s'orienter vers ses clients, améliorer son offre, ses capacités et son infrastructure. Les effets sont positifs. JurLine, service fournissant des renseignements juridiques par téléphone, suscite un vif intérêt auprès de la clientèle.



«En tant que pompier volontaire, je peux aider des personnes en danger et, en plus, j'apprends beaucoup de choses pour moi-même.»

Beno Hunger
Responsable du centre de compétences SAP du Groupe Mobilière

	2002 Mio. CHF	2001 Mio. CHF
Primes brutes échues	1 765,7	1 689,9
Primes acquises pour compte propre	1 643,9	1 579,2
Charge des sinistres pour compte propre	1 176,6	1 099,1
Sinistralité pour compte propre	71,6%	69,6%

Les primes brutes échues ont augmenté globalement de 4,5% en 2002. Dans les affaires directes, l'augmentation a atteint 5,1%. Notre portefeuille d'assurances a connu aussi une évolution positive, spécialement dans les affaires grand public. La charge des sinistres pour compte propre est élevée. Elle s'établit à 71,6%, ce qui représente 2% de plus que l'année précédente. Du fait de la hausse de la charge des sinistres, le ratio combiné a progressé à 104,3%.

Après plusieurs années de stagnation, voire de recul, le volume des primes provenant des assurances choses et techniques enregistre une progression de 0,7%. A noter que le niveau tarifaire a quelque peu baissé en raison des rabais que nous accordons aux clients qui n'ont pas de sinistre. Par ailleurs, nous renonçons à assurer les entreprises lorsque nous ne pouvons pas obtenir des primes conformes aux risques assumés. Nous sommes satisfaits d'avoir pu accroître notre portefeuille dans nos deux principaux segments de clientèle, les ménages et les PME, et d'enregistrer même une augmentation des sommes assurées dans le premier. Dans les affaires véhicules à moteur, nous avons réalisé un fort accroissement de primes de 12,0%; la charge des sinistres est toutefois particulièrement élevée dans ce secteur. Nous avons pu accroître les primes RC, celles des assurances de personnes et des autres assurances, de 4,9%.

Notre activité ne se limite pas à développer et distribuer des produits d'assurance. Nous nous intéressons aussi à la prévention et à tout ce qui peut améliorer la sécurité de nos clients. En cas de sinistre, nous aidons ceux-ci à limiter et à éliminer les dégâts.

Call-Service-Center Mobi24

Le nombre d'appels reçus par Mobi24, et aussi celui des interventions organisées par notre Call-Service-Center, ont considérablement augmenté l'année dernière. Les spécialistes de Mobi24 ont pu faire face à cette demande supplémentaire et donner pleine satisfaction aux clients, comme à l'accoutumée, sans augmentation de l'effectif. En collaboration avec nos agences générales locales, le Call-Center est à la disposition des clients jour et nuit pour fournir des renseignements, prendre leurs déclarations, établir des offres, organiser l'aide nécessaire en cas de panne de voiture, de problèmes en voyage ou d'autres urgences. Mobi24 collabore avec tous les organismes de secours importants et avec un réseau de garagistes qualifiés. La centrale offre aussi son savoir-faire et ses services à des tiers.

	2002	2001
	Mio. CHF	Mio. CHF
Primes brutes échues	825,8	1 025,5
Primes périodiques (annuelles)	409,1	366,5
Primes uniques	416,7	659,0
Primes acquises pour compte propre	806,6	1 024,7
Prestations d'assurance versées	675,3	407,3
Parts d'excédents versées aux preneurs d'assurance	68,4	64,8

Providentia a adapté sa stratégie en 2002. L'évolution des primes enregistrée dans les divers secteurs d'affaires reflète la nouvelle orientation. Globalement, les primes ont diminué de 19,5% par rapport à l'année précédente.

Les assurances risque privées ont progressé de 14,6%. Du fait de l'incertitude régnant sur les marchés financiers, le volume des affaires vie liées à des fonds de placement accuse par contre une diminution de 34,4%. Dans le domaine de la prévoyance privée toujours, nous enregistrons une baisse drastique de 47,7%, découlant de nos choix stratégiques, pour les assurances mixtes traditionnelles et les assurances de rentes viagères: les primes annuelles ont augmenté de 12,8% alors que les primes uniques ont reculé de 59,7%. Cela s'explique avant tout par le fait que nous avons retiré certains produits distribués par une grande banque. Dans la réassurance des institutions de prévoyance, activité de base de Providentia dans le domaine de la prévoyance professionnelle, les primes enregistrent une hausse réjouissante de 19,4%.

Dans les affaires individuelles, le portefeuille de l'assurance décès s'est accru de 13,4% à 18,6 milliards de francs et celui de l'assurance incapacité de gain de 15,2% à 9,7 milliards de francs.

Providentia, un des leaders en Suisse dans le domaine des assurances risque, veut consolider sa position dans ce domaine en offrant des solutions simples et transparentes. Elle mise en premier lieu sur l'important potentiel de cross-selling offert par le groupe pour assurer une saine croissance de ses affaires, basée sur la rentabilité et la maîtrise des risques.



«Lors d'un accident, les premières minutes sont souvent décisives. En tant que samaritaine, je sais quels gestes il faut faire pour sauver une personne.»

*Andrée Rubath
Collaboratrice réassurance/
caisse de pension Providentia*

En 2002, la situation des marchés financiers internationaux s'est dégradée au-delà de toute attente. Des taux d'intérêt tombés à leur plus bas niveau historique, des bourses mondiales continuant de chuter et un dollar US faible ont pesé sur nos activités. Dans ce contexte économique altéré, le Groupe Mobilière a mis l'accent en priorité sur la protection du capital et pris rapidement toutes les mesures nécessaires à cet effet. Les positions en actions ont été réduites une fois encore. A fin 2002, la part des actions dans le portefeuille s'élevait à 6%.

Nous avons poursuivi nos efforts en vue d'optimiser nos processus de travail, de réduire les frais et développé d'autres mesures afin de stabiliser durablement les résultats financiers. En novembre 2002, nous avons lancé les MobiFonds sur le marché. Nous proposons, dans le cadre de ce fonds de fonds, trois stratégies de placement correspondant chacune à un niveau de risque et à un profil d'investisseur déterminés. Notre palette comporte donc aussi désormais un pur instrument de placement complétant les assurances épargne et risque traditionnelles.

La division Asset Management gère un patrimoine d'une dizaine de milliards de francs pour les sociétés du groupe et leurs institutions de prévoyance. Les obligations représentent 65% des placements. Les actifs restants se répartissent entre biens immobiliers, hypothèques, prêts et liquidités. A part les actions, toutes les catégories de placement ont produit ou dépassé les rendements prévus. Une unité risk management indépendante surveille les activités de placement et établit régulièrement un rapport à l'intention des conseils d'administration et de fondation.



«Notre clique ne se contente pas de défiler dans les rues à carnaval. Nous confectifions aussi des masques et participons à la décoration des chars.»

*Francis Crosa
Collaborateur au service externe
Agence générale de Bâle*



*«Fair-play, respect
mutuel et esprit
d'équipe ont
beaucoup d'im-
portance dans le*

*curling. Les joueurs cultivent une
véritable amitié, pas seulement
avec leurs coéquipiers.»*

*Ruedi Möri
Collaborateur spécialisé publicité
Direction de la Mobilière*



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

La Mobilière
Groupe