



fondation lemania
de libre passage

fondation romande
en faveur de
la prévoyance individuelle

Communiqué – Jeudi 17 mai 2018

Dynamique et ouverte, une nouvelle plateforme de prévoyance voit le jour en Suisse romande

Alors que le domaine de la prévoyance connaît de profondes mutations, une nouvelle plateforme voit le jour, regroupant deux fondations nouvellement créées (la fllp – fondation lemania de libre passage, et la frpi – fondation romande en faveur de la prévoyance individuelle) et la Fondation pour Cadres et Dirigeants d'Entreprises (la FCDE, qui fait partie du Groupe Mirabaud et est active dans la prévoyance 1e). Créée à l'initiative de la banque Gonet & Cie SA mais jouant la carte de l'ouverture (la société Plurigestion SA est également partenaire gérante), revendiquant un fort enracinement romand mais visant le marché suisse dans son ensemble, elle offre des solutions de prévoyance dynamiques (libre choix des placements), idéalement conçues pour les assurés désireux de faire gérer activement leur capital de prévoyance.

Au niveau de l'offre, la particularité des trois fondations est qu'elles proposent – la fllp pour le libre passage, la frpi pour la prévoyance individuelle (3a), et la FCDE pour la prévoyance sur-obligatoire (1e) – le libre choix de la solution de placement (prestataire et stratégie), soit par le biais de l'octroi d'un mandat de gestion discrétionnaire soumis à l'Ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP2, qui encadre les placements des institutions de prévoyance), soit par le biais de fonds d'allocation d'actifs (fonds également encadrés par l'OPP2). En cela, elles se positionnent pour répondre aux changements de paradigme dans le domaine professionnel (mobilité, diversité des employeurs, versement anticipé de l'épargne de prévoyance), et pour amener des solutions pertinentes basées sur la capitalisation pour l'accroissement de l'épargne de la prévoyance professionnelle ou individuelle. « *Les assurés aspirent aujourd'hui à intervenir activement dans la gestion de leur épargne de prévoyance, alors qu'une pression générale se fait sentir à la baisse, au sein des caisses de pension, sur le taux d'escompte permettant de calculer les capitaux de prévoyance et les provisions techniques* » explique Alexandre Michellod, président du Conseil d'administration de la fllp et de la frpi.

Architecture ouverte

C'est Gonet & Cie SA (www.gonet.ch) qui a initié la création de la fllp et de la frpi, lançant ainsi l'idée d'une plateforme globale qu'est venue renforcer la FCDE, une fondation créée en 2004 par le Groupe Mirabaud (www.mirabaud.com), qui dispose d'ores et déjà d'une place de choix sur le marché. Les deux banques privées genevoises seront notamment impliquées au niveau de la gestion de fortune comme prestataire, mais pas de façon exclusive, les placements des trois fortunes étant organisés en architecture ouverte. Nicolas Gonet, CEO de la banque, commente : « *Ce schéma s'inscrit dans une vision qui intègre les nouveaux enjeux de la prévoyance et donne une vraie liberté de choix au client* ».

Un autre partenaire, lui aussi agréé OPP2, a d'ores et déjà rejoint la plateforme pour la gestion de fortune : le gérant indépendant Plurigestion SA (www.plurigestion-finance.ch), qui compte parmi les leaders de la gestion de fortune en Suisse romande, tout en disposant d'une présence internationale importante. « *Nous avons été d'emblée séduits par la pertinence et l'esprit de ce projet*, assure Patrick Héritier, CEO de la société. *Notre volonté est de conseiller nos clients non seulement dans la gestion de fortune, dans le financement hypothécaire ou dans certains services de Family Office, mais également en matière de prévoyance.* »



fondation lemania
de libre passage

fondation romande
en faveur de
la prévoyance individuelle

La gouvernance de la plateforme a été pensée pour répondre aux standards actuels, sachant que l'indépendance, la transparence et la bonne pratique sont des aspects essentiels, aujourd'hui, de la gestion des institutions de prévoyance. Les trois fondations sont auditées par un auditeur de référence et contrôlées par l'ASFIP Genève, l'Autorité cantonale de surveillance des fondations et des institutions de prévoyance. Pour se faire conseiller ou pour prendre en charge certaines fonctions opérationnelles, elles font appel uniquement à des spécialistes hautement qualifiés, connaisseurs de la prévoyance professionnelle et individuelle. Les partenaires impliqués dans la gestion de fortune sont tous, pour leur part, au bénéfice de l'agrément de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) ou de l'agrément de la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP).

Vision commune et synergies

Les trois fondations, si elles sont clairement distinctes sur le plan juridique, partagent une vision commune, et sont déterminées à faire jouer, entre elles, un maximum de synergies, afin d'avoir une gestion efficiente et d'offrir des prestations de qualité. La plateforme est ainsi une idée forte qui tient particulièrement à cœur à Alexandre Michellod : « *Il y a un momentum clair de marché allant dans le sens d'une approche qui fédère, et nous disposons des compétences et du réseau de partenaires pour le faire de manière particulièrement attractive.* »

Que les trois fondations soient nées et gérées à Genève n'est pas un hasard. Visant la clientèle suisse dans son ensemble, elles veulent cependant jouer la carte de l'alternative romande dans un marché qui tend à se concentrer vers Zurich et la Suisse allemande. « *La proximité est l'une de nos valeurs cardinales, assure Alexandre Michellod. Elle fait la différence en termes de confiance et de niveau de services. Il est vrai aussi que nous croyons au savoir-faire des professionnels romands.* »

Contacts

Alexandre Michellod, président, frpi/fllp
amichellod@fllp.ch – T +41 78 741 42 63

Laurent Pittet, administrateur, frpi/fllp, en charge de la communication
lpittet@fllp.ch – T +41 79 449 93 66