

Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation	Fondation commune, 1958
Type de primauté	Cotisations ou Bi-primauté selon plan
Conseil de fondation	10 membres
Organe de surveillance	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale, Lausanne
Expert en prévoyance professionnelle	Pittet associés SA, Lausanne
Organe de révision	OFISA SA, Lausanne
Direction	M. Sébastien Cottreau
Administration	Centre Patronal, Paudex
Réassurance	Stop-loss
Clientèle-cible	PME du secteur tertiaire
Genre de prestations	Caisse enveloppante pour entreprises individuelles et groupes professionnels
Particularités	13 plans à choix, retraite anticipée et différée, capital résiduel après la retraite

Chiffres-clés	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Nombre d'assurés actifs	27'856	29'079	31'226	33'283	34'612
Nombre de bénéficiaires de rentes	2'283	2'393	2'717	2'878	3'044
Nombre d'entreprises affiliées	4'062	4'266	4'519	4'846	5'035
Total fortune en mio. CHF	2'174	2'450	2'598	3'112	3'283
Total capital de couverture en mio. CHF	1'818	2'080	2'409	2'662	2'795
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	3.50%	2.50%	2.42%	2.33%	2.25%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	2.50%	2.50%	3.00%	3.00%	2.00%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.8-7.0%	6.8-7.0%	6.80%	6.80%	6.80%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.8-7.0%	6.8-7.0%	6.80%	6.80%	6.80%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	117.3%	115.7%	105.3%	113.9%	114.3%

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

Frais par assuré actifs	192	189	187	189	188
Frais par assuré (actifs et rentiers)	177	174	172	173	172
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	5'335'823	5'624'361	5'995'880	6'429'386	6'660'000

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

Liquidités	2.90%	2.70%	4.40%	2.10%	4.80%
Obligations en CHF	24.80%	24.80%	24.60%	23.50%	21.90%
Obligations en monnaies étrangères	10.30%	9.90%	9.10%	8.90%	8.70%
Actions suisses	19.50%	19.00%	17.60%	17.90%	16.20%
Actions étrangères	20.90%	21.50%	19.80%	20.80%	19.20%
Placements alternatifs	3.90%	5.10%	5.80%	6.70%	6.70%
Catégorie de placement spécifique (p.ex. hypothèques etc.)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.30%
Immobilier (placements indirects / directs)	17.70%	17.00%	18.70%	20.10%	22.20%
Performance nette	4.27%	9.42%	-4.26%	13.12%	3.26%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	454	520	602	666	699
Réserve de fluctuation de valeurs existante	315	326	128	296	400
Provisions techniques	49	71	103	227	256
Fonds libres	0.0	0.0	0.0	0.0	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
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.) ?					
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
Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Nombre des personnes actives au 1.1.	26'535	27'856	29'079	31'226	33'283
+ entrées dans l'année en cours	1'321	1'602	2'527	2'454	1'729
+ sorties dans l'année en cours		379	380	397	400
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	27'856	29'837	31'986	34'077	35'412
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	2'116	2'283	2'393	2'717	2'878
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	167	195	393	254	246
+ rentiers échus dans l'année en cours		85	69	93	80
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	2'283	2'563	2'855	3'064	3'204
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	30'139	32'400	34'841	37'141	38'616
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	131'522	76'925	67'496	100'416	100'000
Rémunération des courtiers		0	0	0	0
Autres frais selon le compte d'exploitation	5'204'301	5'547'437	5'928'384	6'328'971	6'560'000
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	5'335'823	5'624'361	5'995'880	6'429'386	6'660'000
Revenus compensatoires de frais d'administration			0	0	
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	5'335'823	5'624'361	5'995'880	6'429'386	6'660'000
Primes pour frais incluses dans les primes de réassurance				0	0
Frais pour autres services fournis par le réassureur				0	0
Total frais provenant de la réassurance				0	0

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).