

## Portrait de l'entreprise

**Une véritable alternative pour  
les institutions de prévoyance**

# PKRück 2017: faits & chiffres

## PKRück

PKRück est une compagnie d'assurance vie spécialisée dans la réassurance des caisses de pension autonomes et des fondations collectives. Nous proposons des solutions d'assurance sur mesure à des tarifs concurrentiels et à des conditions transparentes pour la couverture des risques d'invalidité et de décès. Nos clients disposent en outre d'une large palette de services en matière de gestions des cas de prestations et de Case Management. PKRück a été fondée fin 2004 et compte aujourd'hui 197 000 personnes assurées.

## Direction

- Hanspeter Tobler, Dr. sc. math. ETH  
Président de la Direction
- Christoph Curtius, lic. oec. HSG  
Membre de la Direction
- Andreas Heimer, spécialiste en économie d'assurance  
Membre de la Direction

## Nombre de collaborateurs

74

## Part de marché

16%

## Solvabilité

243%

## Solutions d'assurance et services

2e pilier

- Réassurance congruente
- Réassurance partielle
- Couverture de l'excédent de sinistres
- Gestion des cas de prestation
- Prévention des cas de prestation
- Gestion des rentes

3e pilier

- Assurance risque individuelle

## Date de fondation

24 novembre 2004

## Organe de révision

KPMG (Liechtenstein) AG

## Autorité de surveillance

FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

## Numéro du registre du commerce

LF-0002.120.972-1

# L'exercice en bref

## PKRück connaît une croissance continue

Grâce à beaucoup d'engagement et d'enthousiasme, nous sommes parvenus en 2017 à maintenir notre forte croissance. Les recettes des primes ont augmenté de 21.4 %, tandis que le nombre d'assurés a grimpé à 197 000 pour atteindre un nouveau record. En dépit de l'environnement de taux bas, une progression du bénéfice de 33 % par rapport à l'année dernière a été atteinte. Le bénéfice annuel s'élève à 6.5 mio.

## Gains notables pour les clients

Nos clients ont à nouveau largement bénéficié d'une réduction des charges d'assurance, en raison de l'évolution favorable des risques décès et invalidité. Les gains réalisés sur les risques ont permis en 2017 de réduire à posteriori les primes et concrètement pour PKRück de restituer à ses clients un montant total de CHF 26.5 mio. Le recul général des nouvelles rentes, déjà observé ces dernières années, ainsi que notre engagement dans la gestion active des cas de prestations sont les éléments principaux qui ont conduit à cette évolution positive des risques.

## Haut niveau de sécurité

Le degré de solvabilité de 243 % au 31 décembre 2017 dépasse largement les exigences en la matière. Cette réserve très confortable permet à PKRück de financer sa croissance par ses propres moyens.

## Perspectives

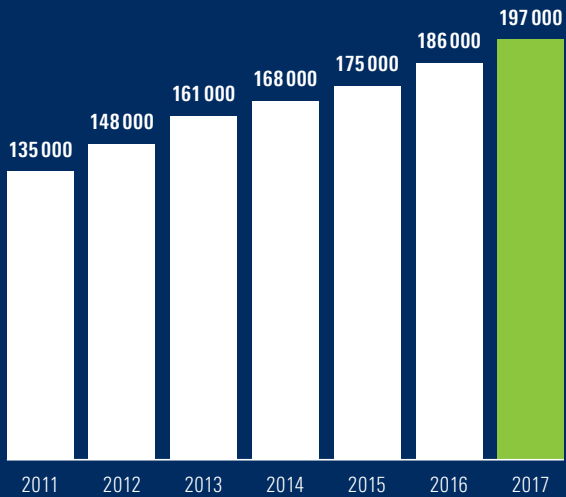
PKRück reste fidèle à la stratégie qui a fait son succès ces dernières années, soit se concentrer sur les institutions de prévoyance et leurs assurés. Dans le détail, les priorités de PKRück sont l'assurance des risques invalidité et décès, la gestion de cas de prestations, ainsi que la conduite d'un centre de compétence des risques d'invalidité favorisant une meilleure approche autant sur le plan humain qu'économique. PKRück poursuivra en 2018 le renforcement de sa position sur le marché, en offrant une véritable alternative aux offres standards du marché.

En CHF	2017	2016
Primes brutes émises	153 392 134	126 401 045
Primes de réassurance cédées	- 15 381 421	- 13 717 284
Paiements pour sinistres	- 60 864 555	- 61 317 924
Frais d'administration	- 14 023 980	- 12 953 405
Placements de capitaux	506 764 106	474 776 350
Provisions actuarielles	472 716 733	443 161 234
Capital propre	67 948 673	61 421 673
Solvabilité II	243 %	233 %
Bénéfice annuel	6 527 000	4 895 000

## L'essentiel de l'exercice 2017

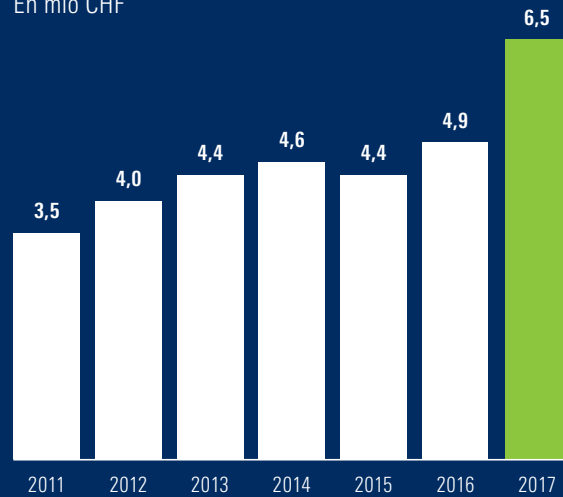
- Poursuite de la croissance: bénéfice annuel +33 %, Primes brutes +21.4 %, capital propre +10.6 %, nombre d'assurés +5.9 % resp. +11 000 assurés
- Confirmation de la demande soutenue en solutions de réassurance de PKRück: un succès dû à l'innovation apportée dans l'assurance risques et à la gestion professionnelle des cas de prestations
- Modèle commercial viable y compris dans un environnement de taux bas: Augmentation du bénéfice annuel qui atteint CHF 6.5 mio.
- Modèle commercial évolutif: excellent résultat annuel en dépit de charges supplémentaires liées à Solvabilité II, très nombreuses demandes d'offres et volume de travail élevé dans le domaine de la gestion des cas de prestations
- Bilan solide: réserves de fluctuations élevées, provisions supplémentaires pour environnement de taux bas, 0 % de capitaux externes, établissement conservateur du bilan
- Degré de sécurité élevé: ratio de solvabilité : très confortable avec 243 %.

### Nombre de personnes assurées



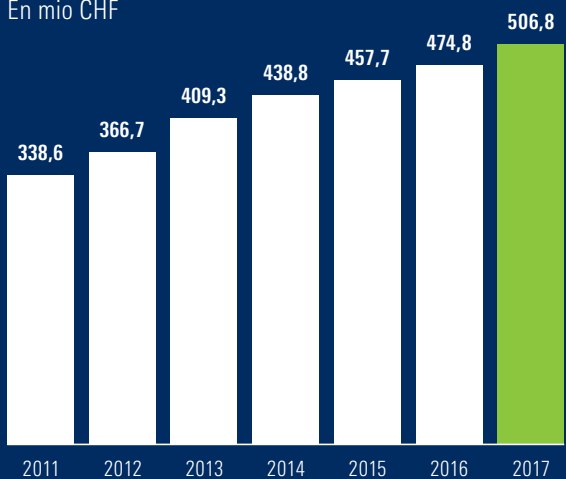
### Evolution du bénéfice annuel

En mio CHF



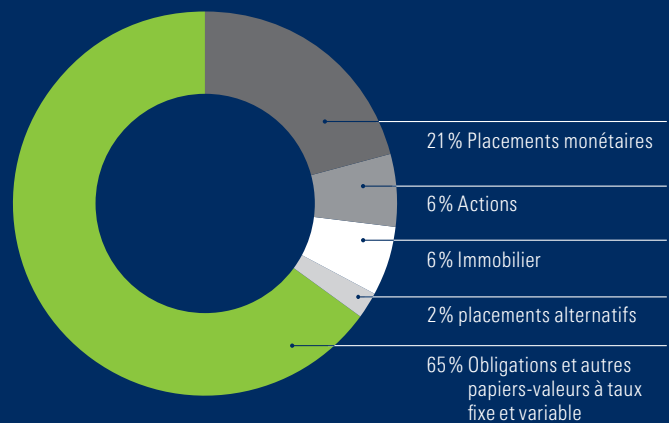
### Evolution des placements financiers

En mio CHF



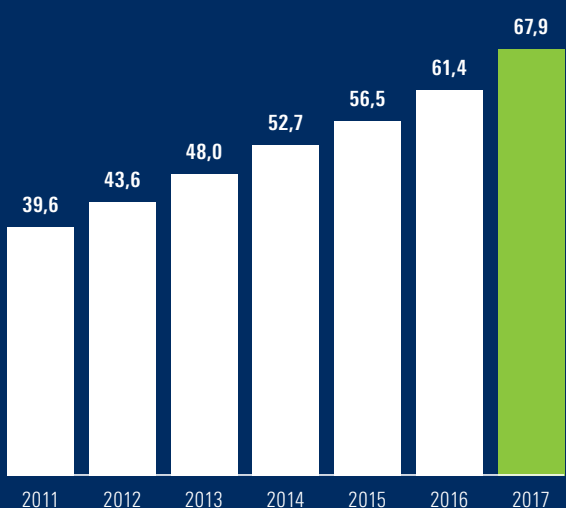
### Répartition des placements financiers au 31 décembre 2017

Total 506,8 mio CHF



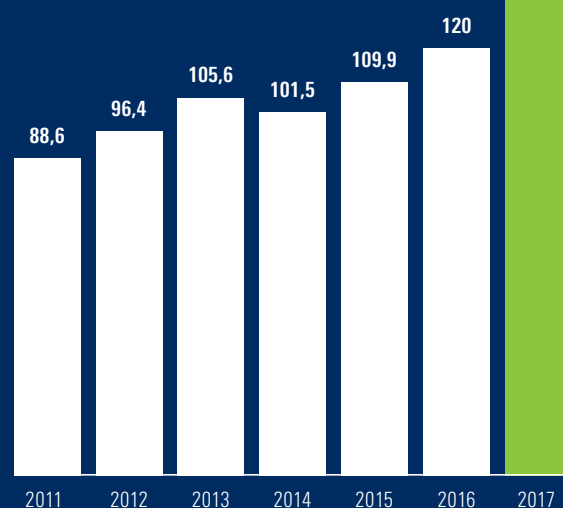
### Evolution des capitaux propres

En mio CHF



### Recettes de primes périodiques

En mio CHF



Compagnie d'assurance vie novatrice pour caisses de pension et fondations collectives, PKRück propose aux institutions de prévoyance

# **des solutions compétitives et adaptées aux besoins pour la couverture des risques invalidité et décès.**

Bien plus qu'une simple assurance, nous nous positionnons comme centre de compétence global en matière de réinsertion et de prévention des sinistres. Nous nous occupons ainsi, outre de l'assurance des risques, de la gestion intégrale des cas (de la prévention au paiement des rentes, en passant par le Case Management et les clarifications de recours) en gardant toujours l'assuré au centre de nos préoccupations.

# Notre impératif: le succès

Le succès parle de lui-même. Treize ans après sa création,

**PKRück est une entreprise  
bien établie dans le marché suisse  
de la prévoyance et compte  
plus de 197 000 assurés.**

Nous ne concevons pas le succès comme un objectif, mais comme le résultat de notre aspiration première: convaincre par des approches novatrices et offrir une véritable valeur ajoutée aux institutions de prévoyance, sans se contenter d'être un simple acteur supplémentaire sur le marché.

Nous considérons donc aussi le succès comme une obligation et veillons ainsi, par exemple, à ce que notre croissance s'accompagne toujours de gains de productivité. Notre objectif: mériter au quotidien la confiance que nous accordent des clients toujours plus nombreux, en leur proposant des prestations innovantes et adaptées à leurs besoins.

# Focalisation sur notre cœur de métier

«Par des caisses de pension pour des caisses de pension»: bien plus qu'un simple slogan, il s'agit pour nous d'un véritable engagement pour la prévoyance professionnelle. Cette philosophie implique tout d'abord de mettre l'accent sur notre cœur de métier, la gestion des risques avec traitement des cas de prestations. Mais elle suppose également d'investir les fonds disponibles conformément à notre stratégie globale de placement à faible niveau de risque. Nous pouvons ainsi bâtir la relation de confiance qui sous-tend toute relation clientèle. Car nos clients le savent bien:

**PKRück attache la plus haute importance à garantir une marge de solvabilité élevée et une capacité permanente de paiement.**

Nous accorderons toujours la plus grande attention à la préservation de notre niveau élevé de sécurité pour ce qui est de la dotation en capital. Car la sécurité pour nos clients est également primordiale.

# Une assurance adaptée aux risques

PKRück assure la charge financière liée aux risques d'invalidité et de décès à des conditions avantageuses, dans un esprit de partenariat et de manière proportionnée aux risques. Parce que chaque institution de prévoyance est différente.

**Nous élaborons avec notre client une solution individuelle répondant exactement à ses besoins en fonction de l'effectif des assurés, de la capacité à assumer des risques et de la disposition à prendre des risques.**

Nos prestations de réassurance, qui incluent la gestion des cas de prestations, permettent d'étudier chaque dossier en profondeur et, ainsi, d'influer positivement sur son évolution. Cette politique fait de PKRück un partenaire solide et qui s'implique activement, tout au bénéfice des clients et des assurés.



# Besoins différents, solutions individuelles

## La situation de chaque institution de prévoyance est unique et les besoins en solutions de réassurance tout aussi variés.

PKRück adapte son offre aux besoins concrets de l'institution. Nous proposons par exemple des solutions de réassurance correspondant à une couverture complète des risques invalidité et décès à partir du règlement de l'institution qui peut ainsi nous confier le financement et la gestion de ses cas de prestations. La prime annuelle fixe clairement la limite supérieure des coûts pour le client. Mais la responsabilité individuelle paie aussi: si le sinistre évolue mieux que prévu, PKRück rembourse la différence.

Selon le montant, la capacité à assumer des risques et la disposition à prendre des risques, il est possible de conclure une réassurance partielle. L'institution de prévoyance fixe le montant qu'elle prend en charge pour les cas de prestation et transfère à PKRück les risques dépassant la limite qu'elle ne veut pas supporter. Le client ne doit ainsi disposer d'aucune réserve pour ces risques et peut optimiser son degré de couverture.

Pour les institutions de prévoyance qui ne souhaitent couvrir que des risques très élevés, PKRück a développé une solution innovante Stop-Loss (couverture de l'excédent de sinistres) qui présente des avantages significatifs par rapport aux offres habituelles: nous ne couvrons donc pas seulement le total annuel des sinistres, mais également des sinistres individuels très élevés.

Les institutions de prévoyance peuvent en outre dans le cadre du 3e pilier b sur la base d'un tarif collectif proposer à leurs assurés une assurance vie risque individuelle dont ils peuvent adapter le montant à leur situation individuelle.

Quel que soit le cadre de prévoyance, c'est avec nos clients que nous élaborons des solutions sur mesure répondant exactement à leurs besoins.

# De vastes connaissances spécialisées

Le traitement des cas de prestations devient toujours plus complexe et nécessite des connaissances techniques variées. Véritable centre de compétence, PKRück associe savoir-faire complet et longue expérience.

**Nous travaillons aussi bien  
avec des spécialistes  
en assurances sociales et  
en gestion de cas  
qu'avec des experts juridiques  
ou médicaux.**

La gestion des cas de prestations par PKRück ne se limite pas à un simple traitement administratif. Qu'il s'agisse d'une incapacité de travail, d'une invalidité ou d'un décès, tous les cas sont attentivement examinés par nos spécialistes. Nous nous engageons de surcroît dans la prévention et dans la réduction des risques afin qu'autant que possible aucun cas AI évitable ne survienne chez nos clients.

En contact permanent avec l'institution de prévoyance, l'employeur et les personnes assurées, nous coordonnons tous les cas en collaboration étroite avec l'assurance invalidité et indemnités journalières en vue d'une efficacité maximale et d'une répartition adéquate des coûts.

# Moins de rentes, meilleure qualité de vie

Grâce au Case Management, PKRück contribue efficacement à la réinsertion professionnelle et sociale. En tant que

**centre de compétence  
visant à réduire  
l'invalidité et à favoriser  
la réinsertion**

nous contribuons activement à l'amélioration de la qualité de vie des personnes concernées et ainsi à la réduction des prestations de rentes de nos clients.

Les experts de PKRück analysent le potentiel de réinsertion de chaque personne en incapacité de travail. Nous suivons ensuite les cas prometteurs avec nos partenaires spécialisés dans le Case Management, qui assurent un accompagnement individuel et indépendant de la personne touchée.

Complétant en amont son offre de gestion des cas de prestations, PKRück voudrait également empêcher la survenance de cas d'incapacité de travail et propose aux employeurs un conseil sur les avantages de l'introduction et du développement de mesures de prévention dans l'entreprise.

# Sept points forts

Il existe de

## nombreuses bonnes raisons

de choisir PKRück, parmi lesquelles les sept points forts suivants:

1. Nous prenons en charge les risques financiers en cas d'invalidité et de décès, le client se concentre sur sa mission première: la prévoyance vieillesse.
2. Nous garantissons des primes adaptées aux risques et, par là même, des conditions avantageuses.
3. Chaque institution de prévoyance bénéficie de sa propre gestion du risque et son Case Management d'où aucun subventionnement croisé chez PKRück.
4. Une gestion active des cas de prestations permet de réduire, voire d'éviter, le paiement de rentes.
5. Nos clients bénéficient d'une évolution favorable des sinistres sous forme d'une restitution partielle des primes payées.
6. Grâce au transfert de la gestion des cas de prestations, nos clients réduisent leurs frais administratifs.
7. Notre relation avec chaque client est basée sur le partenariat et une communication transparente.

# Des questions? Nous sommes à votre écoute.

Vous souhaitez en savoir plus sur PKRück? Découvrir en quoi nos prestations et solutions de réassurance apporteront une véritable valeur ajoutée à votre institution de prévoyance? N'hésitez pas à nous contacter, nous serons ravis de vous conseiller.

## **Siège principal**

Vaduz

PKRück AG  
Landstrasse 104  
Case postale 559  
LI-9490 Vaduz  
Tél: +423 230 19 30  
Fax: +423 230 19 31

## **Bureaux**

Zürich

PKRück AG  
Zollikerstrasse 4  
Case postale  
CH-8032 Zürich  
Tél: +41 44 360 50 70  
Fax: +41 44 360 50 71

Lausanne

PKRück SA  
Chemin des Charmettes 7  
Case postale 7063  
CH-1002 Lausanne  
Tél: +41 21 653 60 20

