



Rapport succinct

# 2021



# Rétrospective de l'exercice 2021

C'est avec étonnement et une grande reconnaissance que nous jetons un regard sur l'exercice écoulé de PROSPERITA : Malgré la pandémie, il s'est terminé de manière extrêmement positive du point de vue des placements.

Avec environ 10%, PROSPERITA a réalisé en 2021 la deuxième meilleure performance des

12 dernières années, dépassant ainsi pour la troisième année consécutive le rendement moyen des caisses de pension comparables d'environ 2%. Le capital investi de PROSPERITA a nettement augmenté en l'espace d'un an, passant de 558 à près de 643 millions de francs.

Au vu de cette bonne performance, le Conseil de fondation a décidé en décembre 2021 de rémunérer l'ensemble de l'avoir de vieillesse (obligatoire et surobligatoire) au taux de 4,0% pour 2021 (POOL 2 : 2,2%). Cela représente 3% de plus que le taux d'intérêt minimal prescrit par le Conseil fédéral.

## Bilan 2021

<b>ACTIFS</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12. 2020</b>
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Espèces et créances	21 150 985	17 683 987
Comptes courants des entreprises-employeurs	6 562 988	2 744 338
Papiers-valeur	570 582 389	494 891 989
Prêts	700 000	0
Immobilier (direct)	43 676 329	42 362 201
Régularisation actifs	461 200	661 860
Actifs issus des contrats d'assurance	3 932 424	5 794 307
<b>TOTAL ACTIFS</b>	<b>647 066 315</b>	<b>564 138 682</b>

<b>PASSIFS</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12. 2020</b>
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Dettes	12 676 426	11 967 650
Régularisations passifs	762 556	531 145
Réserves pour cotisations d'employeurs	3 041 374	2 582 221
Capital de prévoyance assurés actifs	363 844 306	329 040 649
Capital de prévoyance bénéficiaires de rente	147 644 158	137 084 835
Réserves techniques	23 264 943	30 709 509
Réserves de fluctuation de valeurs	89 190 397	50 465 166
Fonds libres des caisses de prévoyance	2 126 752	1 757 506
Fonds libres de la fondation de prévoyance	4 515 403	0
<b>TOTAL PASSIFS</b>	<b>647 066 315</b>	<b>564 138 682</b>

Malgré cette rémunération supplémentaire, le taux de couverture, indicateur de la capacité de risque financier d'une caisse de pension, a encore pu être renforcé. Il s'élevait à 117,52% en fin d'année, ce qui correspond à une augmentation de 7% par rapport à l'année précédente. Les autres paramètres de PROSPERITA sont également à la hausse : le nombre d'assurés a augmenté de 331 personnes, passant de 4441 à 4772, ce qui correspond à une nette augmentation de 7,5%. Le nombre de caisses de prévoyance est passé à 417. Le nombre de rentes de vieillesse a quant à lui augmenté de

presque 10%, passant de 518 à 569. Avec un ratio de 8,4 actifs pour une personne touchant une rente, PROSPERITA bénéficie toujours d'une très bonne capacité de risque structurelle.

Au cours de l'exercice écoulé, PROSPERITA a transféré l'administration de sa caisse de pension et sa comptabilité de la société Trianon AG à la société de conseil en prévoyance professionnelle BERAG à Bâle. Ce changement s'est certes avéré coûteux, mais il a permis d'améliorer de manière décisive la qualité des prestations fournies aux personnes que nous assurons.

## Compte d'exploitation 2021

	2021	2020
	CHF	CHF
Cotisations et versements ordinaires et supplémentaires	32 345 366	29 154 158
Prestations d'entrée	43 595 610	66 194 025
<b>Apports de cotisations et prestations d'entrée</b>	<b>75 940 976</b>	<b>95 348 183</b>
Rentes de vieillesse, de survivants et AI	-9 378 173	-8 629 951
Prestations en capital	-6 730 834	-7 963 134
Prestations de sortie	-28 460 561	-34 626 715
<b>Déboursement de prestations et retraits anticipés</b>	<b>-44 569 568</b>	<b>-51 219 800</b>
Dissolution/constitution de capital de prévoyance, réserves techniques et réserves de cotisations	-26 541 246	-51 679 374
Charges de liquidation partielle	0	-279 749
Intérêts sur le capital de prévoyance des assurés actifs	-12 195 646	-4 424 608
Résultat des prestations d'assurance	425 643	2 091 254
Frais d'assurance	-3 738 314	-4 001 510
<b>Résultat net de la division assurances</b>	<b>-10 678 155</b>	<b>-14 165 603</b>
Résultat net de l'investissement des fonds	55 661 917	30 122 727
Autres charges/recettes	136 829	92 616
Frais de gestion	-1 879 957	-1 675 142
<b>Excédent (+)/perte (-) sur la partie opérationnelle</b>	<b>53 918 789</b>	<b>28 540 201</b>
<b>Excédent de revenu (+)/excédent de charges (-) avant la création de la réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>43 240 634</b>	<b>14 374 598</b>
Dissolution (+)/constitution (-) de fonds libres des caisses de prévoyance	0	-88 690
Dissolution (+)/création (-) de réserves de fluctuation de valeur	-38 725 231	-14 285 908
<b>Excédent de charges fondation</b>	<b>4 515 403</b>	<b>0</b>

# Chiffres et faits 2021



Intérêts sur l'avoir de vieillesse

**4.00 %**

2020: 1.50 %



Taux d'intérêt technique

**1.50 %**

2020: 1.65 %



Taux de conversion

**5.8 %**

2020: 6.0 %

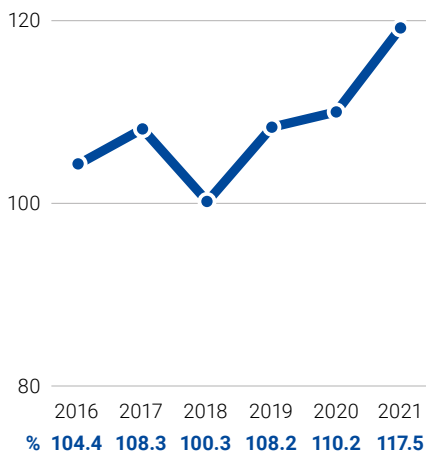


Caisses de prévoyance

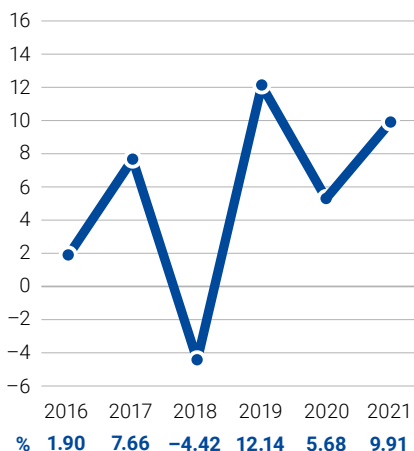
**417**

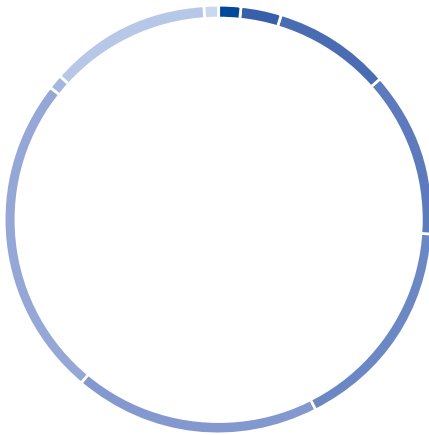
2020: 383

Taux de couverture



Performance (nette)





- 1.8% Créances / actifs transitoires
- 0.0% Placements chez l'employeur
- 3.1% Liquidités / marché monétaire
- 8.7% Obligations CHF
- 12.6% Obligations en devises
- 16.3% Actions Suisse
- 18.5% Actions Monde
- 24.6% Immobilier en Suisse
- 0.9% Immobilier à l'étranger
- 12.4% Investissements alternatifs
- 0.9% Infrastructure



Cashflow (en mio. CHF)

**+ 31.4**

2020: + 44.1



Rentes AI

**65**

2020: 70



Frais de gestion /  
personne (en CHF)

**345**

2020: 329

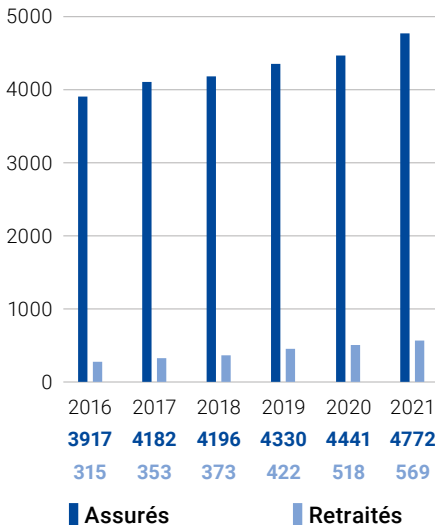


Frais de gestion de la fortune

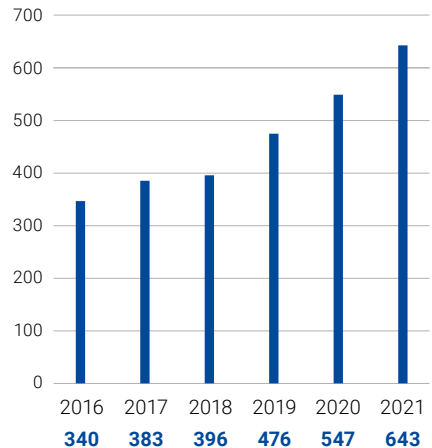
**0.78%**

2020: 0.44%

### Assurés & Retraités



### Capital investi (en mio. CHF)



# PROSPERITA

## **Conseil de fondation**

Peter G. Augsburg (président), Rümliigen  
Werner Bollier, Adliswil  
Ursula Peyer, Dettighofen  
Georges C. Rayot, Basel  
Thomas Perren (vice-président), Düringen  
André Fritz, Birsfelden  
David Schneider, Winterthur  
Rainer Wittich, Pieterlen

## **Commission des investissements**

Werner Bollier (président), Adliswil  
Martin Freiburghaus, Merligen  
Oliver Panier, Mühledorf  
David Schneider, Winterthur  
Dr. Markus M. Zimmerli, Aarau

## **Direction**

Joel Blunier  
031 343 13 33  
joel.blunier@prosperita.ch

## **Vente / Key Account**

Matthias Luginbühl  
031 343 13 36  
verkauf@prosperita.ch

## **Investissements**

Lorenz Imfeld  
031 343 13 31  
lorenz.imfeld@prosperita.ch

## **Expert des caisses de pension**

André Tapernoux,  
Keller Experten AG, Frauenfeld

## **Réviseurs**

Gfeller + Partner AG, Langenthal

## Contact

### **Administration**

PROSPERITA  
Stiftung für die berufliche Vorsorge  
Taubenstrasse 32  
3001 Bern

Téléphone 031 343 13 30

E-Mail [info@prosperita.ch](mailto:info@prosperita.ch)

[prosperita.ch](http://prosperita.ch)

Création  
FE Agentur

printed in  
switzerland