

# RAPPORT ANNUEL

2005



SANTÉ ET SÉCURITÉ

## CHIFFRES CLÉS ET BREF APERÇU

Compte de résultat (en 1'000 CHF)	2005	2004	Variation	%
Primes	2'206'668	2'101'873	104'796	5,0%
Prestations, y compris provisions	-2'005'956	-1'934'409	-71'547	-3,7%
Produit des placements net	35'917	20'935	14'981	71,6%
Résultat de l'exercice	16'230	25'339	-9'109	-35,9%

Bilan (en 1'000 CHF)	2005	2004	Variation	%
Somme du bilan	1'683'642	1'485'137	198'505	13,4%
Placements	1'142'854	1'087'900	54'954	5,1%
Provisions	993'373	864'918	128'455	14,9%
Réserves / fonds propres	343'392	310'914	32'478	10,4%

Statistiques	2005	2004	Variation	%
Nombre d'assurés	1'002'939	969'519	33'420	3,4%
Dont assurés assurance des soins (LAMal)	572'062	565'697	6'365	1,1%
Dont assurés indemnités journalières (LAMal & LCA)	388'388	366'073	22'315	6,1%
Nombre d'entreprises assurées	20'227	18'775	1'452	7,7%
Collaborateurs	1'105	1'082	23	2,1%
Taux de réserve LAMal	17,6%	17,4%		0,2%



**POUR NOTRE BIEN ! NOUS SOMMES SWICA.**

# S O M M A I R E

- 04 ÉDITORIAL  
Excellente stratégie
- 06 PHILOSOPHIE DE SWICA
- 08 RÉTROSPECTIVE 2005
  - 10 La réussite par la persévérance et la continuité
  - 10 Clientèle privée
  - 14 Clientèle Entreprises
  - 15 Objectifs financiers surpassés
- 17 RAPPORT FINANCIER 2005
  - 18 Bilan combiné / consolidé
  - 19 Compte de résultat combiné / consolidé
  - 20 Annexe
  - 28 Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels combinés / consolidés 2005
  - 29 Statistiques sur l'assurance des soins (LAMal)
- 34 PERSPECTIVES 2006  
Perspectives réjouissantes
- 36 STRUCTURE ORGANISATIONNELLE
- 38 CONTACT





## UNE STRATÉGIE CONCLUANTE

Les clients de SWICA bénéficient d'un service hors pair, de primes compétitives et d'une grande sécurité financière. En cas de maladie ou d'accident, nos assurés peuvent en outre compter sur un suivi professionnel prodigué par des Care Managers expérimentés.

Aucune autre assurance maladie et accidents en Suisse n'est aujourd'hui en mesure de proposer, comme le fait SWICA, des solutions d'assurance et des prestations aussi complètes, tant pour les particuliers que pour les entreprises, par le biais de centres de compétences régionaux répartis sur l'ensemble du territoire helvétique. En cela, SWICA se distingue nettement de ses concurrents. SWICA porte systématiquement son attention sur ses groupes cibles et leurs besoins spécifiques. Grâce à cette approche stratégique durable et résolument tournée vers l'avenir, SWICA ne cesse de conforter son image de marque de qualité et de poursuivre son développement.

Le Parlement réfléchit depuis longtemps à la façon de mettre en œuvre des mesures incitatives appropriées pour tous les acteurs du domaine des assurances sociales, et en particulier de l'assurance maladie. Nous soutenons la volonté d'instaurer un financement axé sur les prestations et à même de détourner les prestataires de la seule recherche du profit. Parallèlement, une meilleure compensation des risques visera également à faire jouer la concurrence parmi les assureurs maladie au niveau des prestations. Ces conditions réalisées, le cadre législatif adéquat pourra alors faciliter le développement du

Managed Care parce que les moyens financiers seront utilisés de manière beaucoup plus ciblée et que des mesures auront été adoptées pour inciter les assurés à assumer une plus grande responsabilité personnelle, en fonction de leurs capacités financières. Nous savons cependant par expérience que nous ne pouvons pas tabler sur une amélioration de la situation politique. C'est la raison pour laquelle nous poursuivons systématiquement notre stratégie qualité axée sur la continuité.

Comme le reflète la croissance qualitative constante à tous les niveaux de notre portefeuille d'assurances, un nombre grandissant de clients font confiance à SWICA. Le nouveau résultat réjouissant enregistré pour l'exercice 2005 prouve le succès de nos nombreuses activités et donne à nos clients la certitude d'avoir fait le bon choix et que leur confiance est justifiée. Néanmoins, le développement continu de notre entreprise ne serait pas possible sans le concours de nos collaborateurs motivés. Nous leur exprimons ici, ainsi qu'à nos clients et à nos partenaires, notre vive reconnaissance et nos remerciements les plus chaleureux.




Hansueli Raggenbass  
Président du conseil  
d'administration



Hans-Ueli Regius  
Directeur général



# LA PHILOSOPHIE DE SWICA



*Bien sûr, notre fille est au cœur de toutes nos attentions. Nous la guidons, la soutenons et la conseillons afin de lui donner confiance et assurance et de lui permettre de prendre un bon départ dans la vie. C'est un peu comme avec SWICA, qui place l'être humain au centre de ses priorités. En tant que père, il est important de pouvoir compter sur un partenaire fiable et compétent quand il en va de la santé et de la couverture d'assurance de ma famille. Nous l'avons trouvé. Chez SWICA, nous sommes en de bonnes mains.*




## L'ÊTRE HUMAIN AU CENTRE

SWICA est la première assurance maladie et accidents de Suisse proposant des solutions globales. Elle est la seule à offrir des modèles d'assurance maladie alternatifs sur l'ensemble du territoire. Ceux-ci permettent à nos clients d'obtenir une réduction de primes attrayante tout en bénéficiant de prestations d'une qualité éprouvée. Car nous entendons exercer une influence active sur la qualité et les coûts dans le domaine de la santé en Suisse. Nous définissant comme une organisation de santé, nous plaçons l'être humain, et non la maladie, au centre de nos préoccupations. Nous encourageons les mesures de prévention et nous engageons en faveur d'un partenariat entre la médecine classique et la médecine complémentaire. Dans nos Centres de santé, nous offrons une gamme complète de prestations orientées vers la qualité

et l'efficacité. Chez nous, loi et technique ne passent pas en premier. Nous nous préoccupons avant tout des besoins individuels de nos clients. Nous favorisons la responsabilité personnelle des assurés et défendons le principe de solidarité entre hommes et femmes, jeunes et plus âgés, assurés malades et en bonne santé. En effet, SWICA propose les mêmes primes pour les hommes et pour les femmes et offre un système de tarif qui favorise les personnes ayant conclu leur assurance assez tôt, en récompense de leur fidélité. Notre offre comprend à la fois le secteur de l'assurance maladie et accidents et celui de l'assurance d'indemnités journalières. Elle s'adresse aussi bien à la clientèle privée qu'aux entreprises. Dans le domaine de la santé, nous entendons être un partenaire fiable avec des produits et des prestations de haute qualité.



# RÉTROSPECTIVE 2005

A photograph of a snowy mountain landscape. In the foreground, a climbing rope and a helmet are visible on the left side. The middle ground shows a snow-covered slope with some dark rocks. The background is a vast, bright white expanse, likely a snowfield or a high-altitude plateau.

*En tant qu'entrepreneur, j'aime les défis qui sortent de l'ordinaire. C'est ce qui explique ma passion pour l'alpinisme. Des horizons toujours nouveaux, de nouveaux sommets à conquérir. Bien sûr, cela comporte des risques. Mais une bonne préparation et une confiance totale dans le matériel me donnent la sécurité nécessaire. Chacun assure l'autre pour parer à toute éventualité. Et puis, nous avons trouvé en SWICA un partenaire solide qui nous garantit non seulement une prise en charge médicale de premier ordre, mais aussi une sécurité financière. De quoi donner la force d'aller toujours plus loin. Je fais confiance à SWICA.*

## LA RÉUSSITE PAR LA PERSÉVÉRANCE ET LA CONTINUITÉ

**La poursuite de la croissance qualitative du portefeuille d'assurances dans les domaines de la clientèle privée et des entreprises et l'efficacité des mesures de maîtrise des coûts mises en œuvre au niveau des prestations d'assurance ont permis à SWICA de boucler le dernier exercice sur un résultat à nouveau positif. L'application systématique de la stratégie qualité s'est traduite par une nouvelle augmentation des réserves et des provisions. Notre réussite reflète aussi la compétence et le dynamisme des collaborateurs de SWICA.**

### Clientèle privée

SWICA vise une croissance qualitative durable. Dans le secteur de la clientèle privée, nous fidélisons nos clients et en acquérons de nouveaux grâce à un rapport qualité/prix compétitif, à des services hors pair et à un suivi professionnel en cas de maladie ou d'accident. La gestion efficace des prestations d'assurance et, par là même, la réalisation des objectifs financiers sont quant à elles assurées par des contrôles tarifaires systématiques et par la garantie d'une prise en charge médicale optimale.

La grande satisfaction des clients et la prospection du marché nous ont permis d'étendre encore notre portefeuille d'assurances, tant au niveau de l'assurance obligatoire des soins (LAMal) que sur le plan des assurances complémentaires de frais de guérison (LCA). Et ce, nonobstant une adaptation nécessaire des primes en raison de l'augmentation considérable des prestations d'assurance versées.

### NOUVELLE POUSSÉE DES MODÈLES ALTERNATIFS

Les modèles d'assurance alternatifs bénéficient toujours de l'engouement que suscitent leurs primes attrayantes et de la bonne réputation de SWICA. Dans ce segment d'assurance, le nombre de nouveaux assurés dépasse les 16 000. Plus de

47 % des assurés SWICA dans l'assurance obligatoire des soins ont ainsi déjà opté pour l'un des modèles alternatifs.

### QUALITÉ DE SERVICE CONSTANTE

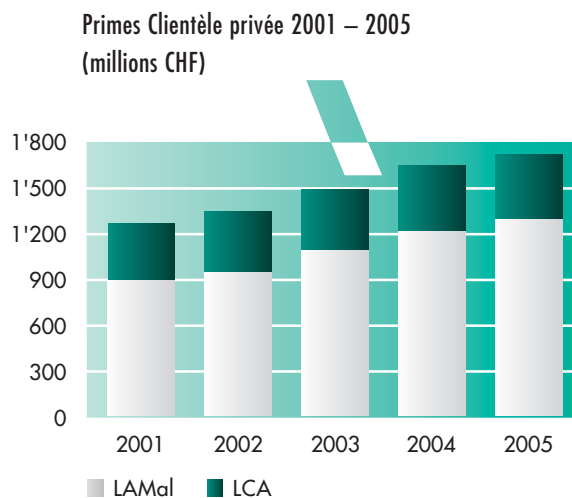
Les assurés SWICA bénéficient non seulement d'un excellent conseil en assurance, mais aussi d'un service optimal en cas de réalisation d'un événement assuré. SWICA vérifie et traite chaque jour plus de 17 000 demandes de prestations. Un décompte rapide et transparent assure la qualité du service. La collecte d'informations sur les maladies peu fréquentes et les suites d'accident persistantes permettent à nos spécialistes d'accompagner les assurés et de les aider dans le choix des thérapies et des soins de réadaptation les mieux appropriés.

Les nouveautés annoncées par d'autres assureurs et relayées par les médias trouvent leur application chez nous depuis bien longtemps déjà. Le principal critère de choix d'un traitement n'est pas pour nous son degré de technicité ni l'intégration des derniers progrès de la science, mais son utilité. Qu'il relève de la médecine classique ou de méthodes alternatives, qu'il soit prodigué en Suisse ou à l'étranger est secondaire pour SWICA. Le but de SWICA est uniquement de donner aux personnes concernées accès aux traitements les plus efficaces dans le cadre de leur couverture d'assurance.



## MAÎTRISE EFFICACE DES COÛTS

Nous ne cessons d'étendre nos contrôles tarifaires. Nous avons ainsi pu accroître encore de plus de 20% les économies au niveau des prestations d'assurance. Notre Care Management présente par ailleurs une efficacité grandissante. Nous disposons du plus vaste réseau de spécialistes qualifiés au sein des assurances maladie et accidents pour assurer un suivi tout au long du traitement. L'étroite collaboration avec les médecins traitants, thérapeutes et hôpitaux permet une maîtrise des coûts toujours plus grande. Le choix du prestataire approprié et le recours à la thérapie la plus efficace et la plus économique constituent deux éléments essentiels de la garantie d'un traitement rationnel. Mais en fin de compte, c'est souvent le règlement de tous les problèmes d'ordre social, organisationnel et sanitaire qui exerce une influence positive sur le processus de guérison et contribue à éviter des dépenses inutiles.



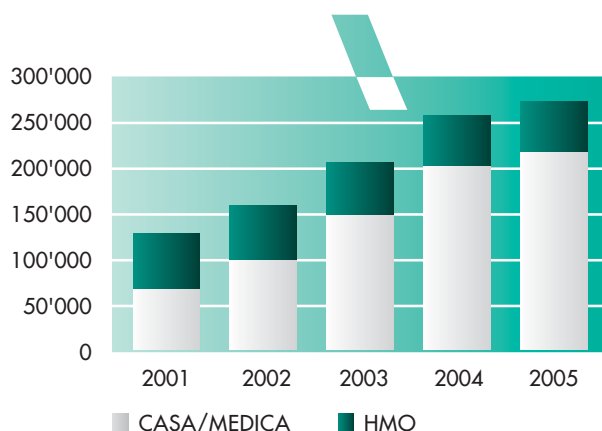
## INCITATION À LA PRISE DE RESPONSABILITÉ

SWICA propose, depuis plus de dix ans, des modèles d'assurance alternatifs et des types d'assurance qui prévoient une participation aux coûts plus élevée. Les analyses effectuées régulièrement montrent clairement que les coûts moyens plus bas de ces catégories d'assurances ont un rapport direct avec le montant de la participation aux coûts et les directives de conduite contenues dans les modèles alternatifs. Il n'y a donc rien d'étonnant à ce qu'aujourd'hui, une majorité d'experts, mais aussi un nombre croissant de parlementaires, s'accordent pour désigner le modèle d'assurance HMO – avec lequel non pas le chiffre d'affaires des médecins mais bien la qualité et la satisfaction des clients sont au centre des priorités – comme celui permettant, depuis des années, de réaliser les plus importantes économies. Nos Centres de santé ont à nouveau connu une évolution réjouissante, ce qui ne manquera pas d'accroître encore l'attrait des primes de l'assurance HMO.

## INCITATIONS CIBLÉES : PROMOTION DU MANAGED CARE

Les déficiences actuelles des conditions-cadre légales débouchent sur une aberration : les salaires des médecins et autres prestataires sont proportionnels à leurs chiffres d'affaires. Ce n'est donc pas l'efficacité qui est récompensée, mais uniquement la quantité. En outre, le manque de mesures de lutte contre les abus restreint le potentiel d'économies des modèles alternatifs et des variantes de franchises, puisqu'un assuré a la possibilité de revenir, à brève échéance, à la franchise la plus basse et d'y toucher à nouveau des prestations maximales. Bien que le Parlement soit conscient de ces failles dans le système, il n'a toujours pas pu se résoudre à apporter les corrections nécessaires. Pourtant, une majorité de parlementaires prend lentement conscience du fait que seule la promotion du Managed Care – à travers l'instauration d'un cadre incitatif pour

Evolution du nombre d'assurés dans les modèles alternatifs 2001 – 2005



les assurés, les prestataires et les assureurs maladie – permettra d'obtenir une affectation plus ciblée des moyens financiers et, par là même, des soins médicaux efficaces et de qualité.

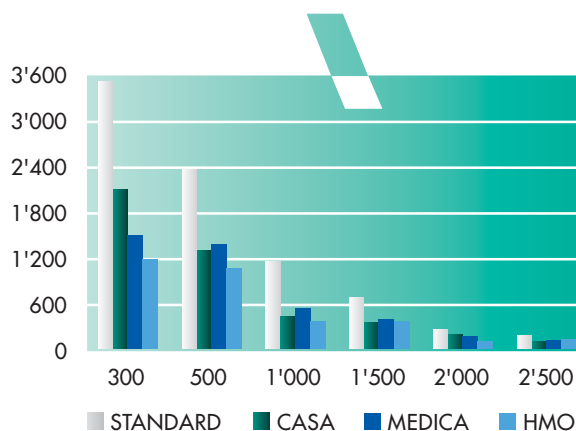
### POPULARITÉ CROISSANTE DES ASSURANCES COMPLÉMENTAIRES

Plus de 95% des assurés chez SWICA disposent d'une couverture d'assurance en complément de l'assurance obligatoire des soins. Plus le Conseil fédéral ou le Parlement frapperont l'assurance obligatoire des soins de mesures restrictives, plus il deviendra important de bénéficier d'une couverture d'assurance sans faille. Comme SWICA a toujours proposé des solutions d'assurance complètes, la décision du Conseil fédéral de retirer cinq méthodes de médecine complémentaire du catalogue des prestations obligatoires au 1<sup>er</sup> juillet dernier n'a entraîné aucune lacune dans la couverture des clients au bénéfice, chez nous, d'une assurance complémentaire. Les autres assurés SWICA ont eu la possibilité de compléter leur couverture d'assurance à des conditions avantageuses au cours d'une phase transitoire.

### PERSPECTIVES D'AVENIR

La croissance qualitative et notre gestion efficace des coûts se traduisent par une amélioration continue des résultats au niveau de la clientèle privée, même dans le domaine très réglementé de l'assurance obligatoire des soins. Cette évolution positive accroîtra encore la compétitivité de SWICA. De même, notre maîtrise croissante de la gestion des coûts, la bonne entente avec les prestataires et la promotion systématique des modèles d'assurance alternatifs conforteront la position de SWICA. Nous sommes donc convaincus que nous poursuivrons cette progression constante et durable dans le secteur de la clientèle privée au cours des années à venir.

Coûts moyens par modèle et par franchise 2005  
(en CHF)



## Clientèle Entreprises

SWICA assure plus de 20 000 entreprises dans les domaines des indemnités journalières et de l'assurance accidents. Ce deuxième domaine d'activité essentiel, dont l'importance va grandissant, connaît une forte croissance continue et contribue de plus en plus à la réussite de SWICA. Notre capacité d'offrir aux entreprises des solutions spécifiques, la fourniture d'un service de qualité par nos équipes régionales spécialisées et notre Care Management étendu constituent les principales raisons de cette évolution réjouissante.

### AVANTAGES MULTIPLES

Il y a déjà plus de six ans, SWICA était l'une des premières assurances de Suisse à se préoccuper de gestion des absences et de réinsertion professionnelle. Avec le concours de partenaires, nous avons développé des instruments qui permettent la mise en place de mesures préventives spécifiques et accélèrent la réinsertion des employés malades ou accidentés.

Depuis, la Confédération, les cantons et la plupart des fondations de prévoyance en faveur du personnel ont également reconnu que seules une intervention précoce et l'adoption de mesures adéquates permettaient de réduire la durée de l'incapacité de travail, d'éviter le versement de rentes et d'obtenir ainsi des résultats probants dans la gestion des absences.

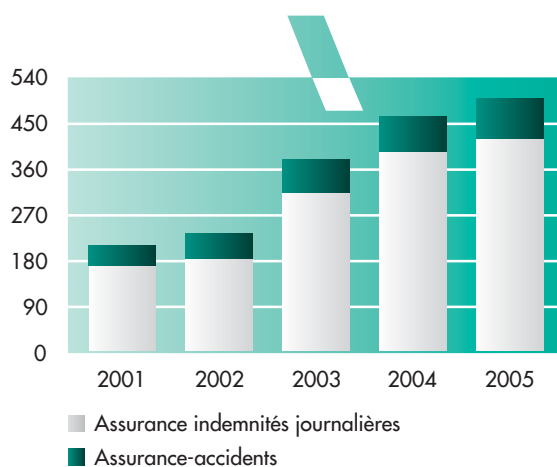
Ces dernières années, SWICA a acquis une avance significative en matière de savoir et de compétence par la mise en place du réseau de spécialistes (Care Managers) le plus dense et le plus étendu de Suisse. Le suivi individuel des malades ou des accidentés est aujourd'hui une prestation appréciée par les personnes concernées et dont nos assurés collectifs ne voudraient

plus se passer. Voilà autant de raisons pour lesquelles nos prestations complètes d'assurance et de services se distinguent par un excellent rapport qualité/prix.

### ÉVOLUTION RÉJOUISSANTE

De plus en plus d'entreprises veulent bénéficier des solutions d'assurance complètes de SWICA. Des institutions de prévoyance tant publiques que privées recherchent une collaboration active avec SWICA parce qu'elles ont compris que nos compétences en matière d'intervention précoce et de réinsertion professionnelle de personnes malades ou accidentées constituent l'instrument le plus efficace et le plus durable de maîtrise des coûts. C'est pourquoi un nombre croissant de courtiers recommandent les solutions d'assurance complètes de SWICA à leurs clients afin de leur permettre de profiter d'avantages à long terme. Ces compétences, que nous ne cessons d'affiner, forment la base solide sur laquelle il nous sera possible de construire notre avenir et de continuer à croître.

Primes du secteur Entreprises 2001 – 2005  
(millions CHF)





## Objectifs financiers surpassés

L'excellente marche des affaires a permis de renforcer une nouvelle fois la solidité financière de SWICA. Les recettes de primes du groupe SWICA ont en effet passé de CHF 2,102 milliards à CHF 2,207 milliards, en hausse de CHF 104,8 millions (5,0%). Le volume des prestations payées a augmenté de CHF 49,9 millions (2,4%) par rapport à l'année précédente, passant de CHF 2,064 milliards à CHF 2,114 milliards. Par ailleurs, les provisions formées en fonction des risques d'assurance s'élèvent au total à CHF 129,7 millions (+ CHF 30,6 millions, + 30,9%). Quant au résultat technique, il a progressé de CHF 0,96 million (+ 6,7 %). Nous avons en outre décidé d'adapter les réserves de fluctuation relatives aux placements de telle manière qu'elles correspondent aux risques encourus. Cette décision se répercute à court terme sur le résultat net de l'exercice 2005, qui a diminué pour s'établir à CHF 16,2 millions (CHF 25,3 millions l'année précédente). Néanmoins, la sécurité financière du groupe s'est à nouveau considérablement renforcée, une évolution réjouissante qui se remarque aussi dans l'accroissement des fonds propres, en hausse de CHF 32,5 millions (+ 10,4%).

On peut attribuer ce développement favorable d'une part à l'amélioration du résultat obtenu dans l'assurance obligatoire des soins et, d'autre part, au maintien du bon rendement des assurances complémentaires de frais de guérison ainsi que des assurances d'indemnités journalières maladie et des assurances accidents appartenant au secteur des entreprises.

### ASSURANCES RÉGIES PAR LA LAMAL

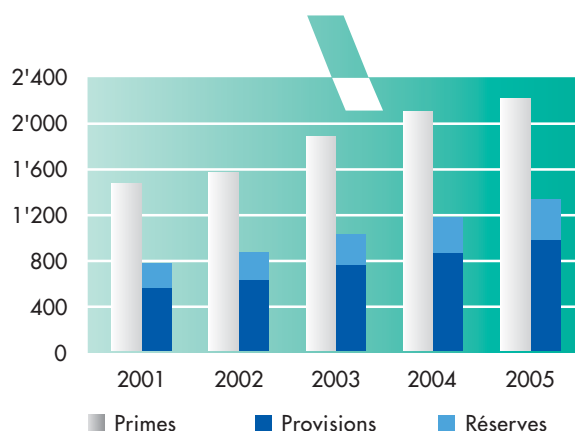
Les primes ont augmenté de CHF 62,0 millions (5,0 %), les prestations payées de CHF 51,1 millions (3,8 %). SWICA affiche à nouveau un résultat

positif avec CHF 16,2 millions (25,3 millions l'année précédente). Cette évolution est attribuable, d'une part, à nos primes, fixées en fonction des coûts, et, d'autre part, à d'excellentes mesures de maîtrise de coûts. Le taux de réserve de l'assurance des soins qui, en comparaison avec la concurrence, était déjà à un très solide niveau, a pu être augmenté, passant de 17,4 % à 17,6 % et les fonds propres se sont accrus de CHF 19,6 millions (+ 8,2 %).

### ASSURANCES RÉGIES PAR LA LCA

Les assurances régies par la Loi sur le contrat d'assurance LCA (assurances complémentaires de frais de guérison et assurances indemnités journalières) ont à nouveau réalisé un bon résultat. Les primes ont augmenté de CHF 30,3 millions pour se chiffrer à CHF 810,0 millions (+ 3,9 %). Quant aux prestations payées, elles ont diminué de CHF 10,1 millions pour s'établir à CHF 651,1 millions (- 1,5 %). Les provisions techniques ont pu être augmentées de CHF 124,3 millions. SWICA a donc également réussi à renforcer sa solidité financière dans ce secteur d'assurances.

Evolution des primes, des provisions et des réserves SWICA 2001 – 2005 (millions CHF)



## ASSURANCES-ACCIDENTS

Dans le secteur des assurances-accidents, le volume de primes est passé de CHF 88,4 millions à CHF 102,2 millions, soit une progression de 15,6%. Les prestations d'assurance payées ont enregistré une hausse de CHF 8,8 millions pour se chiffrer à CHF 59,1 millions (+ 17,5 %). Les provisions techniques ont été augmentées de CHF 37,1 millions. Dans ce secteur, le renforcement financier visé a donc également pu être atteint.

## RÉSULTAT NON TECHNIQUE

En 2005, la situation sur le marché des capitaux s'est avérée bien meilleure que les années précédentes. Il a donc été possible de réaliser une performance de 5,1 % sur les titres (2,4 % l'année précédente). En accord avec notre politique financière axée sur la sécurité et le long terme, nous avons augmenté nos réserves de fluctuation de CHF 12,9 millions afin de couvrir intégralement le besoin correspondant à notre stratégie de placement. Ces réserves ont toutefois considérablement réduit le résultat non technique qui se solde à CHF 1 million (CHF 11,1 millions l'année précédente).

## EVOLUTION FINANCIÈRE 2006

En 2005, SWICA a une nouvelle fois réussi à améliorer sa solidité financière et donc à renforcer sa position commerciale. Cette base solide conjuguée à une stratégie systématiquement axée sur la qualité et qui repose sur des éléments tels qu'une forte fidélisation de la clientèle, un pricing adapté aux frais et une excellente maîtrise des coûts des prestations nous permettra, ainsi que le montrent les premières tendances de l'année en cours, de réaliser un exercice couronné de succès en 2006.

# RAPPORT FINANCIER 2005

# RAPPORT FINANCIER 2005

## BILAN COMBINÉ / CONSOLIDÉ

Actif (en 1'000 CHF)	Annexe*	31.12.2005	31.12.2004	Variation	en %
Disponibilités		175'862	100'891	74'971	74,3%
Créances	1)	345'569	282'569	63'000	22,3%
Actifs de régularisation et autres actifs		10'601	4'680	5'921	126,5%
<b>Total de l'actif circulant</b>		<b>532'032</b>	388'141	143'892	37,1%
Placements	2)	1'142'854	1'087'900	54'954	5,1%
Immobilisations incorporelles		2'562	3'648	-1'086	-29,8%
Immobilisations corporelles	3)	6'193	5'448	745	13,7%
<b>Total des actifs immobilisés</b>		<b>1'151'609</b>	1'096'996	54'613	5,0%
<b>Total de l'actif</b>		<b>1'683'642</b>	1'485'137	198'505	13,4%
<b>Passif (en 1'000 CHF)</b>					
Engagements à court terme	4)	345'403	307'990	37'413	12,1%
Engagements à long terme		40	60	-20	-33,3%
Provisions techniques	5)	937'760	819'080	118'680	14,5%
Provisions non techniques		55'613	45'838	9'775	21,3%
Passifs de régularisation		1'434	1'255	179	14,3%
<b>Total du capital étranger</b>		<b>1'340'250</b>	1'174'223	166'027	14,1%
Capital-actions		5'200	5'200	0	0,0%
Réserves de réévaluation		46'692	30'444	16'248	53,4%
Réserves provenant de bénéfices		275'270	249'931	25'339	10,1%
Bénéfices/pertes		16'230	25'339	-9'109	-35,9%
<b>Total des fonds propres</b>	6)	<b>343'392</b>	310'914	32'478	10,4%
<b>Total du passif</b>		<b>1'683'642</b>	1'485'137	198'505	13,4%

\* Explications relatives au Bilan combiné / consolidé, voir Annexe pages 21/22.



## COMPTE DE RÉSULTAT COMBINÉ / CONSOLIDÉ

en 1'000 CHF	Annexe*	2005	2004	Variation	en %
Primes nettes		2'206'668	2'101'873	104'796	5,0%
Produit technique d'intérêts	7)	21'967	24'752	-2'785	-11,3%
Prestations payées		-2'113'878	-2'064'029	-49'849	-2,4%
Participation aux coûts des assurés		237'634	228'737	8'898	3,9%
Variation des provisions techniques		-129'712	-99'117	-30'595	-30,9%
Compensation des risques		-25'030	-12'862	-12'168	-94,6%
Participation aux excédents		-27'533	-8'756	-18'777	-214,5%
Charge d'exploitation de l'assurance	8)	-154'902	-156'344	1'442	0,9%
<b>Résultat technique</b>		<b>15'214</b>	14'254	960	6,7%
Produit des placements	9)	64'844	38'501	26'343	68,4%
Charge des placements	9)	-28'927	-17'566	-11'362	-64,7%
Produit technique d'intérêts	7)	-21'967	-24'752	2'785	11,3%
Autre produit non technique	10)	12'250	13'184	-934	-7,1%
Autre charge non technique	11)	-25'705	-14'084	-11'621	-82,5%
Produits et charges exceptionnels		521	15'802	-15'281	-96,7%
<b>Résultat non technique</b>		<b>1'016</b>	11'085	-10'069	-90,8%
<b>Résultat de l'exercice</b>		<b>16'230</b>	25'339	-9'109	-35,9%

\* Explications relatives au Compte de résultat combiné / consolidé, voir Annexe page 23.

## PRINCIPES DE PRÉSENTATION DES COMPTES

### GÉNÉRALITÉS

Les obligations détenues jusqu'à leurs échéances sont désormais portées au bilan selon la méthode d'amortissement linéaire. Jusqu'ici, elles étaient évaluées à la valeur du marché. Pour le reste, le rapport financier se présente de manière analogue à celui de l'année précédente.

### DISPONIBILITÉS

Les disponibilités contiennent tous les placements financiers à court terme avec une échéance de moins de 12 mois.

### CRÉANCES

Les créances envers assurés contiennent principalement les primes facturées d'avance et comptabilisées pour l'année suivante.

La correction de valeur sur les créances s'effectue selon les principes d'exploitation sur la base de valeurs empiriques.

### CAPITAL-ACTIONS

Les obligations détenues jusqu'à leur échéance sont désormais portées au bilan selon la méthode d'amortissement linéaire. Quant aux autres titres, ils sont évalués à la valeur du marché. La différence entre la valeur d'acquisition et la valeur du marché est comptabilisée dans les fonds propres en tant que réserve de réévaluation.

Les placements immobiliers directs sont portés au bilan aux valeurs d'acquisition, déduction faite des amortissements cumulés. L'amortissement linéaire annuel est de 1 à 3 %.

### IMMOBILISATIONS

#### INCORPORELLES ET CORPORELLES

L'évaluation s'effectue aux valeurs d'acquisition moins les amortissements effectués. L'amortissement linéaire est effectué pendant la durée d'utilisation prévue.

Informatique: 3 ans

Mobilier/équipement: 8 ans

Véhicules: 3 ans

#### ENGAGEMENTS À COURT TERME

Ici sont portés au bilan les créanciers de prestations ainsi que les primes facturées d'avance en décembre pour l'année suivante.

### PROVISIONS TECHNIQUES

Il s'agit principalement de provisions pour des cas d'assurance non encore réglés. Elles sont calculées selon les prescriptions de l'OFSP (LAMal) et selon des critères d'exploitation.

### PRODUIT TECHNIQUE D'INTÉRÊTS

Le taux correspond aux rendements moyens de placements financiers à long terme.

## PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

Société	Participation	Méthode de consolidation	Actions en CHF
SWICA Holding	100 %	consolidé par intégration globale	5'000'000
SWICA Assurance-maladie	100 %	consolidé par intégration globale	200'000
SWICA Assurances	100 %	consolidé par intégration globale	20'000'000
SWICA Centres de santé	100 %	consolidé par intégration globale	500'000
SWICA Management	100 %	consolidé par intégration globale	100'000
PRIMA Assurance-maladie	100 %	consolidé par intégration globale	100'000

Les comptes consolidés consistent en une combinaison des deux sociétés mères SWICA Holding.

## EXPLICATIONS RELATIVES AU BILAN COMBINÉ / CONSOLIDÉ

1) Créances (en 1'000 CHF)	31.12.2005	31.12.2004	Variation	en %
Créances sur assurés	314'630	243'676	70'954	29,1 %
Créances sur tiers	58'354	56'079	2'275	4,1 %
Autres créances	24'491	24'804	-312	-1,3 %
Correction de valeur sur les créances	-51'907	-41'991	-9'916	-23,6 %
<b>Total</b>	<b>345'569</b>	282'569	63'000	22,3 %

2) Placements (en 1'000 CHF)				
Obligations	887'465	867'357	20'108	2,3 %
Actions	102'901	77'786	25'114	32,3 %
Immeubles	134'501	119'634	14'867	12,4 %
Autres placements	17'988	23'124	-5'136	-22,2 %
<b>Total</b>	<b>1'142'854</b>	1'087'900	54'954	5,1 %

Valeurs d'assurance incendie des immeubles	111'569	102'431	9'138	8,9 %
--	---------	---------	-------	-------

Il existe un gage sur un dépôt de titres en couverture d'une limite de crédit de CHF 50 millions.

## EXPLICATIONS RELATIVES AU BILAN COMBINÉ / CONSOLIDÉ

<b>3) Immobilisations corporelles (en 1'000 CHF)</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>Variation</b>	<b>en %</b>
Valeur d'assurance incendie des immobilisations corporelles	30'500	30'500	0	0,0%

### **4) Engagements à court terme (en 1'000 CHF)**

Dettes sur prestations d'assurance	23'883	18'087	5'796	32,0%
Engagements envers assurés	284'691	278'196	6'495	2,3%
Engagements envers tiers	390	316	74	
Autres engagements à court terme	36'438	11'391	25'047	219,9%
<b>Total</b>	<b>345'403</b>	<b>307'990</b>	<b>37'413</b>	<b>12,1%</b>

Engagements envers assurés : il s'agit des primes facturées d'avance pour l'année suivante.

### **5) Provisions techniques (en 1'000 CHF)**

Provisions pour cas d'assurance LAMal	249'345	265'755	-16'409	-6,2%
Provisions pour compensation des risques LAMal	0	26'314	-26'314	-100,0%
Provisions pour cas d'assurance LCA	408'001	299'004	108'997	36,5%
Autres provisions techniques LCA	28'706	13'425	15'282	113,8%
Provision pour cas de l'assurance-accidents	251'707	214'583	37'124	17,3%
<b>Total</b>	<b>937'760</b>	<b>819'080</b>	<b>118'680</b>	<b>14,5%</b>

Les provisions pour compensation des risques ainsi que les participations aux excédents ont été comptabilisées dans le compte de résultat aux postes correspondants. L'augmentation des provisions ne correspond donc pas au poste de variation des provisions techniques du compte de résultat.

### **6) Variation des fonds propres (en 1'000 CHF)**

Fonds propres au 1.1.2005	310'914	
Bénéfice	16'230	
Variation des réserves de réévaluation	16'248	
<b>Fonds propres au 31.12.2005</b>	<b>343'392</b>	

## EXPLICATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RÉSULTAT COMBINÉ / CONSOLIDÉ

<b>7) Produit d'intérêts techniques (en 1'000 CHF)</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>Variation</b>	<b>en %</b>
Taux du produit d'intérêts techniques	2,5%	3,25%		

### **8) Charge d'exploitation de l'assurance (en 1'000 CHF)**

Charges de personnel	-88'746	-84'642	-4'104	-4,8%
Frais de locaux	-10'235	-7'953	-2'282	-28,7%
Informatique	-20'564	-20'497	-67	-0,3%
Autre charge d'exploitation de l'assurance	-31'985	-39'897	7'912	19,8%
Amortissements	-3'372	-3'355	-17	-0,5%
<b>Total charge d'exploitation de l'assurance</b>	<b>-154'902</b>	<b>-156'344</b>	<b>1'442</b>	<b>0,9%</b>

Un montant total de CHF 466'500 a été versé au conseil d'administration (7 membres). Les indemnités versées au comité de direction (5 membres) se montent au total à CHF 1'494'066.

### **9) Produit des placements (en 1'000 CHF)**

Produit des titres et actions	57'579	31'863	25'716	80,7%
Correction de valeur sur titres et actions	-24'332	-13'792	-10'540	-76,4%
Charges administratives et taxes sur titres et actions	-1'786	-1'410	-376	-26,7%
Produit des immeubles	7'262	6'637	625	9,4%
Charge des immeubles	-2'806	-2'363	-443	-18,7%
<b>Total produit des placements nets</b>	<b>35'917</b>	<b>20'935</b>	<b>14'982</b>	<b>71,6%</b>

Le rendement des titres pour l'exercice s'est monté à 5,1 %.

### **10) Autres produits non techniques**

Les autres produits non techniques contiennent les produits des Centres de santé SWICA pour des prestations médicales apportées à des patients non assurés en HMO.

### **11) Autres charges non techniques**

Ce poste comporte principalement la formation de réserves de fluctuation ainsi que la charge proportionnelle d'exploitation des autres produits non techniques.



## COMPTE PAR SEGMENT

BILAN	Assurance-maladie LAMal			Assurance-maladie LCA		
	31.12.2005	31.12.2004	en %	31.12.2005	31.12.2004	en %
<b>Actif (en 1'000 CHF)</b>						
Disponibilités	2'440	5'992	-59,3%	114'472	55'646	105,7%
Créances	207'516	199'787	3,9%	127'437	75'085	69,7%
Actifs de régularisation et autres actifs	10'311	4'539	127,2%	0	0	0
<b>Total de l'actif circulant</b>	<b>220'267</b>	<b>210'318</b>	<b>4,7%</b>	<b>241'908</b>	<b>130'731</b>	<b>85,0%</b>
Placements	638'551	636'237	0,4%	303'952	273'785	11,0%
Immobilisations incorporelles	2'266	3'321	-31,7%	0	0	0
Immobilisations corporelles	5'999	5'278	13,7%	0	0	0
<b>Total des actifs immobilisés</b>	<b>646'816</b>	<b>644'835</b>	<b>0,3%</b>	<b>303'952</b>	<b>273'785</b>	<b>11,0%</b>
<b>Total de l'actif</b>	<b>867'083</b>	<b>855'153</b>	<b>1,4%</b>	<b>545'861</b>	<b>404'516</b>	<b>34,9%</b>

### Passif (en 1'000 CHF)

Engagements à court terme	328'816	310'859	5,8%	23'590	5'103	362,3%
Engagements à long terme	40	60	-33,4%	0	0	0
Provisions techniques	249'345	292'069	-14,6%	436'707	312'428	39,8%
Provisions non techniques	29'335	12'091	142,6%	14'715	24'881	-40,9%
Passifs de régularisation	533	623	-14,4%	119	21	466,7%
<b>Total du capital étranger</b>	<b>608'070</b>	<b>615'701</b>	<b>-1,2%</b>	<b>475'131</b>	<b>342'433</b>	<b>38,8%</b>
Capital-actions	700	700	0,0%	5'200	5'200	0,0%
Réserves de réévaluation	24'557	21'217	15,7%	15'647	7'544	107,4%
Réserves provenant de bénéfices	217'535	192'277	13,1%	49'338	49'293	0,1%
Bénéfices/pertes	16'221	25'258	-35,8%	545	45	1'103,1%
<b>Total des fonds propres</b>	<b>259'013</b>	<b>239'452</b>	<b>8,2%</b>	<b>70'729</b>	<b>62'083</b>	<b>13,9%</b>
<b>Total du passif</b>	<b>867'083</b>	<b>855'153</b>	<b>1,4%</b>	<b>545'861</b>	<b>404'516</b>	<b>34,9%</b>

Assurance-accidents			Elimination			Total	
31.12.2005	31.12.2004	en %	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	en %
58'950	39'254	50,2%	0	0	175'862	100'892	74,3%
13'222	11'017	20,0%	-2'605	-3'320	345'569	282'569	22,3%
290	141	105,4%	0	0	10'601	4'680	126,5%
<b>72'462</b>	<b>50'412</b>	<b>43,7%</b>	<b>-2'605</b>	<b>-3'320</b>	<b>532'032</b>	<b>388'141</b>	<b>37,1%</b>
227'351	195'479	16,3%	-27'000	-17'600	1'142'854	1'087'900	5,1%
296	327	-9,6%	0	0	2'562	3'648	-29,8%
194	170	14,0%	0	0	6'193	5'448	13,7%
<b>227'841</b>	<b>195'977</b>	<b>16,3%</b>	<b>-27'000</b>	<b>-17'600</b>	<b>1'151'609</b>	<b>1'096'997</b>	<b>5,0%</b>
<b>300'303</b>	<b>246'389</b>	<b>21,9%</b>	<b>-29'605</b>	<b>-20'920</b>	<b>1'683'642</b>	<b>1'485'137</b>	<b>13,4%</b>
513	248	106,5%	-7'517	-8'220	345'403	307'990	12,1%
0	0	0	0	0	40	60	-33,4%
251'707	214'583	17,3%	0	0	937'760	819'080	14,5%
11'563	8'866	30,4%	0	0	55'613	45'838	21,3%
782	611	28,0%	0	0	1'434	1'255	14,3%
<b>264'565</b>	<b>224'309</b>	<b>17,9%</b>	<b>-7'517</b>	<b>-8'220</b>	<b>1'340'250</b>	<b>1'174'223</b>	<b>14,1%</b>
20'000	10'000	100,0%	-20'700	-10'700	5'200	5'200	0,0%
7'965	3'971	100,6%	-1'477	-2'287	46'692	30'444	53,4%
8'110	8'073	0,4%	288	288	275'270	249'931	10,1%
-336	37	-1'021,7%	-200	-1	16'230	25'339	-35,9%
<b>35'738</b>	<b>22'080</b>	<b>61,9%</b>	<b>-22'089</b>	<b>-12'700</b>	<b>343'392</b>	<b>310'914</b>	<b>10,4%</b>
<b>300'303</b>	<b>246'389</b>	<b>21,9%</b>	<b>-29'605</b>	<b>-20'920</b>	<b>1'683'642</b>	<b>1'485'137</b>	<b>13,4%</b>

COMPTE PAR SEGMENT

COMPTE DE RÉSULTAT en 1'000 CHF	Assurance-maladie LAMal			Assurance-maladie LCA		
	2005	2004	en %	2005	2004	en %
Primes nettes	1'295'826	1'233'826	5,0%	810'007	779'683	3,9%
Produit technique d'intérêts	6'770	9'333	-27,5%	9'367	8'877	5,5%
Prestations payées	-1'403'720	-1'352'621	-3,8%	-651'096	-661'156	1,5%
Participation aux coûts des assurés	216'802	207'560	4,5%	20'832	21'177	-1,6%
Variation des provisions techniques	16'409	11'109	47,7%	-108'997	-79'927	-36,4%
Compensation des risques	-25'082	-12'753	-96,7%	52	-109	148,0%
Participation aux excédents	-397	-160	-148,1%	-26'161	-8'317	-214,6%
Charges d'exploitation de l'assurance	-79'090	-76'996	-2,7%	-66'675	-68'285	2,4%
<b>Résultat technique</b>	<b>27'517</b>	<b>19'297</b>	<b>42,6%</b>	<b>-12'672</b>	<b>-8'058</b>	<b>-57,3%</b>
Produit des placements	33'131	24'425	35,6%	16'779	8'028	109,0%
Charge des placements	-18'246	-13'573	-34,4%	-4'277	-1'486	-187,8%
Produit technique d'intérêts	-6'770	-9'333	27,5%	-9'367	-8'877	-5,5%
Autre produit non technique	12'250	13'184	-7,1%	0	0	0
Autre charge non technique	-32'182	-14'092	-128,4%	10'082	61	16'627,9%
Produit/charge exceptionnels	521	5'350	-90,3%	0	10'499	-100,0%
<b>Résultat non technique</b>	<b>-11'296</b>	<b>5'961</b>	<b>-289,5%</b>	<b>13'217</b>	<b>8'103</b>	<b>63,1%</b>
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>16'221</b>	<b>25'258</b>	<b>-35,8%</b>	<b>545</b>	<b>45</b>	<b>1'100,4%</b>

Assurance-accidents			Elimination			Total	
2005	2004	en %	2005	2004	2005	2004	en %
102'168	88'364	15,6%	-1'332	0	2'206'668	2'101'873	5,0%
5'830	6'542	-10,9%	0	0	21'967	24'752	-11,3%
-59'062	-50'251	-17,5%	0	0	-2'113'878	-2'064'029	-2,4%
0	0	0	0	0	237'634	228'737	3,9%
-37'124	-30'299	-22,5%	0	0	-129'712	-99'117	-30,9%
0	0	0	0	0	-25'030	-12'862	-94,6%
-975	-279	-249,1%	0	0	-27'533	-8'756	-214,4%
-9'335	-11'063	15,6%	199	0	-154'902	-156'344	0,9%
<b>1'502</b>	<b>3'014</b>	<b>-50,2%</b>	<b>-1'133</b>	<b>0</b>	<b>15'214</b>	<b>14'254</b>	<b>6,7%</b>
15'133	6'049	150,2%	-199	0	64'844	38'501	68,4%
-6'502	-2'507	-159,3%	97	0	-28'927	-17'566	-64,7%
-5'830	-6'542	10,9%	0	0	-21'967	-24'752	11,3%
0	69	-100,0%	0	-68	12'250	13'184	-7,1%
-4'639	1	-463'986,6%	1'034	67	-25'705	-14'084	-82,5%
0	-47	99,8%	1	0	521	15'802	-96,7%
<b>-1'837</b>	<b>-2'977</b>	<b>38,3%</b>	<b>933</b>	<b>-1</b>	<b>1'016</b>	<b>11'085</b>	<b>-90,8%</b>
<b>-336</b>	<b>37</b>	<b>-1'017,6%</b>	<b>-201</b>	<b>-1</b>	<b>16'230</b>	<b>25'339</b>	<b>-35,9%</b>

# RAPPORT FINANCIER 2005

## RAPPORT DU RÉVISEUR DES COMPTES ANNUELS COMBINÉS / CONSOLIDÉS 2005

Aux conseils d'administration de

**SWICA Assurance-maladie, Winterthour**  
**SWICA Holding, Winterthour**

Zurich, le 31 mars 2006

### **Rapport du réviseur des comptes annuels combinés / consolidés 2005**

Conformément au mandat qui nous a été confié, nous avons vérifié les comptes combinés / consolidés (bilan, compte de résultat et annexe, pages 17 à 27) de SWICA Assurance-maladie et de SWICA Holding pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2005.

La responsabilité de l'établissement des comptes combinés / consolidés incombe aux conseils d'administration, alors que notre mission consiste à vérifier ces comptes combinés / consolidés et à émettre une appréciation les concernant. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales de qualification et d'indépendance.

Notre révision a été effectuée selon les Normes d'Audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et de réaliser la vérification de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels combinés / consolidés puissent être constatées avec une assurance raisonnable. Nous avons révisé les postes des comptes combinés / consolidés et les indications fournies dans ceux-ci en procédant à des analyses et à des examens par sondages. En outre, nous avons apprécié la manière dont ont été appliquées les règles relatives à la présentation des comptes, les décisions significatives en matière d'évaluation, ainsi que la présentation des comptes combinés / consolidés dans leur ensemble. Nous estimons que notre révision constitue une base suffisante pour former notre opinion.

Selon notre appréciation, les comptes annuels combinés / consolidés sont conformes à la loi suisse et aux principes de consolidation et d'évaluation exposés en annexe.

Ernst & Young SA



Bruno Christen  
Expert comptable diplômé  
(Responsable du mandat)



Andreas Imbach  
Expert comptable diplômé



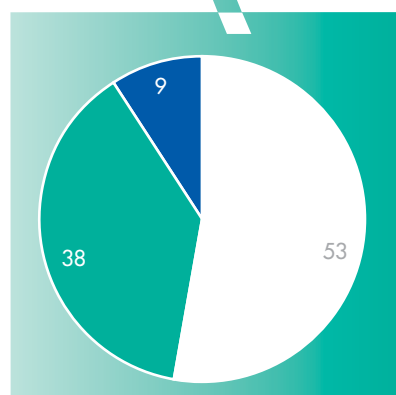
## STATISTIQUES SUR L'ASSURANCE DES SOINS (LAMAL)

## ASSURANCE DES SOINS SELON LE MODÈLE D'ASSURANCE

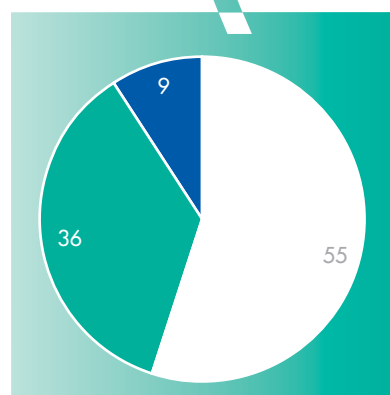
2005	STANDARD	FAVORIT CASA/ MEDICA	FAVORIT HMO	Total
Nombre d'assurés	300'342	218'402	53'318	572'062
Primes encaissées	766'934'212	423'112'099	97'973'253	1'288'019'564
Prestations payées	-1'001'525'553	-338'898'550	-57'282'831	-1'397'706'934
Participation aux coûts	132'488'708	70'746'623	13'566'590	216'801'922
<b>Prestations payées nettes</b>	<b>-869'036'845</b>	<b>-268'151'926</b>	<b>-43'716'241</b>	<b>-1'180'905'012</b>

2004	STANDARD	FAVORIT CASA/ MEDICA	FAVORIT HMO	Total
Nombre d'assurés	310'133	202'650	52'914	565'697
Primes encaissées	756'639'397	373'751'660	93'978'511	1'224'369'568
Prestations payées	-994'157'950	-296'090'271	-55'410'104	-1'345'658'325
Participation aux coûts	132'256'020	61'861'796	13'442'102	207'559'918
<b>Prestations payées nettes</b>	<b>-861'901'930</b>	<b>-234'228'476</b>	<b>-41'968'002</b>	<b>-1'138'098'407</b>

Assurés 2005  
(en pour cent)



Assurés 2004  
(en pour cent)

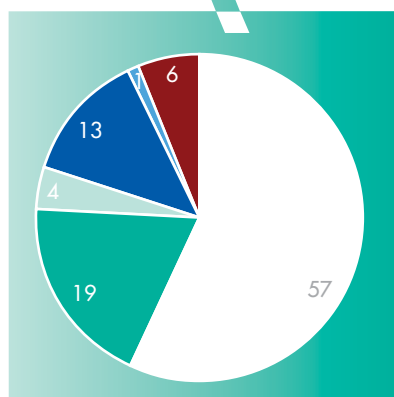


□ STANDARD  
■ FAVORIT CASA/  
 MEDICA  
■ FAVORIT HMO

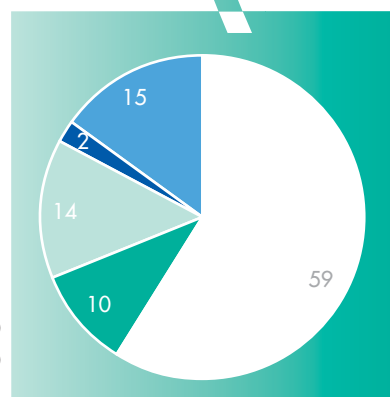
## ASSURANCE DES SOINS SELON LA FRANCHISE

Franchise annuelle (en CHF)	2005	2004	Variation	%
300	328'647	335'163	-6'516	-1,9%
400	0	54'624	-54'624	-
500	106'797	0	106'797	-
600	0	77'424	-77'424	-
1'000	22'422	0	22'422	-
1'200	0	14'127	-14'127	-
1'500	76'887	84'359	-7'472	-8,9%
2'000	3'945	0	3'945	-
2'500	33'364	0	33'364	-
<b>Total</b>	<b>572'062</b>	<b>565'697</b>	<b>6'365</b>	<b>1,1%</b>

Assurés 2005  
(en pour cent)



Assurés 2004  
(en pour cent)

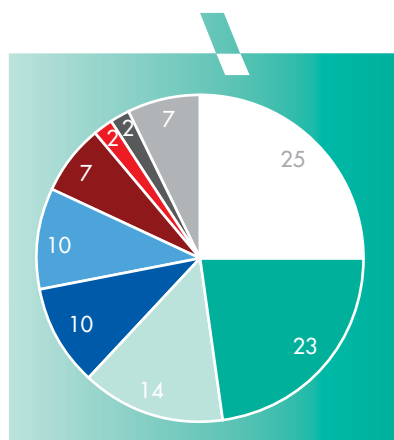


2005	2004
□ CHF 300	CHF 300
■ CHF 500	CHF 400
■ CHF 1'000	CHF 600
■ CHF 1'500	CHF 1'200
■ CHF 2'000	CHF 1'500
■ CHF 2'500	

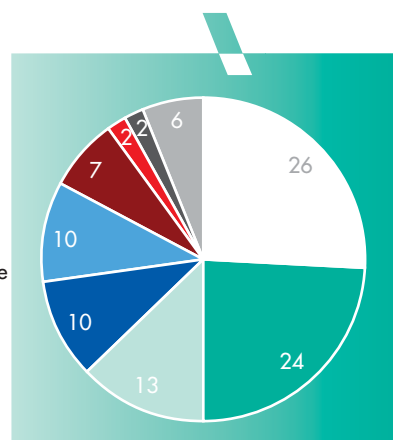
## ASSURANCE DES SOINS : PRESTATIONS PAR CATÉGORIE DE FRAIS

en CHF	2005	2004	Variation	%
Médecins, ambulatoire	-339'043'001	-336'864'192	-2'178'809	-0,6%
Hôpitaux, stationnaire	-320'932'661	-320'506'591	-426'070	-0,1%
Hôpitaux, ambulatoire	-201'121'548	-169'132'685	-31'988'862	-18,9%
Médicaments, médecin	-138'019'827	-137'146'591	-873'236	-0,6%
Médicaments, pharmacie	-135'558'419	-138'974'022	3'415'603	2,5%
Etablissements médico-sociaux	-103'855'066	-100'021'443	-3'833'623	-3,8%
Physiothérapeutes	-34'806'207	-33'634'474	-1'171'733	-3,5%
Laboratoires	-30'883'423	-30'146'792	-736'631	-2,4%
Autres prestations	-93'486'781	-79'231'534	-14'255'248	-18,0%
<b>Total</b>	<b>-1'397'706'934</b>	<b>-1'345'658'325</b>	<b>-52'048'609</b>	<b>-3,9%</b>

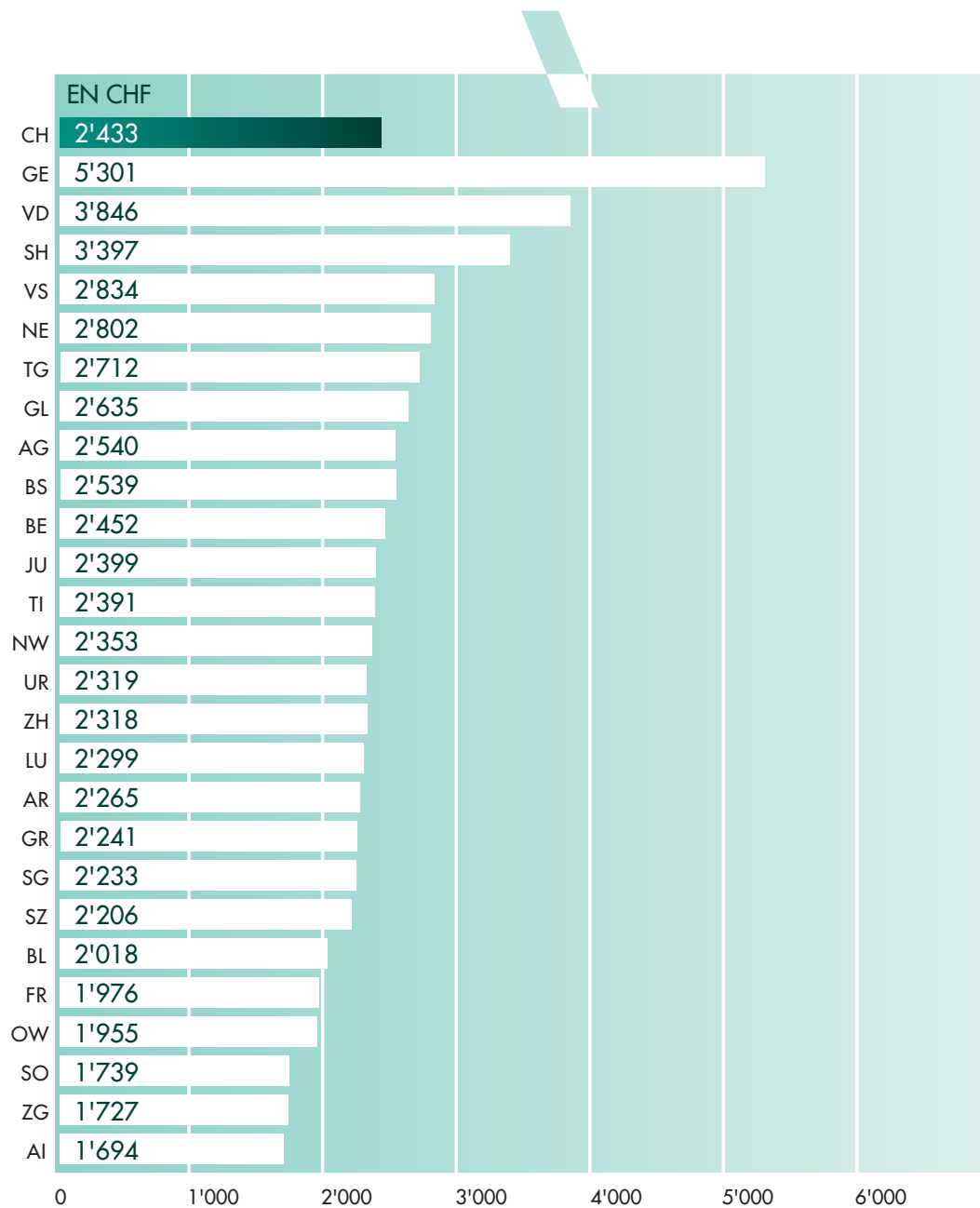
Parts en pour cent 2005



Parts en pour cent 2004



# ASSURANCE DES SOINS LAMAL : FRAIS DÉCOMPTÉS PAR ASSURÉ SELON LE CANTON EN 2005







*Il n'y a rien de plus beau et de plus merveilleux que de devenir papa pour la première fois. Et pourtant, à 38 ans, ce ne sont pas les expériences qui manquent. Patrick, notre petit prodige, doit encore faire les siennes. Soudain, les priorités changent. Ce qui était important par le passé ne l'est plus aujourd'hui. Il faut d'abord s'occuper du petit. Protection, bien-être et proximité, voilà ce qui compte. Être là quand il a besoin de nous. En cette période excitante, les parents ont parfois aussi besoin de conseils. En particulier concernant la santé de leurs enfants. Dans ce domaine, SWICA est un partenaire compétent et expérimenté. Chez SWICA, nous nous sentons en sécurité.*

## PERSPECTIVES RÉJOUISSANTES

Aujourd'hui, plus d'un million d'assurés, dont 578 000 particuliers dans l'assurance des soins et plus de 21 000 entreprises, font confiance à SWICA.

La satisfaction de la clientèle et notre compétitivité sont les deux valeurs de référence qui régissent notre travail quotidien et nos investissements dans le développement de l'entreprise. Nos collaborateurs compétents et motivés forment la base sur laquelle SWICA peut appuyer ses prestations de services de premier ordre, optimiser sans cesse sa maîtrise des coûts, proposer régulièrement des innovations et mener à bien des projets. La rencontre de personnes très différentes, chacune avec ses spécificités, œuvrant vers un but commun, voilà ce qui distingue SWICA de ses concurrents. Nous entendons développer systématiquement nos points forts afin de demeurer, pour nos assurés, partenaires commerciaux et collaborateurs, une entreprise digne de confiance, vouée à un avenir prometteur.

Nous voulons positionner de manière encore plus ciblée sur le marché nos solutions d'assurance attrayantes, notre grande compétence et la qualité élevée de nos services, renforcer nos structures de vente et poursuivre notre croissance qualitative, dans le domaine de la clientèle privée comme dans celui des entreprises. La concurrence que se font aujourd'hui les assureurs maladie et accidents sur un marché suisse caractérisé par un horizon limité, des marges de plus en plus réduites et des offres à bas prix ne permettant pas de couvrir les coûts ne nous fera aucune concession. C'est pourquoi nous nous concentrerons systématiquement sur les groupes cibles qui ne recherchent pas l'assurance la moins chère, mais bien la meilleure assurance maladie et accidents.

SWICA continuera par ailleurs de s'engager pour une amélioration des conditions-cadres politiques afin que les intérêts de nos assurés soient mieux pris en compte. En tant que SWICA Organisation de santé, nous avons une responsabilité à la fois professionnelle et sociale envers nos assurés, nos collaborateurs et leurs proches. Nous attendons des politiciens qu'ils assument eux aussi cette responsabilité et exigeons qu'ils procèdent enfin aux changements de cap nécessaires et orientent population, prestataires et assureurs maladie et accidents dans la bonne direction. Les mesures qui s'imposent englobent notamment des incitations financières pour des prestations de santé axées sur l'utilité et, dans le domaine des assurances sociales, une compensation des risques qui ne favorise pas la sélection des risques au détriment de la solidarité. Il est indispensable de porter la concurrence au niveau des prestations pour tous les acteurs afin de maintenir des soins médicaux de qualité, mais néanmoins abordables, pour la population suisse.

Nous abordons avec confiance les grands défis qui nous attendent. Chaque jour, nous mettons systématiquement en œuvre notre stratégie et investissons dans notre avenir. Nous voulons garantir à nos clients une sécurité financière durable et les soutenir en cas de coup dur par un service hors pair et un conseil de premier plan. Nos clients sont SWICA, nous sommes SWICA!

Hansueli Raggenbass  
Président du  
conseil d'administration

Hans-Ueli Regius  
Directeur général

# STRUCTURE ORGANISATIONNELLE

## CONSEIL D'ADMINISTRATION COMITÉ DE DIRECTION

### Président

Hansueli Raggenbass, docteur oec. HSG, Amriswil

### Directeur général

Hans-Ueli Regius

### Vice-président

Marco Steiner, docteur oec. HSG, Abtwil

### Directeurs

Angelo Eggli, Prestations (jusqu'au 11.2005)

Andreas Koller, Technique d'assurance (dès 5.2006)

Richard Lüdi, Clientèle privée

Béla Matyas, Logistique

Norbert Reisinger, Finances & Controlling

Beat Schärer, Prestations (dès 1.2006)

### Membres

Rolf Engler, lic. en droit, Appenzell

Bruno Frick, lic. en droit, Einsiedeln (dès 2.7.2005)

Bernhard Güntert, prof. docteur oec., Innsbruck

Jürg M. Jent, docteur en droit, Rüti ZH († 8.6.2005)

Hans Weber, lic. oec. HSG, Liestal BL

Tobias Zbinden, Giffers FR

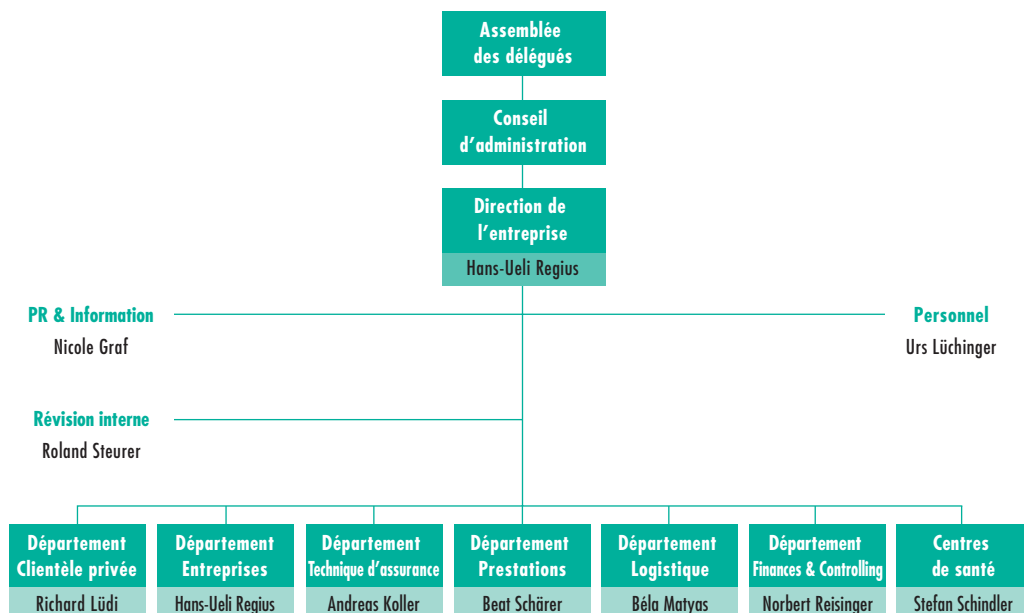
### ORGANE DE RÉVISION

Ernst & Young SA, Zurich

### Photo, de gauche à droite :

Richard Lüdi, Beat Schärer, Andreas Koller,

Hans-Ueli Regius, Norbert Reisinger, Béla Matyas







# CONTACT

## DIRECTION GÉNÉRALE

8401 Winterthur	Römerstrasse 38	052 244 22 33
-----------------	-----------------	---------------

## DIRECTIONS RÉGIONALES

4010 Basel	Elisabethenstrasse 43	061 270 66 66
6500 Bellinzona 5	Piazza Stadio 3	091 821 53 80
3001 Bern	Monbijoustrasse 16	031 388 11 44
1202 Genève	Rue de Lausanne 80-82	022 908 33 66
1006 Lausanne	Boulevard de Grancy 39	021 613 04 04
9001 St.Gallen	Vadianstrasse 26	071 226 81 11
8401 Winterthur	Palmstrasse 26b	052 268 03 03
8040 Zürich (Clientèle privée)	Norastrasse 5	044 404 84 84
8050 Zürich (Entreprises)	Schwamendingenstrasse 44	043 300 62 00

## CENTRES DE SANTÉ / CABINETS HMO

5400 Baden	Kreuzweg 3/ABB-Areal	056 205 44 44
4001 Basel	Freie Strasse 35	061 264 33 33
3011 Bern	Spitalgasse 40	031 326 55 55
1202 Genève	Rue de Lausanne 80	022 908 33 00
6003 Luzern	Pilatusstrasse 35	041 227 81 81
9001 St.Gallen	Vadianstrasse 26	071 226 82 82
9500 Wil	Friedtalweg 18	071 913 54 00
8400 Winterthur	Gertrudstrasse 1	052 266 97 97
6300 Zug	Baarerstrasse 8	041 726 59 59
8050 Zürich	Baumackerstrasse 46	044 315 75 75



## AGENCES

9450 Altstätten	Engelgasse 7	071 757 37 67
8580 Amriswil	Kirchgasse 1	071 414 50 20
9050 Appenzell	Hauptgasse 38	071 788 08 88
5401 Baden	Bruggerstrasse 21	056 200 19 40
9470 Buchs	Bahnhofstrasse 43	081 750 58 10
8180 Bülach	Feldstrasse 66	044 864 24 24
7002 Chur	Steinbruchstrasse 12	081 257 04 64
8501 Frauenfeld	Rheinstrasse 1	052 723 04 40
9201 Gossau	Herisauerstrasse 36	071 388 78 38
9102 Herisau	Gossauerstrasse 18	071 353 73 30
8280 Kreuzlingen	Löwenstrasse 9	071 677 91 60
8853 Lachen	Hintere Bahnhofstrasse 9	055 450 88 00
6901 Lugano	Via Cantonale 10	091 912 20 50
6005 Luzern	Inseliquai 10	041 227 86 60
8330 Pfäffikon	Bahnhofstrasse 14	044 952 10 30
8640 Rapperswil	Untere Bahnhofstrasse 27	055 220 00 10
9401 Rorschach	Kirchstrasse 62	071 846 81 51
8630 Rüti	Bandwiesstrasse 4	055 251 23 33
8201 Schaffhausen	Bahnhofstrasse 8	052 632 10 50
4500 Solothurn	Lagerhausstrasse 1	032 625 54 70
9042 Speicher	Hauptstrasse 9	071 343 60 70
8801 Thalwil	Florastrasse 14	044 722 53 30
8610 Uster	Zürichstrasse 7	043 444 25 50
9240 Uzwil	Bahnhofstrasse 80	071 955 00 60
9490 Vaduz	Auring 9c	00423 233 26 00
8570 Weinfelden	Bankstrasse 13	071 626 80 10
8620 Wetzikon	Bahnhofstrasse 69	044 933 90 60
9443 Widnau	Bahnhofstrasse 24	071 726 37 37
9500 Wil	Poststrasse 19	071 913 37 57

Le rapport annuel existe en allemand et en français. Pour obtenir d'autres exemplaires, il suffit de composer le numéro de téléphone 052 244 23 58, ou de nous écrire par e-mail [pr@swica.ch](mailto:pr@swica.ch) ou de les télécharger sur notre site Internet [www.swica.ch](http://www.swica.ch).

SWICA Organisation de santé  
Direction générale  
Römerstrasse 38  
8401 Winterthur

Téléphone 052 244 22 33  
Téléfax 052 244 22 90  
[swica@swica.ch](mailto:swica@swica.ch)  
[www.swica.ch](http://www.swica.ch)