

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	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Nombre d'assurés actifs	9'782	9'373	9'605	10'554	12'075
Nombre de bénéficiaires de rentes	2'306	2'360	2'707	2'740	3'041
Nombre d'entreprises affiliées	872	890	940	987	1'091
Total fortune en mio. CHF	1'457	1'500	1'642	1'791	2'333
Total capital de couverture en mio. CHF	1'302	1'321	1'419	1'625	2'045
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	2.38%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	2.00%	1.50%	2.75%	1.00%	2.38%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.30%	6.30%	6.20%	6.20%	6.10%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.30%	6.30%	6.20%	6.20%	6.10%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	106.60%	107.50%	110.80%	102.60%	108.60%

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

Frais d'administration par assuré actif	960	974	1'013	953	926
Frais d'administration par assuré (actif et rentiers)	813	824	838	804	780
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	10'349'967	10'921'433	11'199'751	12'179'341	13'030'003

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

Liquidités	7.80%	14.72%	16.96%	16.42%	15.22%
Obligations en CHF	27.17%	18.95%	17.19%	18.11%	16.67%
Obligations en monnaies étrangères	8.87%	5.59%	5.53%	5.74%	7.17%
Actions suisses	12.71%	13.37%	14.64%	13.35%	13.78%
Actions étrangères	15.53%	17.89%	17.63%	16.18%	18.36%
Placements alternatifs	13.35%	13.69%	12.97%	13.43%	12.80%
Catégorie de placement spécifique (p.ex. hypothèques etc.)	0.80%	0.69%	0.02%	0.00%	0.00%
Immobilier (placements indirects / directs)	13.77%	15.10%	15.06%	16.77%	16.00%
Performance nette	-1.47%	2.93%	7.10%	-5.04%	12.59%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	312.7	317.0	333.0	373.0	465.0
Réserve de fluctuation de valeurs existante	85.8	99.7	153.0	43.0	176.0
Provisions techniques	32.7	34.4	36.8	33.7	87.7

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

Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Nombre des personnes actives au 1.1.	9'629	9'782	9'373	9'605	10'554
+ entrées dans l'année en cours	2'370	2'187	2'544	3'971	4'663
+ sorties dans l'année en cours	2'217	2'596	2'312	3'022	3'142
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	14'216	14'565	14'229	16'598	18'359
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	2'194	2'306	2'360	2'707	2'740
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	240	202	485	202	503
+ rentiers échus dans l'année en cours	128	148	138	169	202
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	2'562	2'656	2'983	3'078	3'445
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	16'778	17'221	17'212	19'676	21'804
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	0	0	43'471	49'041	67'226
Rémunération des courtiers	620'437	615'764	696'128	850'436	967'665
Primes pour frais incluses dans les primes de réassurance					625'228
Frais pour autres services fournis par le réassureur					0
Autres frais selon le compte d'exploitation	13'019'868	13'576'880	13'680'635	14'910'646	15'346'339
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	13'640'305	14'192'644	14'420'234	15'810'123	17'006'458
Revenus compensatoires de frais d'administration	3'290'338	3'271'211	3'220'483	3'630'782	3'976'455
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	10'349'967	10'921'433	11'199'751	12'179'341	13'030'003

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 indiqués dans les rapports de gestion.
- ▶ Les éléments de frais inclus dans les primes de risque sont indiqués séparément (primes pour frais incluses dans les primes de réassurance).
- ▶ Si d'autres services sont fournis par le réassureur, les frais correspondants sont à indiquer séparément (frais pour autres services fournis par le réassureur).
- ▶ 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. Une ventilation différente selon l'annexe aux comptes annuels n'est pas prise en considération.
- ▶ 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 ».