

RAPPORT ANNUEL 2018  
NOVENTUSCOLLECT  
NOVENTUSCOLLECT PLUS







RAPPORT ANNUEL 2018  
NOVENTUSCOLLECT  
NOVENTUSCOLLECT PLUS



# SOMMAIRE

## RAPPORT ANNUEL

- 6 Avant-propos du directeur

## COMPTES ANNUELS

- 8 Bilan NoventusCollect au 31 décembre 2018
- 9 Compte d'exploitation NoventusCollect du 1er janvier au 31 décembre 2018
- 10 Bilan NoventusCollect Plus au 31 décembre 2018
- 11 Compte d'exploitation NoventusCollect Plus du 1er janvier au 31 décembre 2018

## DIVERS

- 12 Placements
- 16 Organisation
- 17 Conseil de fondation et Gestion
- 18 Développements et statistiques
- 19 Décisions dans les fondations
- 21 Rapport de vérification des comptes annuels 2018

NoventusCollect  
NoventusCollect Plus  
Grundstrasse 18  
6343 Rotkreuz  
Téléphone +41 41 798 11 77  
Fax +41 41 798 11 79  
info@noventus.ch  
www.noventus.ch



Chères clientes et chers clients, chères assurées et chers assurés,

L'an dernier, les deux fondations ont connu une réorganisation: le site de Zurich a été fermé et intégré au site de Rotkreuz. Le recrutement de trois collaborateurs pour la distribution et la vente souligne la volonté de redynamiser et d'accélérer la croissance des fondations.

Nous avons modernisé le logo de Noventus. Dorénavant, les deux fondations seront présentes sur le marché en tant que caisse de pension (NoventusCollect) et que prévoyance des cadres (NoventusCollect Plus).

Hansueli Edelmann a décidé de prendre sa retraite. Depuis le lancement de Noventus sur le marché en 2003, il a occupé différents postes au sein des deux fondations, le dernier en date étant celui de directeur. Son successeur est Christoph Eck.

Les caisses de pension de Noventus ont pour objectif d'assurer les personnes, c'est-à-dire leur verser à elles ou à leurs proches un revenu de substitution en cas de perte d'emploi, d'invalidité ou de décès.

Au cours de l'exercice sous revue, plus de 550 entreprises englobant 5661 bénéficiaires étaient affiliées, soit un peu plus que l'année précédente. Parmi ces bénéficiaires, les 5122 assurés actifs exerçant une activité lucrative et pour lesquels un avoir de vieillesse est accumulé constituent le groupe le plus important.

539 personnes perçoivent des prestations sous diverses formes. Parmi elles, les 351 bénéficiaires de rentes de vieillesse forment le groupe le plus important. Si le rapport entre les rentes de vieillesse et les assurés actifs reste faible par comparaison avec de nombreuses fondations collectives et caisses de pension «plus matures» (légèrement inférieur à 7%), il affichera une croissance constante à l'avenir.

Les personnes frappées par un décès ou une invalidité représentent une faible part (pas tout à fait 4%) de l'ensemble des personnes assurées, mais nous mobilisent davantage. Evaluer de manière correcte et équitable l'invalidité d'une personne est probablement la tâche la plus ardue pour une institution de prévoyance. Les fondations proposent quatre offres différentes pour placer l'avoir de vieillesse.

- La solution entièrement fondée sur des titres mettant en œuvre une approche «core-satellite», assortie d'une quote-part d'actions de 40% et de frais de gestion de fortune avantageux de 0,28%, a généré un rendement net de -4,60% sur l'exercice 2018. Fin 2018, le taux de couverture des caisses de prévoyance ayant opté pour ce placement était toujours attrayant, à 111,6% pour la caisse de pension et à 124,5%

## RÉTROSPECTIVE DES ANNÉES 2006 – 2018

### Fortune en mio. CHF

Variation par rapport à l'exercice précédent: 8,9%



### Nombre d'assurés

Variation par rapport à l'exercice précédent 1,9%



pour la prévoyance des cadres. En 2018, le total des avoirs de prévoyance des assurés a été rémunéré au taux de 2,0% pour la caisse de pension et de 3,1% pour la prévoyance des cadres.

- Certaines banques régionales garantissent une rémunération de tous les avoirs de prévoyance au taux d'intérêt minimal LPP, qui était de 1,00% durant l'exercice sous revue (solution de placements en compte). Etant donné que la rémunération des avoirs de prévoyance correspond à la rémunération de la fortune de prévoyance, la couverture est toujours d'au moins 100%.
- La solution titres des banques régionales investit la moitié des avoirs de prévoyance sous forme de solution de placements en compte, toutefois sans garantie du taux d'intérêt minimal LPP, et l'autre moitié dans des valeurs réelles. La stratégie de placement pour les valeurs réelles est pratiquement identique à celle de la solution uniquement fondée sur des titres.
- Les grandes entreprises peuvent définir leur propre stratégie de placement dans leurs caisses de prévoyance et choisir elles-mêmes leurs gestionnaires de fortune. Le taux de couverture dépend donc du revenu de la fortune obtenu. Fin 2018, les taux de couverture des caisses de prévoyance ayant des placements individuels étaient tous supérieurs à 100%, et même largement supérieurs dans certains. Pour les affiliations avec des placements individuels de capitaux, la commission de prévoyance du personnel fixe la rémunération.

Comment une fondation collective de taille moyenne telle que Noventus doit-elle se comporter face à des réformes différées? Elle doit accomplir un travail sérieux, assurer un équilibre entre risques et opportunités dans les placements, faire preuve d'engagement dans le domaine des ventes en s'appuyant sur des collaborateurs internes et des courtiers indépendants, offrir des prestations de service impeccables aux clients et aux assurés et maîtriser les coûts dans toutes les activités. Cette démarche n'a rien de spectaculaire, mais de notre point de vue, c'est la seule qui soit praticable dans un avenir proche.

Nous vous remercions de votre confiance et nous réjouissons de continuer à gérer votre prévoyance professionnelle.

Christoph Eck, Directeur des caisses de pension de Noventus

# BILAN NOVENTUSCOLLECT

au 31 décembre 2018

## ACTIF

en CHF	2018	2017
<b>Placements</b>	<b>490 073 903</b>	<b>490 424 285</b>
Liquidités (Fondation et Type K)	29 837 776	15 325 668
Placements collectifs (Type K et Pool de rentes)	188 426 348	187 116 173
Placements individuels (Type G)	62 260 202	61 708 682
Placements en compte (Type GK)	197 229 064	216 787 452
Placements collectifs (Type R)	3 383 019	0
Avoirs auprès des employeurs (cotisations)	5 410 901	5 603 904
Créances diverses	3 526 593	3 882 407
<b>Compte de régularisation actif</b>	<b>31 577</b>	<b>1 092 861</b>
<b>Total de l'actif</b>	<b>490 105 480</b>	<b>491 517 147</b>

## PASSIF

en CHF	2018	2017
<b>Dettes</b>	<b>33 329 590</b>	<b>45 701 933</b>
<b>Compte de régularisation passif</b>	<b>214 763</b>	<b>184 957</b>
<b>Réserves de contribution de l'employeur aux œuvres de prévoyance</b>	<b>7 759 384</b>	<b>7 237 843</b>
<b>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>	<b>420 341 480</b>	<b>394 300 299</b>
Capital de prévoyance assurés actifs	402 594 281	381 116 207
Capital de prévoyance retraités	5 759 811	1 261 032
Provisions techniques	11 987 388	11 923 059
<b>Réserve de fluctuations de valeur</b>	<b>23 461 185</b>	<b>36 782 222</b>
<b>Fonds libres/Découvert affiliations</b>	<b>1 845 329</b>	<b>5 015 736</b>
Découvert pool de rentes	-270 437	0
Découvert caisses de prévoyance	-1 109 432	- 975 743
Fonds libres (Type K)	0	2 282 427
Fonds libres des caisses de prévoyance	3 225 197	3 709 052
<b>Fonds libres fondation (capital d'exploitation)</b>	<b>3 153 751</b>	<b>2 294 157</b>
<b>Total du passif</b>	<b>490 105 480</b>	<b>491 517 147</b>

Les comptes annuels ont été établis conformément aux directives de l'OPP 2 et Swiss GAAP FER 26.

# COMPTE D'EXPLOITATION NOVENTUSCOLLECT

du 1er janvier au 31 décembre 2018

## COMPTE D'EXPLOITATION

en CHF	2018	2017
Cotisations et versements ordinaires et autres	39 339 517	39 403 208
Prestations d'entrée	39 729 199	40 202 030
<b>Apports issu des cotisations et prestations d'entrée</b>	<b>79 068 715</b>	<b>79 605 238</b>
Prestations réglementaires	- 14 430 307	- 13 949 842
Prestations de sortie	- 45 887 251	- 67 383 991
<b>Sorties pour prestations et retraites anticipées</b>	<b>- 60 317 559</b>	<b>- 81 333 832</b>
Dissolution / constitution de capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserves de cotisation	- 27 353 818	- 1 687 642
Produit des prestations d'assurance	8 671 744	9 322 397
Dépenses d'assurance	- 3 351 308	- 16 187 755
<b>Résultat net de la partie assurance</b>	<b>- 3 282 225</b>	<b>- 6 906 310</b>
<b>Résultat net du placement de patrimoine</b>	<b>- 10 249 953</b>	<b>20 183 873</b>
<b>Autres produits</b>	<b>12 260</b>	<b>10 280</b>
<b>Autres dépenses (entre autres, pertes sur débiteurs)</b>	<b>- 8 882</b>	<b>- 3 606</b>
Gestion des affaires et administration	- 2 210 986	- 2 279 246
Marketing et vente	- 108 992	- 136 296
Activités de courtier en assurances	- 213 735	- 204 636
Révision et expert en prévoyance professionnelle	- 52 206	- 54 347
Emoluments des autorités de surveillance	- 9 019	- 10 802
<b>Frais de gestion</b>	<b>- 2 594 939</b>	<b>- 2 685 326</b>
<b>Excédent de produits de dépenses avant constitution</b>	<b>- 16 123 739</b>	<b>10 598 910</b>
<b>Variation des réserves de fluctuation de valeur</b>	<b>13 321 037</b>	<b>- 8 410 927</b>
<b>Constitution de découverts</b>	<b>1 379 869</b>	<b>0</b>
<b>Variation des fonds libres (de type K)</b>	<b>2 282 427</b>	<b>- 939 021</b>
<b>Excédent de produits / de dépenses</b>	<b>859 594</b>	<b>1 248 962</b>

# BILAN NOVENTUSCOLLECT PLUS

au 31 décembre 2018

## AKTIF

en CHF	2018	2017
<b>Placements</b>	<b>23 258 189</b>	<b>13 754 734</b>
Liquidités (Fondation et type K)	1 049 828	138 519
Créance vis-à-vis de NoventusCollect (Type K)	9 298 357	9 758 667
Placements individuels (Type G)	6 871 451	0
Placements en compte (Type GK)	3 562 520	3 562 778
Placements collectifs (Type A)	2 055 741	0
Placements collectifs (Type R)	20 828	0
Avoirs auprès des employeurs (cotisations)	239 527	134 770
Créances diverses	159 938	160 000
Compte de régularisation actif	0	0
<b>Total de l'actif</b>	<b>23 258 189</b>	<b>13 754 734</b>

## PASSIF

en CHF	2018	2017
<b>Placements</b>	<b>1 131 588</b>	<b>429 924</b>
<b>Compte de régularisation passif</b>	<b>42 103</b>	<b>28 909</b>
<b>Réserves de contribution de l'employeur aux œuvres de prévoyance</b>	<b>98 577</b>	<b>97 601</b>
<b>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>	<b>19 718 527</b>	<b>10 140 452</b>
Capital de prévoyance assurés actifs	19 647 027	10 068 952
Capital de prévoyance retraités	0	0
Provisions techniques	71 500	71 500
<b>Réserve de fluctuations de valeurs</b>	<b>1 653 494</b>	<b>1 326 205</b>
<b>Fonds libres / Découvert affiliations</b>	<b>168 158</b>	<b>1 206 934</b>
Découvert caisses de prévoyance	- 40 363	0
Fonds libres (Type K)	182 892	1 182 797
Fonds libres des caisses de prévoyance	25 630	24 137
<b>Fonds libres fondation (capital d'exploitation)</b>	<b>445 743</b>	<b>524 710</b>
<b>Total du passif</b>	<b>23 258 189</b>	<b>13 754 734</b>

Les comptes annuels ont été établis conformément aux directives de l'OPP 2 et Swiss GAAP FER 26.

# COMPTE D'EXPLOITATION NOVENTUSCOLLECT PLUS

1er janvier au 31 décembre 2018

## COMPTE D'EXPLOITATION

en CHF	2018	2017
Cotisations et versements ordinaires et autres	5 119 541	1 707 052
Prestations d'entrée	6 192 167	4 845 071
<b>Apports issu des cotisations et prestations d'entrée</b>	<b>11 311 707</b>	<b>6 552 123</b>
Prestations réglementaires	- 415 659	- 361 133
Prestations de sortie	- 1 521 680	- 11 132 842
<b>Sorties pour prestations et retraites anticipées</b>	<b>- 1 937 339</b>	<b>- 11 493 975</b>
Dissolution / constitution de capitaux de prévoyance provisions techniques et réserves de cotisation	- 9 580 544	4 773 305
Produit des prestations d'assurance	258 665	263 133
Dépenses d'assurance	- 144 221	- 171 499
<b>Résultat net de la partie assurance</b>	<b>- 91 732</b>	<b>- 76 912</b>
<b>Résultat net du placement de patrimoine</b>	<b>- 474 689</b>	<b>986 733</b>
<b>Autres produits</b>	<b>28</b>	<b>0</b>
<b>Autres dépenses</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gestion des affaires et administration	- 187 802	- 102 054
Marketing et vente	- 15 790	- 3 704
Activité de courtier en assurances	- 2 500	- 2 800
Révision et expert en prévoyance professionnelle	- 15 442	- 15 722
Emoluments des autorités de surveillance	- 4 021	- 6 706
<b>Frais de gestion</b>	<b>- 225 554</b>	<b>- 130 986</b>
<b>Excédent de produits / de dépenses avant constitution / dissolution de la réserve de fluctuation de cours</b>	<b>- 791 946</b>	<b>778 835</b>
<b>Modification de la réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>- 327 289</b>	<b>397 880</b>
<b>Modification des fonds libres (Type K + Type G)</b>	<b>1 040 269</b>	<b>- 1 182 797</b>
<b>Excédent de produits / de dépenses</b>	<b>- 78 967</b>	<b>- 6 083</b>

# PLACEMENT

## VARIANTES DE PLACEMENTS

La plateforme de placement ouverte de NoventusCollect et NoventusCollect Plus offre diverses possibilités de placements mises en œuvre avec des partenaires investisseurs spécialisés:

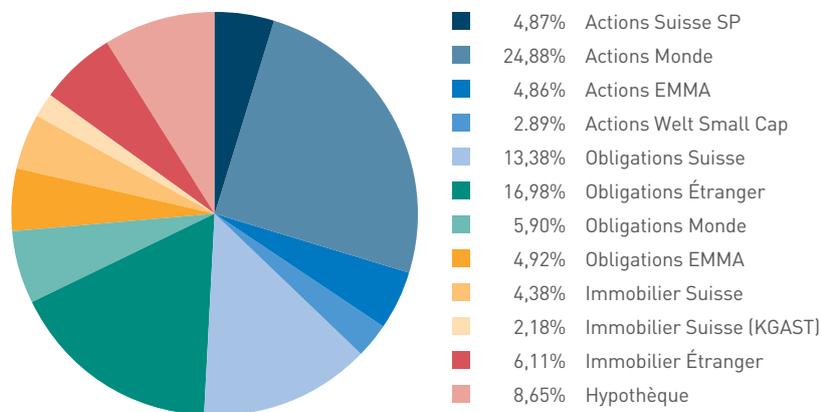
- Portefeuille de titres collectifs type K
- Solution de comptes banques régionales type GK
- Portefeuille de titres collectif banques régionales type R
- Placement individuel à la demande de l'institution de prévoyance type G

## PORTFOLIO NOVENTUSCOLLECT TYP K

Le portefeuille est choisi de sorte que le taux d'intérêt minimal LPP puisse être dépassé avec un risque contrôlé par l'utilisation des possibilités de diversification internationale. Pour la mise en œuvre de son mandat, la fondation recourt en majorité à des placements collectifs UBS (fonds institutionnels et groupes de fondations de placement), l'investissement étant surtout passif. La quote-part stratégique des actions s'élève à 40%.

## MISE EN ŒUVRE DE LA STRATÉGIE DE PLACEMENT

On fait essentiellement intervenir des fonds UBS. Le placement indirect orienté sur l'indice réduit les coûts et le droit de timbre.

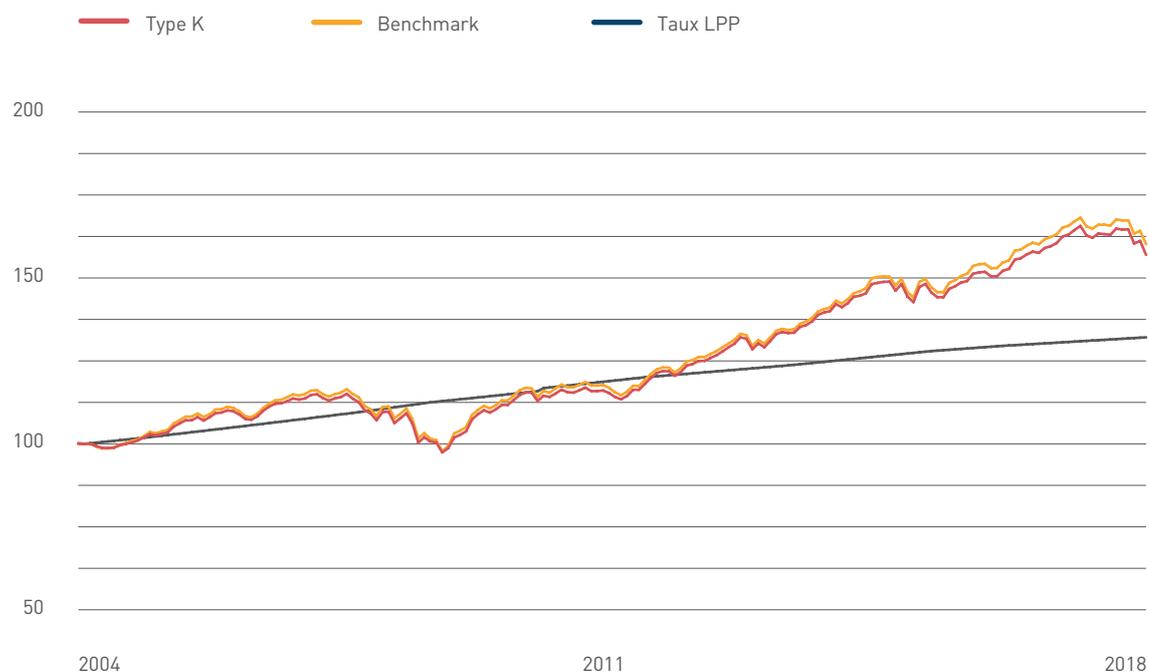


## PERFORMANCE 2018

La performance nette pour le portefeuille K Basic se chiffre à -4.60%.

## ÉVOLUTION DES PERFORMANCES DE 2004 À 2018

Développement indexé



## CHIFFRES-CLÉS STATISTIQUES 29 JANVIER 2004 – 31 DÉCEMBRE 2018

Fortune totale en mio. CHF	188.20
All-in Fee en % p.a.	0.28
Performance en %	58.10
Ø Performance (p.a.) en %	3.14
Volatilité (p.a.) en %	4.22
Tracking Error (ex post) in %	0.39
Information Ratio	-0.34

## PLACEMENTS EN COMPTE AUPRÈS DE BANQUES RÉGIONALES TYPE GK

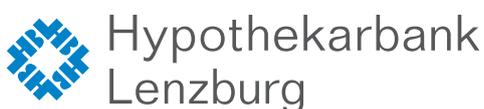
Garantie avec un taux d'intérêt minimal LPP en collaboration avec des banques régionales sélectionnées.

Le capital de prévoyance est placé sur un compte de prévoyance de notre banque partenaire, et rémunéré au moins au taux d'intérêt minimal LPP alors en vigueur (obligatoire et surobligatoire). L'argent provenant de la région reste dans la région. Grâce à la réassurance des risques de décès et d'invalidité par une compagnie d'assurance de premier ordre et à la garantie du taux d'intérêt minimum LPP, cette offre correspond à une solution d'assurance complète avec un processus d'épargne garanti. Les risques de déficit de couverture dans le processus d'épargne sont exclus.

## SOLUTION COLLECTIVE DES BANQUES RÉGIONALES TYPE R

La solution LPP de «type R» se compose de 50% de solution de compte et de 50% de titres (environ 4/5 en actions et 1/5 en immobilier).

## NOS PARTENAIRES



## PLACEMENTS INDIVIDUALISÉS POUR DES ENTREPRISES COMPTANT AU MOINS 30 ASSURÉ TYPE G

Solutions individuelles pour les entreprises de plus de 30 collaborateurs ou CHF 5 millions de réserve mathématique (y compris sur demande). La commission de prévoyance du personnel définit la stratégie de placement et nomme l'Asset Manager. Tous les rendements restent intégralement dans l'institution de prévoyance. Réserve de fluctuation de valeur séparée et détenue par l'institution de prévoyance (indépendante des autres solutions de prévoyance et de placement de la fondation) avec comptes annuels individuels.

## NOS PARTENAIRES



Julius Bär

*regiobank*

SWISS  ROCK



Autres gestionnaires de biens sont aussi possibles.

# ORGANISATION

## ORGANISATION

### FORME JURIDIQUE ET BUT

La fondation NoventusCollect, domiciliée à Risch (ZG), a pour but la prévoyance professionnelle obligatoire pour les salariés et employeurs en cas de vieillesse et d'invalidité, ou leurs survivants en cas de décès.

La fondation NoventusCollect Plus, domiciliée à Risch (ZG), a pour but la prévoyance professionnelle surobligatoire pour les salariés et employeurs en cas de vieillesse et d'invalidité, ou leurs survivants en cas de décès.

### ENREGISTREMENT LPP ET FONDS DE GARANTIE

NoventusCollect est enregistré sous le numéro ZG-0131 dans le registre de l'Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse centrale située à Lucerne. Les deux fondations sont affiliées au Fonds de garantie.

### EXPERT EN PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

Exactis AG, Winterthur

### ORGANE DE CONTRÔLE

BDO AG, Lucerne

### AUTORITÉ DE SURVEILLANCE

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Lucerne

### CONSEILLER

ECOFIN Investment Consulting AG, Zurich

### DIRECTION

Christoph Eck

### SERVICE À LA CLIENTÈLE

VWPK Consulting GmbH, Rotkreuz

Logiciel VE 2000 de la société LESS Informatik SA, Thalwil

### RISQUES BIOMÉTRIQUES

Les risques liés à la longévité, la mortalité et l'invalidité sont entièrement supportés par des sociétés d'assurance spécialisées.



## ZURICH

Pour les grandes entreprises, il est également possible de faire appel à des réassureurs individuels. Jusqu'au 31 décembre 2017, le risque de l'âge a également été intégralement transféré à une compagnie d'assurance.

# CONSEIL DE FONDATION ET GESTION

## CONSEIL DE FONDATION

### NOVENTUSCOLLECT

#### REPRÉSENTANTS DE L'EMPLOYEUR

Carole Fluri, Niklaus Strassen- und Tiefbau AG, Feldbrunnen, vice-présidente  
Jürg Kradolfer, Steuer-Treuhand AG Jürg Kradolfer, Ipsach  
Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See

#### REPRÉSENTANTS DES SALARIÉS

Christoph Wenger, Carrosserie Hess SA, Bellach  
Luzia Betschart, Stoosbahnen AG, Stoos, présidente  
Christof Grob, Alte Schmitte Wohnheim + Atelier, Lohn-Ammannsegg

### NOVENTUSCOLLECT PLUS

Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See, président  
Georgette Zeiter, Zeiter GmbH, Küsnacht, vice-présidente  
Dr. Markus Graf, Aesch

## GESTION

### NOVENTUSCOLLECT UND NOVENTUSCOLLECT PLUS

Christoph Eck	à partir d'août 2018
Hansueli Edelmann	jusqu'en juillet 2018

## STATISTIQUES

	2018	2017
<b>NOMBRE DE CAISSES DE PRÉVOYANCE</b>		
NoventusCollect	520	528
NoventusCollect Plus	36	26
<b>Total</b>	<b>556</b>	<b>554</b>

<b>NOMBRE D'ASSURÉS</b>		
NoventusCollect	5489	5418
NoventusCollect Plus	172	139
<b>Total</b>	<b>5661</b>	<b>5557</b>

<b>CAPITAL DE PRÉVOYANCE ET PROVISIONS (EN MIO. CHF)</b>		
NoventusCollect	420	394
NoventusCollect Plus	20	10
<b>Total</b>	<b>440</b>	<b>404</b>

### TAUX DE COUVERTURE

Un taux de couverture appartenant à trois variantes de placement n'a pas une pertinence économique et pas d'impact. Les taux de couverture mentionnés ci-après correspondent aux variantes de placement et aussi au taux de couverture économique.

<b>Taux de couverture placements collectifs Type K</b>		
NoventusCollect	111,6%	120,4%
NoventusCollect Plus	124,5%	134,6%
<b>Taux de couverture placements en compte Type GK</b>		
NoventusCollect	101,8%	101,9%
NoventusCollect Plus	102,2%	102,4%
<b>Taux de couverture des placements individualisés Type G</b>		
NoventusCollect	108,7%	116,0%
NoventusCollect Plus	99,4%	n/a
<b>Taux de couverture placements collectifs Type R</b>		
NoventusCollect	96,3%	n/a
NoventusCollect Plus	100,3%	n/a
<b>Taux de couverture pool de rentes</b>		
NoventusCollect	95,5%	101,2%
<b>Taux de couverture placements collectifs Type A</b>		
NoventusCollect Plus	100,0%	n/a

## APERÇU DES PRINCIPALES DÉCISIONS DES CONSEILS DE FONDATION DE NOVENTUSCOLLECT ET NOVENTUCOLLECT PLUS

### JANVIER 2018

- Décision de regrouper les deux sites Rotkreuz et Zurich, résiliation du contrat de gérance existant

### FÉVRIER 2018

- Adaptation du règlement de prévoyance: limitation du montant de la rente de vieillesse à CHF 1,5 million
- Visites des banques régionales: adaptation de l'accord de collaboration relatif à la solution alternative de type R pour la solution de placements en compte (combinaison compte de prévoyance/titres)

### MARS 2018

- Décision de prévoir une garantie de déficit pour le nouveau type R à hauteur de CHF 2 millions au maximum d'ici fin 2019
- Décision de proposer un modèle de commissionnement alternatif aux courtiers
- Transfert de la gestion de fortune pour le pool de rentes au 01.01.2020 à des banques membres du réseau Esprit
- Décision d'examiner davantage les «prêts seniors» et l'«infrastructure» dans le domaine des placements alternatifs

### MAI 2018

- Approbation des comptes annuels 2017 et du système de contrôle interne (SCI)
- Réélection de l'organe de révision et de l'expert agréé en matière de prévoyance professionnelle
- Approbation du Règlement d'organisation et de provisions révisé
- Autorisation du budget du personnel à compter du 01.08.2018 pour le propre service externe de Noventus

### JUILLET 2018

- Approbation de l'accord de résiliation entre l'ancienne direction et les deux fondations

### AOÛT 2018

- Rotation salarié/employeur à la présidence du conseil d'administration de NoventusCollect pour une année
- Appel d'offres pour le mandat de gestion de fortune pour la solution titres de type K au 01.01.2020
- Adaptation des règlements de placement: désormais, il est également possible d'acquérir des immeubles directs

- Discussion des expertises techniques au 01.01.2018 entre les deux fondations et l'expert CP
- Christoph Eck élu directeur des deux fondations; octroi de signatures collectives à Sarah Achermann et Tobias Schattling

### **OCTOBRE 2018**

- Ajustement de la stratégie de placement de type K: inclusion d'une quote-part de 5% pour l'infrastructure (placements alternatifs)
- Ajustement des règles d'entrée et de sortie dans le règlement de liquidation partielle
- Gestion de fortune pour le type R confiée à Bank EKI à compter du 01.01.2020
- Approbation des conventions d'affiliation révisées
- Communication des chiffres clés de la distribution

### **DÉCEMBRE 2018**

- Réélection des membres du comité de placement
- Confirmation du mandat de gestion de fortune auprès d'UBS pour la solution titres de type K
- Décision sur la rémunération des avoirs de vieillesse et autres avoirs au 31.12.2018
- Décision relative à la base de la mortalité et au taux technique des rentes de vieillesse au risque de NoventusCollect
- Renonciation à l'ajustement des rentes de risque à l'inflation
- Approbation des principes SCI 2019
- Approbation des budgets 2019 pour le marketing et le personnel ainsi que pour les deux comptes de gestion
- Transfert de la gestion de fortune pour le pool de rentes à compter du 01.01.2020 à deux banques membres du réseau Esprit

# RAPPORT DE RÉVISION (RÉSUMÉ)

## NOVENTUSCOLLECT ET NOVENTUSCOLLECT PLUS

Lucerne, le 10 mai 2019

Rapport récapitulatif de l'instance de révision aux conseils de fondation de NoventusCollect et Noventus- Collect Plus, Rotkreuz.

En tant qu'instance de révision, nous avons vérifié la légalité des comptes annuels (bilan, compte d'exploitation et annexe) de NoventusCollect et NoventusCollect Plus pour l'exercice clos au 31 décembre 2017, comptes sur la base desquels le présent bilan annuel résumé a été établi, selon les normes d'audit suisses. Par ailleurs, nous avons procédé aux contrôles prescrits par les Art. 52c al. 1 LPP et Art. 35 LPP 2.

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels et de l'exécution des tâches légales incombe au conseil de fondation, notre mission consistant à les vérifier et à émettre une appréciation les concernant. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'habilitation et d'indépendance.

Dans notre rapport du 10 mai 2019, nous avons émis un jugement sans réserve sur le bilan annuel, l'organisation, la gestion des affaires, le placement de patrimoine ainsi que sur les mesures à prendre par le conseil de fondation en cas de sous-couverture.

BDO SA

Bruno Purtschert

ppa. Adrijana Rupcic

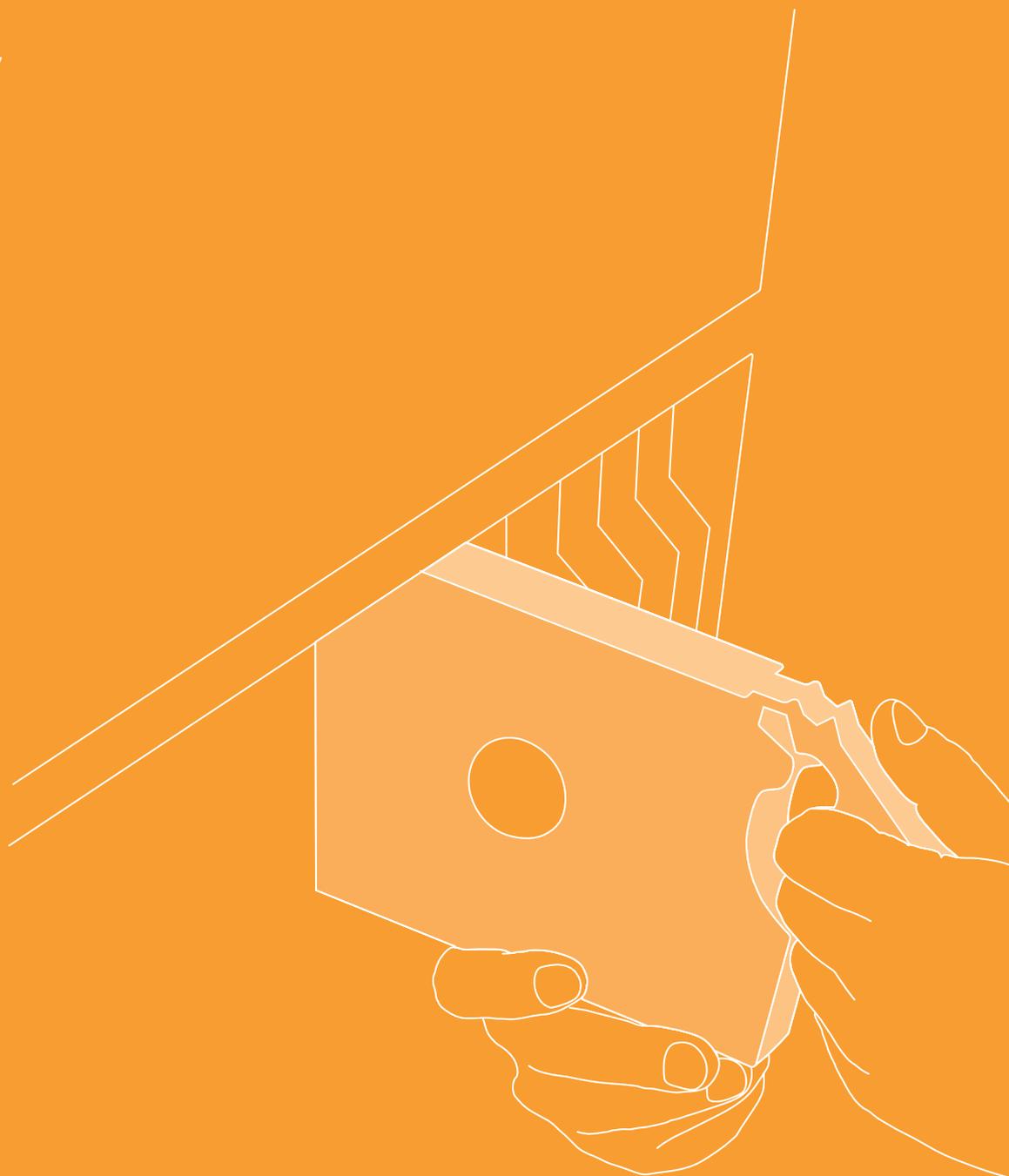
Réviser en chef  
Expert-réviser agréé

Réviser agréée

Sur demande, un exemplaire du rapport détaillé des comptes annuels selon la Swiss GAAP RPC 26 ainsi que du rapport de révision peut être obtenu auprès de NoventusCollect/NoventusCollect Plus.

# CONTACT

NoventusCollect  
NoventusCollect Plus  
Grundstrasse 18  
6343 Rotkreuz  
Téléphone +41 41 798 11 77  
Fax +41 41 798 11 79  
info@noventus.ch  
www.noventus.ch





# NOVENTUS

CAISSES DE PENSION

NoventusCollect  
NoventusCollect Plus  
Grundstrasse 18  
6343 Rotkreuz  
Téléphone +41 41 798 11 77  
Fax +41 41 798 11 79  
info@noventus.ch  
www.noventus.ch

