



Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation	Fondation semi-autonome
Type de primauté	primauté duo
Conseil de fondation	Six membres
Organe de surveillance	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Expert en prévoyance professionnelle	Libera AG (mandaté Ruben Lombardi)
Organe de révision	KPMG AG
Direction	AXA VIE SA
Administration	AXA VIE SA
Réassurance	AXA VIE SA
Clientèle-cible	
Genre de prestations	
Particularités	Passage de l'assurance complète à la semi-autonomie au 1er Janvier 2019

Chiffres-clés	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021			
Nombre d'assurés actifs	50'003	47'120	33'763	37'283	42'354			
Nombre de bénéficiaires de rentes	0	0	209	471	768			
Nombre d'entreprises affiliées			7'093	7'678	8'505			
Total fortune en mio. CHF			3'970	4'501	5'329			
Total capital de couverture en mio. CHF			3'635	4'128	4'781			
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)			2.00%	2.00%	1.75%			
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)			3.50%	4.25%	3.00%	3.75%	3.25%	4.00%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)			6.80%	5.00%	6.80%	5.50%	6.80%	5.50%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)			6.80%	4.80%	6.80%	5.50%	6.80%	5.50%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2			109.21%	109.06%	111.48%			

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

Frais par assuré actifs	0	0	243	373	350
Frais par assuré (actifs et rentiers)	0	0	242	370	346
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	0	0	1'145'312	1'204'004	1'443'562

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

Liquidités			3.71%	3.90%	8.09%
Obligations en CHF			18.41%	18.62%	17.17%
Obligations en monnaies étrangères			25.65%	19.61%	17.08%
Actions suisses			6.23%	12.12%	12.37%
Actions étrangères			10.26%	12.84%	13.26%
Placements alternatifs			9.68%	8.92%	8.94%
Immobilier (placements indirects / directs)			26.06%	23.99%	23.09%
Performance nette			5.83%	3.64%	7.05%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs			417.1	478.6	555.7
Réserve de fluctuation de valeurs existante			334.8	373.9	548.6
Provisions techniques			244.9	239.9	238.2
Fonds libres			0.0	0.0	0.0

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

Provision pour rémunération supplémentaire incluse dans les provisions techniques.

Informations sur le relevé des coûts	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
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"	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Nombre des personnes actives au 1.1.	50'293	50'003	47'120	33'763	37'283
+ entrées dans l'année en cours	12'150	11'595	9'461	12'025	14'767
+ sorties dans l'année en cours	12'440	14'478	22'818	8'505	9'696
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	74'883	76'076	79'399	54'293	61'746
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	0	0	0	209	471
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours			209	276	312
+ rentiers échus dans l'année en cours				14	15
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	0	0	209	499	798
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	74'883	76'076	79'608	54'792	62'544
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation			0	0	0
Rémunération des courtiers *			0	0	0
Autres frais selon le compte d'exploitation			1'145'312	1'204'004	1'443'562
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	0	0	1'145'312	1'204'004	1'443'562
* Rémunération des courtiers (compris dans les primes de réassurance)			4'326'348	4'927'340	5'497'349
Revenus compensatoires de frais d'administration					
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	0	0	1'145'312	1'204'004	1'443'562
Primes pour frais incluses dans les primes de réassurance			18'117'570	19'062'788	20'180'828
Frais pour autres services fournis par le réassureur			0	0	0
Total frais provenant de la réassurance	0	0	18'117'570	19'062'788	20'180'828

Détails de frais d'administration

- ▶ 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).