

► Dans le rôle d'organisateur, avec UBS et Kessler & Co comme partenaires

Ecofin: chef d'orchestre de la prévoyance

Noventus PensionPartner forme un réseau permettant d'offrir des solutions d'une seule source.

Philippe Rey

En lançant Noventus PensionPartner SA, Ecofin, qui est une société basée à Zurich, vise à créer un prestataire fournissant aux entreprises et à leurs institutions de prévoyance les services au meilleur rapport qualité/prix en utilisant une plateforme ouverte. Des centaines d'entreprises et de caisses de pension, pour ne pas dire des milliers, se trouvent en pleine incertitude (un doux euphémisme!) s'agissant de la prévoyance professionnelle en Suisse.

Elles se ressentent du manque de solutions transparentes. De ce fait, c'est un domaine qui recèle des opportunités pour des conseillers et autres intermédiaires sur ce marché. Encore faut-il trier le bon grain de l'ivraie.

La clef du succès: réunir les bons partenaires

Le concept d'une plateforme ouverte n'est pas nouveau. Ce qui est difficile, en revanche, c'est de réunir les bons partenaires au sein d'une alliance de fournisseurs de conseils et services avisés. Ecofin, qui est présidée par son fondateur, le professeur Martin Janssen, l'a réussi en ayant UBS Global Asset Management et Kessler & Co, courtier en assurances et partenaire de Marsh & McLennan en Suisse, dans le réseau que forme désormais Noventus.

La société a entamé officiellement ses activités opérationnelles le 28 août dernier. Son CEO est Hansueli Edelmann, ancien directeur général de CS Life et de UBS Swiss Life.

Transparence, efficacité et solutions adaptées au risque sont les trois axes ou vertus qu'Ecofin veut offrir aux meilleures condi-

tions possibles du marché. Dans un premier temps, Noventus fournira ses prestations à des caisses de pension indépendantes en Suisse. Dès le mois d'octobre prochain, les entreprises ne disposant pas de leur propre institution de prévoyance pourront également bénéficier de ses services.

Le rôle d'un conseiller et non de preneur de risques

Noventus ne prend pas les risques existants, ce qui signifie qu'elle n'a pas besoin d'être capitalisée, mais joue le rôle d'un conseiller qui décompose des ensembles de prestations et de produits existants dans le domaine de la prévoyance professionnelle pour recomposer, sur des plateformes ouvertes, de nouvelles solutions qui tiennent compte d'une meilleure segmentation des assurés. Selon Martin Janssen, c'est une différenciation importante vis-à-vis d'autres acteurs qui travaillent de manière fermée, donc avec une transparence insuffisante.

En outre, un autre élément de réussite est d'offrir suivant le principe du « jeu de construction » des solutions standardisées dites intelligentes à des coûts avantageux, en faisant intervenir une concurrence entre les divers fournisseurs de services. Cela explique en particulier la présence de UBS Global Asset Management, qui est compétitif en termes de coûts de transactions, tout en pouvant offrir différents fonds institutionnels de gérants indépendants par classe d'actifs, par exemple Schroder & Co Banque SA, Vontobel Asset Management et UBS Global Asset Management en ce qui concerne les actions suisses.

UBS ne détermine pas la stra-

tégie de placement des institutions de prévoyance. Ce rôle incombe à Noventus selon ses compétences en matière de marchés financiers et de calculs actuariels.

De même le rôle de Kessler & Co au sein du réseau de Noventus se limite à choisir d'après des critères objectifs les meilleurs assureurs possibles et à négocier le contrat. Kessler soutient par ailleurs la mise en œuvre et contrôle les décomptes de primes, les performances suivant les cas, ainsi que les adaptations de contrats. Cette firme maintient un regard permanent sur le marché des assureurs en matière de solvabilité, performance, primes, prestations et règlements de sinistres.

Les prestations proposées par Noventus sont la détermination de normes de qualité et d'analyse comparative des prestations selon ces normes, la fixation de critères de sélection et d'évaluation, puis le choix des meilleurs prestataires en fonction de ces critères, la vérification permanente de la qualité des prestations et des conditions offertes par les fournisseurs, ainsi que la gestion des affaires, contacts et coordination avec les services externes (réviseurs, spécialistes des caisses de pension, autorités de surveillance, etc.).

Concrètement, l'état des lieux et le conseil constituent une phase de un à deux mois, la gestion de la transition dure de deux à douze mois, cependant que les services sont fournis de manière suivie ●

Suite ->

... Suite

Une sorte de think tank en finance

Le groupe Ecofin dispense des prestations de conseil et réalise des projets dans les domaines de la gestion du risque, de la gestion de portefeuilles, de la planification financière, de l'optimisation du patrimoine, de la modélisation de données et de l'information financière, et cela de la conception jusqu'à la mise en œuvre. Ecofin, qui se veut une sorte de think tank en finance, possède une solide savoir-faire dans les domaines de la banque et de la finance, de l'informatique, des statistiques et mathématiques, ainsi qu'une connaissance approfondie des conditions régnant sur les marchés financiers.

Ce groupe, fondé en 1986 par le professeur Martin Janssen, occupe une cinquantaine de collaborateurs (économistes, informaticiens, mathématiciens, physiciens, actuaires, experts en caisse de pension et juristes). Il compte parmi ses clients des Bourses, des banques et des fournisseurs d'information de premier plan, ainsi que des investisseurs institutionnels et des caisses de pension, en Suisse et à l'étranger. - (PR)