

| | |
|---|---|
| Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation | Fondation collective de droit privé |
| Type de primauté | Cotisations |
| Conseil de fondation | 12 membres |
| Organe de surveillance | Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale, Lausanne |
| Expert en prévoyance professionnelle | Stéphane Riesen, Pittet Associés, Lausanne |
| Organe de révision | Fiduciaire FIDAG SA, Martigny |
| Direction | M. Francis Bouvier |
| Administration | Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne |
| Réassurance | Contrat décès/Invalidité auprès de Mobilière |
| Clientèle-cible | Grandes entreprises, PME, ETI, avocats/notaires indépendants et reprise de fondations autonomes ou semi-autonomes |
| Genre de prestations | Plans de prévoyance standards et/ou plans de prévoyance à la carte selon la taille de l'entreprise |
| Particularités | Clientèle-cible essentiellement en Romandie |

| Chiffres-clés | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Nombre d'assurés actifs | 9'629 | 9'782 | 9'373 | 9'605 | 10'554 |
| Nombre de bénéficiaires de rentes | 2'194 | 2'306 | 2'360 | 2'707 | 2'740 |
| Nombre d'entreprises affiliées | 857 | 872 | 890 | 940 | 987 |
| Total fortune en mio. CHF | 1'408 | 1'457 | 1'500 | 1'642 | 1'791 |
| Total capital de couverture en mio. CHF | 1'210 | 1'302 | 1'321 | 1'419 | 1'625 |
| Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers) | 3.25% | 3.25% | 3.25% | 3.25% | 3.25% |
| Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire) | 3.00% | 2.00% | 1.50% | 2.75% | 1.00% |
| Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire) | 6.30% | 6.30% | 6.30% | 6.20% | 6.20% |
| Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire) | 6.30% | 6.30% | 6.30% | 6.20% | 6.20% |
| Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2 | 110.60% | 106.60% | 107.50% | 110.80% | 102.60% |

Frais d'administration en CHF (détails voir page suivante)

| | | | | | |
|--|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Frais d'administration par assuré actif | 882 | 960 | 974 | 1'013 | 953 |
| Frais d'administration par assuré (actif et rentiers) | 751 | 813 | 824 | 838 | 804 |
| Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation | 9'343'835 | 10'349'967 | 10'921'433 | 11'199'751 | 12'179'341 |

Allocation de la fortune effective et performance nette de frais en pour-cents

| | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Liquidités | 13.59% | 7.80% | 14.72% | 16.96% | 16.42% |
| Obligations en CHF | 28.49% | 27.17% | 18.95% | 17.19% | 18.11% |
| Obligations en monnaies étrangères | 9.66% | 8.87% | 5.59% | 5.53% | 5.74% |
| Actions suisses | 10.24% | 12.71% | 13.37% | 14.64% | 13.35% |
| Actions étrangères | 15.71% | 15.53% | 17.89% | 17.63% | 16.18% |
| Placements alternatifs | 9.22% | 13.35% | 13.69% | 12.97% | 13.43% |
| Catégorie de placement spécifique (p.ex. hypothèques etc.) | 0.90% | 0.80% | 0.69% | 0.02% | 0.00% |
| Immobilier (placements indirects / directs) | 12.19% | 13.77% | 15.10% | 15.06% | 16.77% |
| Performance nette | 5.63% | -1.47% | 2.93% | 7.10% | -5.04% |

Provisions et réserves en mio. CHF

| | | | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs | 260.3 | 312.7 | 317.0 | 333.0 | 373.0 |
| Réserve de fluctuation de valeurs existante | 128.1 | 85.8 | 99.7 | 153.0 | 43.0 |
| Provisions techniques | 43.2 | 32.7 | 34.4 | 36.8 | 33.7 |

*** Remarques individuelles de l'institution de prévoyance:**

| Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré" | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Nombre des personnes actives au 1.1. | 9'498 | 9'629 | 9'782 | 9'373 | 9'605 |
| + entrées dans l'année en cours | 2'463 | 2'370 | 2'187 | 2'544 | 3'971 |
| + sorties dans l'année en cours | 2'332 | 2'217 | 2'596 | 2'312 | 3'022 |
| Total des actifs pour le calcul des frais d'administration | 14'293 | 14'216 | 14'565 | 14'229 | 16'598 |
| Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1. | 2'139 | 2'194 | 2'306 | 2'360 | 2'707 |
| + nouveaux rentiers dans l'année en cours | 207 | 240 | 202 | 485 | 202 |
| + rentiers échus dans l'année en cours | 152 | 128 | 148 | 138 | 169 |
| Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration | 2'498 | 2'562 | 2'656 | 2'983 | 3'078 |
| Total des actifs et bénéficiaires de rentes | 16'791 | 16'778 | 17'221 | 17'212 | 19'676 |
| Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation | 0 | 0 | 0 | 43'471 | 49'041 |
| Rémunération des courtiers | 577'250 | 620'437 | 615'764 | 696'128 | 850'436 |
| Autres frais selon le compte d'exploitation | 12'026'441 | 13'019'868 | 13'576'880 | 13'680'635 | 14'910'646 |
| Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation | 12'603'691 | 13'640'305 | 14'192'644 | 14'420'234 | 15'810'123 |
| Revenus compensatoires de frais d'administration | 3'259'856 | 3'290'338 | 3'271'211 | 3'220'483 | 3'630'782 |
| Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation | 9'343'835 | 10'349'967 | 10'921'433 | 11'199'751 | 12'179'341 |

Détails de frais d'administration

Pour que les frais d'administration soient comparables, les membres calculent ces frais de manière similaire. Les frais par assuré sont calculés comme suit :

- ▶ Les frais liés au placement de la fortune ne sont pas pris en considération. Ils sont cependant inclus dans le calcul de la performance nette et indiquées dans les rapports de gestion.
- ▶ D'éventuels frais liés aux primes de risques ne sont pas pris en considération.
- ▶ On considère les frais effectifs au sens de la norme Swiss GAAP RPC 26 (charges selon compte d'exploitation, sans compensation avec d'éventuels produits). D'éventuels frais ou rémunérations payés à des tiers sont comptabilisés dans les frais d'administration.
- ▶ Les sorties génèrent également des frais, qui sont pris en compte pour le calcul des frais par assuré. Lorsque des assurés sont affiliés à plusieurs plans de prévoyance (splitting), ils ne sont comptés qu'une seule fois. Les bénéficiaires de rentes d'enfants sont également pris en compte. C'est pourquoi le nombre d'actifs et de bénéficiaires de rentes indiqué ne correspond pas forcément aux chiffres présentés dans le rapport annuel.
- ▶ Les frais d'administration effectifs, desquels on déduit d'éventuels revenus des cotisations, des cas d'EPL, des indemnités d'affiliation, etc., sont indiqués sous « frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation ».