

IMPRESSIONS **2017**



Avant-propos	3
En un coup d'œil	4
Produits REVOR	6
Portrait de partenaire	8
Objectifs et perspectives	10
Organes	12
REVOR compact	14

UNE ÉTAPE RÉUSSIE VERS UN NOUVEAU MONDE DE LA PRÉVOYANCE

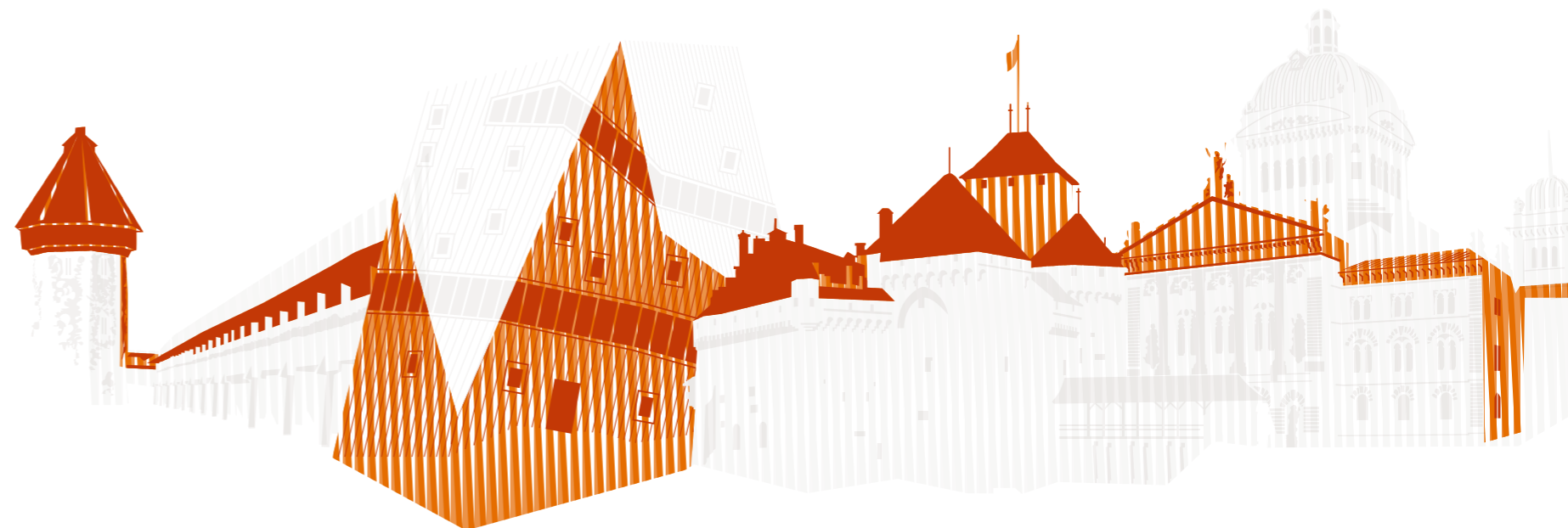
2017 a été une année à la fois riche en événements et prometteuse pour REVOR Fondation collective. Nous avons pu lancer et placer, avec un succès extraordinaire, notre nouveau produit REVOR INVEST sur le marché. L'année de placement 2017 a été marquée par des rendements nettement positifs des actions, dont en particulier les actions suisses de petite et moyenne capitalisation (SPI Extra) et les actions des marchés émergents. REVOR INVEST a ainsi réalisé des performances nettement positives en harmonie avec l'évolution du marché. En 2017, un rendement absolu de + 9,40 % a été réalisé sur la fortune en titres, nos deux gestionnaires de fortune ayant surperformé l'indice de référence.

La fiabilité, la stabilité et la transparence restent des valeurs clés dans le système de prévoyance professionnelle et notre prétention. Ainsi, REVOR Fondation collective veut promouvoir davantage la confiance. Par des adaptations axées sur l'avenir, nous veillons à ce qu'on puisse toujours compter sur notre fiabilité et sur celle du système. Notre objectif principal est de continuer à assurer la stabilité de REVOR Fondation collective. Nous sommes convaincus que nous serons toujours en mesure d'apporter les réponses adéquates aux défis du futur. Nous restons ainsi, à tout moment, le partenaire fiable à vos côtés.



L'EXERCICE 2017 / 2016

in MCHF



TOTAL DU BILAN

1'121'562

1'153'480

ENTREPRISES MEMBRES

995

1'126

TAUX DE COUVERTURE EN VERTU DE L'ART. 44 OPP 2

105,2 %

102,9 %

ASSURÉS ACTIFS

10'325

12'331

BÉNÉFICIAIRES DE RENTES

2'465

2'470

TAUX DE COUVERTURE DES PRINCIPAUX GROUPES DE PRODUITS:

REWOR INVEST

108,0 %

N/A

COMPTE REWOR

101,5 %

N/A

DONT AUTOFINANCÉS

482

1

PERFORMANCE

REWOR INVEST

+ 9,40 %

N/A

TENDANCE ACTUELLE DANS LE DOMAINE DE LA PRÉVOYANCE: **PASSAGE À DE MEILLEURES OPPORTUNITÉS DE RENDEMENT**

Le COMPTE REVOR, la solution de prévoyance avec des intérêts garantis, a fait de nous une grande institution. La persistance de l'évolution négative des taux d'intérêts nous a toutefois incités à élaborer une alternative pour nos clients: REVOR INVEST, la solution orientée rendement. L'intérêt suscité est énorme. Plus de 70 % des institutions de prévoyance misent encore sur la solution de compte, mais REVOR INVEST enregistre une croissance fulgurante. Grâce à l'excellente première «année de service», le produit atteint déjà un taux de couverture de 108 %. Compte tenu de notre taux d'intérêt technique de 2 % et de l'excellente structure des assurés de REVOR Fondation collective, REVOR INVEST est une solution très prometteuse et tournée vers l'avenir pour les contrats LPP.

Avec une performance
de + 9,40 %, REVOR INVEST
affiche un réjouissant.

L'année de placement 2017 a été marquée par des rendements nettement positifs des actions. Des rendements faibles à légèrement négatifs ont prédominé sur le marché obligataire suisse, alors que les emprunts obligataires des entreprises globales et les obligations sur les marchés émergents ont affiché des rendements positifs, tout comme les placements immobiliers. Au cours de l'exercice écoulé, REVOR INVEST a réalisé une performance absolue de + 9,40 % en harmonie avec l'évolution du marché.

Cette stratégie de pool axée sur les opportunités de rendement pour les PME nous a permis, en 2017, de réagir à la modification des conditions-cadres et à leurs effets sur les marchés financiers. La commission de placement de REVOR Fondation collective et les experts en placement de l'entreprise PPC-metrics vérifient régulièrement l'évolution et la performance des banques de placement.

REVOR COMPTE est notre solution éprouvée pour les caisses de pension. Derrière chaque institution de prévoyance se trouve une banque partenaire librement choisie, qui garantit le taux d'intérêt minimum LPP sur la fortune de prévoyance. La base de la prévoyance vieillesse est le lien étroit avec la création de valeur au niveau régional: le capital reste en général dans la région d'origine de la société affiliée. C'est pour cette raison que le Conseil de fondation de REVOR et bon nombre de ses partenaires bancaires ont décidé de maintenir le produit REVOR COMPTE, en dépit l'évolution problématique des taux d'intérêts.

Le COMPTE REVOR, la solution de prévoyance avec des intérêts garantis, a fait de nous une grande institution.

?

La persistance de l'évolution négative des taux d'intérêts nous a toutefois incités à élaborer une alternative pour nos clients: REVOR INVEST



UN ENTRETIEN SUR LA CONFIANCE, LA STABILITÉ ET L'AVENIR



Marianne Wildi

CEO de la Hypothekbank
Lenzburg AG

Entretien avec Marianne Wildi,
depuis 2009 CEO de la
Hypothekbank Lenzburg AG
cotée en bourse.

«Une perspective globale de notre banque vis-à-vis des clients PME inclut toujours la LPP.»



La prévoyance professionnelle exige des solutions durables. Pour pouvoir innover avec succès, il est nécessaire d'avoir des partenaires professionnels fiables et éprouvés, à l'exemple de la Hypothekbank Lenzburg AG et de REVOR Fondation collective.

REVOR INVEST A ÉTÉ ÉLABORÉ AVEC LE SAVOIR-FAIRE DE LA HYPOTHEKARBANK LENZBURG AG. COMMENT S'EST DÉROULÉE LA COLLABORATION AVEC REVOR FONDATIONS COLLECTIVE?

REVOR Fondation collective est depuis plusieurs années un partenaire fiable, avec lequel nous entretenons une bonne collaboration commerciale. Nous la connaissons en tant qu'entreprise agile avec une culture moderne – et toujours à l'avant-garde sur le marché, même lorsque ceci exige des décisions impopulaires. Nous apprécions en particulier que le client soit toujours au centre de l'attention pour les solutions et les prestations de LPP. De manière prospective et indépendante, ce qui nous convient parfaitement. Cette collaboration très fructueuse s'est ainsi déroulée sur la base de valeurs communes et d'objectifs partagés.

QUELLE ÉVALUATION FAITES-VOUS DU LANCEMENT RÉUSSI DE REVOR INVEST?

Je suis impressionnée et m'en réjouis – mais nullement surprise. Le marché attendait une telle solution, et je m'attends à ce que REVOR INVEST devienne une véritable «success story»; son évolution très positive dès la première année en est un indice. La réjouissante performance de + 9,40 % est éloquente. Les fonds générés dès la première année ont pu être investis dans des réserves de fluctuation des valeurs et, par conséquent, dans la stabilité financière. Je suis convaincue que la tendance claire au passage à REVOR INVEST se poursuivra auprès d'autres banques régionales et devrait se renforcer davantage.

EN TANT QUE CEO DE LA HYPOTHEKARBANK LENZBURG AG, QUE RECOMMANDERIEZ-VOUS À VOS PAIRS D'AUTRES BANQUES EN CE QUI CONCERNE LA PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE?

Une perspective globale de notre banque vis-à-vis des clients PME inclut toujours la LPP. Elle est une composante importante de l'offre et, idéalement, un atout pour toutes les parties impliquées. C'est pour cette raison que le conseil et la distribution de produits LPP fiables et orientés vers l'avenir font donc partie de l'ADN de notre entreprise. Le défi à relever par l'équipe de direction de toute banque est de souligner auprès des collaborateurs et collaboratrices l'importance d'une solution LPP moderne et de les transformer en interlocuteurs compétents des clients pour les questions de prévoyance, grâce à un soutien ciblé.

QU'ATTENDEZ-VOUS À L'AVENIR DE REVOR FONDATION COLLECTIVE POUR LA HYPOTHEKARBANK LENZBURG AG?

Je vois REVOR Fondation collective en très bonne voie. Le facteur décisif pour le succès ultérieur sera d'assurer la viabilité du système informatique de l'entreprise et d'élaborer et promouvoir continuellement des concepts de distribution innovants. Par l'accent mis sur l'orientation client et la proximité avec les clients avec un conseil personnalisé, REVOR Fondation collective fait, selon moi, tout juste. La Hypothekbank Lenzburg mise donc sur la poursuite d'un partenariat éprouvé et susceptible d'extension.

TOUJOURS TRÈS PROCHE DE NOS CLIENTS

REVOR Fondation collective vous est familière en que partenaire stable et fiable pour la prévoyance professionnelle. Afin que votre prévoyance vieillesse reste aussi sûre qu'elle l'est actuellement, nous adaptons notre offre de manière flexible aux éventuels changements – comme base du travail continu et réussi d'assurance de votre avenir.

Nous avons une oreille attentive pour les besoins de nos clients. Ensemble, nous élaborons des offres de prévoyance sur mesure – avec des instruments éprouvés et des solutions innovantes. La transparence est indispensable, et il nous tient à cœur que nos partenaires comprennent comment REVOR Fondation collective pense et travaille. Ceci crée la confiance. Et nous optimisons nos processus sans relâche. Vous profitez de notre efficacité: grâce à une structure favorable des coûts et, bien sûr, au service et à l'assistance à la clientèle. Avec plus de 100 contacts personnels avec les clients personnels, nous avons mis en œuvre les



Roman Kahr

Responsable distribution
031 310 58 88
r.kahr@revor.swiss

exigences du Conseil de fondation de REVOR pour un encadrement encore plus intensif des institutions de prévoyance affiliées au cours de l'exercice 2017. Tous positifs, les contacts ont été décrits par les deux parties comme très enrichissants. Vous avez largement fait usage de la possibilité d'obtenir des informations sur les plans de prévoyance ou sur l'administration.

Nous avons également été en mesure de clarifier bon nombre de questions et préoccupations individuelles concernant les possibilités de départ à la retraite. Nous restons très proches de vous et de besoins au cours de l'exercice en cours aussi. Chaque entretien est l'occasion d'échanger des informations actuelles de manière optimale, de répondre aux questions et de définir vos besoins futurs. N'hésitez donc pas à nous contacter à tout moment, si vous souhaitez la visite personnelle de notre conseiller. Nous sommes là pour vous aider!

2

Il nous tient à cœur que nos partenaires comprennent comment REVOR Fondation collective pense et travaille. Afin que votre prévoyance vieillesse reste aussi sûre qu'elle l'est actuellement, nous adaptons notre offre de manière flexible et intelligente aux changements.

Définissez vos souhaits d'avenir lors d'entretiens avec nous.



CONSEIL DE FONDATION ET ADMINISTRATION

Le Conseil de fondation de REVOR Fondation collective se compose de personnalités expérimentées dans la gestion des fondations. Cet organe composé à parité de représentants de l'employeur et de représentants des travailleurs définit la stratégie et supervise les exécutants. Pour ce faire, il vérifie et optimise continuellement les processus et les structures.

Elu par les destinataires de REVOR, le Conseil de fondation se réunit plusieurs fois par an et entretient des contacts étroits avec toutes les parties responsables.

En tant que garant de la fiabilité, de la transparence et de la durabilité, le Conseil de fondation de REVOR crée des conditions optimales de stabilité, de continuité et de croissance.

REPRÉSENTANTS DES EMPLOYEURS



CARL VON HEEREN

Président conseil de fondation
Directeur Ireca AG
Reinach



SIMON GRAA

Membre conseil de fondation
Membre de la direction
SB Saanen Bank AG
Saanen



JEAN-CLAUDE REYMOND

Membre conseil de fondation
Direction
Chaletbau Matti Architektur AG
Gstaad

REPRÉSENTANTS DES SALARIÉS



CORNELIA BAUMANN

Membre conseil de fondation
Secrétaire communale/
gestionnaire des finances
Wileroltigen



KARIN GRÜTTER

Membre conseil de fondation
Membre de la direction
Inter-Translations SA
Berne



PIA WIESE-GIGER

Vice-présidente conseil de
fondation
Agente fiduciaire Häfliger
Treuhand AG
Holziken

EN BONNES MAINS

Nous sommes aux côtés des entreprises et des assurés avec des solutions individuelles, abordables et transparentes et tout notre savoir. Des solutions classiques et sans compromis avec la sécurité ou avec des stratégies de placement professionnelles permettant une saisie optimales des opportunités de rendement – avec nous, vos plans de prévoyance sont entre de bonnes mains.

Avec la nouveau site Internet, REVOR répond aux exigences de notre monde en ligne. Que ce soit avec un smartphone, une tablette ou un ordinateur de bureau, le contenu se présente de manière attrayante sur tous les appareils. Le nouveau site Internet Web est conçu de manière cohérente du point de vue de l'utilisateur. La structure de navigation simple et intelligente mène rapidement au contenu pertinent à partir de chaque point d'accès. Sur notre site, vous trouverez toujours des informations actualisées, même en cours de l'année. Nous attendons votre visite avec impatience!

Les chiffres positifs de l'exercice écoulé montrent que nous sommes prêts pour l'avenir et un partenaire fiable pour votre prévoyance professionnelle. Toutes les données et tous les faits peuvent être trouvés dans le rapport annuel sur notre site Internet à l'adresse www.revor.swiss.



SIÈGE PRINCIPAL BERNE

REVOR Fondation Collective
Gutenbergstrasse 48
3011 Bern
031 310 58 85
info@revor.swiss

SIÈGE SURSEE

REVOR Fondation Collective
Centralstrasse 18
6210 Sursee
031 310 58 80
info@revor.swiss