

## Explications Assemblée générale Lucerne, le 7 août 2009

Genossenschaft Solidaritätsfonds der Auslandschweizer  
Société coopérative Fonds de solidarité des Suisses de l'étranger  
Società cooperativa Fondo di solidarietà degli Svizzeri dell'estero  
Sociedad cooperativa Fondo de solidaridad de los Suizos en el extranjero  
Cooperative Society Solidarity Fund for Swiss National Abroad

1 9 5 8  
2 0 0 8

at home worldwide

**soliswiss**

## Mise au point

**soliswiss**

Rappelons-nous l'histoire récente :

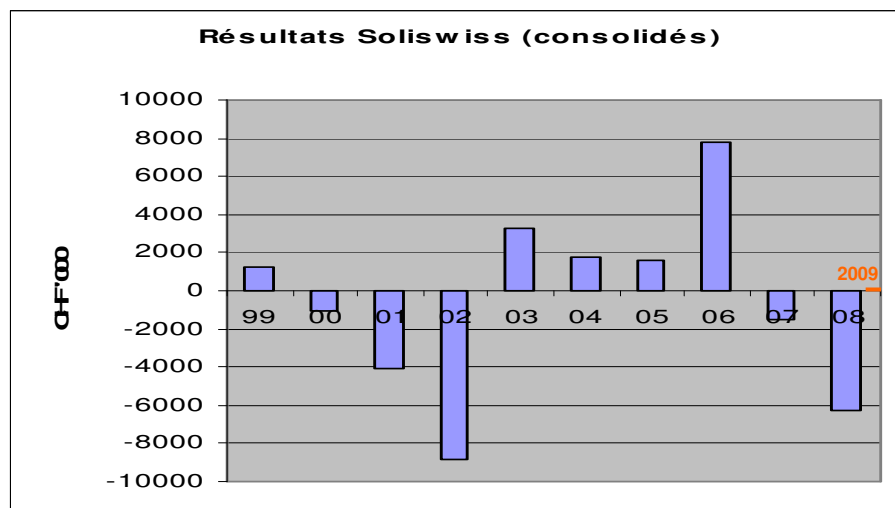
Soliswiss a subi plusieurs opérations et elle est devenue une société mère. Nous avons quitté les soins intensifs pour la rééducation et nous trouvons actuellement en voie de rétablissement. La crise économique a ralenti mais pas interrompu la phase de rétablissement. Il est indéniable que les réserves ont diminué, mais elles suffisent toujours.

Les prochains pas de rééducation sont connus et guidés par le bureau du comité. Quelques idées concrètes ont déjà été présentées à la Confédération. Une prise de position écrite du DFAE/DFP nous est parvenue le 3 juillet. Soliswiss peut continuer à compter sur la garantie de couverture et tenter certains pas complémentaires. Le résultat des réflexions sera présenté à l'Assemblée générale 2010.

Un coup d'oeil sur le passé récent nous permet de montrer nos préoccupations durant les transformations de ces quatre dernières années.

Vue quantitative: Comptes Soliswiss 1999 - 2008  
De fortes fluctuations sont de tradition

**soliswiss:**



Vue qualitative:  
Début de la transformation de Soliswiss 2005, 2006 ...

**soliswiss:**

- 2005: **Point de départ de la stratégie 2005:** Examens d'ordre de surveillance juridique (dès décembre 2004). Restructuration. Professionnalisation avec du personnel compétent. Procédures de travail plus efficaces. Début du projet pour le remplacement de l'ancien système informatique. Communication: Présentation moderne, site internet inclus. Investissement dans l'infrastructure: bureaux, meubles, outils de travail. Nouveaux produits en préparation.  
[Révision des statuts 2005 \(décision de l'Assemblée générale\)](#)
- 2006: Interdiction de la part de la CFB d'accepter des fonds de nos membres. Création de Soliswiss SA. Restructuration. Adaptation des procédures, nouveaux règlements et système de contrôle interne. Délocalisation de la comptabilité et nouvelle comptabilisation ([loi](#)). Nouvel organe de révision. Introduction du test de solvabilité. Obligation de remboursement des fonds d'épargne (Task Force). Contacts intensifs avec les clients, individuels ou par communication publique. Perte importante de membres. Premiers passages pratiques dans l'informatique.  
[Révision des statuts 2006 \(décision de l'Assemblée générale\)](#). Membre de l'Association Suisse des gérants de fortune, affilié à l'Organisme d'autorégulation OAR. Autorisation de distributeur de placements collectifs délivré par la CFB. Autorisation d'intermédiaire d'assurances délivré par l'Office fédéral des assurances privées.

Vue qualitative:  
Soliswiss en pleine transformation ... 2007, 2008 ...

**soliswiss:**

- 2007: Premières baisses aux bourses. Les buts commerciaux ne sont pas atteints. Dissolution de la direction tricéphale de Soliswiss SA et fluctuation de personnel. Nouveau système informatique en finissage. Nouvelle facturation avec gestion d'encaissement et de rappels. Début du projet développement d'entreprise de la Coopérative. Nouveaux produits et partenariats dans les domaines assurances vie et maladie ainsi qu'avec les banques. Travail intensif de la Task Force et prise de contact avec chaque membre.  
[Rapport trimestriel à la CFB.](#)  
[Le Conseil Fédéral approuve les statuts 2006.](#)
- 2008: Les nouvelles baisses importantes aux bourses se reflètent dans les comptes annuels. Réduction de l'effectif du personnel au nombre minimum. Les cadres travaillent partiellement sur la base d'un mandat. Modification interne chez Wegelin & Co. Activités importantes pour le jubilé 1958-2008 (concours, DVD, annonces et fête). Deuxième remaniement du site Internet. Dissolution de la Task Force après signature de la convention entre Soliswiss, Raiffeisen et CFB réglant la gestion des comptes en déshérence. Autres nouveaux produits et partenariats pour Soliswiss SA.  
[L'intendance cantonale des impôts décrète l'exonération fiscale de la Coopérative.](#)

Vue qualitative :  
Vers la fin de la transformation ... 2009 ...

**soliswiss:**

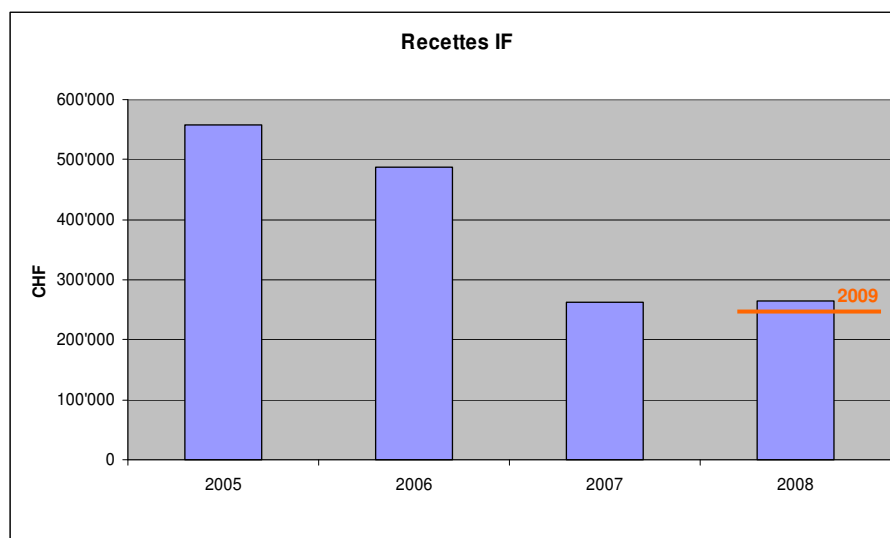
- 2009: Redressement aux bourses au cours du 1er semestre. Importantes mesures d'économie. Répartition des coûts entre les deux entreprises sous le point de vue de la gestion d'entreprise.  
[L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers clôt la procédure contre la Coopérative le 24.06.2009 \(la thématique des comptes d'épargne est définitivement close\).](#)

Travaux actuels (Coopérative):

1. Révision des statuts 2010
  - Indemnité forfaitaire par classe de risque et échelonnage des primes
  - Ouverture de l'indemnité forfaitaire hors de la garantie fédérale, sous certaines conditions, pour les domaines contrats collectifs (parrainage) et pour des sommes d'assurance plus élevées
  - Corrections rédactionnelles concernant les fonds d'épargne.
  - Prise en compte des recommandations de l'intendance des impôts.
2. Élaboration de conditions générales de contrat
3. Examen de nouveaux canaux de distribution, p.ex. courtiers.

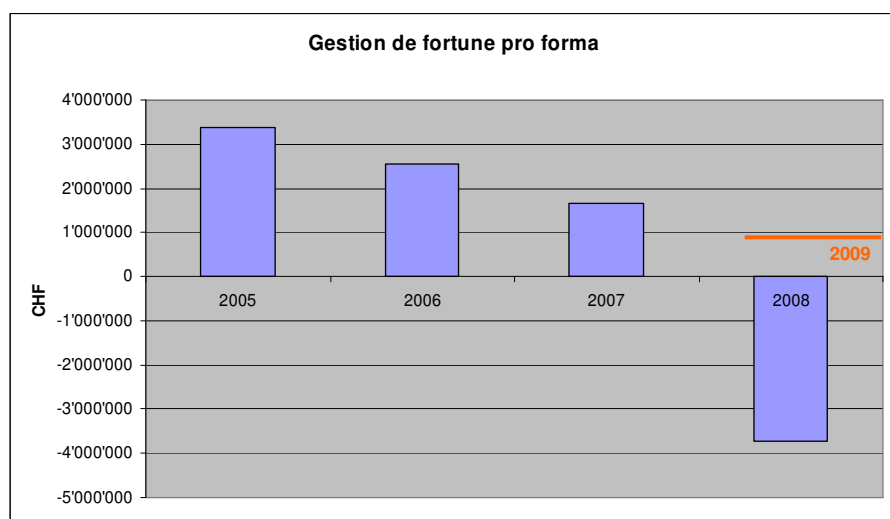
Indemnité forfaitaire: Les primes ne sont plus et ne seront plus jamais alimentées par les fonds d'épargne

**soliswiss:**



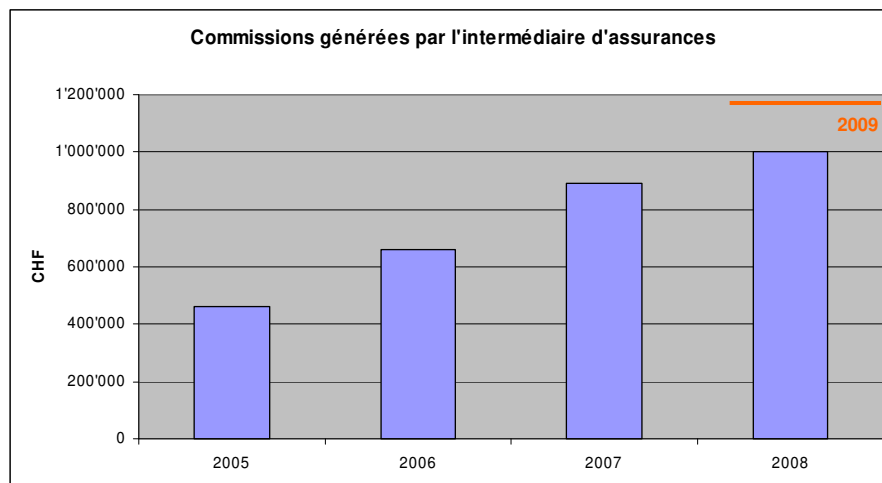
Recettes de la gestion de fortune propre et externe, sans fonds d'épargne, en crise boursière

**soliswiss:**



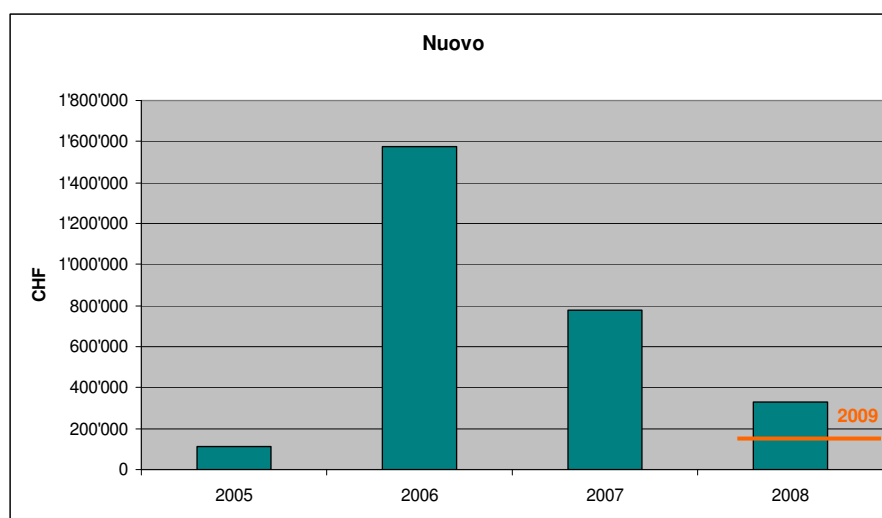
Les commissions des assurances vie et maladies montrent un essor positif

soliswiss:



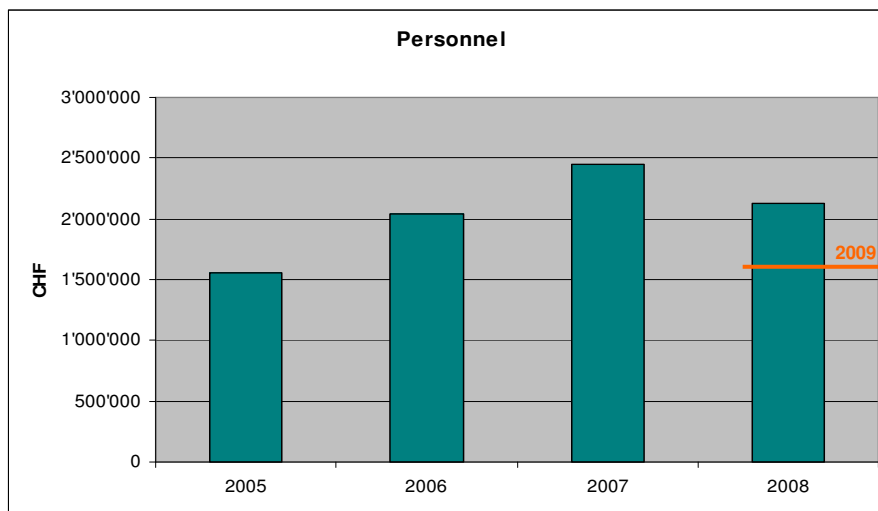
“Coûts d’opération” - Conseil juridique et conseil en gestion /  
Organe de révision / Organes

soliswiss:



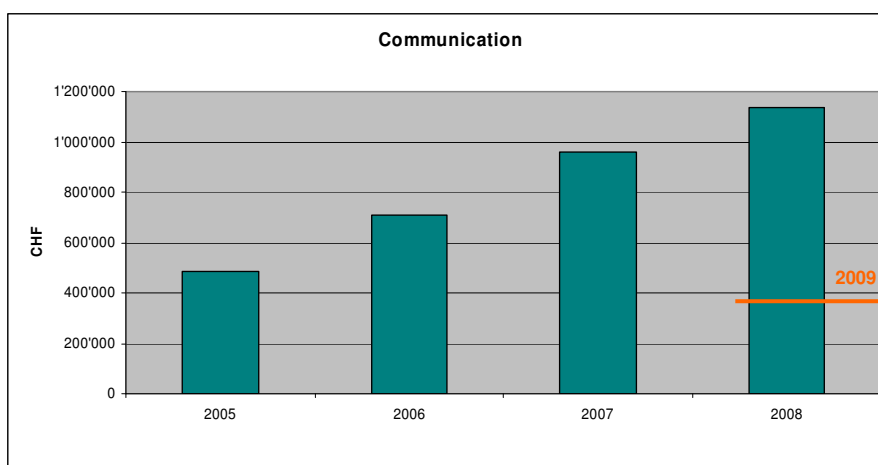
“Coûts d’opération” - Frais de personnel avec Task Force pour le remboursement des fonds d’épargne

**soliswiss:**



“Coûts d’opération” – Relations publiques  
Marketing / Vente / Site internet / Communication / Jubilé

**soliswiss:**



État au 1er semestre 2009  
„Rétablissement continu mais pas encore complet“

**soliswiss:**

**COOPÉRATIVE**

Comptes au 31.07.2009

+ 1'106'000 CHF Recettes  
- 1'177'000 CHF Charges  
= -71'000 CHF Perte

Bilan au 31.07.2009

+ 2.4 MCHF Réserve de solvabilité  
+ 0.7 MCHF Fonds de secours  
= Trésorerie fédérale

+ 4.7 MCHF Rés. pour fluctuations  
= Portfolio Wegelin

**SOLISWISS SA**

Comptes au 31.07.2009

+ 610'000 CHF Recettes  
- 745'000 CHF Charges  
= -135'000 CHF Perte

Bilan au 31.07.2009

+ 0.35 MCHF Capital propre (net)

**Estimation  
comptes consolidés 2009:  
Zéro**

Collaborateurs – État au 7 août 2009

**soliswiss:**

**COOPÉRATIVE**

Dr. Felix Bossert (60%)  
Jeannine Botteron (40%)

Anna Maria Bütikofer (100%)  
Agata Wadowska (100%)

= 3.0 PPT

**SOLISWISS SA**

do. (40%)  
do. (40%)

Werner Link (100%)  
Beat Wildbolz (100%)  
Hans Ziltener (30%)  
Ivana Salomone (80%)  
Rolf Rütimann (20%)  
Anne-Marie Josi (80%)  
Adrian Walser (60%)

= 5.5 PPT

