

## Communiqué aux médias

### Résultat annuel 2022

#### La Mobilière a poursuivi sa croissance et affiche un bon résultat, malgré un contexte exigeant.

En 2022, la guerre en Ukraine, le durcissement de la politique des taux d'intérêt visant à lutter contre l'inflation et, partant, le fort recul des actions ont confronté l'économie à de nouveaux défis après deux années de pandémie. En dépit de ce contexte difficile, la Mobilière a poursuivi sa croissance et enregistré une progression considérable de ses recettes de primes (+5,4%). Notre succès repose sur la force de la marque Mobilière, l'attrait de notre gamme de produits et notre culture d'entreprise centrée sur les besoins de la clientèle.

#### Vue d'ensemble des chiffres clés

- Durant l'exercice 2022, le Groupe Mobilière a réalisé un bénéfice de 311,0 millions de francs (exercice précédent: 474,9 millions).
- Le volume de primes s'est accru dans l'ensemble de 5,4% pour s'inscrire à 4,540 milliards de francs (exercice précédent: 4,307 milliards).
- Dans le secteur non-vie, les recettes de primes ont augmenté de 4,0% pour atteindre 3,580 milliards de francs. Les intempéries de l'été ont généré des charges de sinistres élevées de 110 millions de francs.
- Dans le secteur vie, le volume de primes a progressé de 10,8% pour s'établir à 960,7 millions de francs. En prévoyance privée, les affaires à primes périodiques affichent une croissance de 6,1%. En prévoyance professionnelle, les primes annuelles ont atteint 255,2 millions de francs, en hausse par rapport à l'année précédente (236,6 millions).
- Le résultat financier s'est inscrit à 183,6 millions de francs. En raison de la situation sur les marchés financiers, il est nettement inférieur à celui de l'exercice précédent (450,2 millions). Basé sur une valeur comptable moyenne de 19,719 milliards de francs, le rendement des placements de capitaux s'établit à 0,9% (exercice précédent: 2,3%). La performance des placements à la valeur de marché a atteint -8,5% (exercice précédent: 4,1%).
- La Mobilière dispose d'une dotation en fonds propres très solide, qui dépasse de plusieurs fois les exigences légales. Calculé selon un modèle interne conforme aux principes du SST et approuvé par la FINMA, le quotient de solvabilité du Groupe au 1<sup>er</sup> janvier 2023 s'élevait à 538%.
- Cette année encore, la Mobilière partage les fruits de son succès avec ses clientes et clients. À partir de juillet 2023 et pendant un an, la Mobilière reversera à sa clientèle 195 millions de francs au total.

«Malgré un contexte économique exigeant, nous avons à nouveau réalisé un résultat réjouissant. C'est précisément lorsque les temps sont agités que notre ancrage coopératif prend tout son sens. Nos affaires d'assurance et de prévoyance financièrement solides ainsi que notre ancrage local, fondé sur nos 80 agences générales, constituent la base de notre succès. Notre objectif reste inchangé: être un partenaire fiable pour notre clientèle, quoi qu'il arrive.»

Michèle Rodoni, CEO de la Mobilière

## Résultat global

Durant l'exercice 2022, la Mobilière a réalisé un bénéfice consolidé de 311,0 millions de francs (exercice précédent: 474,9 millions). Ce recul est imputable notamment à la baisse du résultat financier dans un contexte de placement difficile.

## Fonds propres et bilan

Les fonds propres consolidés ont diminué de 8,2% pour s'établir à 5,881 milliards de francs. Cette baisse est due principalement à la diminution des réserves de réévaluation des placements de capitaux qui, conformément aux recommandations Swiss GAAP RPC, sont à inscrire dans les fonds propres sans effet sur le résultat. Le rendement des fonds propres a atteint 5,1% (exercice précédent: 7,9%). Pour toutes les sociétés d'assurances du Groupe, les fonds propres éligibles sont de loin supérieurs à ceux exigés. La capacité de risque déterminée selon le Test suisse de solvabilité (SST) montre que les différentes sociétés du Groupe Mobilière, ainsi que le Groupe lui-même, affichent de confortables taux de couverture. Calculé selon un modèle interne conforme aux principes du SST et approuvé par la FINMA, le quotient de solvabilité du Groupe au 1<sup>er</sup> janvier 2023 s'élevait à 538% (exercice précédent: 516%). La somme du bilan a diminué à 21,721 milliards de francs (exercice précédent: 22,093 milliards).

Une part importante des propres placements de capitaux, à savoir 7,323 milliards de francs (exercice précédent: 6,523 milliards), est constituée de titres à revenu fixe. Ceux-ci sont évalués au coût amorti, ce qui signifie que les variations des taux d'intérêt n'ont aucune influence sur la valeur au bilan. Les placements en actions et en parts de fonds ont baissé, passant de 5,258 à 4,245 milliards de francs. Les provisions techniques ont, comme d'habitude, été évaluées avec prudence.

## Affaires non-vie

En 2022 également, la Mobilière a renforcé sa position solide dans le secteur non-vie, avec une part de marché de 20,3%. Elle a consolidé son rang de leader dans l'assurance choses en portant sa part de marché à 30,1%. Tous les secteurs d'affaires stratégiques ont contribué à cette croissance. Dans le segment des particuliers, les assurances ménage, protection juridique et mobilité ont enregistré une progression réjouissante. Dans le segment des entreprises, les assurances de personnes ont le plus contribué à la hausse du volume de primes.

Le volume de primes a augmenté de 4,0% pour s'inscrire à 3,580 milliards de francs. La croissance de la Mobilière a ainsi dépassé à nouveau celle du marché global. Au cours de l'été 2022, le nombre de sinistres dus aux intempéries a été une nouvelle fois supérieur à la moyenne, sans toutefois atteindre l'ampleur exceptionnelle de l'exercice précédent: en juin, juillet et septembre, six épisodes de fortes intempéries sont survenus, occasionnant des charges de sinistres d'environ 110 millions de francs, dont près de 100 millions imputables aux dégâts de grêle. De plus, une augmentation des frais de réparation a été constatée, en particulier dans les branches choses, également en raison de la hausse de l'inflation. Il en a ainsi résulté des charges de sinistres supérieures à la moyenne de 64,2%, soit légèrement plus élevées que celles de l'année précédente (63,9%). En s'inscrivant à 218,2 millions de francs, le résultat technique a diminué par rapport à l'exercice précédent (245,2 millions). En hausse, le taux de frais a progressé, passant de 27,0% à 27,9%. Le ratio combiné a atteint 93,5% (exercice précédent: 92,4%).

## Affaires vie

Dans le secteur vie, les primes brutes ont augmenté de 10,8% pour s'établir à 960,7 millions de francs (exercice précédent: 867,0 millions). En prévoyance privée, la Mobilière continue de mettre l'accent sur les affaires à primes périodiques, qui ont progressé de 6,1%, un taux supérieur à celui du marché (1,3%). Cette évolution réjouissante est attribuable en grande partie à l'assurance épargne évolutive. Les affaires à prime unique ont eu, elles aussi, beaucoup de succès: s'agissant du produit à tranches Mobiliar One Invest, la demande a été exceptionnellement élevée; en l'espace de 48 heures, la tranche proposée à l'automne était épuisée. La part de marché de la Mobilière dans les affaires nouvelles d'assurances individuelles de capital se monte à 13,8%. Sur le marché très disputé de la réassurance des institutions de prévoyance, une croissance du volume de primes de 1,7% a été réalisée au cours de l'année écoulée.

Le montant total des excédents versés à la clientèle s'élève à 19,1 millions de francs (exercice précédent: 45,8 millions). Dans les affaires collectives, la Mobilière a reversé aux institutions de prévoyance 100% des revenus sous forme de rentes, de prestations en capital, d'attributions d'excédents et de provisions.

## Opérations financières

Les opérations financières ont contribué au résultat à hauteur de 183,6 millions de francs, un chiffre en nette baisse par rapport à celui de l'exercice précédent (450,2 millions). Alors que l'année 2021 avait encore profité de la reprise boursière qui a suivi la pandémie de Covid-19, en 2022, l'évolution négative du marché a eu des répercussions sur le résultat des placements en raison des tensions géopolitiques, de la crise énergétique, de l'inflation et de la hausse des taux d'intérêt en résultant.

Les produits des placements de capitaux ont atteint 277,5 millions de francs et ont ainsi progressé de 25% par rapport à l'année précédente. Cette progression est due en majeure partie à un effet spécial au niveau des placements alternatifs qui a entraîné un repositionnement au sein des fonds d'infrastructures et, partant, une distribution exceptionnelle de revenus. De plus, les versements de dividendes provenant d'actions et de parts de fonds ont quelque peu augmenté, car les distributions de bénéfices 2022 ont été effectuées sur la base des gains élevés réalisés par les entreprises en 2021.

Lors de l'exercice sous revue, le résultat net des gains et pertes sur les placements de capitaux est passé de 264,0 millions de francs (2021) à -95,0 millions. L'évolution négative du marché qui a marqué cette année boursière difficile s'est traduite par des amortissements élevés, principalement au niveau des actions et des parts de fonds. La valeur de marché du portefeuille immobilier global s'est accrue à 2,262 milliards de francs (exercice précédent: 2,257 milliards).

Le rendement des placements basé sur une valeur comptable moyenne de 19,719 milliards de francs a atteint 0,9% (exercice précédent: 2,3%). La performance des placements a diminué à -8,5% (exercice précédent: 4,1%).

## Cette année encore, la Mobilière partage les fruits de son succès avec ses clientes et clients

De juillet 2023 à juin 2024, une réduction de prime de 20% sur l'assurance ménage et bâtiment sera accordée à la clientèle. À signaler que, pour la première fois, les clientes et clients ayant souscrit une assurance de protection juridique Protekta se verront octroyer eux aussi un rabais sur leurs primes (10%). En tout, ce sont 195 millions de francs qui seront redistribués à la clientèle. Au cours des dix dernières années, la Mobilière a reversé à ses clientes et clients non-vie près de 1,7 milliard de francs provenant de son Fonds d'excédents.

## Adoption d'une stratégie de durabilité

La Mobilière assume ses responsabilités et s'engage en faveur d'un développement positif de l'économie, d'une société solidaire et de la préservation des ressources naturelles. En 2022, elle a ainsi adopté une stratégie en matière de développement durable et concrétisé son engagement en faveur de cinq thématiques clés: «produits d'assurance et prestations de service», «investir de manière responsable», «personnel et univers de travail», «engagement sociétal» ainsi que «climat et énergie».

## Prévention: protection contre les dangers naturels

En tant qu'assureur, la Mobilière doit régulièrement faire face aux événements naturels et à leurs conséquences. Forte de cette expérience, elle a pris conscience de la nécessité de s'engager en faveur de la détection précoce et de la prévention. Depuis 2006, le Groupe a ainsi soutenu plus de 160 projets de prévention dans toute la Suisse à hauteur de plus de 42 millions de francs environ prélevés sur le Fonds d'excédents de la Coopérative. En août 2022, au titre du 150<sup>e</sup> projet, il a contribué à la réalisation d'une étape supplémentaire de «Delémont Marée Basse», un programme de grande envergure destiné à protéger la ville contre les crues régulières de la Sorne.

De plus, le Laboratoire Mobilière de recherche sur les risques naturels a lancé le nouvel outil web [www.dynamiquedecrues.ch](http://www.dynamiquedecrues.ch) au cours de l'année sous revue. Celui-ci présente en accéléré la manière dont des crues envisageables pourraient survenir. Des simulations en haute résolution reproduisent les conséquences possibles de telles inondations jusqu'au niveau des bâtiments et des rues. L'outil s'adresse en particulier à la protection de la population, qui peut l'utiliser pour effectuer des exercices et comme base pour la planification d'urgence.

## Le rapport de gestion 2022 est disponible en ligne

La Mobilière publie son rapport de gestion 2022 en ligne, sans version imprimée. La version abrégée imprimée peut toujours être commandée. La façon dont la Mobilière assume ses responsabilités en tant que société coopérative est présentée dans le rapport sur le développement durable. Celui-ci fait partie du rapport de gestion et a été établi conformément aux normes GRI 2021. Pour de plus amples informations, voir sous [mobiliere.ch/rapportannuel](http://mobiliere.ch/rapportannuel).

## Chiffres clés

	<b>2022</b> en millions de CHF	2021 en millions de CHF	Variation en %
Primes brutes non-vie et vie	<b>4 540,4</b>	4 307,3	+5,4
Primes brutes non-vie	<b>3 579,7</b>	3 440,4	+4,0
Primes brutes vie	<b>960,7</b>	867,0	+10,8
Placements de capitaux	<b>19 558,4</b>	19 879,4	-1,6
Résultat technique non-vie	<b>218,2</b>	245,2	-11,0
Résultat financier	<b>183,6</b>	450,2	-59,2
Bénéfice annuel consolidé	<b>311,0</b>	474,9	-34,5
Fonds propres	<b>5 880,8</b>	6 403,0	-8,2
Rendement des fonds propres	<b>5,1%</b>	7,9%	
<b>Excédents versés à la clientèle non-vie</b> (y compris les mesures d'accompagnement; versement aux clientes et clients à partir du milieu de l'exercice suivant)	<b>195</b>	180	
Ratio combiné non-vie pour compte propre	<b>93,5%</b>	92,4%	
Effectif, sans les personnes en apprentissage (EPT au 31.12)	<b>5 543</b>	5 337	
Personnes en apprentissage et relève	<b>319</b>	330	

### Le Groupe Mobilière

En Suisse, un ménage sur trois et une entreprise sur trois sont assurés à la Mobilière. Au 31 décembre 2022, les recettes de primes totales de l'assureur toutes branches s'élevaient à près de 4,540 milliards de francs. Pas moins de 80 agences générales entrepreneuriales possédant leur propre service des sinistres offrent des prestations de proximité à plus de 2,2 millions de clientes et clients sur quelque 160 sites. Chapeauté par Mobilière Suisse Holding SA, le Groupe Mobilière se compose des sociétés suivantes: Mobilière Suisse Société d'assurances SA, domiciliée à Berne, Mobilière Suisse Société d'assurances sur la vie SA, à Nyon, Mobilière Suisse Asset Management SA, Protekta Assurance de protection juridique SA et Mobilière Suisse Services SA, toutes domiciliées à Berne, Trianon SA et SC, SwissCaution SA, toutes deux domiciliées à Nyon, et bexio SA, à Rapperswil. Font en outre partie du Groupe: Mobilière Suisse Risk Engineering SA, Mobi24 SA, XpertCenter SA, Flatfox AG, Buildigo SA et Lightbird Ventures SA, toutes domiciliées à Berne, Liiva SA et Foundera SA, toutes deux domiciliées à Zurich, et Companjon, à Dublin et à Düsseldorf.

La Mobilière emploie quelque 6200 collaboratrices et collaborateurs en Suisse et dans la Principauté de Liechtenstein, et y propose 319 places d'apprentissage. Fondée en 1826 en tant que coopérative, la Mobilière est la plus ancienne société d'assurances privée de Suisse. Le Conseil d'administration de la Mobilière Suisse Société Coopérative veille à perpétuer la tradition coopérative du Groupe.