

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 (Banque Cantonale Vaudoise)
Administration	Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne
Réassurance	Contrat décès/Invalidité auprès de Mobilière
Clientèle-cible	Grandes entreprises, PME, avocats/notaires indépendants et reprise de fondations autonomes ou semi-autonomes
Genre de prestations	Plans de prévoyance standards et/ou plans de prévoyance sur mesure selon la taille de l'entreprise
Particularités	Clientèle-cible essentiellement en Romandie

<b>Chiffres-clés</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Nombre d'assurés actifs	9'373	9'605	10'554	12'075	11'910
Nombre de bénéficiaires de rentes	2'360	2'707	2'740	3'041	3'115
Nombre d'entreprises affiliées	890	940	987	968	1'016
Total fortune en mio. CHF	1'500	1'642	1'791	2'333	2'423
Total capital de couverture en mio. CHF	1'273	1'370	1'570	1'937	2'011
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	3.25%	2.75%	2.50%	2.38%	2.25%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / subobligatoire)	1.50%	2.75%	1.00%	2.38%	1.75%
Taux de conversion <b>hommes 65 ans</b> (obligatoire / subobligatoire)	6.30%	6.30%	6.20%	6.10%	6.00%
Taux de conversion <b>femmes 64 ans</b> (obligatoire / subobligatoire)	6.30%	6.30%	6.20%	6.10%	6.00%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	107.50%	110.80%	102.60%	108.60%	109.00%

**Frais d'administration et de réassurance en CHF** (détails voir page suivante)

Frais par assuré actifs	440	420	413	448	476
Frais par assuré (actifs et rentiers)	372	347	349	377	397
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	3'132'032	2'758'372	3'231'417	3'616'339	3'574'096

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

Liquidités	15.42%	16.96%	16.42%	15.22%	15.44%
Obligations en CHF	18.94%	17.20%	18.11%	16.67%	18.18%
Obligations en monnaies étrangères	5.59%	5.53%	5.74%	7.17%	7.27%
Actions suisses	13.37%	14.64%	13.35%	13.78%	13.07%
Actions étrangères	17.89%	17.63%	16.18%	18.36%	16.91%
Placements alternatifs	13.69%	12.97%	13.43%	12.80%	13.12%
Immobilier (placements indirects / directs)	15.10%	15.07%	16.77%	16.00%	16.01%
Performance nette	3.05%	7.68%	-4.90%	12.59%	2.45%

**Provisions et réserves en mio. CHF**

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	317.0	333.0	374.0	465.0	475.0
Réserve de fluctuation de valeurs existante	99.7	152.7	42.7	176.8	189.0
Provisions techniques	34.4	36.9	33.7	87.7	89.4
Fonds libres					0.0

\* Remarques individuelles de l'institution de prévoyance:

Informations sur le relevé des coûts	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
<b>Y a-t-il des coûts qui ne sont pas inclus dans les informations ci-dessous (prestataires de services externes, coûts de personnel, d'acquisition, de marketing, etc.) ?</b>					
Veillez ajouter le type de coût ici	non	non	non	non	non
Veillez ajouter le type de coût ici	non	non	non	non	non
Veillez ajouter le type de coût ici	non	non	non	non	non
<b>Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Nombre des personnes actives au 1.1.	9'782	9'373	9'605	10'554	12'075
+ entrées dans l'année en cours	2'187	2'544	3'971	4'663	2'692
+ sorties dans l'année en cours	2'596	2'312	3'022	3'142	2'857
<b>Total des actifs pour le calcul des frais d'administration</b>	<b>14'565</b>	<b>14'229</b>	<b>16'598</b>	<b>18'359</b>	<b>17'624</b>
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	2'306	2'360	2'707	2'740	3'041
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	202	485	202	503	277
+ rentiers échus dans l'année en cours	148	138	169	202	203
<b>Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration</b>	<b>2'656</b>	<b>2'983</b>	<b>3'078</b>	<b>3'445</b>	<b>3'521</b>
<b>Total des actifs et bénéficiaires de rentes</b>	<b>17'221</b>	<b>17'212</b>	<b>19'676</b>	<b>21'804</b>	<b>21'145</b>
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	0	43'471	49'042	67'227	7'108
Rémunération des courtiers	615'764	696'128	850'437	967'666	1'077'850
Autres frais selon le compte d'exploitation	5'787'480	5'239'257	5'962'720	6'557'902	6'609'068
<b>Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation</b>	<b>6'403'244</b>	<b>5'978'856</b>	<b>6'862'199</b>	<b>7'592'795</b>	<b>7'694'026</b>
Revenus compensatoires de frais d'administration	3'271'212	3'220'484	3'630'782	3'976'456	4'119'930
<b>Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation</b>	<b>3'132'032</b>	<b>2'758'372</b>	<b>3'231'417</b>	<b>3'616'339</b>	<b>3'574'096</b>
Primes pour frais incluses dans les primes de réassurance	503'823	537'777	584'589	625'228	694'965
Frais pour autres services fournis par le réassureur				0	0
<b>Total frais provenant de la réassurance</b>				<b>625'228</b>	<b>694'965</b>

**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.
- ▶ 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 ».
- ▶ En plus des frais selon Swiss Gaap RPC 26, 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).