

# Analyse du tissu économique du canton de Genève 2025

Septembre 2025 – Genève, Suisse



REPUBLIQUE  
ET CANTON  
DE GENEVE





# Sommaire

|           |                                                             |           |
|-----------|-------------------------------------------------------------|-----------|
|           | <b>Avant-propos</b>                                         | <b>5</b>  |
| <b>1.</b> | <b>Introduction</b>                                         | <b>6</b>  |
| <b>2.</b> | <b>Résumé exécutif</b>                                      | <b>8</b>  |
| <b>3.</b> | <b>Panorama du tissu économique genevois</b>                | <b>12</b> |
| 3.1       | Statistiques clés et visualisations                         | 14        |
| 3.2       | Panorama des tendances et innovations                       | 22        |
| <b>4.</b> | <b>Analyse générale des clusters étudiés</b>                | <b>30</b> |
| 4.1       | Négoce & transport maritime                                 | 32        |
| 4.2       | Banque & finance                                            | 38        |
| 4.3       | Industries                                                  | 44        |
| 4.4       | Technologies de l'information & numérique                   | 50        |
| 4.5       | Sciences de la vie                                          | 56        |
| <b>5.</b> | <b>Acteurs manquants &amp; recommandations stratégiques</b> | <b>62</b> |
| <b>6.</b> | <b>Conclusion</b>                                           | <b>76</b> |
| <b>7.</b> | <b>Annexes</b>                                              | <b>80</b> |



# Avant-Propos

## Mieux comprendre Genève et ses opportunités futures

L'Office Cantonal de l'Economie et de l'Innovation (OCEI), organe du Département de l'Economie et de l'Emploi (DEE) ainsi que la Banque Cantonale de Genève (BCGE), dans leur volonté de soutenir le développement économique du canton de Genève, ont mandaté Accenture pour **réaliser une étude portant sur l'analyse de 5 clusters**, matures ou émergents, afin de comprendre les dynamiques en cours, cibler un potentiel soutien aux entreprises et identifier de futurs acteurs à attirer.

L'objectif de cette étude est triple. D'abord, il tend à **donner de la visibilité** sur la structuration des clusters d'étude et les acteurs implantés dans le canton en apportant des infographies claires établissant les liens et les interactions entre acteurs. Ensuite, il **identifie les tendances et innovations mondiales** et indique les points forts sur lesquels le canton peut miser pour l'avenir. Enfin, il **dresse le constat des acteurs manquants** et des **points d'ajustement à apporter** pour faire de Genève une terre d'avenir pour les acteurs déjà implantés et ceux en devenir.

La méthodologie appliquée a consisté en premier lieu à réaliser des entretiens qualitatifs d'une heure en moyenne menés auprès d'un panel de **7 organisations faitières** et **14 entreprises locales** afin de collecter en détail leurs points de vue sur la situation économique genevoise actuelle et son évolution. Les points de vue ont été exprimés de manière anonyme afin de recueillir des propos libérés de toute contrainte. La substance de ces entretiens a été synthétisée et constitue le socle de cette étude.

Les entretiens ont été complétés par la collecte et l'analyse des données statistiques disponibles de l'Office Cantonal de la Statistique (OCSTAT), de l'Office Fédéral de la Statistique (OFS) et de l'institut CREA de l'université de Lausanne afin de mettre en lumière les propos recueillis avec des données factuelles. De plus, des recherches externes ont été conduites afin d'illustrer les tendances et innovations clés identifiées et déterminer les comparatifs internationaux pertinents pour Genève. Dans cet exercice, Accenture a pu tirer profit de son large réseau mondial de plus **de 700 000 collaborateurs répartis dans 120 pays** dans le monde et de sa profonde expertise dans plus de **40 industries et secteurs d'activités**.

## Clusters d'étude



**Négoce &  
transport  
maritime**



**Banque &  
finance**



**Industries**



**Technologies de  
l'information et du  
numérique**



**Sciences  
de la Vie**

Les 5 clusters de cette étude ont été sélectionnés pour leur pertinence selon différents critères dont notamment l'importance économique actuelle et historique et le potentiel de développement futur.

C'est dans ce cadre que s'inscrit cette étude d'Accenture sur l'économie genevoise qui se termine par des recommandations actionnables.





# Introduction

# Introduction

Dans un monde en perpétuelle évolution, les places d'affaires internationales comme Genève doivent constamment s'adapter pour développer leur tissu économique et attirer entreprises, talents et investissements.

Dans ce contexte de forte compétition et d'évolution rapide, l'OCEI, la BCGE et Accenture ont collaboré pour unir leurs forces et leurs expertises afin de fournir une analyse détaillée des chaînes de valeurs économiques du canton. Cette collaboration a mis en lumière les clusters d'activités et les secteurs clés de l'économie genevoise. Ensemble, nous avons travaillé pour offrir une vision claire des dynamiques économiques locales, identifiant les tendances, les innovations et les opportunités pour 2025.

Dans cette étude, vous découvrirez notamment:

... une présentation de **l'économie genevoise en 2025** avec des indicateurs clés de compréhension des écosystèmes locaux...

... une **infographie générale des acteurs genevois, ainsi que des infographies détaillées des 5 clusters** de notre étude mettant en évidence les interconnexions et les synergies entre les acteurs...

...les **tendances et les innovations majeures** qui impactent les milieux économiques et les acteurs genevois...

...les **opportunités et les menaces spécifiques** à l'écosystème genevois offrant une perspective stratégique pour les acteurs économiques et décideurs locaux ...

...une **synthèse des acteurs manquants et à renforcer** ainsi que des **recommandations actionnables** pour agir concrètement et faire de Genève une destination attractive pour les entrepreneurs.

A la lumière du contexte genevois, nous espérons que cette étude vous apportera des éclairages précieux et vous inspirera dans vos initiatives et décisions futures.



02

## Résumé exécutif

02

# Genève, canton à l'économie dynamique, tire profit d'un écosystème diversifié...

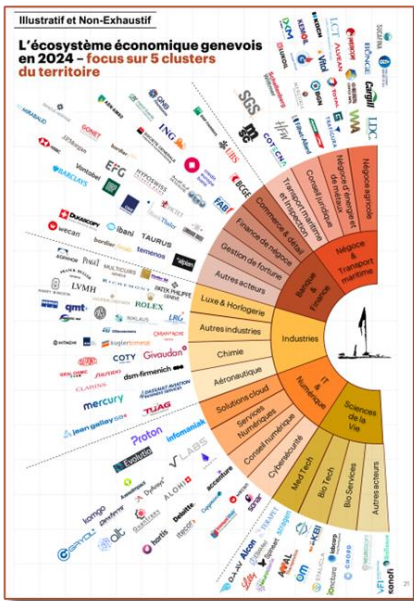
## De nombreux atouts et une économie dynamique

Dans un monde de plus en plus interconnecté et compétitif, les villes rivalisent pour attirer les entreprises et les investissements. En tant que centre financier et diplomatique de renommée mondiale, Genève offre un cadre propice aux affaires, une position centrale en Europe, une stabilité politique, une main-d'œuvre hautement qualifiée, une bonne qualité de vie et une infrastructure moderne. De plus, sa position frontalière est un vrai atout donnant accès à un vivier de talents important.

Ces atouts font de Genève une destination de choix pour les entreprises désireuses de s'installer dans un environnement dynamique et prospère. Genève a été classée à la 6<sup>ème</sup> place de l'indice de compétitivité des cantons derrière Zoug, Bâle-Ville, Zurich, Vaud et Argovie<sup>15</sup>. Genève apparait également au 3<sup>ème</sup> rang des villes offrant la meilleure qualité de vie dans le monde en 2024 <sup>16</sup>.

63 milliards CHF

PIB en 2024 pour le canton de Genève



## Un écosystème très diversifié

L'économie genevoise se distingue par une diversité unique dans un espace aussi réduit de 282 km<sup>2</sup>. Le canton concentre plus de 40 000 entreprises dont plus de 2 000 multinationales mais aussi 38 organisations internationales.

Reconnu pour son secteur financier de premier plan, le canton de Genève abrite des institutions bancaires de renommée mondiale notamment dans la gestion de fortune. Plus méconnu, Genève est également un hub mondial du négoce de matières premières. En outre, Genève bénéficie d'une forte tradition industrielle, particulièrement dans les domaines de l'horlogerie de luxe et des arômes & parfums. Le secteur des technologies de l'information et du numérique ainsi que celui des sciences de la vie sont également en plein essor, avec l'émergence de startups innovantes et des entreprises établies qui contribuent à la transformation numérique et à l'avancée de la recherche scientifique.

Cette combinaison unique de secteurs économiques assure à Genève une situation économique prospère et propice à l'implantation d'entreprises.

### Les 5 clusters étudiés représentent 47% du PIB genevois en 2022

#### Clusters matures

Commerce de Gros (dont négoce)

17,6% du PIB

Banque & finance

12,6% du PIB

Industries

11,3% du PIB

#### Clusters émergents

Technologies de l'information et numérique

2,9% du PIB

Sciences de la vie

2,5% du PIB

# ...mais doit faire face à des défis liés aux tendances mondiales et à une forte concurrence...

## L'économie genevoise fait face à d'importants défis liés aux tendances mondiales

Les entretiens réalisés pour cette étude ont permis l'identification de quatre tendances majeures ayant un fort impact sur l'économie genevoise. Les acteurs rencontrés ont, pour une majeure partie d'entre eux, initié leur transformation numérique, mis en place des actions concrètes pour attirer et retenir les talents, amorcé le tournant du développement durable et anticipé les réglementations à venir. Maitriser ces défis est un enjeu stratégique pour l'avenir économique du canton.

01

Capitaliser sur l'innovation technologique

**10%  
de croissance  
supplémentaire**

**13%  
de réductions de  
coûts en plus**

pour les entreprises qui capitalisent au maximum sur les dernières avancées technologiques comparées aux autres entreprises <sup>3</sup>

02

Sortir gagnant de la course aux talents

**11%  
de gain de productivité**

pour les entreprises qui libèrent toute la puissance de l'association données-technologies-talents <sup>3</sup>

03

Agir en leader du développement durable

**2,6x  
plus de valeur pour les actionnaires**

pour les entreprises qui ont mis l'accent sur les questions ESG entre 2013 et 2020 <sup>3</sup>

04

Anticiper les évolutions réglementaires

**2<sup>ème</sup>  
place sur 67 pays**

en matière de compétitivité, notamment grâce à un environnement réglementaire stable et prévisible d'après l'IMD <sup>4</sup>

## Genève a de nombreux atouts mais ne doit pas se reposer sur ses acquis face à une concurrence forte

La compétition nationale et internationale entre places d'affaires met la place genevoise sous tension. Afin d'attirer et retenir les entreprises, Genève doit assurer des conditions-cadres favorables. La fiscalité des personnes physiques peu avantageuse, les problèmes de mobilité, le coût de la vie important et le manque d'infrastructures d'accueil de la petite enfance sont les principaux défis de Genève sur ce point.

De plus, Genève, par l'exiguïté de la surface cantonale, fait face à une « asphyxie géographique » qui bride son développement, notamment industriel. Combiné à cela, Genève subit une pénurie de talents tout particulièrement dans les métiers de l'industrie et du numérique. En outre, les recettes fiscales cantonales sont extrêmement dépendantes d'un petit nombre d'entreprises qui, si elles décidaient de quitter le territoire genevois, pourraient causer une chute considérable des revenus fiscaux.

Par ailleurs, il a été souligné lors de nos entretiens un « manque de vision » et une tendance à se reposer sur une « rente situationnelle historique ». Il est primordial que Genève développe une vision stratégique afin de déterminer des actions concrètes de modernisation et d'innovation pour soutenir le développement économique local et faire face aux défis du monde de demain.





# **Panorama du tissu économique genevois**



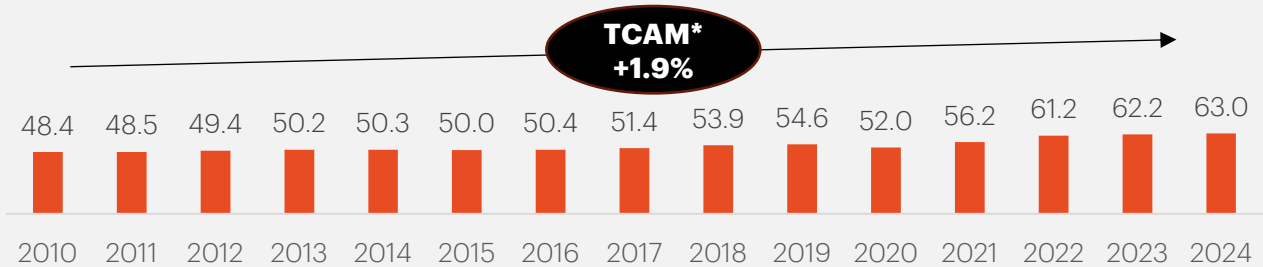
A close-up photograph of a hand interacting with a tablet. The hand is positioned over a colorful, abstract chart or map displayed on the screen. The background is dark, and the lighting highlights the texture of the skin and the vibrant colors of the display. An orange rectangular box is overlaid on the center of the image, containing the title text.

# **Statistiques clés et visualisations**

# Analyse du PIB cantonal

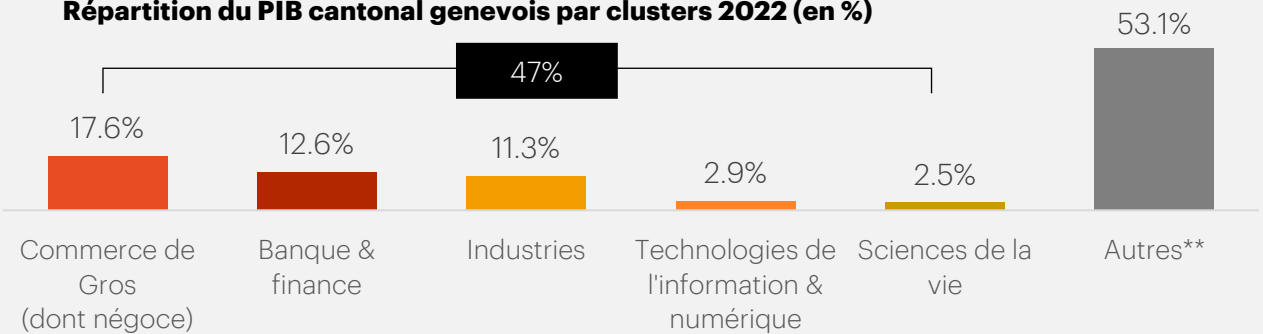
## Un PIB cantonal en croissance stable ces dernières années

PIB cantonal genevois de 2010 à 2024 (en milliards de CHF)



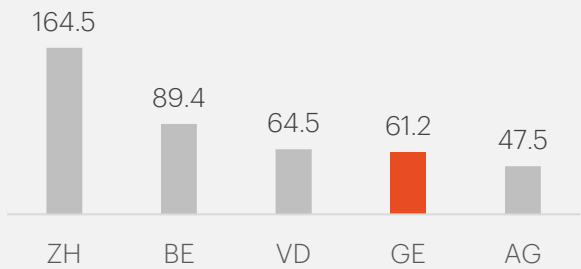
## Les 5 clusters étudiés représentent 47% du PIB cantonal

Répartition du PIB cantonal genevois par clusters 2022 (en %)



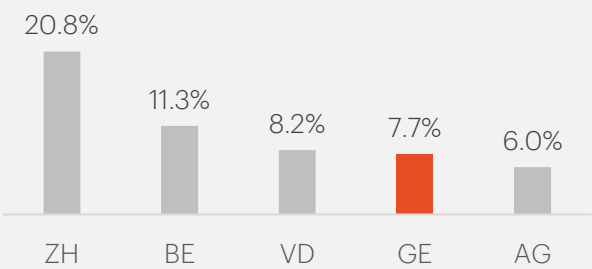
## 4ème canton suisse en termes de PIB total

Top 5 PIB cantonal 2022 (en milliards de CHF)



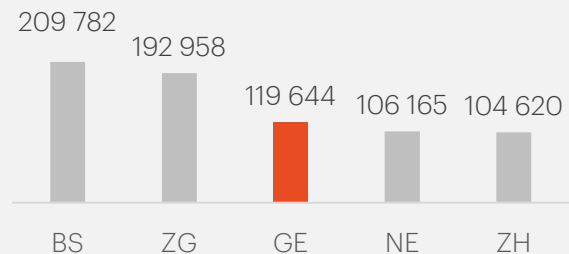
## Genève représente 7,7% du PIB total suisse

Top 5 PIB cantonal 2022 (en %)



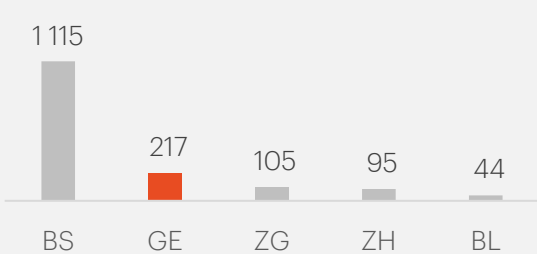
## 3ème canton suisse en termes de PIB par habitant

Top 5 PIB cantonal par habitant 2022 (en CHF)



## 2ème canton suisse en termes de PIB par km²

Top 5 PIB cantonal par km² 2022 (en millions de CHF)



Sources: OFS, OCSTAT, CREA, calculs effectués par Accenture

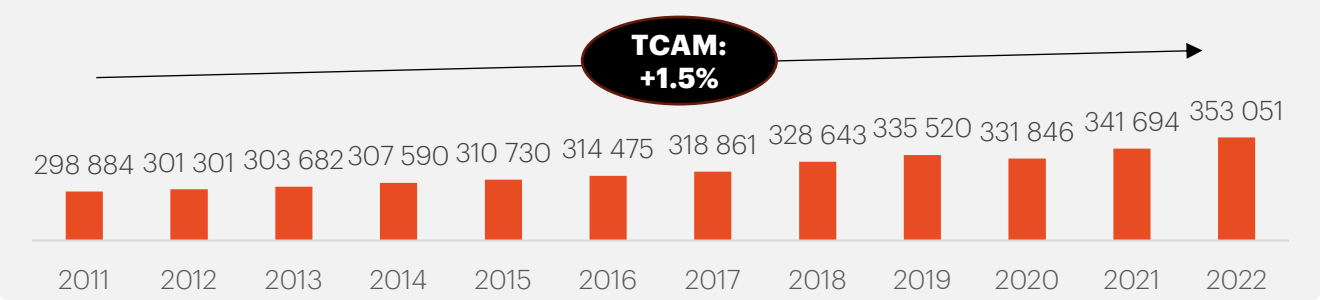
\*TCAM: Taux de Croissance Annuel Moyen

\*\*«Autres» comprend principalement l'administration publique (~11%), santé humaine (~8%), construction (~4%), commerce de détail (~4%)

# Analyse de l'emploi dans le canton

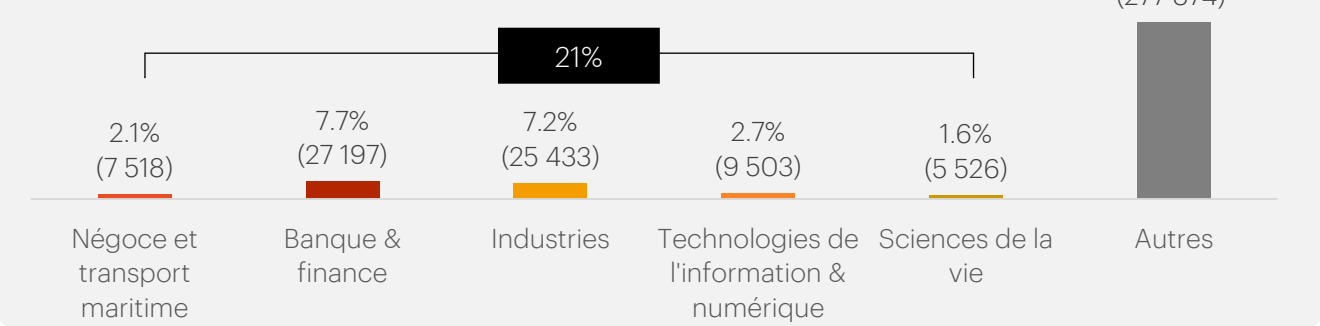
Une croissance stable du nombre d'emplois ces dernières années

Evolution du nombre d'emplois en équivalents plein temps (EPT) à Genève de 2011 à 2022



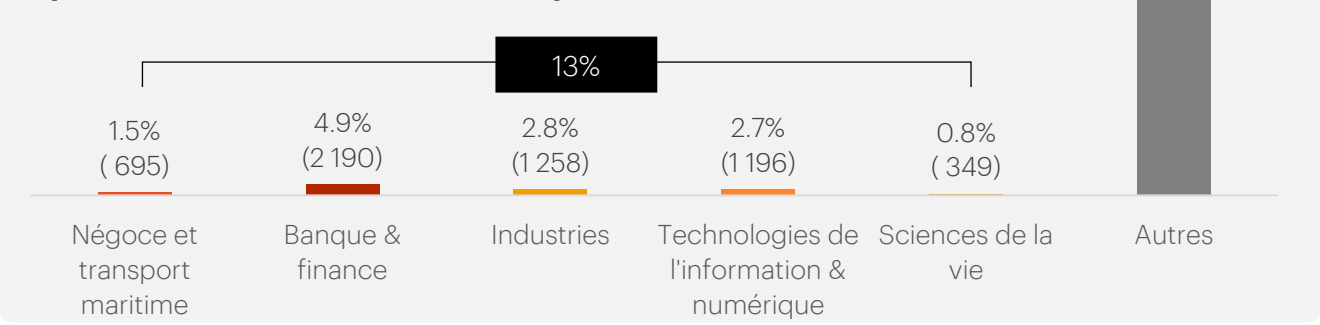
Les 5 clusters étudiés représentent 21% des emplois

Répartition des emplois (EPT) genevois par clusters 2022 (en %)



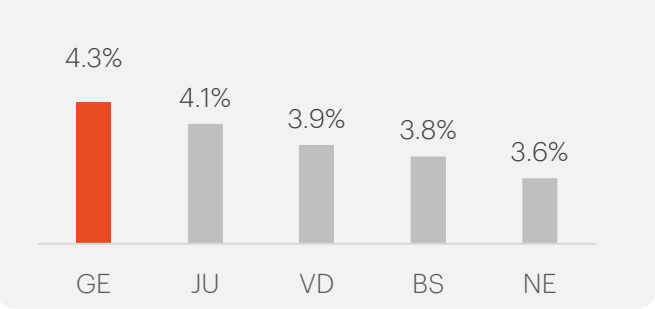
Les 5 clusters étudiés représentent 13% des établissements

Répartition du nombre d'établissements par clusters 2022 (en %)



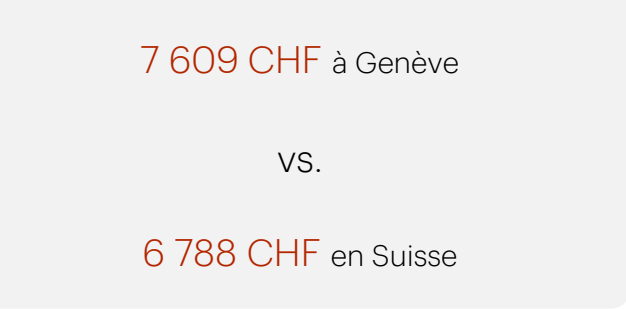
Le taux de chômage le plus élevé de Suisse

Top 5 taux de chômage cantonal en 2024



Des salaires plus élevés que le reste de la Suisse

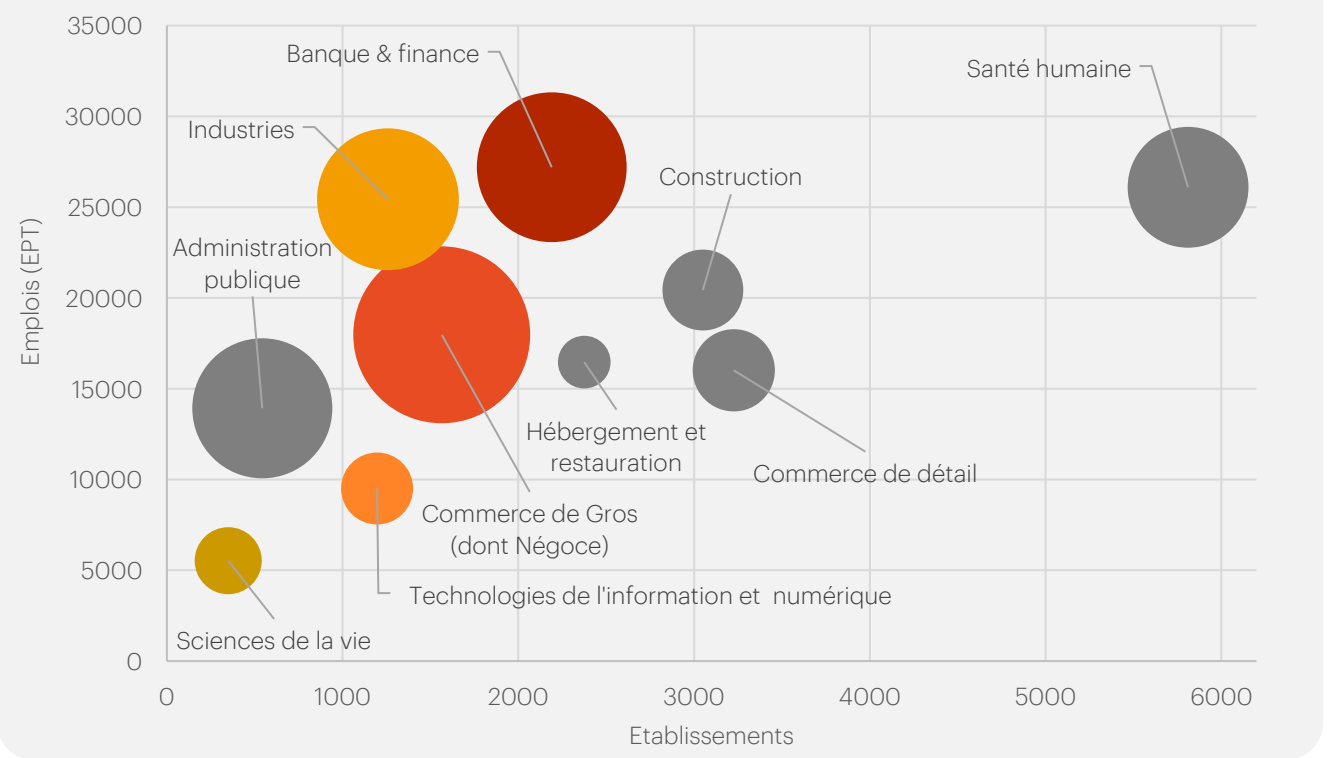
Salaire médian mensuel brut en 2022



# Analyse comparative des clusters étudiés

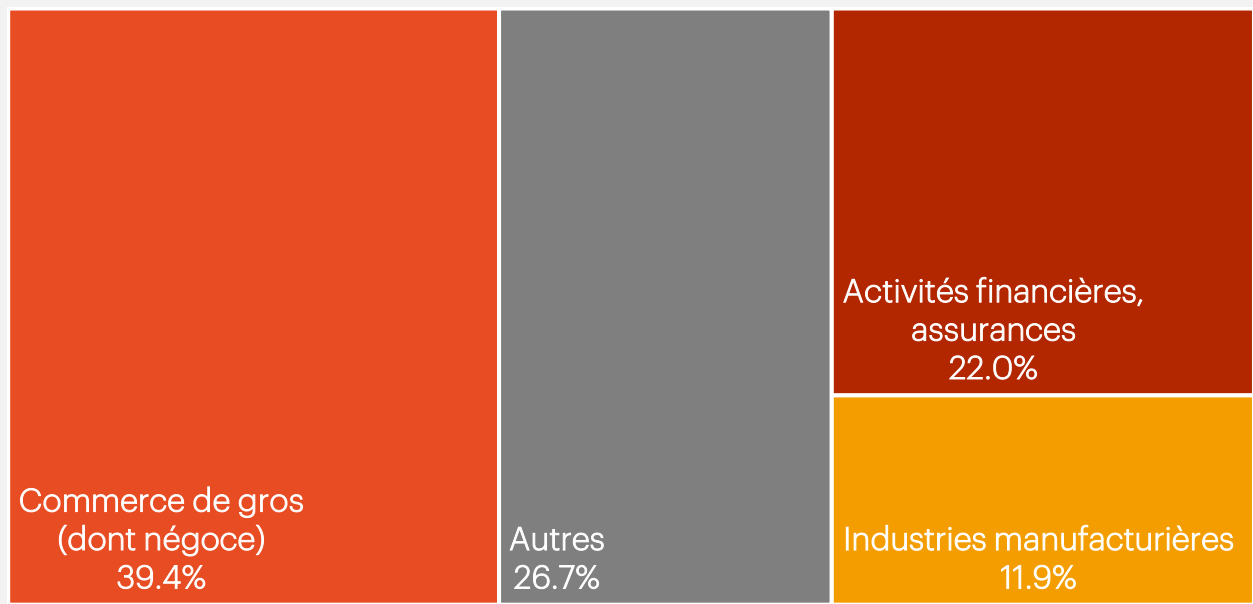
Les 3 clusters matures étudiés représentent une part importante du PIB cantonal alors que les 2 clusters émergents étudiés présentent un fort potentiel de développement futur

Contribution au PIB (taille de la bulle) par rapport au nombre d'emplois (EPT) et d'établissements pour les clusters étudiés ainsi qu'une sélection d'autres secteurs



Les 3 clusters matures étudiés représentent 73% des impôts sur les personnes morales dans le canton soulignant leur importance économique et la fragilité de la pyramide fiscale

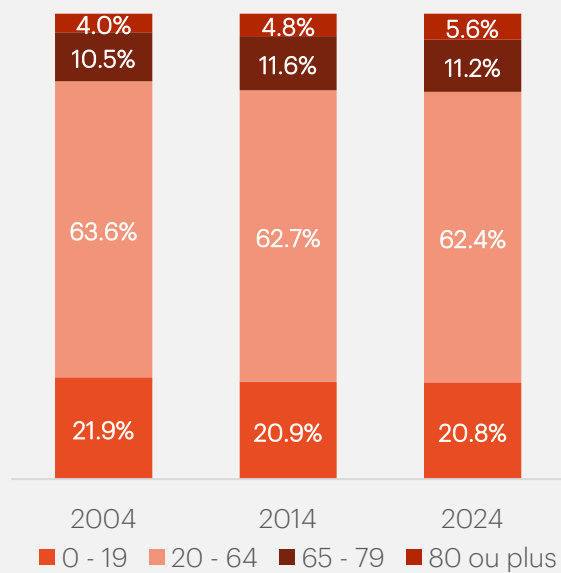
Répartition du total des impôts collectés à Genève pour les personnes morales en 2021



# Autres données clés

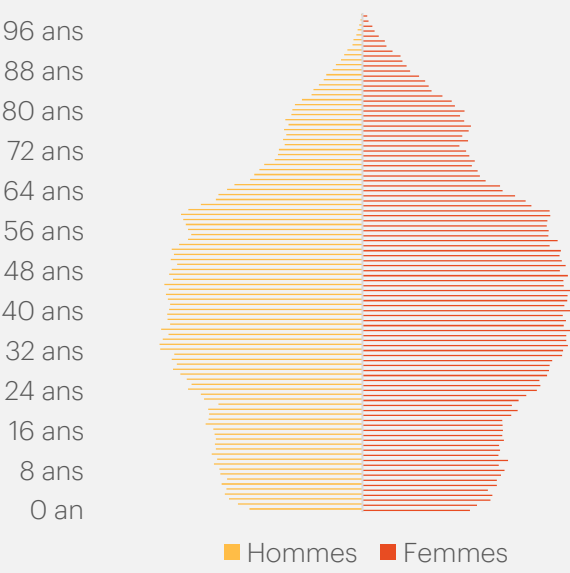
## Une population qui vieillit

Evolution de la répartition de la population selon le groupe d'âges de 2004 à 2024



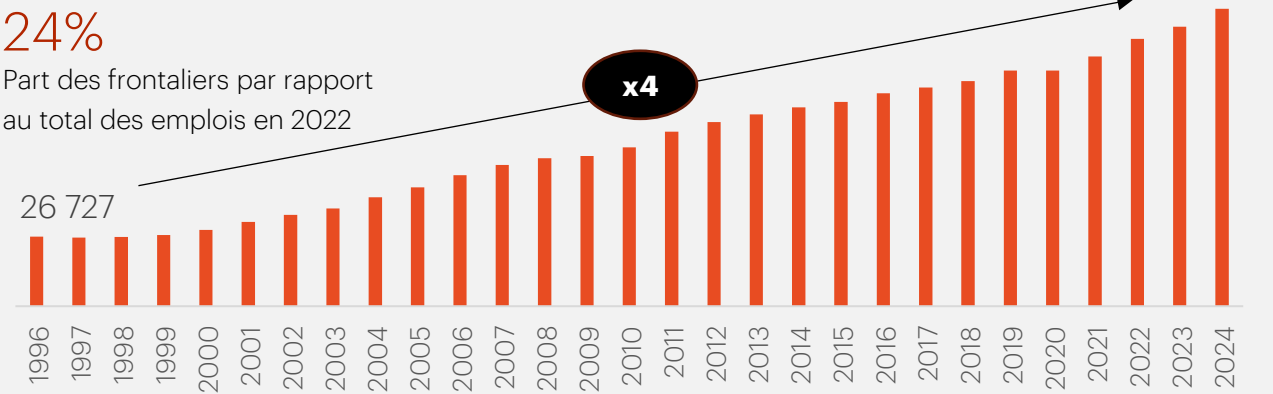
## Une majorité de la population entre 30 et 60 ans

Pyramide des âges de la population du canton de Genève en 2024



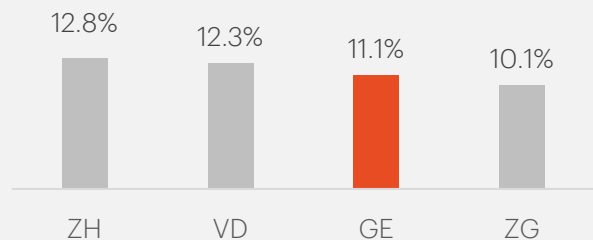
## Une croissance très importante du nombre de frontaliers depuis 1996

Evolution du nombre de frontaliers étrangers actifs de 1996 à 2024



## Genève parmi les leaders des demandes de brevets européens en 2024

Top 5 des demandes de brevets européens en 2024



## Un taux de diplômés des Hautes Ecoles Universitaires élevé

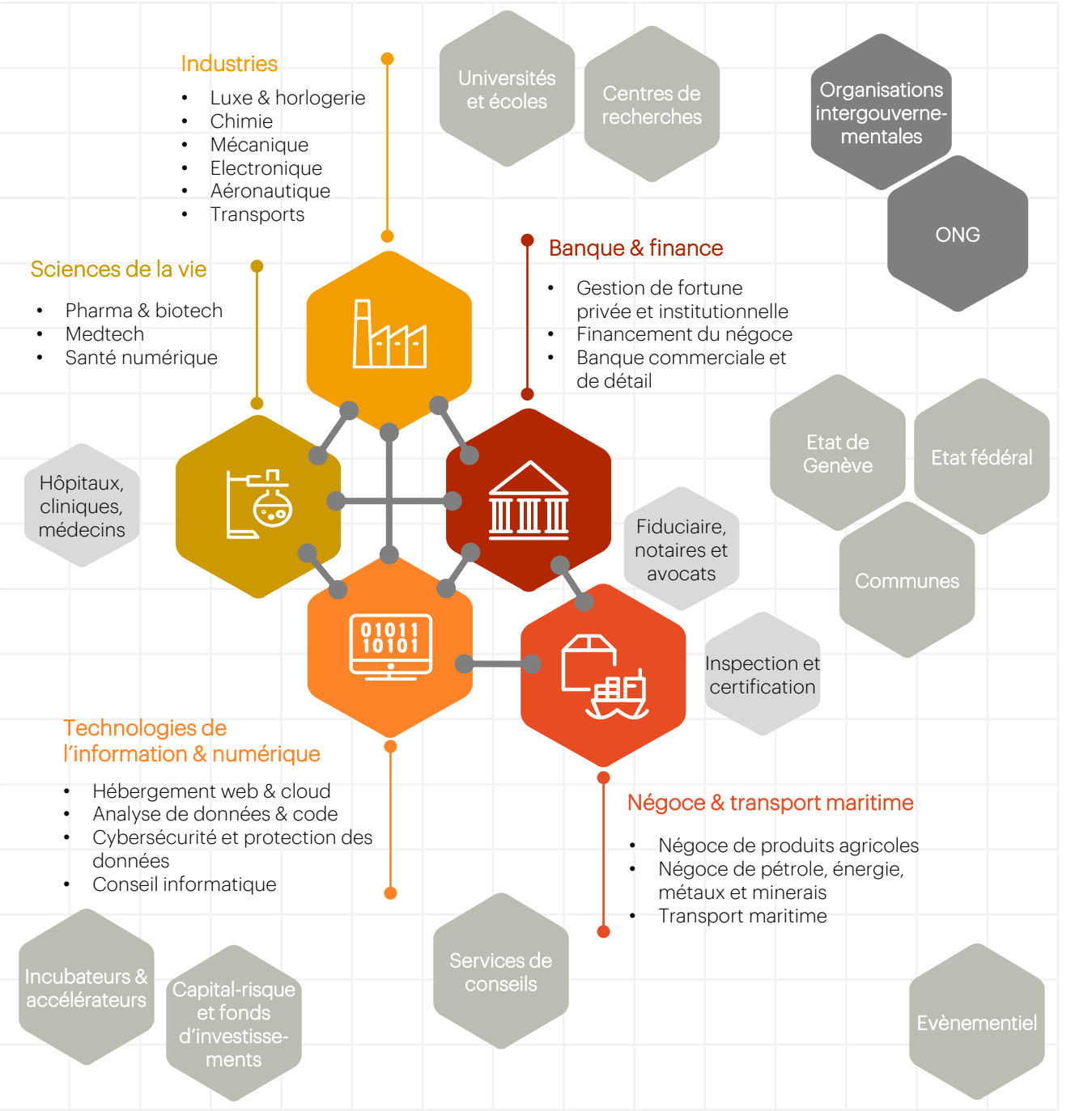
Taux de diplômés des Hautes Ecoles Universitaires en 2023

21,6% à Genève vs. 16,2% en Suisse

Taux de diplômés des Hautes Ecoles Spécialisées et Pédagogiques en 2023

14,2% à Genève vs. 17,9% en Suisse

# Infographie des clusters étudiés du territoire cantonal genevois



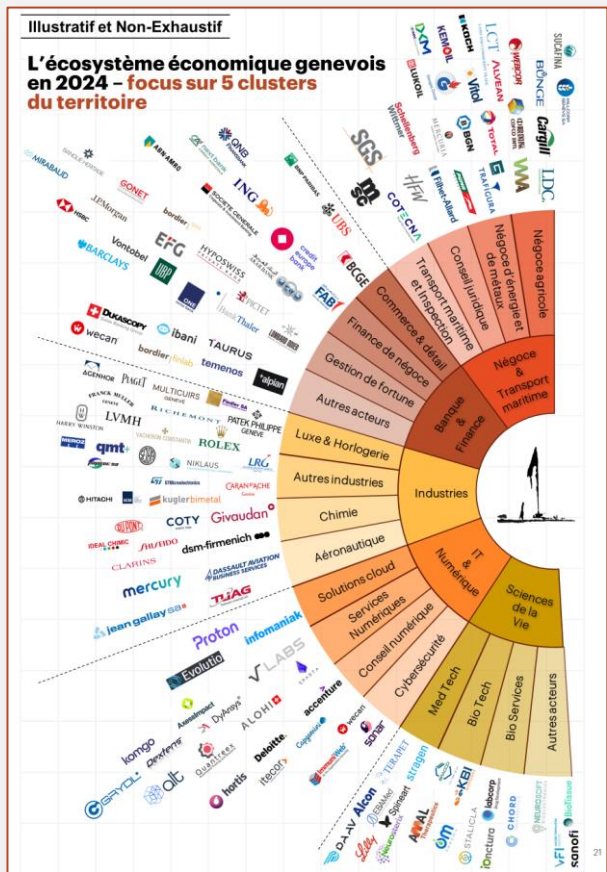
Clusters clés    Genève internationale    Ecosystème local    Secteurs liés aux clusters    Interdépendances

## Description

Les 5 clusters étudiés jouent un rôle essentiel dans la prospérité et le dynamisme de l'économie locale. Grâce à son expertise financière, sa position stratégique dans le commerce mondial, son savoir-faire industriel ainsi que son innovation dans les nouvelles technologies et dans les sciences de la vie, Genève se distingue comme un centre économique international de premier plan.

# L'écosystème économique genevois en 2024

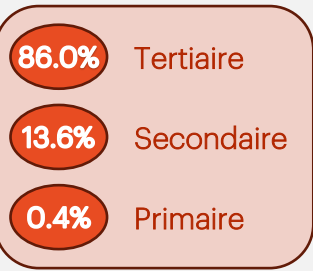
## Focus sur 5 clusters du territoire



L'écosystème économique genevois se compose de plus de 40 000 entreprises dans le canton, générant plus de 350 000 emplois (EPT). Une sélection de plus de 130 d'entre elles sont représentées par leur logo sur notre cartographie structurée autour des 5 clusters étudiés.

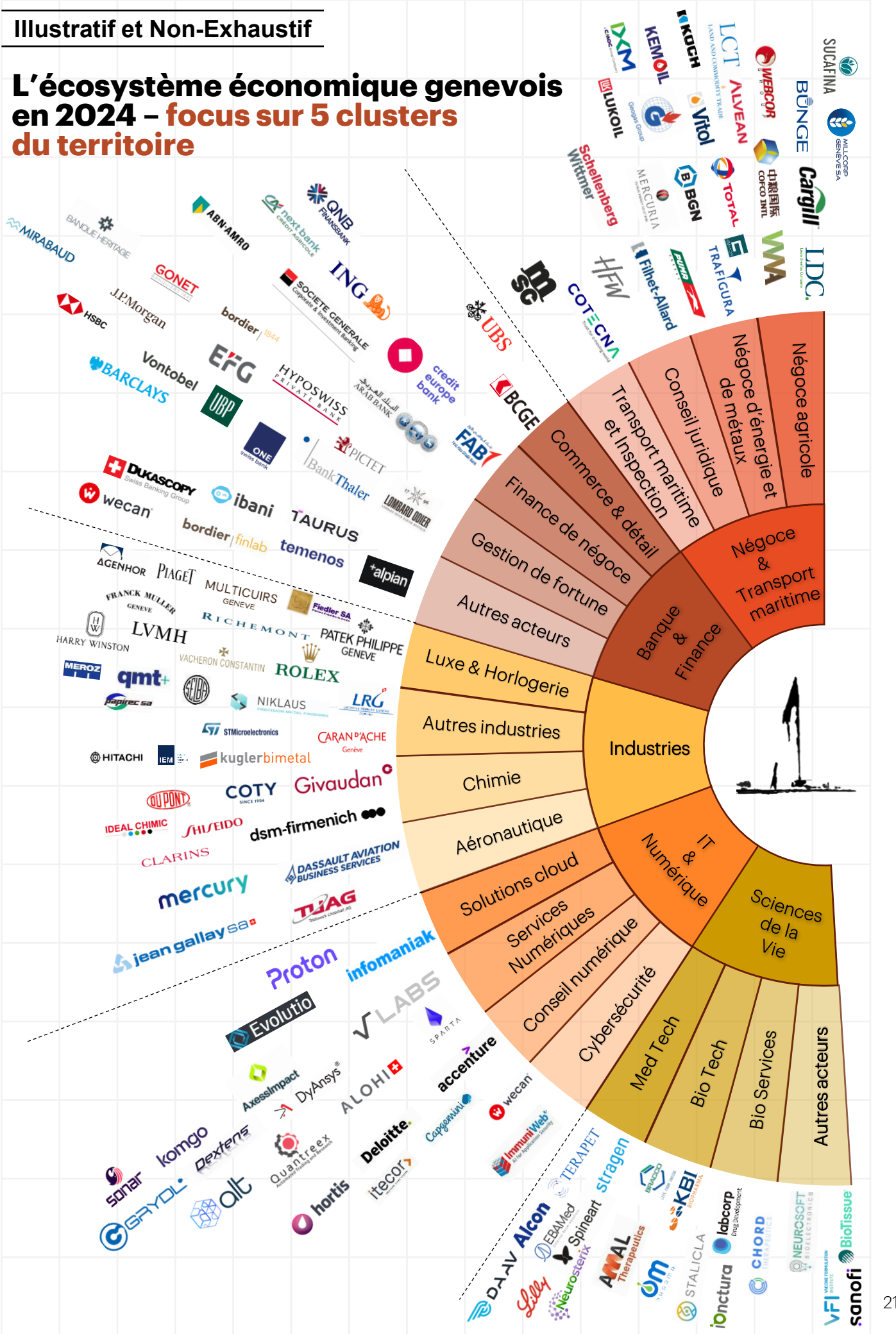
Cette infographie propose de retrouver les sociétés genevoises selon leur secteur d'activité et leur spécialité pour obtenir une vue détaillée des acteurs économiques qui composent nos clusters d'étude.

Genève se distingue par sa spécialisation dans les sociétés de service, siège de nombreuses sociétés internationales, PME et startups qui font la richesse de l'économie locale et la base de l'attractivité des talents nationaux et internationaux. Vous retrouverez le détail de l'infographie en page suivante.



Part des emplois (EPT) selon le secteur économique à Genève d'après l'OCSTAT en 2022

L'écosystème économique genevois  
en 2024 – focus sur 5 clusters  
du territoire



A person is shown from the chest up, wearing a VR headset. Their hands are holding the sides of the headset. The person is wearing a black leather jacket over a white t-shirt. The background is dark. A semi-transparent orange rectangular box is overlaid on the center of the image, containing the text "Panorama des tendances et innovations" in white. The overall lighting is dim, with some highlights on the person's face and hands.

# **Panorama des tendances et innovations**

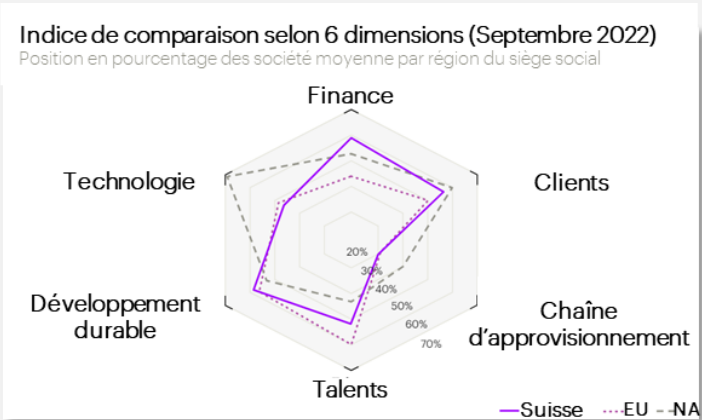
# Quels sont les grands enjeux auxquels les entreprises suisses doivent faire face?

## Analyse comparative des entreprises suisses selon 6 dimensions

Accenture a comparé les entreprises suisses avec leurs homologues dans le reste de l'Europe et en Amérique du Nord.<sup>1</sup>

L'analyse repose sur six dimensions clés: les performances financières, le développement durable, la gestion client, les talents, la chaîne d'approvisionnement et la technologie.

Les entreprises suisses sous performent comparativement sur deux dimensions : la chaîne d'approvisionnement et la technologie.



### De solides performances financières

Les entreprises suisses ont obtenu de meilleurs résultats que leurs homologues européennes et américaines en matière de croissance, de marge et de liquidité. Toutefois, il est essentiel de se demander si la simple résilience financière est suffisante pour assurer une croissance durable.

### Pas assez d'investissements dans la transformation numérique

Les données indiquent que les entreprises suisses investissent moins dans les initiatives de transformation numérique que leurs homologues d'autres pays. 13,4% des revenus sont investis dans la transformation en Suisse contre 16,9% en Europe et 20% aux Etats-Unis.<sup>1</sup>

### Une longueur d'avance en développement durable à exploiter et concrétiser

Les valeurs environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) sont importantes pour les entreprises suisses. La quasi-totalité des dirigeants suisses (92 %) déclarent avoir intégré l'ESG dans leur processus décisionnel, contre 78 % en Europe et 80 % aux États-Unis.<sup>1</sup>

### Une course aux talents et des compétences requises en constante évolution

Alors que le besoin urgent de talents qualifiés continue de croître, les compétences requises par les organisations et les modes de travail changent radicalement. Jusqu'à 45 % des heures travaillées pourraient être impactées par l'IA générative.<sup>2</sup>

### Des consommateurs de plus en plus exigeants

Dans un monde où les consommateurs attendent une expérience toujours plus personnalisée, les entreprises suisses doivent exploiter la technologie pour mieux les comprendre, harmoniser l'expérience client et répondre à leurs demandes en constante évolution.

### Une forte exposition aux risques liés à la chaîne d'approvisionnement

Les entreprises suisses sont très exposées aux risques liés à la chaîne d'approvisionnement via leur forte exposition internationale. Dans ce contexte, elles doivent devenir plus agiles face à de fortes incertitudes liées à l'instabilité géopolitique, aux potentielles crises financières à venir ou encore au changement climatique.

# Quels enjeux pour les entreprises genevoises?

## Un monde confronté à un état permanent de rupture accélérée

Aujourd’hui, le monde dans lequel nous vivons est marqué par le **rythme exponentiel de rupture**. Les **progrès fulgurants des technologies émergentes** révolutionnent les secteurs, donnant naissance à de **nouveaux modèles d'affaires**, tout en **redéfinissant les méthodes de travail et les modes de vie**. Dans le même temps, des forces extérieures telles que le **bouleversement des chaînes d'approvisionnement**, le retour du **protectionnisme**, l'**instabilité géopolitique** ou encore l'**intensification du dérèglement climatique** apportent de nouveaux défis.

### 4 tendances mondiales ayant un impact sur les entreprises genevoises

Nos entretiens avec des acteurs clés de l'économie genevoise ont permis d'identifier **quatre tendances clés et un socle fondateur** ayant un impact important sur leurs activités:

01

Capitaliser sur l'innovation technologique

10%

de croissance supplémentaire

13%

de réductions de coûts en plus

pour les entreprises qui capitalisent sur les dernières avancées technologiques comparées aux autres entreprises<sup>3</sup>

02

Sortir gagnant de la course aux talents

11%

de gain de productivité

pour les entreprises qui libèrent toute la puissance de l'association données-technologies-talents<sup>3</sup>

03

Agir en leader du développement durable

2,6x

plus de valeur pour les actionnaires

pour les entreprises qui ont mis l'accent sur les questions ESG entre 2013 et 2020<sup>3</sup>

04

Anticiper les évolutions réglementaires

2<sup>ème</sup>

place sur 67 pays

en matière de compétitivité, notamment grâce à un environnement réglementaire stable et prévisible d'après l'IMD<sup>4</sup>

Socle fondateur

Bénéficier de conditions-cadres optimales

4<sup>ème</sup> place

au classement des cantons offrant les meilleures conditions aux entreprises<sup>5</sup>

# Tendance 1: Capitaliser sur l'innovation technologique

## L'innovation technologique est un impératif stratégique

Pour devenir des leaders dans les années à venir, les entreprises genevoises devront capitaliser sur les dernières avancées pour **se transformer et se développer en permanence**. Cela signifie qu'elles doivent **considérer l'innovation technologique comme un impératif stratégique** guidant les décisions à tous les niveaux de l'entreprise.

### Tendances et innovations technologiques clés identifiées



#### IA

L'intelligence artificielle (IA) révolutionne la façon dont les entreprises opèrent en permettant des prises de décisions plus éclairées, l'automatisation des tâches répétitives et des expériences client personnalisées, grâce à des algorithmes sophistiqués et à l'exploitation de données massives.



#### IA générative

L'IA générative va au-delà de l'analyse et de la classification de données existantes en créant de nouveaux contenus, tels que du texte, des images, de l'audio et des données synthétiques, ouvrant ainsi la voie à une augmentation révolutionnaire de la créativité et de la productivité humaine.



#### Cloud

Le cloud révolutionne la gestion des données et des opérations en offrant un accès à la demande à des ressources via internet, permettant aux entreprises de dimensionner rapidement leurs infrastructures et de réduire les coûts, tout en offrant flexibilité et agilité.



#### Cybersécurité

La cybersécurité est cruciale pour protéger les entreprises des menaces en ligne lorsqu'elles adoptent de nouvelles technologies. Elle permet de bénéficier pleinement des avancées technologiques tout en minimisant les risques liés à la sécurité.



#### XR & métavers

La réalité étendue (XR) et le métavers fusionnent les mondes virtuels et réels, ouvrant de nouvelles opportunités dans le divertissement, l'apprentissage, le commerce et les interactions sociales, redéfinissant ainsi notre expérience numérique.



#### Informatique quantique

L'informatique quantique promet de révolutionner le calcul et la puissance de traitement des données en exploitant les principes de la mécanique quantique, ouvrant la voie à des avancées scientifiques et technologiques majeures dans divers domaines tels que la science et la cryptographie.



#### Industrie 4.0

L'industrie 4.0 révolutionne la fabrication de produits en exploitant des technologies telles que la réalité augmentée (AR), la réalité virtuelle (VR), la robotique, l'internet des objets (IoT), la fabrication additive et les jumeaux numériques pour une production plus agile, durable et connectée.



#### Blockchain & tokenisation

La blockchain et la tokenisation offrent aux entreprises une approche décentralisée et sécurisée pour les transactions et les données, réduisant les risques de fraude et permettant des transactions rapides et peu coûteuses à l'échelle mondiale.

## Tendance 2: Sortir gagnant de la course aux talents

### Les entreprises genevoises font face à une pénurie de talents sans précédent

La **pénurie de travailleurs qualifiés** force les entreprises suisses, dont les entreprises genevoises, à améliorer leurs stratégies de gestion des talents. Elles investissent dans des programmes de **développement des employés** et encouragent les **formules de travail flexibles**. Malgré ces efforts, le **Swiss Skills Shortage Index** publié par Adecco en collaboration avec l'université de Zurich **n'a jamais été aussi élevé en 2023**, révélant une pénurie de talents sans précédent malgré un assouplissement en 2024.<sup>6</sup>

### Des tendances clés doivent être prises en compte par les entreprises genevoises



Des besoins en compétence en constante évolution

Moins d'1 travailleur sur 3 était convaincu que ses compétences seraient utiles dans 5 ans en 2022<sup>7</sup>



Une plus grande mobilité professionnelle

16 % des travailleurs ont changé d'emploi - 24 % prévoyaient de le faire et seulement 40 % se déclareraient satisfaits de leur emploi en 2022<sup>8</sup>



Des attentes différentes de la part des employés

La génération Z valorise davantage l'évolution de carrière (61 %) et une formation de qualité (52 %) par rapport au salaire ou aux avantages. Par ailleurs, 72 % des salariées suisses préfèrent un modèle de travail hybride<sup>8</sup>

### L'IA générative a le potentiel de causer un changement de paradigme

L'IA générative est probablement le **changement le plus important dans le monde du travail depuis le développement des réseaux internet**. Au-delà, d'automatiser des tâches répétitives, l'IA générative montre déjà un potentiel beaucoup plus large pour **réinventer les processus sur toute la chaîne de valeur**.

Déployer cette technologie révolutionnaire nécessite de **définir une vision** pour réinventer le travail et **préparer les travailleurs** au changement au travers de formations continues.

# 45%

des heures travaillées en Suisse pourraient être impactées par l'IA générative<sup>9</sup>

## Tendance 3: Agir en leader du développement durable

### Le développement durable est une opportunité pour les entreprises genevoises

Les entreprises suisses accordent une grande importance au développement durable. 92 % des dirigeants suisses déclarent avoir intégré les indicateurs ESG dans leurs décisions<sup>10</sup>. Cet engagement pour le développement durable est une réelle opportunité pour les entreprises genevoises car les entreprises axées sur les questions ESG affichent de meilleures performances financières que leurs concurrentes. Entre 2013 et 2020, les entreprises les mieux notées sur le plan environnemental, social et de la gouvernance (ESG) ont surpassé leurs homologues, générant 2,6 fois plus de valeur pour les actionnaires.<sup>10</sup>

### Les entreprises genevoises peuvent montrer la voie pour la réduction des émissions

Parmi les problématiques ESG, la transition vers une économie décarbonée est une priorité. Pour limiter le réchauffement climatique à 1,5 °C, les émissions mondiales de gaz à effet de serre doivent atteindre leur pic d'ici 2025, diminuer de 43 % d'ici 2030 et atteindre zéro émission nette d'ici 2050<sup>11</sup>. Les entreprises ont un rôle crucial à jouer pour atteindre ces objectifs mais seule une minorité est sur la bonne voie. Les entreprises genevoises ont ici une réelle opportunité d'agir en leader.

37%

des entreprises se sont engagées à atteindre l'objectif zéro émission nette en 2023 comparé à 34% en 2022<sup>11</sup>

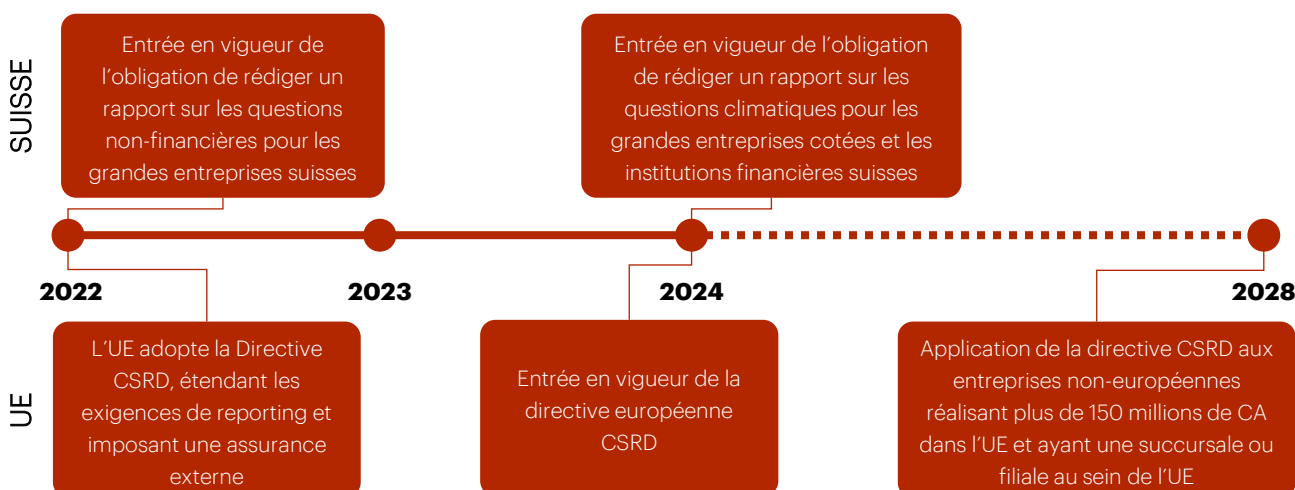
33%

des entreprises ont réduit leurs émissions mais trop lentement<sup>11</sup>

18%

des entreprises seulement sont sur la bonne voie pour atteindre l'objectif zéro émission nette d'ici 2050<sup>11</sup>

### Les réglementations se multiplient et deviennent de plus en plus strictes



## Tendance 4: Anticiper les évolutions réglementaires

### Un environnement réglementaire de plus en plus complexe

Les entreprises genevoises sont confrontées à un **environnement réglementaire en constante évolution** marqué par une **complexité croissante**. Par exemple, le **Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD)**, imposent des obligations strictes en matière de gestion et de sécurité des informations personnelles. Les **réglementations financières** imposent des exigences de capital plus élevées et des normes de transparence accrues, impactant directement les institutions financières genevoises. Les **normes environnementales** et les obligations de production de rapports extra-financiers poussent les entreprises à adopter des pratiques plus respectueuses de l'environnement, ce qui peut nécessiter des investissements substantiels dans de nouvelles technologies et infrastructures. En outre, la **géopolitique** joue un rôle de plus en plus crucial, **influençant les politiques commerciales et douanières** qui peuvent affecter les chaînes d'approvisionnement.

Face à ces défis, **anticiper les évolutions réglementaires** n'est pas seulement une nécessité; **c'est une compétence stratégique** qui permet aux entreprises de **rester compétitives** et de **minimiser les risques juridiques et financiers**. En s'adaptant proactivement, les entreprises genevoises peuvent **transformer ces contraintes en opportunités** de développement et d'innovation.

### La nécessité d'un cadre juridique favorable pour développer l'innovation

La Suisse est l'un **des pays les plus avancés dans le domaine de la technologie des registres distribués** (distributed ledger technology, DLT) et **de la blockchain**. Le secteur représente **plus de 1 000 entreprises**, principalement dans la **Crypto Valley à Zoug**<sup>12</sup>. A Genève, la startup **Taurus a levé 65 millions de dollars** en 2023 pour fluidifier les transactions d'actifs numériques.<sup>13</sup>

Ces résultats ont été obtenus en grande partie car **la Suisse a été un des premiers pays au monde à établir un cadre légal clair et favorable** avec la loi fédérale sur l'adaptation du droit fédéral à l'évolution de la technologie des registres électroniques décentralisés (TRD) entrée en vigueur en août 2021.<sup>12</sup>

**+ de 1 000**

entreprises spécialisées dans la blockchain et les crypto-monnaies attirées en Suisse<sup>12</sup>

**65 millions**

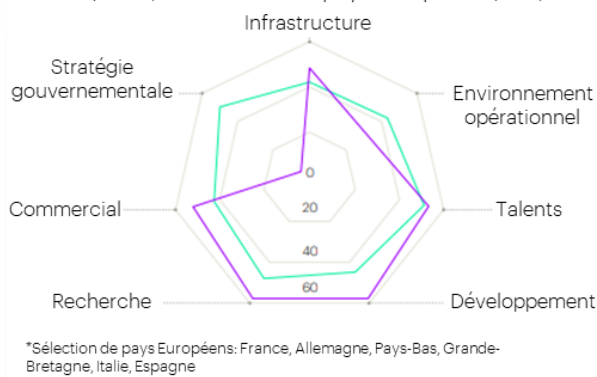
de dollars de levée de fonds pour Taurus à Genève<sup>13</sup>

### La Suisse a choisi d'adopter une approche réactive relative à l'IA générative

Un **cadre réglementaire adéquat est nécessaire** pour **développer l'IA générative à grande échelle** et **gérer les risques** associés. Les comparatifs indiquent que la Suisse **n'a pas encore développé de vision réglementaire claire** sur l'IA autant que ses pays voisins et applique plutôt **une position réactive attendant que l'UE fasse le premier pas**. Cette approche pourrait empêcher la Suisse de tirer les bénéfices du développement de cette technologie.<sup>14</sup>

#### Indice Tortoise Global AI - 2023

Suisse (**violet**) vs sélection de pays Européens (**vert**)\*



# Socle fondateur: Bénéficiaire de conditions-cadres optimales

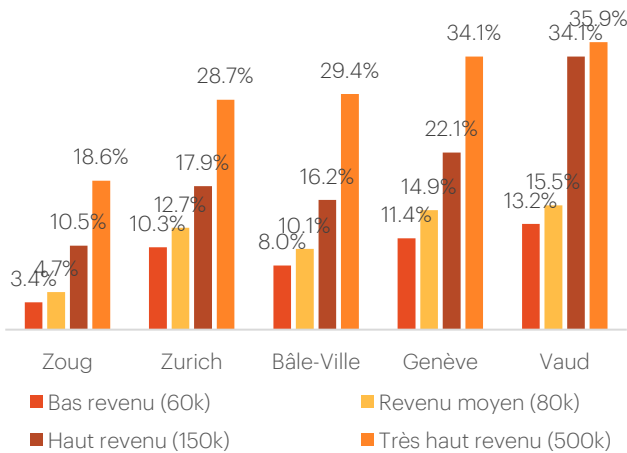
## Genève bénéficie d'atouts importants pour attirer les entreprises

Dans un monde de plus en plus interconnecté et compétitif, les villes rivalisent pour attirer les entreprises et les investissements. En tant que centre financier et diplomatique de renommée mondiale, Genève offre un cadre propice aux affaires, une position centrale en Europe, une stabilité politique, une main-d'œuvre hautement qualifiée, une bonne qualité de vie et une infrastructure moderne. Ces atouts font de Genève une destination de choix pour les entreprises désireuses de s'installer dans un environnement dynamique et prospère. Genève a été classée à la 6<sup>ème</sup> place de l'indicateur de compétitivité des cantons publié par UBS derrière Zoug, Bâle-Ville, Zurich, Vaud et Argovie<sup>15</sup>. Genève apparaît également au 3<sup>ème</sup> rang des villes offrant la meilleure qualité de vie dans le monde en 2024 d'après Mercer.<sup>16</sup>

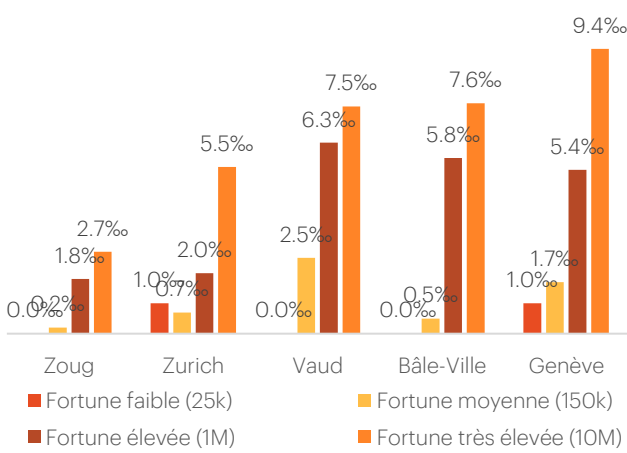
## Genève doit faire face à une forte concurrence fiscale pour attirer les entreprises

Avec une charge fiscale des personnes morales à 14,70%, Genève se classe dans la moyenne des cantons suisses. Ce chiffre est à comparer avec 11,85% à Zoug, canton le plus attractif pour la fiscalité des entreprises, et 20,54% à Berne, canton le moins attractif fiscalement pour les entreprises<sup>17</sup>. Alors que Genève possède une fiscalité des entreprises relativement attractive, la situation est différente concernant l'imposition des personnes physiques. Les contribuables genevois à hauts et très hauts revenus sont fortement imposés en comparaison intercantonale.

Impôts sur le revenu d'une personne célibataire sans enfant<sup>18</sup>



Impôts sur la fortune d'une personne célibataire sans enfant<sup>18</sup>



## La mobilité et le coût de la vie sont également des défis importants pour Genève

22ème

place des villes les plus engorgées dans le monde sur 387 villes en 2023 selon le TomTom Traffic index et au 1er rang suisse<sup>19</sup>

4ème

place des villes les plus chères dans le monde sur 226 villes en 2024 selon Mercer derrière Hong Kong, Singapour et Zurich<sup>20</sup>



# **Analyse générale des clusters étudiés**





# Négoce et transport maritime

# Contexte et statistiques clés

## Genève, une capitale mondiale du négoce de matières premières

### Un développement récent du secteur à Genève

La tradition suisse du négoce remonte à la première moitié du XIXe siècle, lorsque des pionniers comme Henri Nestlé, Salomon Volkart et André & Cie se sont lancés dans le commerce des matières premières.

L'installation d'entreprises leaders du secteur au XXème siècle bénéficiant d'institutions stables, d'une main d'œuvre qualifiée et d'un système financier développé, ont fait de Genève l'un des centres les plus importants du commerce international des marchandises.

### Un secteur très diversifié et intégré

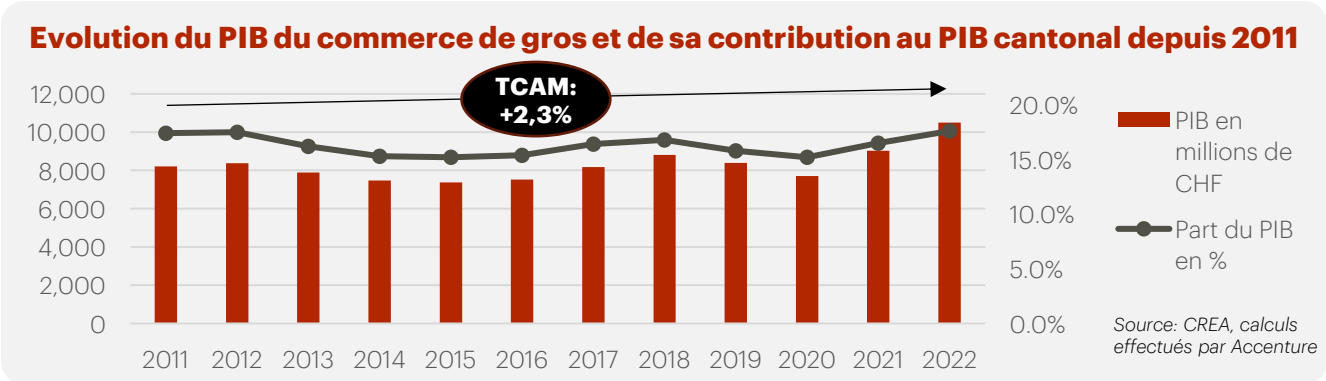
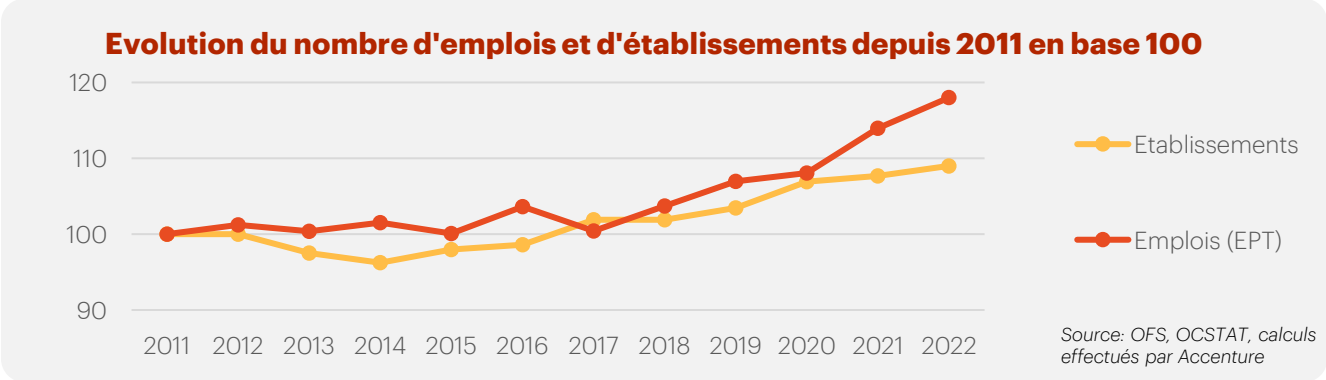
Genève est une des plus importantes plateformes au monde du négoce de pétrole brut, de métaux, de minéraux et de produits agricoles notamment le sucre, le coton, les oléagineux, le café et les céréales.

Autour de ce secteur très diversifié s'est développé tout un groupe d'acteurs spécialisés dans le financement du négoce, des sociétés d'inspection, des compagnies de transport maritime, des avocats, fiduciaires et consultants.

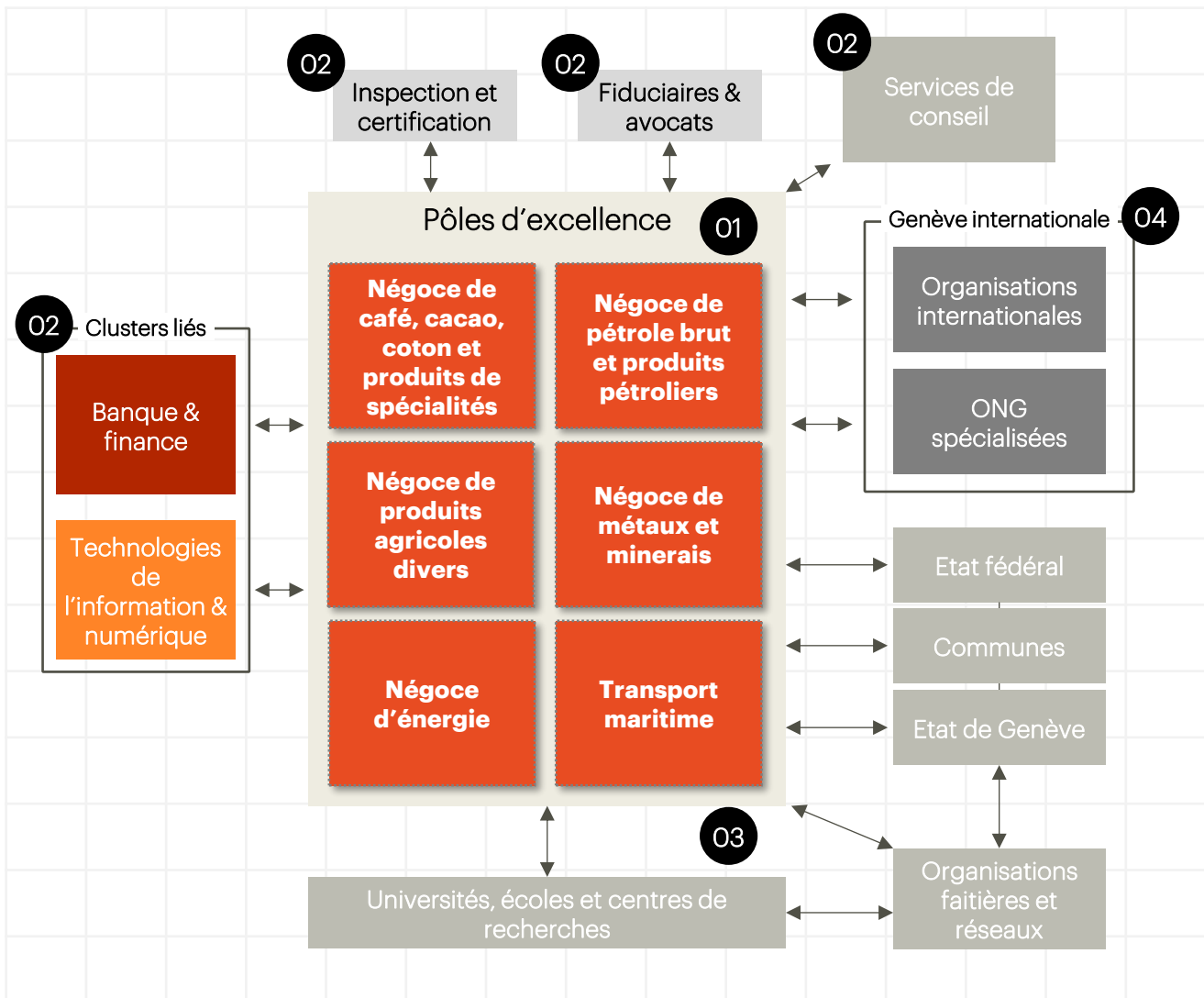
### Un secteur crucial pour Genève

Ces dernières années, les bénéfices records des sociétés de négoce de matières premières ont notamment permis au canton de dégager des excédents budgétaires importants soulignant l'importance du secteur pour l'économie locale.

|                           |                                                                                       |                                                               |                                                            |                               |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Chiffres Clés 2022</b> | <b>10,5 milliards de CHF</b><br>contribution au PIB<br>(commerce de gros dont négoce) | <b>17,6%</b><br>part du PIB<br>(commerce de gros dont négoce) | <b>695</b><br>établissements                               | <b>7 518</b><br>Emplois (EPT) |
|                           |                                                                                       |                                                               | Source: OFS, OCSTAT, CREA, calculs effectués par Accenture |                               |



## Représentation schématique de l'écosystème du cluster négoce et transport maritime



## Points clés

Genève est une des principales plateformes mondiales du négoce de matières premières et a su développer des savoir-faire diversifiés tout au long de la chaîne de valeur du secteur

L'université de Genève offre des cursus uniques dédiés tel que le « Master in International Trading, Commodity Finance and Shipping » et le « Diploma of Advanced Studies in Commodity Trading »

Un secteur spécialisé s'est développé autour du négoce qui regroupe des banques spécialistes du financement du commerce, des fiduciaires, des avocats, des consultants et des sociétés d'inspection des marchandises

L'écosystème international unique de Genève soutient les efforts pour le développement d'un commerce de matières premières plus durable, transparent et équitable

# Quels enjeux spécifiques pour le négoce de matières premières et le transport maritime?

## Un secteur au cœur des enjeux économiques mondiaux

Le secteur du négoce de matières premières et du transport maritime doit faire face à des défis qui impactent à la fois les acteurs du marché et la stabilité économique mondiale. Parmi ces défis, la forte volatilité des marchés, en réponse aux tensions géopolitiques comme les conflits en cours qui perturbent les chaînes d'approvisionnement. Le changement climatique complique davantage le négoce en affectant les rendements des cultures, les opérations minières et la logistique. Les pressions réglementaires et les normes environnementales en évolution constante ajoutent des couches de complexité. De plus, la transformation numérique redéfinit le secteur nécessitant des investissements significatifs dans la gestion et l'analyse des données pour optimiser les stratégies de trading.

## 4 tendances mondiales ayant un impact sur les entreprises genevoises

01

### Capitaliser sur l'innovation technologique

L'analyse des données et la numérisation de la documentation couplées à des technologies avancées d'IA et de Machine Learning sont des atouts clés pour permettre de prendre des décisions éclairées, améliorer la traçabilité, mieux gérer les risques et optimiser les processus logistiques.

**6,8 milliards de dollars**

d'économie de coûts pour le commerce mondial simplement par la numérisation des « bills of lading » d'après le WEF<sup>21</sup>

02

### Sortir gagnant de la course aux talents

Le négoce bénéficie de cursus dédiés uniques et d'un vivier important de talents à Genève. Cependant, les besoins en compétence changent et les profils ayant une appétence pour l'analyse de données seront un atout stratégique pour l'avenir.

**500+**

étudiants ont participé aux différents cursus dédiés au négoce offerts par l'université de Genève en collaboration avec Suisse Négoces<sup>22</sup>

03

### Agir en leader du développement durable

Le développement durable est un enjeu clé pour les négociants garants de la traçabilité et de la transparence tout au long de la chaîne d'approvisionnements qui doivent par exemple s'assurer de la provenance des biens en garantissant le non-travail des enfants et favoriser les bonnes pratiques dans l'agriculture.

**3%**

part du transport maritime dans les émissions de gaz à effet de serre mondiales d'après l'OMI<sup>23</sup>

04

### Anticiper les évolutions réglementaires

Le négoce subit une pression réglementaire accrue avec de nouveaux règlements comme l'EUDR imposé par l'Union Européenne pour lutter contre la déforestation exigeant traçabilité complète et vérification de la conformité environnementale des produits importés.

**~4%**

les sanctions pour non-conformité au règlement EUDR peuvent s'élever à 4% du chiffre d'affaires dans l'Union Européenne<sup>24</sup>

# Analyse SWOT du cluster négoce de matières premières et transport maritime

## Forces

- Un écosystème et des savoir-faire diversifiés tout au long de la chaîne de valeur (négociants, affréteurs, inspection, certification, banques, support juridique)
- Une grande diversité d'acteurs tant au niveau de la taille que des matières premières traitées
- Une formation spécifique proposée par l'UNIGE et un vivier de talents important
- Des banques ayant développé une expertise spécialisée dans le financement du négoce
- Soutien des autorités locales

## Faiblesses

- Forte volatilité du secteur, sujet à des variations difficilement prédictibles
- Retrait de certaines banques du financement du négoce (ex. BNP Paribas)
- Imposition des personnes physiques comparativement peu avantageuse
- Réglementation suisse inadaptée pour le transport maritime (taxe au tonnage)

## Opportunités

- Stimulation de l'innovation et investissement dans la numérisation des processus, la gestion et l'analyse de données
- Soutien d'initiatives pour la transition énergétique et le développement durable
- Développement d'un cadre juridique adapté pour soutenir la dématérialisation des processus et documents nécessaires aux activités de trading (ex. numérisation des « bills of lading » à Singapour)
- Développement d'une cour de justice économique à Genève dédiées aux arbitrages dans le négoce

## Menaces

- Pression réglementaire accrue
- Impact du changement climatique
- Possible fragilisation de la place financière genevoise et manque d'accès aux financements
- Mise en œuvre d'une réglementation suisse inadaptée
- Concurrence internationale forte entre places de négoce (Singapour, Dubai)

# Comparatif international - Singapour

Singapour, grâce à sa **vision claire** tournée sur le numérique, son histoire dans le commerce mondial ainsi que sa **position géographique centrale** en Asie conforte sa place dans le top 5 du Global Financial Center Index<sup>25</sup> (GFCI), un indicateur qui vise à évaluer la compétitivité des centres financiers mondiaux, moteur du négoce de matières premières. L'Asie, en qualité de grand producteur et consommateur de matières premières favorise la place Singapourienne dans les échanges commerciaux<sup>26</sup>.

| Centre        | Rang | Région            |
|---------------|------|-------------------|
| New York      | 1    | Amérique du Nord  |
| Londres       | 2    | Europe de l'Ouest |
| Hong Kong     | 3    | Asie/Pacifique    |
| Singapour     | 4    | Asie/Pacifique    |
| San Fransisco | 5    | Amérique du Nord  |

Classement GFCI 37

## Points de succès



Longue histoire comme place commerciale et géographie centrale pour le continent asiatique



Claire vision sur la nation du futur avec une campagne de transformation numérique à l'échelle nationale



Investissement massif dans les réseaux de transport faisant de Singapour le second port mondial en termes de conteneurs<sup>27</sup> et l'aéroport élu meilleur du monde 3 fois consécutives<sup>28</sup>

## Résultats

### Trading du futur

Les autorités portuaires de Singapour (MPA) ont déployé des efforts considérables en collaboration avec des acteurs privés pour promouvoir l'échange de documents commerciaux numériques, faisant de Singapour un pionnier dans l'utilisation de ces technologies

### Transformation numérique du pays

Singapour a établi et mis en place une feuille de route numérique qui repose sur 3 piliers principaux:

- la société numérique
- l'économie numérique
- le gouvernement numérique

## A retenir pour Genève



Genève possède des compétences très poussées dans le domaine du négoce de matières premières, permettant aux acteurs présents d'effectuer les transactions internationales les plus spécifiques et complexes



Cependant, le manque d'investissement dans l'innovation technologique qui risque de transformer considérablement les méthodes de travail actuelles pourrait faire peser une menace importante sur le futur du secteur à Genève



Comme Singapour, Genève devrait capitaliser sur les évolutions technologiques et investir dans la création d'un consortium digital regroupant les acteurs du négoce pour simplifier les échanges d'information, sécuriser les données et accélérer les opérations

The background of the slide is a complex financial chart. It features a dark blue grid with a lighter blue grid overlay. A prominent candlestick chart is visible, with white and grey bars representing price movements. A red line graph is also present, showing a fluctuating trend. In the lower left, there are blue bar charts and some numerical data points like '3428' and '3832'. A red triangle points upwards towards the center of the chart.

# **Banque & finance**

# Contexte et statistiques clés

## Genève, une place financière globale

### Un secteur profondément ancré dans l'histoire genevoise

Le développement du secteur financier s'inscrit dans l'histoire et la culture de Genève. Déjà considéré comme un important centre bancaire dès le 15e siècle, la ville devient l'une des premières places financières du continent dès le 18e siècle.

Aujourd'hui, la place financière genevoise est classée au 15<sup>ème</sup> rang des places financières globales et au 1<sup>er</sup> rang des places suisses selon The Global Financial Centres Index 37 de Z/Yen Group<sup>29</sup>.



15<sup>ème</sup>

place financière globale

selon le Global Financial Centres Index 37

### Un savoir-faire unique dans le secteur financier

La place financière genevoise repose principalement sur trois piliers:

- La gestion de fortune privée et institutionnelle
- Le financement du négoce de matières premières
- La banque commerciale et de détail

A ces institutions s'ajoutent un ensemble d'activités support (services fiduciaires, juridiques, informatiques, assurance et conseil).

### Une spécificité genevoise

L'un des atouts majeurs de la place genevoise réside dans la combinaison du négoce de matières premières et du secteur financier.

Ces deux branches représentent une part importante de la vitalité économique genevoise.

Chiffres Clés 2022

7,5 milliards de CHF  
contribution au PIB

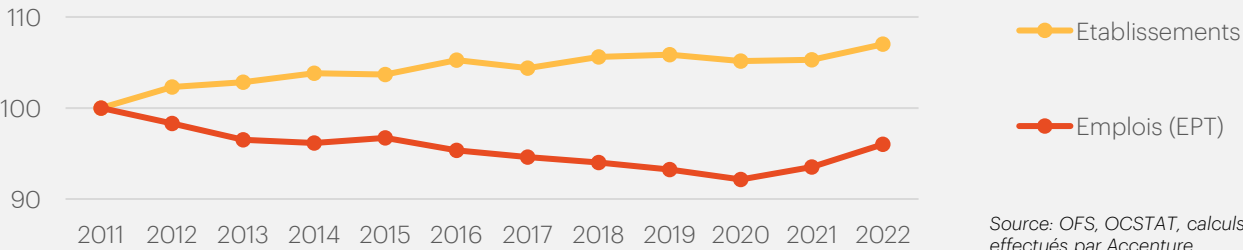
12,6%  
part du PIB

2 190  
établissements

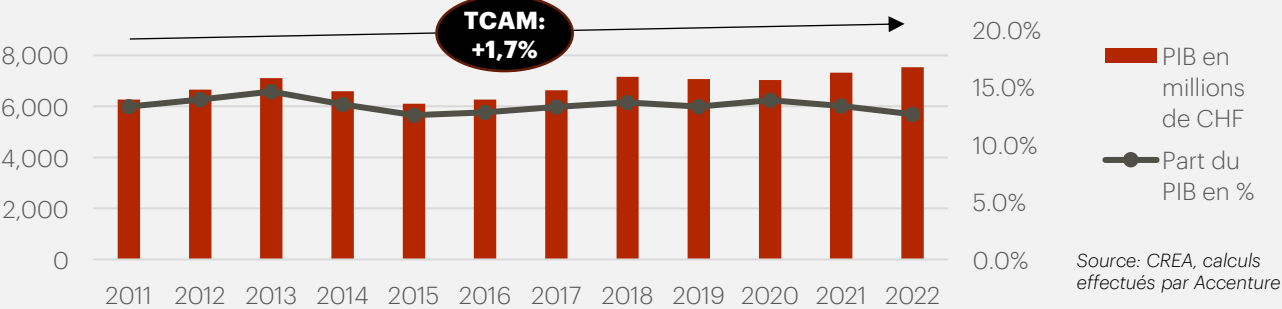
27 197  
emplois (EPT)

Source: OFS, OCSTAT, CREA, calculs effectués par Accenture

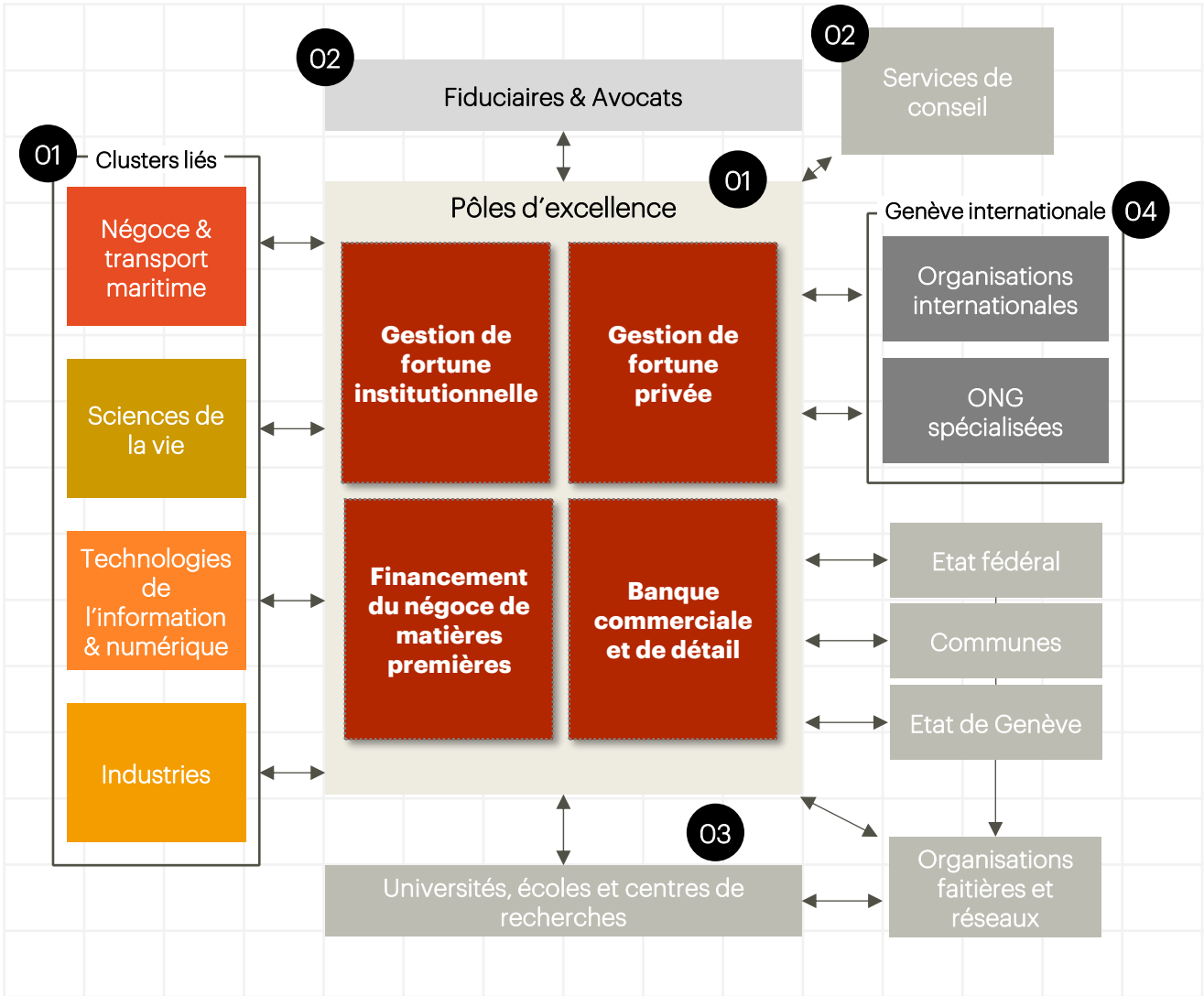
### Evolution du nombre d'emplois et d'établissements depuis 2011 en base 100



### Evolution du PIB du secteur et de sa contribution au PIB cantonal depuis 2011



# Représentation schématique de l'écosystème du cluster banque et finance



## Points clés

- 01

La place financière genevoise est un hub mondial reconnu pour son expertise dans la gestion de fortune et le financement du négoce mais aussi un moteur du développement économique local à travers le financement des entreprises
- 02

Un secteur spécialisé s'est développé autour du secteur banque & finance qui regroupe notamment des fiduciaires, des avocats et des consultants
- 03

Le Geneva Finance Research Institute (GFRI) est un centre de recherche en finance mondialement reconnu basé à l'université de Genève favorisant l'innovation et le développement des meilleures pratiques dans le domaine financier
- 04

L'écosystème international unique de Genève soutient les efforts pour la transition vers une finance plus durable et le développement de la philanthropie

# Quels enjeux spécifiques pour le secteur banque & finance ?

## Un secteur en pleine transformation

L'industrie bancaire genevoise subit une transformation significative, entraînée par des changements technologiques et démographiques. Les banques genevoises tirent parti de technologies pour améliorer l'expérience client, rationaliser les processus et prendre des décisions stratégiques. Parallèlement, les changements démographiques, caractérisés par un transfert de richesse entre générations, redéfinissent la base de clients et leurs attentes. De plus, la chute de Crédit Suisse a ajouté une nouvelle dimension mettant en évidence la nécessité d'une réglementation plus stricte et d'une meilleure gestion des risques. Cette transformation présente à la fois des défis et des opportunités, marquant un moment clé dans l'histoire du secteur bancaire suisse.

## 4 tendances mondiales ayant un impact sur les entreprises genevoises

01

### Capitaliser sur l'innovation technologique

Les banques pourraient bénéficier davantage de l'IA générative que tout autre secteur en combinant l'IA et les personnes pour offrir des conseils personnalisés, guider les conversations et rationaliser les processus. Le déploiement réussi de l'IA générative exige d'utiliser efficacement le cloud et les données.

**22-30%**

de potentiel d'augmentation de la productivité<sup>30</sup>

**6%**

d'augmentation de revenu sur les trois prochaines années<sup>30</sup>

02

### Sortir gagnant de la course aux talents

Genève bénéficie d'un vivier de talents important dans le secteur financier. Cependant, le déploiement en cours de l'IA générative nécessite de repenser fondamentalement le travail et les talents.

**73%**

des heures travaillées dans le secteur bancaire ont le potentiel d'être impactées par l'IA générative dont 39% des heures ayant un fort potentiel d'automatisation<sup>30</sup>

03

### Agir en leader du développement durable

Genève occupe une position unique pour saisir l'opportunité de la finance durable grâce à la présence d'établissements financiers, des organisations internationales, des ONG et de grandes fondations privées mais aussi des initiatives comme Sustainable Finance Geneva ou l'évènement Building Bridges.

**43%**

des banques suisses considèrent la finance durable comme une opportunité clé d'après le Swiss Banking Outlook en 2024<sup>31</sup>

04

### Anticiper les évolutions réglementaires

La densification réglementaire concernant notamment les exigences accrues quant à la qualité et la quantité des fonds propres et la réglementation des rémunérations variables des dirigeants pourrait compromettre la compétitivité du secteur.

**57%**

des banques suisses considèrent la densification réglementaire comme un risque très important d'après le Swiss Banking Outlook en 2024<sup>31</sup>

# Analyse SWOT du cluster banque & finance

## Forces

- Un écosystème mature et intégré
- Une expertise unique dans le domaine financier notamment en gestion de fortune et financement du négoce de matières premières
- Bon niveau de formation dans la finance et vivier de talents important
- Réputation internationale
- Stabilité politique et économique
- Cadre réglementaire favorable pour la gestion d'actifs numériques

## Faiblesses

- Imposition des personnes physiques comparativement peu avantageuse par rapport à d'autres cantons et places financières
- Secteur fintech peu développé
- Vulnérabilité accrue du secteur à la suite de l'émergence de l'UBS comme acteur dominant

## Opportunités

- Capitaliser sur l'innovation et notamment l'IA générative afin d'optimiser les processus internes et améliorer l'expérience client
- Exploiter la position unique de Genève pour développer la finance durable
- Opportunité de se positionner en leader de la philanthropie
- Développer le secteur FinTech afin de renforcer l'innovation bancaire

## Menaces

- Environnement réglementaire incertain à la suite de la chute du Crédit Suisse
- Tendance à la restructuration et consolidation du secteur
- Transfert de richesse entre générations
- Compétition internationale (Hong Kong, Singapour, Dubaï)
- Délocalisation de certaines fonctions notamment back office

# Comparatif international - Hong Kong

Hong Kong, surnommée "la banquière de l'Asie", est un centre financier mondial grâce à sa position stratégique proche de la Chine et son héritage juridique britannique, même si ce dernier tend à disparaître actuellement. Sa régulation favorable et ses infrastructures technologiques avancées attirent banques et investisseurs. En tant que passerelle entre la Chine et le monde, Hong Kong allie stabilité, transparence et innovation. Avec un taux de croissance de 7,6% prévu dans les prochaines années, Hong Kong pourrait surpasser la Suisse en tant que centre de gestion de fortune offshore<sup>32</sup>.

|   | Booking Center                | 2022 | 2027 | TCAM |
|---|-------------------------------|------|------|------|
| 1 | Switzerland                   | 2.4  | 2.8  | 3.0% |
| 2 | Hong Kong                     | 2.2  | 3.1  | 7.6% |
| 3 | Singapore                     | 1.5  | 2.3  | 9.0% |
| 4 | USA                           | 1.1  | 1.3  | 3.6% |
| 5 | UK mainland                   | 0.9  | 1.0  | 2.6% |
| 6 | Channel Islands & Isle of Man | 0.6  | 0.7  | 2.2% |
| 7 | United Arab Emirates          | 0.5  | 0.8  | 9.6% |

SWI swissinfo.ch

## Points de succès



Proche de la Chine et riche de son passé colonial, Hong Kong base son système juridique sur la *Common Law*, reconnue pour sa transparence et sa fiabilité, renforçant la confiance des investisseurs internationaux



La politique économique libérale caractérisée par une faible taxation, couplée à la liberté de circulation des capitaux et une monnaie librement convertible permet des opérations financières fluides



Hong Kong bénéficie d'une bourse mondiale majeure (HKEX) et a massivement investi dans les FinTechs offrant des services avancés

## Résultats

### Un cluster très étoffé

Hong Kong a su développer un cluster fort avec une présence de plus de 70 des 100 plus grandes banques du monde et plus de 29 banques multinationales ayant leur siège régional à Hong Kong<sup>33</sup>

### Une montée en puissance reconnue par ses pairs

Le Financial Times rapportait le 18 juin 2024 les paroles de Sergio Ermotti, CEO d'UBS indiquant que Hong Kong pourrait dépasser la Suisse comme premier hub bancaire mondial<sup>34</sup>

## A retenir pour Genève



Genève restera un acteur important de la gestion de fortune grâce à son expertise bancaire, à sa stabilité et à sa réputation de refuge lui octroyant un fort niveau de confiance auprès de la clientèle internationale



Cependant, Genève doit améliorer ses conditions-cadres (développement de ses infrastructures comme son aéroport et modération de sa fiscalité) afin de se démarquer de ses rivales et continuer d'attirer les meilleurs talents



Comme Hong Kong, Genève devrait sortir de la « rente situationnelle » dans laquelle elle semble être et soutenir l'innovation bancaire afin d'assurer une proposition de valeur différenciante pour ses clients

A detailed close-up photograph of a mechanical watch movement. The image shows various gears, including a large yellow gear in the background and a smaller silver gear in the foreground. A prominent purple jewel is visible in the center-right. The metal components have a brushed texture. A semi-transparent orange rectangle is overlaid in the center, containing the word "Industries" in white. In the bottom right, a gold-colored logo is visible on a metal plate.

# Industries

# Contexte et statistiques clés

## Genève, une puissance industrielle

### Une longue histoire industrielle

Genève devient une ville manufacturière au 16e siècle avec la soierie, la dorure et l'horlogerie. Son industrialisation se divise en deux phases : au 18e siècle avec l'essor de l'horlogerie et des toiles peintes, et au milieu du 19e siècle avec le génie mécanique et les industries de réseau. Le tournant du 20e siècle voit l'avènement de la chimie industrielle moderne, marqué par les grands parfumeurs.

Selon les derniers chiffres datant de 2022, Genève exporte pour 28,9 milliards de francs de produits manufacturés. Alors que l'économie genevoise semble dominée par les services, ces chiffres placent Genève en 4<sup>ème</sup> place des cantons suisses derrière Bâle-Ville (81,1 milliards), le Tessin (71,9 milliards) et Zurich (29,6 milliards) d'après l'Office fédéral de la douane et de la sécurité des frontières (OFDF).

### Des pôles d'excellence à haute valeur ajoutée

L'industrie repose principalement sur 3 piliers :

- Horlogerie & bijouterie (80,1% des exportations en valeur en 2022)
- Chimie (10,0% des exportations en valeur en 2022)
- Autres – principalement mécatronique, aéronautique et transports (9,9% des exportations en valeur en 2022)

### Exportations par secteur en 2022

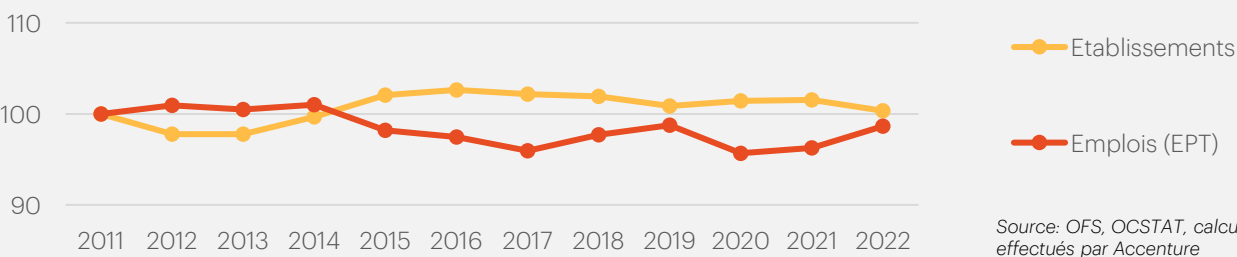


Source: OFDF, OCSTAT

|                    |                      |             |                |               |
|--------------------|----------------------|-------------|----------------|---------------|
| Chiffres Clés 2022 | 6,7 milliards de CHF | 11,3%       | 1258           | 25 433        |
|                    | contribution au PIB  | part du PIB | établissements | emplois (EPT) |

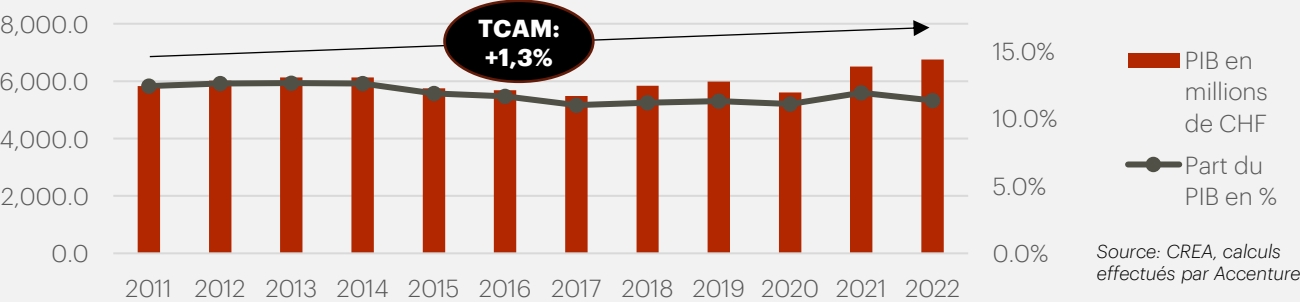
Source: OFS, OCSTAT, CREA, calculs effectués par Accenture

### Evolution du nombre d'emplois et d'établissements depuis 2011 en base 100



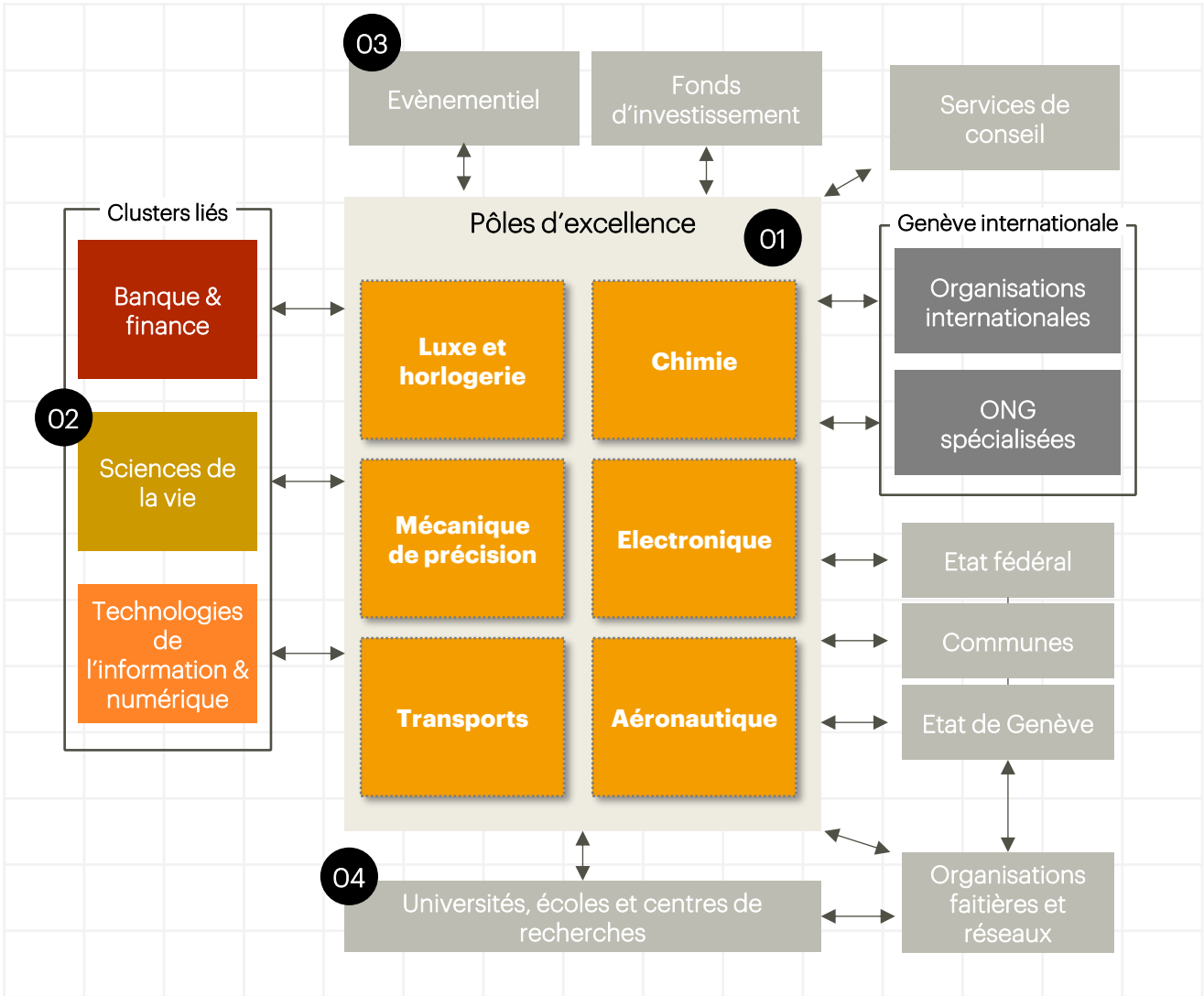
Source: OFS, OCSTAT, calculs effectués par Accenture

### Evolution du PIB du secteur et de sa contribution au PIB cantonal depuis 2011



Source: CREA, calculs effectués par Accenture

# Représentation schématique de l'écosystème du cluster industries



## Points clés

- 01

Genève possède un tissu industriel à haute valeur ajoutée et diversifié mais méconnu dont les deux secteurs les plus importants sont l'horlogerie et la chimie
- 02

Le cluster Industries possède des liens étroits notamment avec le cluster Sciences de la vie qui bénéficie de l'expertise industrielle genevoise en chimie (Biotech) et mécanique de précision (Medtech)
- 03

Le secteur événementiel, avec des événements tels que Watches and Wonders et l'EPHJ, jouent un rôle crucial dans le rayonnement et le dynamisme de l'industrie genevoise, en particulier dans le domaine de l'horlogerie de luxe
- 04

Le lien entre l'industrie et la formation est essentiel pour répondre à la pénurie de talents à Genève pour adapter les programmes de formation aux besoins du marché du travail et encourager les vocations

# Quels enjeux spécifiques pour l'industrie genevoise ?

## L'industrie doit faire face à un environnement de plus en plus complexe

Dans un monde en **rupture permanente**, l'industrie genevoise fait face à **des défis complexes**. Les tensions géopolitiques **perturbent les chaînes d'approvisionnement** et **augmentent les coûts** forçant les industriels à **être plus agiles**. En conséquence, une **tendance à la relocalisation de l'industrie** émerge faisant **suite à une période de tertiarisation de l'économie**. Particulièrement polluant, le secteur industriel doit également faire face à des impératifs de **réductions de son impact environnemental** de plus en plus importants. En parallèle, le **développement de l'industrie 4.0** combinant l'exploitation de la donnée, l'IA et les technologies telles que les jumeaux numériques, l'internet des objets, le cloud, la fabrication additive ou la robotique permet **une production plus connectée et durable**.

### 4 tendances mondiales ayant un impact sur les entreprises genevoises

01

#### Capitaliser sur l'innovation technologique

En **capitalisant sur l'industrie 4.0**, les entreprises industrielles peuvent **optimiser leurs processus** de fabrication, **améliorer la qualité** de leurs produits, **réduire les coûts de production** et accroître leur **efficacité opérationnelle** pour **rester compétitives** dans un monde de plus en plus complexe.

**~10-15%**

de réduction de coûts en capitalisant sur la donnée afin d'améliorer l'efficacité opérationnelle et optimiser l'utilisation des ressources<sup>35</sup>

02

#### Sortir gagnant de la course aux talents

Les entreprises industrielles font face à un défi majeur de recrutement en raison du **manque de main-d'œuvre qualifiée**, exacerbé par le **manque de vocation pour les métiers industriels**, notamment dans les **métiers techniques** « Méthodes et réalisation » et « Planificateurs industriels »

**4 000**

postes à pourvoir dans l'horlogerie en Suisse d'ici 2026<sup>36</sup>

03

#### Agir en leader du développement durable

L'industrie joue **un rôle clé dans la lutte contre le changement climatique** en raison de son **impact significatif sur les émissions de gaz à effet de serre**. En adoptant des technologies propres et des processus de production plus efficaces, les entreprises industrielles peuvent réduire leur empreinte carbone de manière substantielle.

**30%**

des émissions de CO<sub>2</sub> sont produites par le secteur industriel dans le monde<sup>37</sup>

04

#### Anticiper les évolutions réglementaires

Les entreprises doivent naviguer dans **un environnement commercial mondial de plus en plus protectionniste**, nécessitant planification stratégique et flexibilité accrues. Parallèlement, les **réglementations sur le développement durable** imposent des exigences **de plus en plus strictes**.

**73%**

des entreprises industrielles suisses s'attendent à ce que les incertitudes géopolitiques et réglementaires continuent à impacter significativement leur activité dans les 5 ans<sup>38</sup>

# Analyse SWOT du cluster industrie

## Forces

- Activités à haute valeur ajoutée et savoir-faire uniques
- Reconnaissance mondiale de la qualité des produits suisses
- Diversité des entreprises industrielles présentes sur le canton
- Présence de leaders mondiaux notamment dans l'horlogerie et les arômes & parfums
- Proximité de la France voisine pour recruter

## Faiblesses

- Tissu industriel mal connu
- Exiguïté du territoire et manque de zones dédiées à l'industrie pour se développer (« Asphyxie géographique »)
- Manque de vocations et de main-d'œuvre qualifiée notamment dans les métiers techniques « Méthodes et réalisation » et « Planificateurs industriels »
- Pas d'école d'ingénieur de renommée mondiale sur le territoire cantonal
- Manque d'intérêt pour la formation duale dans le canton
- Manque de soutien et financement pour les PME
- Coûts de fabrication élevés

## Opportunités

- Tendance à la relocalisation qui pousse les entreprises industrielles à réinvestir en Europe
- Investissements dans les technologies de l'industrie 4.0
- Répondre aux besoins du secteur par la densification des zones industrielles et le développement des éco-parcs
- Développer les liens et partenariats entre startups, PME, multinationales et universités afin de valoriser l'outil industriel et favoriser l'innovation

## Menaces

- Manque de compétitivité lié à un manque d'investissement dans l'innovation et des coûts élevés
- Délocalisation des entreprises par manque de place ou de mains d'œuvres
- Incertitudes sur la réglementation commerciale notamment avec l'UE
- Forte dépendance au secteur horloger
- Concurrence accrue notamment avec l'Europe de l'Est
- Sentiment de passer au second plan dans une économie de services

# Comparatif international - Manchester

Manchester, berceau de la révolution industrielle du 18e siècle, a su se réinventer au fil du temps pour transformer, moderniser et dynamiser son secteur industriel. Après le déclin de son industrie textile, Manchester a su se diversifier pour innover dans les domaines de la technologie, des sciences de la vie et de l'aéronautique en proposant des techniques de fabrication avancées. Manchester a été classée dans le top 10 des villes industrielles en 2023 par le magazine *Manufacturing Digital*<sup>39</sup>.

|               | Overall Rank    | Events Count | Rank (Score) | Organisations Count | Rank (Score) | Average RV (€/m2) | Rank (Score) |
|---------------|-----------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Manchester    | 1 <sup>st</sup> | 1789         | 2 (9)        | 18926               | 2 (9)        | 130               | 5 (6)        |
| London        | 2 <sup>nd</sup> | 23404        | 1 (10)       | 235479              | 1 (10)       | 270               | 10 (1)       |
| Birmingham    | 3 <sup>rd</sup> | 932          | 5 (6)        | 11911               | 6 (5)        | 125               | 3 (8)        |
| Bristol       | 4 <sup>th</sup> | 1576         | 4 (7)        | 8005                | 8 (3)        | 125               | 3 (8)        |
| Milton Keynes | 5 <sup>th</sup> | 405          | 10 (1)       | 15367               | 5 (6)        | 90                | 1 (10)       |
| Leeds         | 6 <sup>th</sup> | 675          | 8 (3)        | 8691                | 7 (4)        | 105               | 2 (9)        |
| Edinburgh     | 7 <sup>th</sup> | 1691         | 3 (8)        | 6487                | 9 (2)        | N/A               | 5 (6)        |
| Brighton      | 8 <sup>th</sup> | 876          | 6 (5)        | 18391               | 3 (8)        | 140               | 9 (2)        |

Classement “Manufacturing Digital” des villes industrielles britannique, 2023

## Points de succès



Manchester mise sur son histoire centenaire et son identité forte pour faire valoir ses atouts industriels



La renommée internationale de Manchester City et Manchester United offre une vitrine incroyable à la ville pour attirer des investisseurs



Manchester se pose comme une alternative à Londres, mieux connectée et plus adaptée pour réduire les coûts opérationnels<sup>40</sup> de 20%

## Résultats

**Une transformation technologique réussie**  
Manchester accueille sur son sol le « Advanced Machinery and Productivity Institute » (AMPI) offrant une expertise de pointe dans les technologies liées au développement de l’industrie 4.0

**Une réindustrialisation active**  
En 2017, un investissement de 7 millions de livres a fait revivre l’industrie du coton à Manchester. Cette industrie se centre sur les produits à très haute valeur ajoutée<sup>41</sup>.

## A retenir pour Genève



Genève possède une industrie à haute valeur ajoutée, des savoir-faire uniques et se positionne sur des secteurs économiques dynamiques tels que la haute horlogerie et les arômes & parfums



Cependant, l’industrie genevoise fait également face à des défis: « asphyxie géographique », pénurie de talents, coûts de fabrication élevés, sentiment de passer au second plan dans une économie de services



Comme Manchester, Genève pourrait consolider son secteur industriel en développant les collaborations entre acteurs industriels et académiques ainsi que les investissements notamment dans les PME afin de soutenir l’innovation

A perspective view of a server room aisle, looking down a long corridor lined with server racks. The image is overlaid with a digital, futuristic aesthetic featuring blue and yellow light streaks, squares, and lines, suggesting data flow and technology. The perspective draws the eye towards the end of the aisle.

# **Technologies de l'information et numérique**

# Contexte et statistiques clés

## Genève, un hub tech en devenir

### Un écosystème en plein développement

C'est en 1989 que le **World Wide Web** a été inventé à Genève. Fort de cet héritage, le **canton a su faire émerger quelques startups à succès ces dernières années**. Par exemple, la licorne **Sonar** est spécialisée dans l'analyse de codes informatiques. Gérant plus d'un million d'adresses e-mail et noms de domaines, la société genevoise **Infomaniak** est un acteur de l'hébergement de données informatiques et du cloud. **Taurus**, pour sa part, permet de fluidifier les transactions d'actifs numériques. Quant à **Proton**, ils fournissent des solutions cloud sécurisées à plus de 100 millions d'utilisateurs.



4,7

milliards de dollars

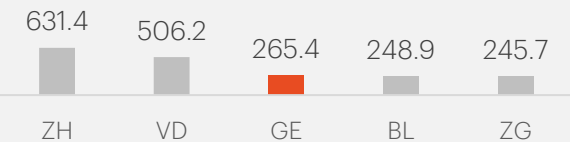
de valorisation grâce à sa levée de fonds de 412 millions de dollars en 2022<sup>42</sup>

### La FONGIT, un acteur clé

La **FONGIT** est un acteur central de l'innovation à Genève. Elle fournit des **services d'incubation, de mentorat et de financement** (jusqu'à 400 000 CHF), favorisant ainsi l'émergence et la croissance d'entreprises du secteur. Depuis 1991, la FONGIT a soutenu **plus de 250 projets à Genève<sup>43</sup>**.

### 3<sup>ème</sup> canton en termes de levée de fonds

Top 5 levées de fonds 2024 (en millions de CHF)



Source: startupticker.ch

Chiffres  
Clés  
2022

1,7 milliards de CHF

contribution au PIB

2,9%

part du PIB

1 196

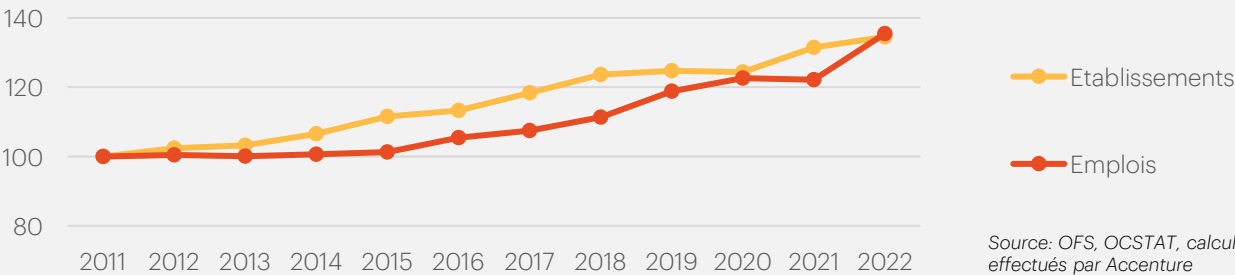
établissements

9 503

emplois (EPT)

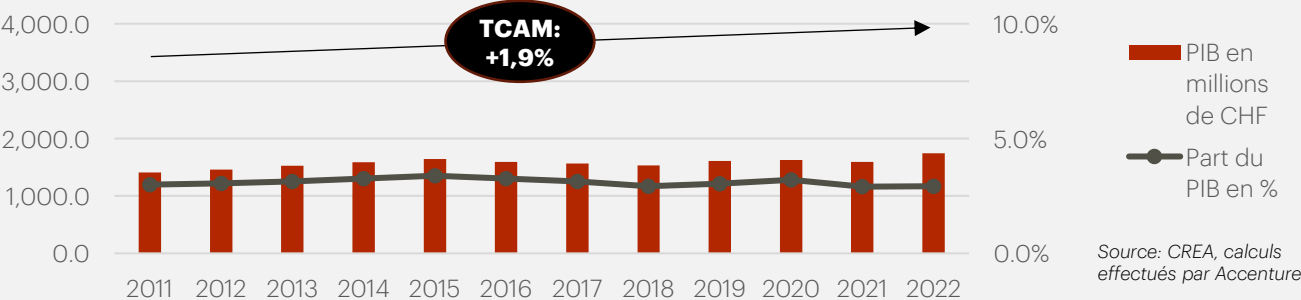
Source: OFS, OCSTAT, CREA, calculs effectués par Accenture

### Evolution du nombre d'emplois et d'établissements depuis 2011 en base 100



Source: OFS, OCSTAT, calculs effectués par Accenture

### Evolution du PIB du secteur et de sa contribution au PIB cantonal depuis 2011

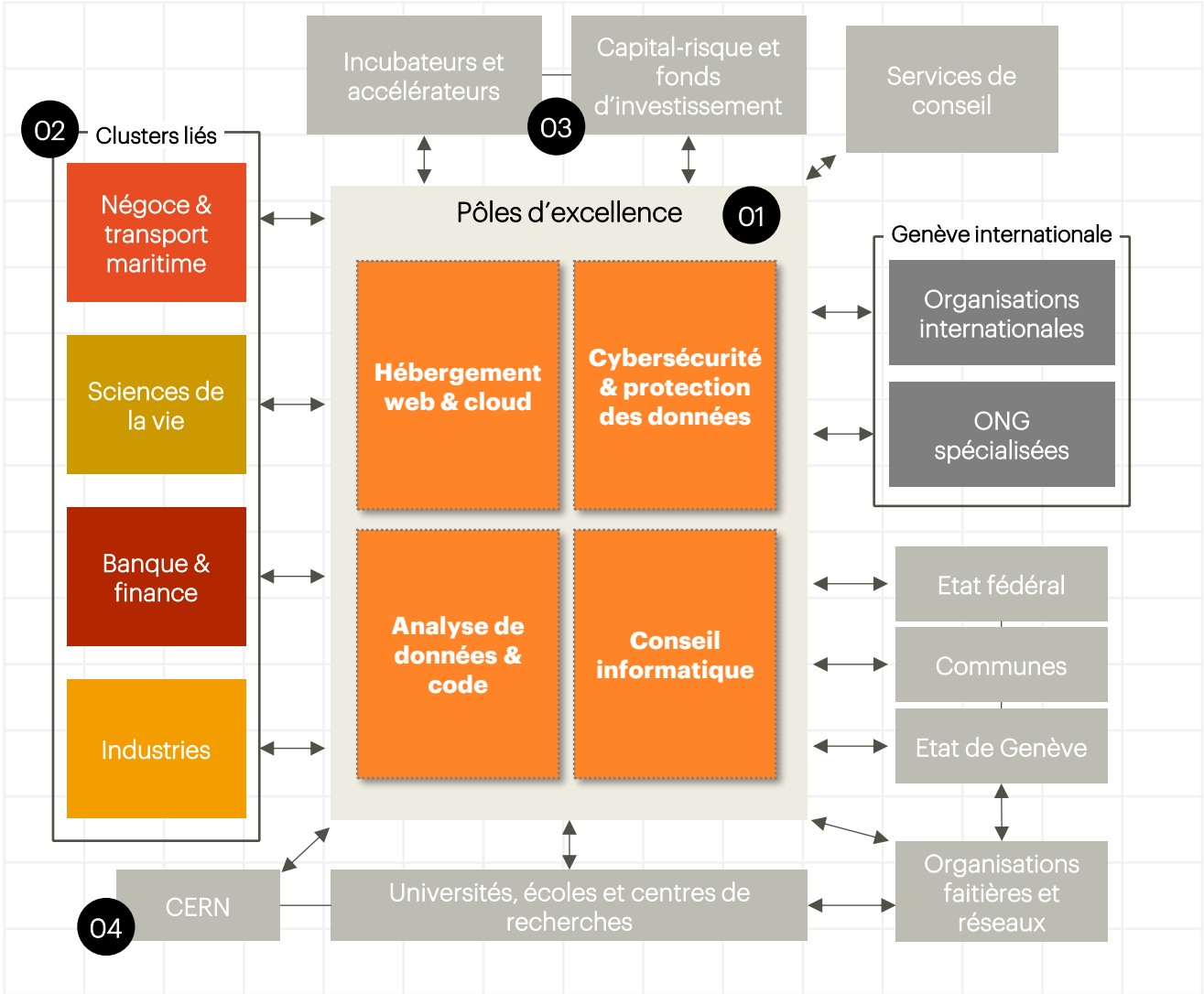


TCAM:  
+1,9%

PIB en millions de CHF  
Part du PIB en %

Source: CREA, calculs effectués par Accenture

# Représentation schématique de l'écosystème du cluster technologies de l'information & numérique



## Points clés

- 01

Genève a su faire émerger ces dernières années des startups et scaleups en fort développement et attirer des cabinets de conseil leaders de la transformation numérique
- 02

Le secteur joue un rôle essentiel en stimulant l'innovation et la transformation des autres industries permettant d'optimiser leurs opérations et saisir de nouvelles opportunités de croissance
- 03

Les incubateurs et le capital-risque sont essentiels pour soutenir l'entrepreneuriat et l'innovation en fournissant les ressources financières, techniques et stratégiques nécessaires afin de supporter la croissance de ce secteur en plein développement
- 04

La présence du CERN agit comme un catalyseur de talents en attirant des scientifiques et ingénieurs du monde entier, stimulant ainsi la recherche et le développement technologique

# Quels enjeux spécifiques pour les technologies de l'information et le numérique?

## Un secteur d'avenir en phase de développement

Le secteur des technologies de l'information et du numérique à Genève est confronté à plusieurs enjeux clés qui façonnent son avenir et sa compétitivité. Le secteur est **encore en phase de développement et manque de masse critique**, c'est-à-dire une concentration suffisante d'entreprises pour créer un écosystème robuste. **L'attraction et la rétention des talents sont des priorités majeures**, nécessitant des **investissements dans l'éducation et la formation continue** pour maintenir un vivier de compétences de haute qualité. De plus, la création d'un **écosystème favorable à l'entrepreneuriat** et le **renforcement des moyens de financements** sont clés pour soutenir la croissance et la compétitivité de ce secteur stratégique.

## 4 tendances mondiales ayant un impact sur les entreprises genevoises

01

### Capitaliser sur l'innovation technologique

Etant au cœur de l'innovation, les entreprises du secteur doivent sans cesse **anticiper et intégrer les dernières technologies émergentes** afin de s'assurer de rester compétitives. Aujourd'hui, **l'IA générative a le potentiel de devenir le principal moteur de la transformation des entreprises**.

97%

des dirigeants d'entreprises estiment que l'IA générative va transformer leur entreprise<sup>44</sup>

31%

seulement des entreprises ont investi de manière significative dans l'IA générative<sup>44</sup>

02

### Sortir gagnant de la course aux talents

Les **enjeux liés aux talents sont cruciaux** pour assurer l'innovation et la compétitivité du secteur. Sur cet aspect, **Genève est particulièrement désavantagée** ne possédant pas de cursus de renommée mondiale en sciences informatiques.

200<sup>ème</sup> place

l'université de Genève se classe au-delà de la 200<sup>ème</sup> place mondiale en sciences informatiques contrairement à l'ETH et l'EPFL qui se classent dans le top 20<sup>45</sup>

03

### Agir en leader du développement durable

Le secteur a un impact significatif sur les émissions de gaz à effet de serre, notamment en raison de la **consommation énergétique élevée des data centers**. Les entreprises doivent donc adopter des **pratiques plus durables**, telles que **l'utilisation d'énergies renouvelables** et **l'optimisation de l'efficacité énergétique**.

6 000

logements chauffés grâce au data center d'Infomaniak à Genève<sup>47</sup>

**infomaniak**

04

### Anticiper les évolutions réglementaires

Les entreprises du secteur doivent naviguer dans un **environnement réglementaire en évolution rapide**, avec des lois strictes sur la **protection des données** et des exigences en matière de **cybersécurité**. De plus, l'émergence de **l'IA générative introduit de nouveaux enjeux réglementaires**.

>80%

des organisations déclarent qu'elles consacreront 10 % ou plus de leur budget IA pour répondre aux exigences réglementaires d'ici 2024<sup>48</sup>

# Analyse SWOT du cluster technologies de l'information et numérique

## Forces

- Emergence de startups à succès ces dernières années
- Qualité de vie qui attire les talents
- Présence du CERN
- Présence de grandes entreprises à forte capacité d'innovation
- Capacité à attirer les talents du hub startup de Paris et de France voisine grâce à la langue française en commun

## Faiblesses

- Manque de masse critique pour créer une émulation locale
- Offre de formation en sciences informatiques insuffisamment développée et cursus trop cloisonnés avec peu d'ouverture au monde l'entreprise
- Pénurie de talents
- Difficulté à attirer spécifiquement les talents de 25-30 ans à Genève due à un déficit d'image de la ville
- Dispositif de soutien et de financement de la FONGIT pas assez ambitieux dans le domaine du numérique

## Opportunités

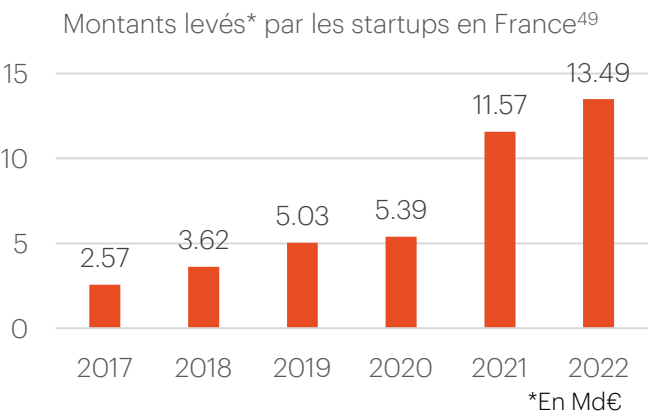
- Capitaliser sur l'image de stabilité et de sécurité de la Suisse pour la protection des données
- Créer plus d'effet de réseau et mettre en relation les entrepreneurs genevois afin de créer de l'émulation
- Développer une vision stratégique pour le canton et montrer l'exemple en utilisant les solutions proposées par les startups cantonales
- Investir dans la formation en informatique

## Menaces

- Forte compétition internationale pour les talents
- Délocalisation des développeurs par manque de talents localement ou dans des pays aux salaires moins élevés
- Stagnation du cluster à un niveau de développement intermédiaire sans jamais atteindre une masse critique
- Vide juridique en matière d'IA générative créant de l'incertitude

# Comparatif international - Paris

Paris a une longue tradition d'innovation et d'excellence académique. La ville a vu naître de nombreuses innovations technologiques et scientifiques au fil des siècles. Depuis les années 1990, Paris capitalise sur la vague numérique et a renforcé son rôle de centre technologique, en partie grâce à des initiatives gouvernementales visant à promouvoir l'innovation et à attirer des talents internationaux.



## Points de succès



Paris a créé un écosystème dynamique de startups, comme Station F, le plus grand campus de startups au monde<sup>50</sup> abritant plus de 1 000 startups, 30 programmes de soutiens et 600 évènements par an



Le gouvernement Français multiplie les initiatives (FrenchTech, France 2030) et met en place des aides à l'innovation (crédit d'impôts et subventions)



Paris favorise la création et l'idéation par la tenue d'évènements internationaux majeurs pour construire sa réputation et favoriser le réseautage dans sa géographie

## Résultats

### Les étudiants internationaux, catalyseurs de l'innovation de demain

Paris attire les talents du monde entier par son réseau d'école et sa notoriété dans le domaine de l'innovation. En 2022, ce sont plus de 121 000 étudiants étrangers qui choisissent l'Île de France<sup>51</sup>

### Paris, capitale Européenne de la tech ?

En organisant des évènements de grande ampleur tel que VivaTech (165 000 visiteurs pour la 7<sup>e</sup> édition en 2024), Paris conforte sa place de leader dans le secteur des nouvelles technologies

## A retenir pour Genève



Genève a su faire émerger des startups à succès, dont une licorne, ces dernières années avec des moyens limités



Cependant, Genève n'a pas encore atteint la masse critique suffisante pour créer un écosystème pérenne et fait face à une véritable pénurie de talents dans le secteur



Genève pourrait s'inspirer de Paris en développant massivement la formation, le financement, l'accompagnement et la mise en réseau afin de permettre au cluster d'atteindre la masse critique nécessaire à la création d'un écosystème robuste

The background is a complex digital composition. It features a blurred DNA double helix in shades of blue and white. Scattered throughout are several blue, textured spheres of varying sizes. Overlaid on the right side is a network of thin, orange lines forming a geometric, web-like structure. A semi-transparent orange rectangle is positioned in the center, containing the text.

# **Sciences de la vie**

# Contexte et statistiques clés

## Genève, un centre d'excellence en sciences de la vie

### Genève se situe au cœur de la Health Valley

La Suisse occidentale est reconnue comme une destination de choix pour les entreprises spécialisées dans les sciences de la vie, ce qui lui vaut le surnom de « Health Valley ».

### Des centres de recherche à la pointe

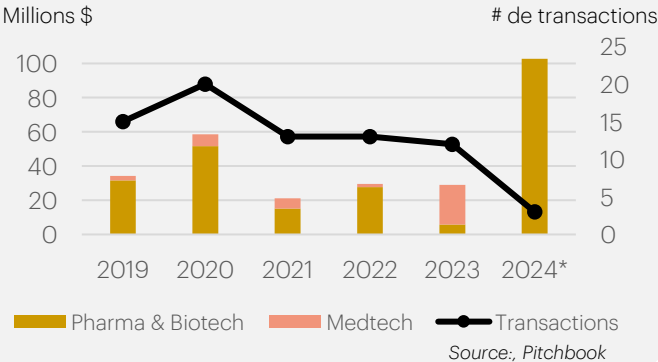
Le Campus Biotech de Genève est reconnu comme un centre d'excellence pour la recherche en sciences de la vie notamment dans le domaine des neurosciences. Le secteur est renforcé par la présence des Hôpitaux Universitaires de Genève et du CERN qui sont deux importants centres de recherche. La présence de l'OMS et de nombreuses ONG spécialisées participe également à l'attractivité du cluster.

### Comparatif des levées de fonds dans le secteur depuis 2019

|                             |                             |                                |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 275 millions \$<br>à Genève | 688 millions \$<br>à Zurich | 5 060 millions \$<br>à Londres |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|

Source: Pitchbook

### Levées de fonds du secteur à Genève

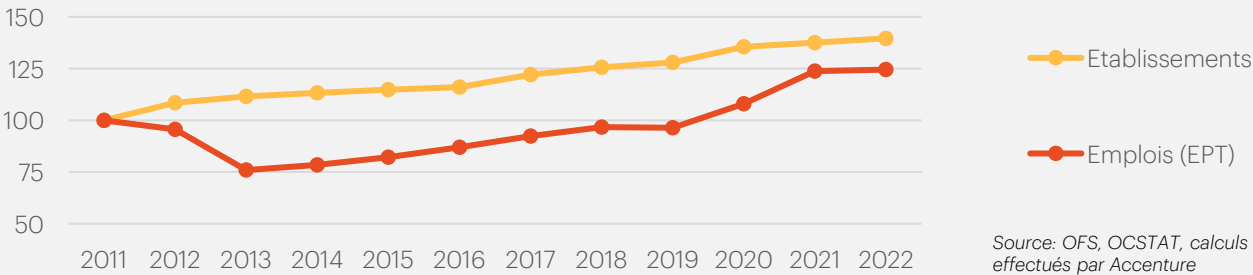


### Chiffres Clés 2022

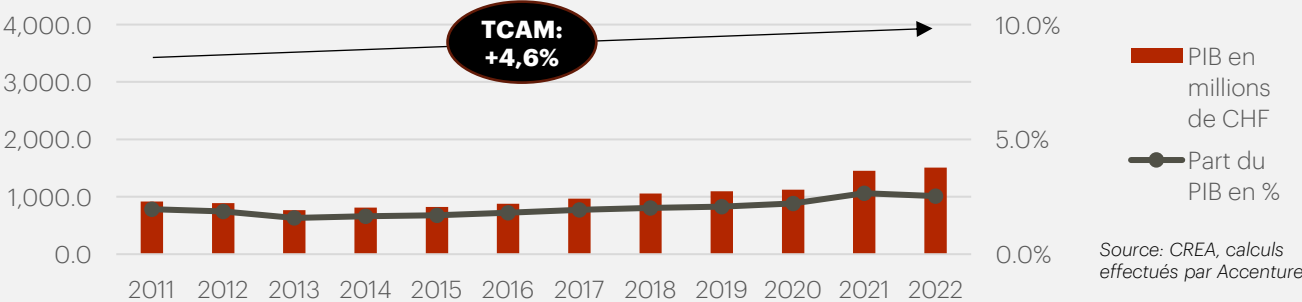
|                      |             |                |               |
|----------------------|-------------|----------------|---------------|
| 1,5 milliards de CHF | 2,5%        | 349            | 5 526         |
| contribution au PIB  | part du PIB | établissements | emplois (EPT) |

Source: OFS, OCSTAT, CREA, calculs effectués par Accenture

### Evolution du nombre d'emplois et d'établissements depuis 2011 en base 100

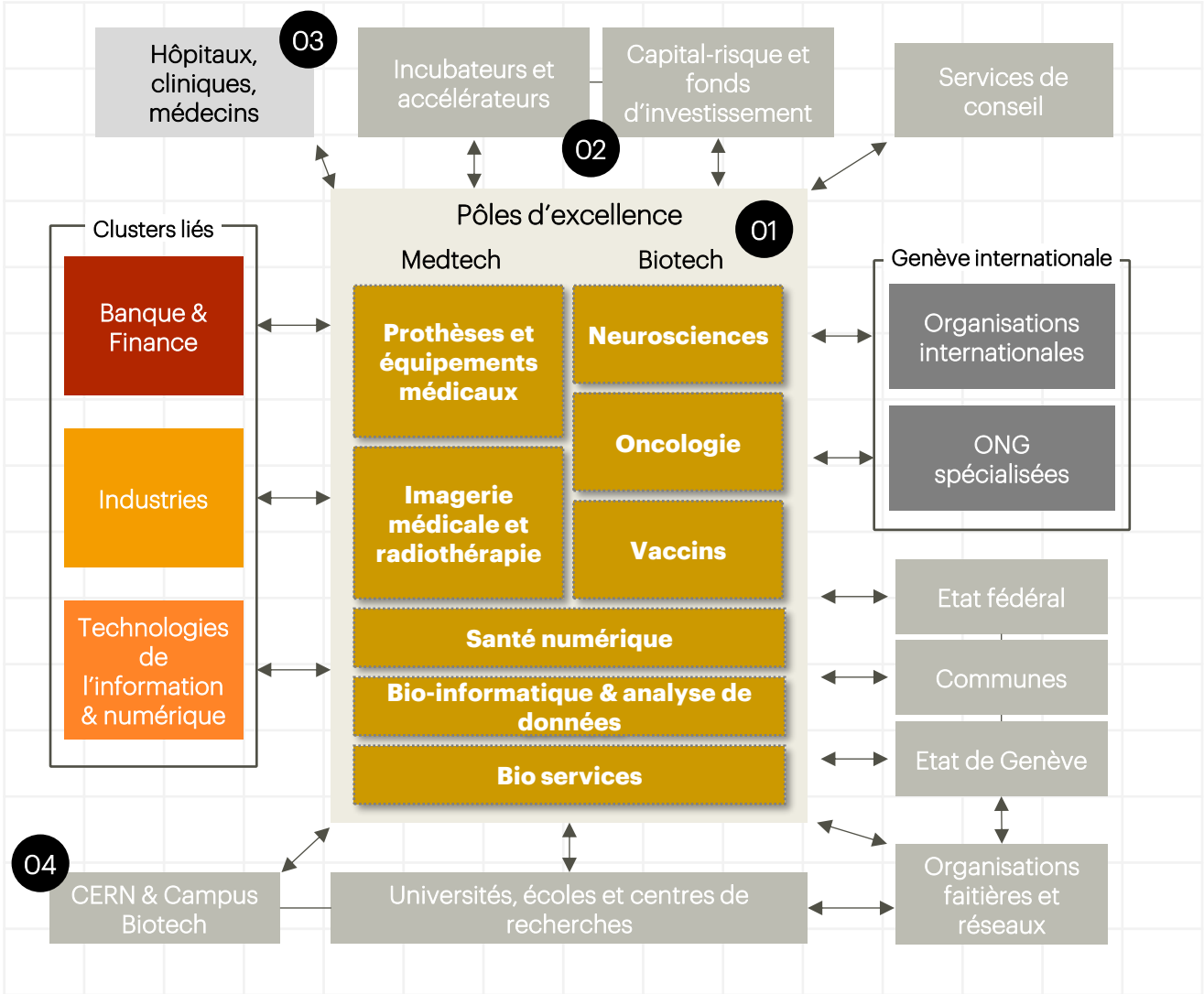


### Evolution du PIB du secteur et de sa contribution au PIB cantonal depuis 2011



Notes: Données 2022 utilisées afin d'assurer la comparabilité des différentes données disponibles

# Représentation schématique de l'écosystème du cluster sciences de la vie



## Points clés

- 01

Genève possède un écosystème des sciences de la vie dynamique et innovant regroupant de nombreuses entreprises pharmaceutiques, biotechnologiques et de dispositifs médicaux
- 02

Les incubateurs et le capital-risque sont cruciaux pour ce secteur en plein développement en fournissant un soutien financier et stratégique aux startups, les aidant à transformer les découvertes scientifiques en produits commercialisables
- 03

L'expertise et les installations des HUG fournissent un environnement propice au développement de nouveaux traitements et dispositifs médicaux, renforçant ainsi la position de Genève dans le domaine des sciences de la vie
- 04

La présence du CERN et du Campus Biotech agit comme un catalyseur de talents et stimule l'innovation notamment dans le domaine de l'imagerie médicale avancée et les neurosciences

# Quels enjeux spécifiques pour les sciences de la vie?

## Un secteur qui fait face à des défis complexes après une période de forte croissance

Suite à une période de forte croissance pendant l'épidémie de COVID-19, le secteur des sciences de la vie à Genève fait aujourd'hui face à des défis majeurs. De nouvelles réglementations visant à réduire les prix des traitements et la perturbation des chaînes d'approvisionnement causent une pression accrue sur les marges. La concurrence mondiale exige une innovation continue pour maintenir un avantage compétitif et l'obtention de financements suffisants pour la R&D. La transformation numérique joue un rôle crucial dans la gestion de ces défis, avec des technologies clés comme l'intelligence artificielle (IA) pouvant accélérer grandement la découverte de traitements. La pression pour adopter des pratiques durables et réduire les impacts environnementaux est également croissante.

### 4 tendances mondiales ayant un impact sur les entreprises genevoises

01

#### Capitaliser sur l'innovation technologique

Capitaliser sur des innovations telles que l'IA, la génomique, CRISPR et les biotechnologies de pointe est essentiel pour améliorer les diagnostics, permettre des traitements personnalisés et accélérer la recherche médicale.

40%

des heures travaillées dans le secteur des sciences de la vie pourraient être impactées par l'IA générative<sup>52</sup>

02

#### Sortir gagnant de la course aux talents

Attirer et retenir des talents spécialisés est crucial pour les entreprises des sciences de la vie afin de rester à la pointe de l'innovation. Historiquement, les entreprises se sont concentrées sur les talents scientifiques mais la demande est croissante pour les compétences en bio-informatique et IA.

x4

les entreprises pharmaceutiques ont multiplié par 4 les embauches de profils IA<sup>53</sup>

90%

des CXO de Medtech soulignent qu'ils ont besoin d'ajuster significativement leurs formations internes<sup>54</sup>

03

#### Agir en leader du développement durable

Le secteur est confronté à des défis liés notamment une consommation élevée d'énergie et d'eau, la production de déchets et à la dépendance à un approvisionnement mondial. Des initiatives en matière d'efficacité énergétique ou de chimie verte seront essentielles pour relever ces défis.

4,4%

des émissions mondiales sont produites par le secteur de la santé<sup>55</sup>

04

#### Anticiper les évolutions réglementaires

La nouvelle législation américaine *Inflation Reduction Act* visant à réduire le prix des traitements crée une pression accrue sur les marges. Cette intervention sans précédent des pouvoirs publics aux Etats-Unis pourrait inspirer d'autres mesures au niveau mondial.

\$287.6 milliards

d'impact potentiel du Inflation Reduction Act sur les revenus de l'industrie pharmaceutiques de 2022-2031<sup>56</sup>

# Analyse SWOT du cluster des sciences de la vie

## Forces

- Présence du Campus Biotech
- Animation du cluster par BioAlps
- Financements significatifs de la FONGIT pour ce cluster
- Présence des HUG
- Présence d'organisations internationales et d'ONG actives dans le domaine de la santé
- Bassin de recrutement intéressant car peu de concurrence
- Présence du CERN

## Faiblesses

- Secteur principalement composé d'entreprises de taille intermédiaire ou de startups à Genève
- Difficulté du passage à l'échelle industrielle pour les startups
- Manque de visibilité sur les projets de recherche et de communication/collaboration

## Opportunités

- Mieux mettre en relation les entreprises du secteur, les HUG, le secteur académique et les banques
- Faciliter l'accès et le partage des données pour la R&D et l'IA
- Attribuer plus de bourses à la recherche et de crédit d'impôts recherche pour stimuler l'innovation
- Développer l'image de Genève et mettre en avant les réussites du secteur
- Accueillir des acteurs étrangers qui souhaitent investir en Europe

## Menaces

- Difficulté à préserver les marges à cause de prix sous pressions et de coûts qui augmentent
- Difficulté à sécuriser les investissements importants nécessaires
- Difficulté à passer à l'échelle industrielle pour les startups
- Pressions réglementaires accrues
- Montée en puissance des pays émergents et concurrence accrue des pays voisins sur le financement de la recherche

# Comparatif international - Boston

Boston, et plus largement le Massachusetts, abrite l'écosystème des sciences de la vie le plus développé au monde. Grâce à une forte collaboration entre l'industrie, le monde universitaire et le gouvernement, une économie florissante s'est développée pour créer un important vivier de talents, des centres de recherches à la pointe et un environnement propice pour les entreprises afin de propulser le développement de nouvelles thérapies, d'appareils médicaux et de découvertes scientifiques. Un récent rapport de EPM Scientific, organisme mondiale de recrutement spécialisé dans les sciences de la vie, place Boston au premier rang mondial des hub biotech<sup>57</sup>.

#1  
**Hub Biotech**  
**dans le monde**

D'après EPM Scientific, 2024

## Points de succès



Boston est le plus important vivier de talents en sciences de la vie avec des universités de pointe comme le MIT ou Harvard



Boston englobe plus de 1 000 sociétés biotech dont 18 des 20 plus grosses sociétés de cette industrie représentant un total de 160 000 employés dans tout l'état américain<sup>58</sup>



Boston a un écosystème complet, doté des meilleurs hôpitaux américains et d'organismes de promotion économiques très actifs

## Résultats

### L'innovation boostée par des levées de fond

Boston a attiré plus de 13.6 milliards de dollars d'investissement en capital risque en 2021<sup>(3)</sup>. Ce chiffre est en croissance exponentielle sur les 10 dernières années, ce qui rend le champ des possibles sans limite.

### Des emplois et un parc industriel en croissance

Les emplois dans ce cluster sont en constante augmentation depuis plus d'une décennie, l'industrie de la R&D biotechnologique connaissant une croissance de 11,5 % entre janvier 2021 et janvier 2022<sup>59</sup>.

## A retenir pour Genève



Genève a beaucoup d'atouts pour développer le secteur des sciences de la vie: des centres de recherche à la pointe (ex. CERN, Campus Biotech), des entreprises spécialisées avec des savoir-faire uniques, sa situation au cœur de la « Health Valley », la présence des HUG



Cependant, le cluster à Genève est encore principalement constitué d'entreprises de taille intermédiaire ou de startups et n'a pas encore atteint la masse critique suffisante pour créer un écosystème robuste



Comme Boston, Genève devrait investir massivement dans le financement, l'accompagnement et la mise en réseau afin de permettre au cluster d'atteindre une masse critique et soutenir l'innovation notamment dans la santé numérique qui représente l'avenir du secteur

An aerial photograph of a river with a dam, surrounded by dense forest with autumn foliage. The river is a vibrant blue-green color. The dam is a long, grey structure with a road on top. In the foreground, there are several buildings with red roofs and a parking lot. The text "Acteurs manquants & recommandations stratégiques" is overlaid on a semi-transparent orange rectangle in the center of the image. The number "05" is visible in the top right and bottom right corners, partially obscured by the image's edge.

# **Acteurs manquants & recommandations stratégiques**

# Analyse SWOT de l'économie genevoise

## Forces

- Stabilité politique et économique
- Economie diversifiée et à haute valeur ajoutée
- Renommée internationale
- Conditions-cadres de bonne qualité générale (fiscalité des entreprises, cadre de vie, sécurité, aéroport international, infrastructure hospitalière, etc.)
- Main d'œuvre qualifiée
- Présence d'institutions de recherche de renommée internationale
- Présence de la Genève internationale
- Autorités ouvertes au dialogue avec les entreprises et accessibles

## Faiblesses

- Manque de vision
- Exigüité du territoire cantonal
- Fiscalité des personnes physiques peu avantageuse comparativement
- Coût de la vie important
- Problèmes de mobilité, manque d'investissement dans les infrastructures de transport
- Manque de places dans les crèches
- Manque de formations pour les métiers des technologies de l'information et pour les métiers techniques dans l'industrie
- Pénurie de main d'œuvre dans certains domaines
- Difficulté à attirer et retenir les moins de 30 ans

## Opportunités

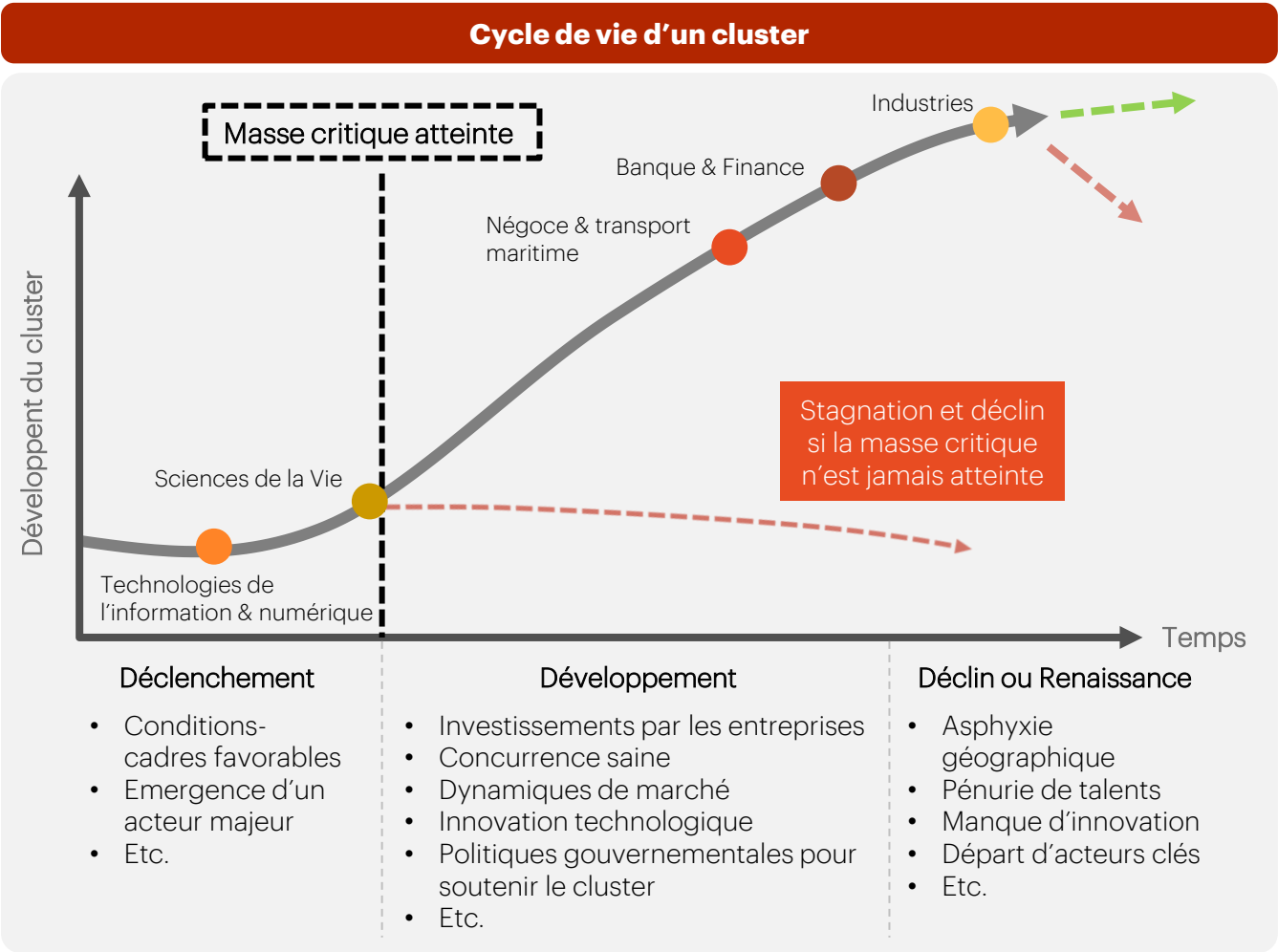
- Capitaliser sur le développement des clusters sciences de la vie et technologies de l'information & numérique
- Capitaliser sur le rayonnement international de Genève pour développer une campagne de communication et des événements visant à développer l'attractivité
- Investir dans la numérisation de l'administration afin d'améliorer la lisibilité de l'économie et simplifier les processus
- Renforcer les structures de soutien, accompagnement et financement (ex. création de fonds de capital-risque)
- Développer les formations manquantes, les partenariats entre académique et entreprises et la formation duale
- Investir dans les infrastructures

## Menaces

- Forte compétition nationale et internationale entre places d'affaires
- Restructuration et consolidation du secteur bancaire
- Réductions des nouvelles surfaces dédiées à des activités économiques (protection des terres agricoles et priorité au logement)
- Délocalisation des entreprises par manque de place / mains d'œuvres ou à cause de conditions-cadres dégradées
- Pyramide fiscale fragile, forte dépendance à un petit nombre d'entreprises qui peuvent quitter le canton facilement
- Dépendance aux travailleurs frontaliers répondant à d'autres législations

# Les clusters étudiés sont à différents niveaux de maturité et requièrent différents types d'interventions

Cette étude met en évidence des clusters avec des niveaux de maturité différents, principalement pour des raisons historiques et de politique économique. Le graphique ci-dessous représente le cycle de vie typique d'un cluster en fonction de son niveau de maturité. Il aide à comprendre et à situer les 5 clusters étudiés en fonction de leur niveau de développement dans le contexte genevois.



Fort de ces constats, et dans une logique d'amélioration et de développement du tissu économique genevois, le canton de Genève a plusieurs paramètres en main pour favoriser le développement de ses clusters :

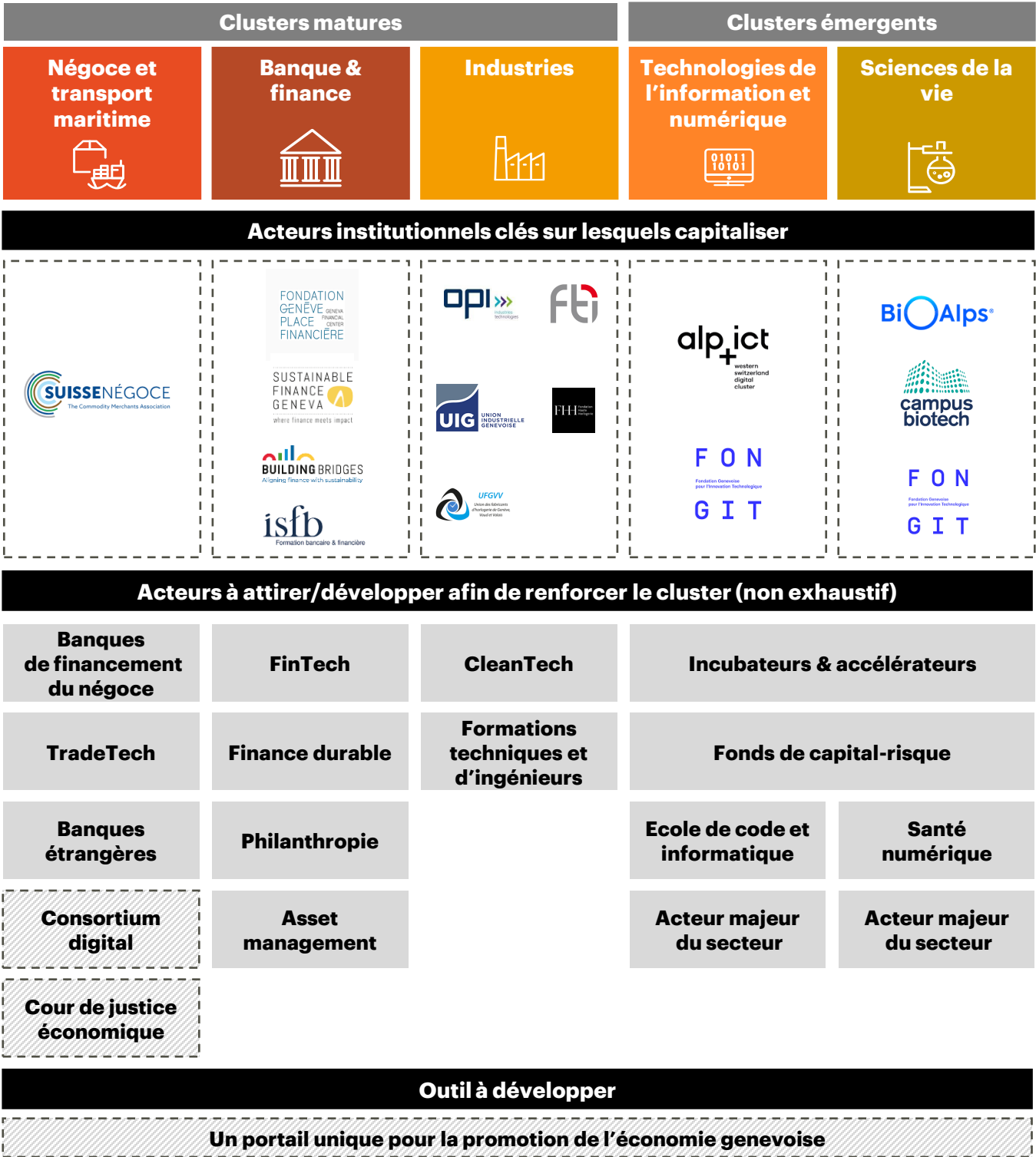
1. Capitaliser sur les acteurs institutionnels déjà présents
2. Attirer ou développer des acteurs ciblés afin de renforcer les clusters
3. Développer un outil de promotion pour mettre en lumière le dynamisme économique genevois

La dernière partie de cette étude se concentre sur l'identification des acteurs sur lesquels capitaliser, à renforcer et manquants avant de récapituler les leviers d'actions et les recommandations à mettre en application pour le canton de Genève.

# Quels sont les acteurs clés pour soutenir le développement futur de l'économie genevoise?

**Des acteurs à renforcer, attirer et développer et une vitrine à mettre en place**

Genève bénéficie de clusters diversifiés, chacun avec leur niveau de maturité et leurs spécificités propres, nécessitant des acteurs différents pour un développement optimal. De plus, il manque aujourd'hui une vitrine unique afin de promouvoir les atouts du canton auprès des entreprises.



# Quels acteurs clés pour soutenir le développement du cluster négoce et transport maritime ?

## Un cluster mature et intégré devant asseoir sa position

Genève bénéficie d'un cluster du négoce mature très intégré et diversifié. Le développement d'acteurs innovants, la diversification des sources de financements disponibles ainsi que la mise en place d'une cour de justice avec des compétences spécifiques permettrait d'asseoir la position de Genève en tant que hub mondial du négoce.

### Enjeux clés relevés lors de nos entretiens

« La numérisation des processus et la capacité à gérer et analyser la donnée sont des enjeux clés pour le secteur »

« Il va devenir de plus en plus difficile de se financer car les banques ne souhaitent plus prendre de risque »

### Acteurs institutionnels clés sur lesquels capitaliser



Suisse Négoces joue un rôle crucial dans le développement du négoce à Genève en défendant les intérêts du secteur auprès des autorités, en organisant des programmes de formation pour renforcer les compétences professionnelles, en facilitant le réseautage à travers des événements, et en promouvant des standards éthiques et de bonne gouvernance.

### Acteurs à attirer/développer afin de renforcer le cluster

TradeTech

La TradeTech utilise la technologie dans le but d'optimiser les processus, réduire les coûts, et accroître la transparence et l'efficacité des transactions. Des acteurs comme Komgo sont déjà présents à Genève. Attirer et renforcer les acteurs de la TradeTech permettrait de soutenir l'innovation dans le secteur du négoce.

Banques de financement du négoce

Ces dernières années, certaines grandes banques se sont retirées du financement du négoce (BNP Paribas) quand d'autres se sont consolidées. Assurer une diversité d'acteurs dans le financement du négoce est un élément crucial afin d'assurer la pérennité du cluster.

Consortium digital

Le nombre d'acteurs et de données associés à une transaction de négoce est d'une grande complexité. Un consortium digital reliant les différents acteurs sur une même plateforme simplifierait la communication, assurerait la conformité et garantirait la traçabilité des produits. Genève gagnerait à créer cet acteur pour offrir un avantage compétitif aux sociétés de son cluster.

Banques étrangères

Les transactions de matières premières se font à l'international. Avoir plus de banques étrangères notamment des pays émergents serait favorable au développement du cluster et bénéficierait également aux nombreux ressortissants étrangers.

Cour de justice économique

Les arbitrages et les conflits sont fréquents dans le cadre de transactions commerciales. L'arbitrage de ces cas se fait aujourd'hui en dehors de Genève. Avoir une cour avec les compétences requises sur place permettrait d'intégrer un acteur clé absent aujourd'hui à Genève qui pourrait favoriser un cadre propice au développement futur du cluster.

# Quels acteurs clés pour soutenir le développement du cluster banque & finance ?

## Un cluster mature devant capitaliser sur l'innovation afin d'asseoir son leadership

Le cluster banque & finance est historique et très intégré. Face à l'évolution des attentes des clients, Genève se doit de miser sur l'innovation et proposer une expérience client différenciante afin de maintenir sa position de place financière globale. D'autre part, le renforcement de certains pôles d'excellence affirmerait un peu plus la place de Genève.

### Enjeux clés relevés lors de nos entretiens

« Le secteur bénéficie d'une rente situationnelle qui ne pousse pas les acteurs à innover »

« La Suisse bénéficie d'un cadre légal avantageux pour se développer dans le secteur de la blockchain et des actifs numériques »

### Acteurs institutionnels clés sur lesquels capitaliser

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | La Fondation Genève Place Financière joue un rôle crucial dans le développement du secteur bancaire en défendant les intérêts du secteur auprès des autorités, en organisant des programmes de formation pour renforcer les compétences professionnelles, en promouvant les atouts de la place financière et en facilitant le réseautage à travers des événements. |
|   | Sustainable finance Geneva est une association dédiée à la promotion de la finance durable basée à Genève qui regroupe un réseau de plus de 50 institutions. L'initiative Building Bridges organise des événements pour sensibiliser, éduquer et mettre en réseau les acteurs de la finance durable.                                                               |
|  | L'Institut Supérieur de Formation Bancaire (ISFB) à Genève est une association professionnelle dédiée à la formation continue et au perfectionnement des professionnels du secteur bancaire et financier. Elle joue un rôle crucial dans l'adaptation de la main-d'œuvre aux évolutions et aux défis du secteur financier.                                         |

### Acteurs à attirer/développer afin de renforcer le cluster

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| FinTech          | Genève a su faire émerger des FinTechs comme Taurus ou Wecan ces dernières années notamment dans le secteur de la blockchain et des actifs numériques. Cependant, l'écosystème FinTech à Genève reste peu développé et le cluster pourrait bénéficier d'une plus grande concentration d'acteurs de la WealthTech afin de stimuler l'innovation et offrir la meilleure expérience client. |
| Finance durable  | Genève bénéficie d'un écosystème unique afin de faire émerger des leaders de la finance durable grâce à sa position de centre financier mondial combinée à la présence de la Genève internationale et de nombreuses ONG.                                                                                                                                                                 |
| Philanthropie    | Genève pourrait bénéficier de la présence sur son territoire de nombreuses fondations (1 367 en 2023), d'organisations internationales et d'ONG combinée à la forte concentration de hauts patrimoines afin de développer le secteur de la philanthropie.                                                                                                                                |
| Asset management | En enrichissant l'offre de services financiers, la présence accrue des sociétés de gestion d'actifs renforcerait la capacité de Genève à répondre à une gamme plus large de besoins des investisseurs, des particuliers fortunés aux institutions.                                                                                                                                       |

# Quels acteurs clés pour soutenir le développement du cluster industries?

## Un cluster d'excellence à l'asphyxie

La surface réduite du canton limite le développement industriel à Genève. L'avenir du secteur industriel genevois réside dans la manufacture durable de biens de haute valeur ajoutée, pour laquelle il est important de former localement les talents adéquats et de favoriser l'innovation.

### Enjeux clés relevés lors de nos entretiens

«Les métiers de l'industrie ne suscitent pas les vocations »

« Genève ne forme pas assez de profils de techniciens et d'ingénieurs »

« L'industrie souffre d'une véritable asphyxie géographique lorsqu'il faut développer de nouveaux sites de production »

### Acteurs institutionnels clés sur lesquels capitaliser

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | L'Office de Promotion des Industries et des Technologies (OPI) à Genève a pour but de stimuler l'innovation et le développement des entreprises industrielles en fournissant conseils et accompagnements ainsi qu'en facilitant les partenariats et collaborations entre acteurs industriels et institutions académiques.                  |
|    | L'UIG est l'association professionnelle et patronale pour le secteur de l'industrie genevoise. Elle vise à promouvoir les intérêts de ses membres, facilite les échanges entre entreprises, institutions académiques et autorités publiques et soutient le développement industriel local.                                                 |
|  | La Fondation pour les Terrains Industriels (FTI) de Genève est un établissement public autonome qui accompagne les entreprises en recherche de terrains et de locaux. Elle facilite leur implantation et leur développement en proposant des solutions adaptées. Elle joue un rôle crucial afin de gérer l'asphyxie géographique.          |
|   | L'Union des Fabricants d'Horlogerie de Genève, Vaud et Valais (UFGVV) joue un rôle essentiel dans la promotion des métiers horlogers et la protection des intérêts des fabricants d'horlogerie de ces régions. Elle soutient notamment la formation et représente les fabricants auprès des instances gouvernementales et internationales. |
|   | La Fondation de la Haute Horlogerie (FHH) est une organisation à but non lucratif qui soutient l'excellence horlogère en offrant des programmes de formation, en organisant des événements, et en sensibilisant le public à l'artisanat de la haute horlogerie.                                                                            |

### Acteurs à attirer/développer afin de renforcer le cluster

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Le secteur industriel est un des plus polluants. Les solutions écologiques et technologiques offertes par les entreprises CleanTech peuvent aider les industries à se conformer aux normes environnementales et à réduire leur empreinte carbone. Cela créerait un écosystème dynamique où l'innovation verte et la compétitivité industrielle se renforcent mutuellement. |
|  | Les entreprises industrielles genevoises font face à une pénurie de talents notamment dans les métiers techniques « Méthodes et réalisation » et « Planificateurs industriels ». Développer des formations dédiées permettrait de soutenir le développement industriel en offrant des formations adaptées aux besoins du marché.                                           |

# Quels acteurs clés pour soutenir le développement du cluster technologies de l'information et numérique?

## Un cluster encore embryonnaire

Genève a su faire émerger des startups à succès ces dernières années mais peine à atteindre une masse critique nécessaire à l'essor d'un écosystème solide et pérenne. La clé est de faciliter la création de nouvelles startups et d'intégrer un acteur majeur de la technologie pour créer une émulation.

### Enjeux clés relevés lors de nos entretiens

« Il n'y a pas d'écosystème de logiciels à Genève. »

« Le vivier de talents est limité. Nous recrutons surtout à l'étranger, en France notamment. »

« Le secteur n'a pas encore la concentration suffisante. Il y a un manque d'émulation et de pollinisation. »

### Acteurs institutionnels clés sur lesquels capitaliser



Basée à Genève, AlpICT est la plateforme de mise en réseau et de promotion du numérique en Suisse occidentale dont le rôle est de faciliter les échanges et la collaboration entre les entreprises, les startups, les institutions académiques et les investisseurs.



La FONGIT fournit des services d'incubation, de mentorat et de financement, favorisant ainsi l'émergence et la croissance d'entreprises du secteur. Cependant, seule et avec une capacité d'investissement limitée, la FONGIT ne permettra pas au cluster d'atteindre une masse critique.

### Acteurs à attirer/développer afin de renforcer le cluster

**Incubateurs & accélérateurs**

Attirer des incubateurs et accélérateurs supplémentaires pourrait soutenir le développement du cluster en offrant mentorat, financement et ressources techniques aux startups, facilitant l'accès à des réseaux d'experts et d'investisseurs, renforçant ainsi l'innovation et la croissance de l'écosystème.

**Fonds de capital-risque**

Attirer des fonds de capital-risque spécialisés fournirait les financements nécessaires pour permettre l'accélération des projets et l'attraction de talents. Ace Ventures est un exemple de fonds de capital-risque spécialiste du numérique déjà présent à Genève.

**Ecole de code et informatique**

Attirer des acteurs comme l'école 42 ou Le Wagon déjà présentes à Lausanne permettrait de développer le secteur du numérique en formant des talents hautement qualifiés et en favorisant l'innovation. Ces institutions offrent des formations intensives en programmation et développement, créant un vivier de compétences locales qui soutiendraient le développement de startups genevoises.

**Acteur majeur du secteur**

Attirer un acteur majeur du secteur pourrait permettre au cluster d'atteindre une masse critique en agissant comme catalyseur attirant des talents de haut niveau et des investissements.

# Quels acteurs clés pour soutenir le développement du cluster sciences de la vie ?

## Des atouts à faire fructifier

Dans les sciences de la vie, Genève bénéficie de centres de recherche à la pointe de l'innovation scientifique et d'acteurs spécialisés. Cependant, nous constatons un manque de masse critique et des difficultés à passer de la phase de développement à l'industrialisation pour développer le plein potentiel du cluster.

## Enjeux clés relevés lors de nos entretiens

- «Les startups genevoises sont encore à des stades très précoces»
- « Le secteur nécessite des investissements très importants et le passage à l'échelle industrielle est compliqué »

« Genève a tous les atouts pour réussir mais manque de promotion, de mise en relation et de coordination pour réaliser son plein potentiel »

## Acteurs institutionnels clés sur lesquels capitaliser

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | BioAlps est l'association qui anime le cluster des sciences de la vie dans la Suisse occidentale. Elle joue un rôle clé en facilitant la collaboration entre les entreprises, les institutions académiques et les organismes de recherche. BioAlps promeut également l'innovation, soutient les startups et attire des investissements. |
|   | Le Campus Biotech à Genève est un centre de recherche et d'innovation de renommée mondiale notamment en neurosciences, regroupant institutions académiques et entreprises. Il joue un rôle crucial en stimulant la collaboration et l'innovation avec une approche transdisciplinaire.                                                  |
|  | La FONGIT fournit des services d'incubation, de mentorat et de financement, favorisant ainsi l'émergence et la croissance des entreprises du secteur. Cependant, seule et avec une capacité d'investissement limitée la FONGIT ne permettra pas au cluster d'atteindre une masse critique.                                              |

## Acteurs à attirer/développer afin de renforcer le cluster

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Incubateurs &amp; accélérateurs</b> | Attirer des incubateurs et accélérateurs supplémentaires pourrait soutenir le développement du cluster en offrant mentorat, financement et ressources techniques aux startups facilitant l'accès à des réseaux d'experts et d'investisseurs, renforçant ainsi l'innovation et la croissance de l'écosystème.     |
| <b>Fonds de capital-risque</b>         | Attirer des fonds de capital-risque spécialisés fournirait les financements nécessaires pour la recherche et l'innovation permettant l'accélération des projets et l'attraction de talents. Endeavour vision est un exemple de fonds de capital-risque spécialiste des sciences de la vie déjà présent à Genève. |
| <b>Santé numérique</b>                 | Attirer des acteurs spécialistes de la santé numérique capables de combiner la recherche médicale avec des technologies avancées est essentiel pour stimuler l'innovation et permettre d'améliorer les diagnostics, créer des traitements personnalisés et accélérer la recherche médicale.                      |
| <b>Acteur majeur du secteur</b>        | Attirer un acteur majeur du secteur pourrait permettre au cluster d'atteindre une masse critique en attirant des talents de haut niveau et des investissements stimulant ainsi la recherche et les avancées technologiques et scientifiques.                                                                     |

# Genève a besoin d'un portail unique de promotion économique afin de mieux mettre en avant ses atouts

## Un portail unique pour attirer et accompagner les entreprises

L'OCEI a su créer un réseau local fort et se montre très accessible pour les entreprises du canton. Cependant, Genève manque d'une vitrine pour promouvoir les atouts du canton et mettre en avant les services dédiés pour accompagner et développer son économie.

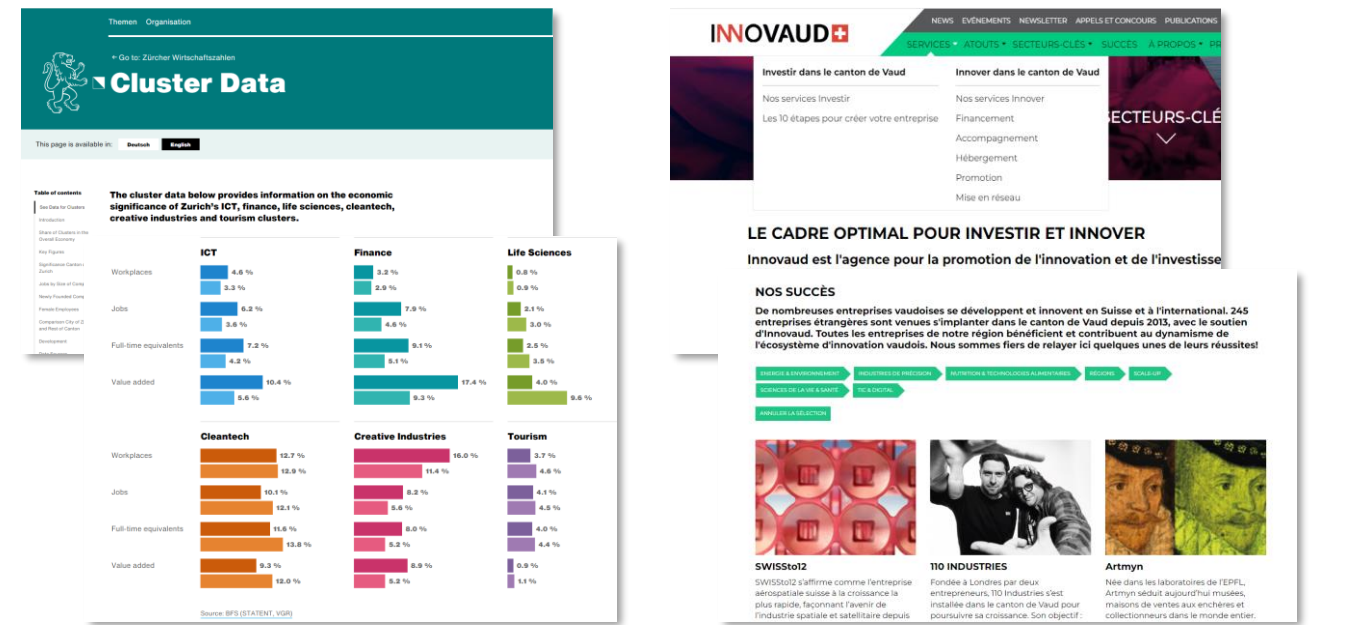
### Enjeux clés relevés lors de nos entretiens

« Il est difficile d'avoir des données détaillées, fiables et facilement accessibles pour analyser les clusters clés de l'économie genevoise et prendre des décisions éclairées »

« Genève a beaucoup d'atouts mais devrait mieux les promouvoir »

### Outil à développer

#### Un portail unique pour la promotion de l'économie genevoise



Portail statistique du canton de Zurich

Portail Innovaud du canton de Vaud

Afin de renforcer son dispositif de promotion de l'économie genevoise, le canton de Genève doit se doter d'un portail unique dédié aux entreprises souhaitant s'implanter ou se développer à Genève.

- Les objectifs de ce portail seraient les suivants:
- **Apporter de la lisibilité** en présentant les secteurs clés de l'économie genevoise à l'aide de données détaillées (voir l'exemple du canton de Zurich ci-dessus)
  - **Promouvoir les atouts et les succès de Genève** afin de présenter le canton comme un cadre optimal pour installer son entreprise (voir l'exemple du canton de Vaud ci-dessus)
  - **Accompagner les entrepreneurs et mettre en avant les services proposés** aux entreprises dans le canton ainsi que les interlocuteurs clés (voir l'exemple du canton de Vaud ci-dessus)



***"La vision  
sans exécution  
est une  
hallucination."***

**Thomas Edison**  
Inventeur Américain

# Quels leviers possibles pour l’Etat de Genève afin de soutenir le développement des clusters étudiés?

## Accompagner le développement des entreprises

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Financement</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Subventions directes, crédits d’impôts pour la R&amp;D ou prêts à taux réduits</li><li>• Fonds d’investissements spécialisés</li></ul>           | <b>Accompagnement</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Offre de coaching en stratégie d’entreprise, développement commercial et financement</li><li>• Mentorat pour un soutien personnalisé et des conseils pratiques</li></ul> | <b>Promotion</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Campagnes de communication pour promouvoir le canton</li><li>• Participation à des salons internationaux pour attirer des investisseurs étrangers</li></ul>      |
| <b>Mise en réseau</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Organisation d’évènements destinés à fédérer les entreprises</li><li>• Mise en contact des entreprises avec les bons interlocuteurs</li></ul> | <b>Support administratif</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Support et simplification des procédures administratives pour la création / gestion d’entreprises et le recrutement de talents internationaux</li></ul>           | <b>Aide à l’implantation</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Solutions clés en main pour les entreprises souhaitant s’installer dans le canton</li><li>• Support dans la recherche de terrains / locaux</li></ul> |

## Mettre en place un cadre favorable

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fiscalité</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Offrir des conditions fiscales attractives pour les sociétés et personnes physiques</li><li>• Exonérations fiscales ou allègements pour les nouvelles entreprises ou les startups innovantes</li></ul>                                                  | <b>Infrastructures</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Développement des infrastructures de transport (mobilité douce, transports en commun, aéroport, routes)</li><li>• Investissements dans les infrastructures numériques (haut débit, 5G)</li><li>• Développement des zones industrielles et commerciales</li></ul>                                          |
| <b>Qualité de vie</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Développement des infrastructures culturelles et de loisirs</li><li>• Initiatives pour assurer un environnement propre et des espaces verts</li><li>• Accès à des soins de santé de haute qualité</li><li>• Assurer la sécurité publique</li></ul> | <b>Education et formation</b><br> <ul style="list-style-type: none"><li>• Développer des programmes de formation adaptés aux besoins du marché</li><li>• Renforcement des collaborations entre institutions académiques et entreprises</li><li>• Promotion de l’apprentissage dual et des programmes de formation continue pour assurer une main-d’œuvre qualifiée</li></ul> |

# Recommandations générales pour développer l'attractivité du canton de Genève

## Priorités

## Actions pour l'Etat de Genève

|    |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01 | <b>Dynamiser l'image de Genève</b>                               | <p>Définir et communiquer une vision stratégique économique Genève 2040 afin de présenter l'image d'un canton tourné vers l'avenir</p> <p>Lancer une campagne de communication pour mettre en avant les réussites genevoises méconnues et promouvoir les atouts de Genève</p> <p>Capitaliser sur l'expertise événementielle pour organiser des rendez-vous incontournables pour les entrepreneurs et créer une émulation</p>                                                                                                                                                        |
| 02 | <b>Numériser l'administration</b>                                | <p>Simplifier et numériser les processus à tous les niveaux de l'administration afin de faciliter les tâches administratives</p> <p>Investir dans les capacités de collecte, gestion et analyse de données afin de prendre des décisions plus éclairées</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 03 | <b>Soutenir le développement des entreprises et l'innovation</b> | <p>Soutenir l'innovation et la R&amp;D notamment pour les clusters émergents (ex. mise en place de crédits d'impôts ou de bourses à la recherche)</p> <p>Renforcer les structures de soutiens, d'accompagnement et de financement (ex. augmenter les moyens de la FONGIT)</p> <p>Développer un dispositif d'accompagnement clé en main pour les entrepreneurs qui souhaitent s'implanter à Genève</p> <p>Redonner de l'importance à l'industrie à Genève en augmentant la surface allouée aux zones industrielles (3,5% du canton actuellement)</p>                                 |
| 04 | <b>Développer, attirer et retenir les talents</b>                | <p>Faciliter les procédures pour attirer les profils qualifiés internationaux dans les secteurs clés (ex. dispositif talent avec l'OCPM)</p> <p>Développer les partenariats entre milieux académiques et économiques (ex. reproduire le succès des cursus spécifiques au négoce)</p> <p>Développer la formation duale à Genève afin d'offrir des formations adaptées aux besoins du marché et susciter des vocations</p> <p>Investir dans les infrastructures d'accueil de la petite enfance afin de faciliter l'attraction de talents souhaitant s'installer avec leur famille</p> |
| 05 | <b>Améliorer la mobilité</b>                                     | <p>Investir dans les infrastructures de transport et promouvoir la mobilité douce afin de désengorger Genève</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 06 | <b>Maintenir une fiscalité attractive</b>                        | <p>Maintenir des conditions fiscales avantageuses pour les entreprises</p> <p>A minima maintenir le statu quo sur l'imposition des personnes physiques</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



The background image shows a scenic view of a lake, likely Lake Geneva, with a large fountain spraying water high into the air. A Swiss flag is visible on a boat in the foreground. The city of Geneva is visible in the background, along with mountains. The sky is blue with some clouds. The word "Conclusions" is written in white text on a red rectangular background.

# Conclusions

# Conclusion

Genève se distingue par de nombreux atouts qui en font une région d'excellence économique et technologique. Cependant, pour maximiser son potentiel et rester compétitive sur la scène internationale, Genève doit prêter attention à certains points clés.

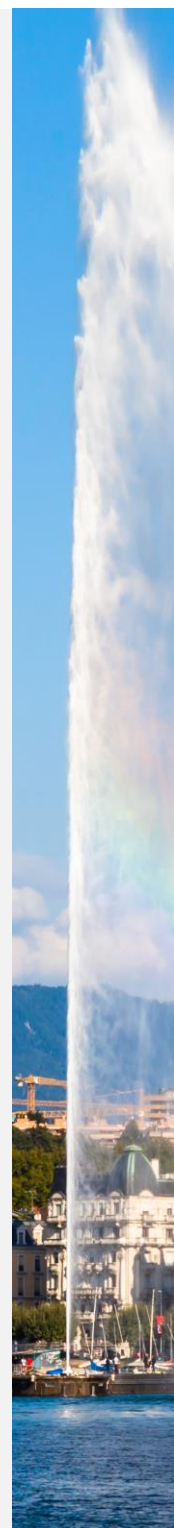
**Premièrement, développer les bases de données.** Trop peu de sources de données fiables sont à disposition pour comprendre l'économie genevoise et illustrer le dynamisme local. Dans une ère où les données sont devenues un atout stratégique, il est essentiel de disposer de bases de données robustes et accessibles à tout public. Cela permettra non seulement d'améliorer l'efficacité des entreprises locales mais aussi d'attirer de nouveaux acteurs grâce à une infrastructure de données solide et fiable.

**Deuxièmement, dynamiser l'image de Genève.** Bien que Genève soit reconnue pour son excellence, il est crucial de travailler sur sa visibilité internationale. Une meilleure vitrine permettra de promouvoir les succès et les innovations locales, attirant ainsi des investisseurs et des talents du monde entier particulièrement pour les clusters émergents que nous avons identifiés. Une stratégie de communication efficace doit être mise en place pour mettre en avant les avantages et les opportunités qu'offre la région ainsi que l'accompagnement offert à toute startup souhaitant lancer une activité.

**Troisièmement, renforcer les acteurs présents et attirer les acteurs manquants.** Pour maintenir une dynamique positive, il est indispensable de soutenir les entreprises déjà implantées tout en attirant de nouveaux acteurs qui complèteront et enrichiront l'écosystème existant. Plusieurs acteurs ont été proposés dans cette étude en lien direct avec les tendances et innovations mondiales que nous voyons à l'œuvre. Les villes qui gagneront demain sont celles qui investissent dans l'innovation aujourd'hui.

Pour y parvenir, un changement d'état d'esprit est nécessaire pour faire de Genève une terre de tous les possibles. Cela implique de promouvoir une culture d'innovation et de flexibilité, où les idées nouvelles sont encouragées et où les barrières à l'entrepreneuriat sont levées. En adoptant cette mentalité, Genève pourra non seulement conserver son positionnement de leader mais aussi explorer de nouvelles frontières économiques et technologiques. L'OCEI a un rôle déterminant à jouer dans cette transition, en montrant l'exemple d'une transformation numérique en cours, promise à de nombreux succès.

En conclusion, Genève possède toutes les qualités requises pour continuer à prospérer. En se concentrant sur le développement des bases de données, l'amélioration de son image et le renforcement de son écosystème d'acteurs, Genève pourra atteindre de nouveaux sommets. L'engagement de l'OCEI et un changement d'état d'esprit contribueront à transformer la région en un hub incontournable de l'innovation et de l'économie numérique. Genève, véritable terre de tous les possibles, est prête à relever les défis de demain et à saisir les opportunités qui se présentent.



# Remerciements



Ce document est l'aboutissement d'une collaboration entre Accenture et l'OCEI du canton de Genève. Nous tenons à adresser nos remerciements à Messieurs Epalle, Kleiner et Cavin de l'OCEI pour leur active collaboration et leur engagement dans ce projet. Remerciements particuliers également pour la BCGE en sa qualité de partenaire dans cette étude.

Nous tenons également à remercier les 7 organisations faitières représentant les clusters étudiés, à savoir la FONGIT, Suisse Négoce, Swiss Shipowner Association, l'OPI, la Fondation Genève Place Financière, l'UIG, et BioAlps qui nous ont grandement aidé à comprendre les dynamiques économiques à l'œuvre au sein du canton de Genève.

Nos remerciements vont également à l'OCSTAT et à l'institut CREA de l'Université de Lausanne qui nous ont apportés de nombreux éléments chiffrés, faisant de cette étude une étude à la fois qualitative et quantitative.

Enfin, nous remercions chaleureusement les 14 sociétés qui nous ont ouvert leurs portes pour partager leurs sentiments, impressions et ambitions, dans le canton de Genève et au-delà, nous permettant d'ancrer cette étude dans la réalité du sol genevois.

NB: Pour le cluster Industries, aucun acteur de l'horlogerie, qu'il soit institutionnel, économique, manufacturier ou de promotion économique n'a souhaité prendre part à cette étude.







# 07

## Annexes

# 07

# Mentions légales

## DONNEES EXTERNES

Ce document fait référence de manière descriptive à des marques commerciales pouvant appartenir à des tiers. L'utilisation de ces marques dans le présent document ne constitue pas une affirmation de propriété de ces marques par Accenture et n'a pas pour but de représenter ou d'impliquer l'existence d'une association entre Accenture et les propriétaires légitimes de ces marques.

Cette étude est basée sur des données brutes provenant principalement des sources suivantes :

- Office Fédéral de la Statistique (OFS)
- Office Cantonal de la Statistique (OCSTAT)
- Institut CREA de l'université de Lausanne

De plus, l'étude utilise les résultats de recherches Accenture ainsi que des informations disponibles publiquement telles que des articles, des communiqués de presse, des rapports, etc.

## A PROPOS D'ACCENTURE

Accenture est une entreprise mondiale de services professionnels avec des capacités de premier plan dans les domaines du numérique, du cloud et de la sécurité. Combinant une expérience inégalée et des compétences spécialisées dans plus de 40 secteurs, nous offrons des services de stratégie et de conseil, interactifs, technologiques et opérationnels, tous alimentés par le plus grand réseau mondial de centres de technologie avancée et d'opérations intelligentes. Nos plus de 700 000 collaborateurs concrétisent chaque jour la promesse de la technologie et de l'ingéniosité humaine, en servant des clients dans plus de 120 pays. Nous embrassons le pouvoir du changement pour créer de la valeur et un succès partagé pour nos clients, nos collaborateurs, nos actionnaires, nos partenaires et nos communautés. Visitez le site [www.accenture.com](http://www.accenture.com)

# Accronymes

**AR:** Augmented Reality (Réalité Augmentée)

**BCGE:** Banque Cantonale de Genève

**CA:** Chiffre d'Affaires

**CCIG:** Chambre de Commerce et d'Industrie de Genève

**CERN:** Conseil Européen pour la Recherche sur le Nucléaire

**CEO:** Chief Executive Officer

**CERN:** Centre Européen sur la Recherche Nucléaire

**CREA:** Centre de Recherche Economique Appliqué

**CRISPR:** Clustered Regularly Interspaced Short Palindromic Repeats

**CSRD:** Corporate Sustainability Reporting Directive

**CXO:** Chief Experience Officer

**DEE:** Département de l'Economie et de l'Emploi

**DLT:** Distributed Ledger Technology

**EPFL:** Ecole Polytechnique Fédérale de Lausanne

**EPT:** emploi Equivalent Temps Plein

**ESG:** critères Environnementaux, Sociaux, et de Gouvernance

**ETH:** Eidgenössische Technische Hochschule Zürich

**EU:** European Union

**EUDR:** European Union Deforestation Regulation

**FHH:** Fondation Haute Horlogerie

**FONGIT:** Fondation Genevoise pour l'Innovation Technologique

**FTI:** Fondation pour les Terrains Industriels de Genève

**GFCI:** Global Financial Center Index

**GFRI:** Geneva Finance Research Institute

**HUG:** Hôpitaux Universitaires de Genève

**IA:** Intelligence Artificielle

**ISFB:** Institut Supérieur de Formation Bancaire

**IoT:** Internet of Things

**OCEI:** Office Cantonal de l'Economie et de l'Innovation

**OCSTAT:** Office Cantonal de la Statistique

**OFS:** Office Fédéral de la Statistique

**OMI:** Organisation Maritime Internationale

**OMS:** Organisation Mondiale de la Santé

**ONG:** Organisation Non Gouvernementale

**OPI:** Office de Promotion des Industries

**PIB:** Produit Intérieur Brut

**PME:** Petites et Moyennes Entreprises

**R&D:** Recherche et Développement

**RGPD:** Règlement Général sur la Protection des Données

**SWOT:** Strengths, Weaknesses, Opportunities and Threats

**TCAM:** Taux de Croissance Annuel Moyen

**UFGVV:** Union des Fabricants d'horlogerie de Genève, Vaud, Valais

**UIG:** Union Industrielle Genevoise

**UniGE:** Université de Genève

**VR:** Virtual Reality (Réalité Virtuelle)

**WEF:** World Economic Forum

**XR:** Extended Reality (Réalité Etendue)

# Sources

- <sup>1</sup> Accenture, [Switzerland Top 500 report 2023](#)
- <sup>2</sup> Accenture, [Playing the Long Game: Can Switzerland lead the way in generative AI?](#)
- <sup>3</sup> Accenture, [Five key forces of change](#)
- <sup>4</sup> IMD, [World Competitiveness Ranking 2024](#)
- <sup>5</sup> Crédit Suisse, [Etude 2022 sur la qualité de la localisation](#)
- <sup>6</sup> Adecco, [Swiss skills shortage index](#)
- <sup>7</sup> Accenture, [Future of work](#)
- <sup>8</sup> Accenture, [Switzerland Top 500 report 2023](#)
- <sup>9</sup> Accenture, [Playing the Long Game: Can Switzerland lead the way in generative AI?](#)
- <sup>10</sup> Accenture, [Five key forces of change](#)
- <sup>11</sup> Accenture, [Destination net zero](#)
- <sup>12</sup> Secrétariat d'état aux questions financières internationales, [Blockchain/DLT](#)
- <sup>13</sup> Bilan, « [Taurus lève 65 millions auprès de Crédit Suisse, Deutsche Bank, Pictet et Arab Bank](#) »
- <sup>14</sup> Accenture, [Playing the Long Game: Can Switzerland lead the way in generative AI?](#)
- <sup>15</sup> UBS, [Indicateur de la compétitivité des cantons 2025](#)
- <sup>16</sup> Mercer, [Quality of Life index city ranking 2024](#)
- <sup>17</sup> PWC, [International tax comparison](#)
- <sup>18</sup> CREA, Administration Fiscale Cantonale
- <sup>19</sup> TomTom, [Traffic index](#)
- <sup>20</sup> Mercer, [Cost of living index](#)
- <sup>21</sup> World Economic Forum, ["TradeTech could be the future of international trade – here's why"](#)
- <sup>22</sup> Suisse Négocie, [Rapport annuel 2023](#)
- <sup>23</sup> International Maritime Organization, [Fourth Greenhouse Gas study](#)
- <sup>24</sup> [EUDR](#)
- <sup>25</sup> Z/Yen, [Global Financial Center Index](#)
- <sup>26</sup> IES, « [Commodity Trading Hubs, Singapore's role and proposition](#) », 2017
- <sup>27</sup> World Shipping Council, [Top 50 container ports](#)
- <sup>28</sup> Skytrax, [World airport awards](#)
- <sup>29</sup> Z/Yen, [Global Financial Center Index](#)
- <sup>30</sup> Accenture, [The age of AI: Banking's new reality](#)
- <sup>31</sup> Swiss Banking, [Banking Barometer 2024](#)
- <sup>32</sup> Swissinfo, « [Switzerland's global wealth crown up for grabs](#) », juillet 2023
- <sup>33</sup> Hong Kong Monetary Authority, 2024
- <sup>34</sup> Financial Times « [Switzerland could lose wealth crown to Hong Kong, UBS chief warns](#) », 18 juin 2024
- <sup>35</sup> Accenture, Recherche interne
- <sup>36</sup> RTS, « [Il va manquer de la main-d'œuvre dans l'horlogerie pour perpétuer nos métiers](#) »
- <sup>37</sup> World Economic Forum, [Transitioning Industrial Clusters Annual Report](#)
- <sup>38</sup> UNISG, [Swiss Manufacturing Survey 2024](#)
- <sup>39</sup> Manufacturing Digital, « [Top 10 Manufacturing Cities](#) », Octobre 2023
- <sup>40</sup> Invest in Manchester, campagne promotionnelle 2024
- <sup>41</sup> Les Echos, "Manchester le joyau caché de l'Angleterre", mai 2017
- <sup>42</sup> Le Temps, « [La société genevoise SonarSource devient une «quadruple licorne](#) » »
- <sup>43</sup> FONGIT, Rapport annuel 2023
- <sup>44</sup> Accenture, [Reinvention in the age of GenAI](#)
- <sup>45</sup> QS, [QS World University Ranking](#)
- <sup>46</sup> Times Higher Education, [THE World University Rankings](#)
- <sup>47</sup> Infomaniak, « [Le data center écologique au service du chauffage urbain](#) », juillet 2023
- <sup>48</sup> Accenture, [From AI compliance to competitive advantage](#)
- <sup>49</sup> AGEFI, « [Les levées de fonds de la French Tech ont chute en 2023](#) », Janvier 2024
- <sup>50</sup> CNBC, « [We went inside the world's largest startup campus, located in Paris](#) », 2019

# Sources

<sup>51</sup> Campus France, [Chiffres clés](#), juin 2022

<sup>52</sup> Accenture, [Technology Vision 2023 for Biopharma](#)

<sup>53</sup> Accenture, Life Sciences CEO Forum 2024

<sup>54</sup> Accenture, [Reinventing MedTech with intelligent technologies](#)

<sup>55</sup> My Green Lab, [The Carbon Impact of Biotech & Pharma](#)

<sup>56</sup> Congressional Budget Office, [“Estimated Budgetary Effects of Subtitle I of Reconciliation Recommendations for Prescription Drug Legislation”](#), Juillet 2022

<sup>57</sup> EPM Scientific, [“Boston is Now the Largest Biotech Hub in the World”](#), février 2023

<sup>58</sup> [Massachusetts Lifesciences Center](#), 2024

<sup>59</sup> Massachusetts Biotechnology Council, [2022 Industry Snapshot](#), 2022



