



# PROSPERITA

Fondation pour la prévoyance professionnelle

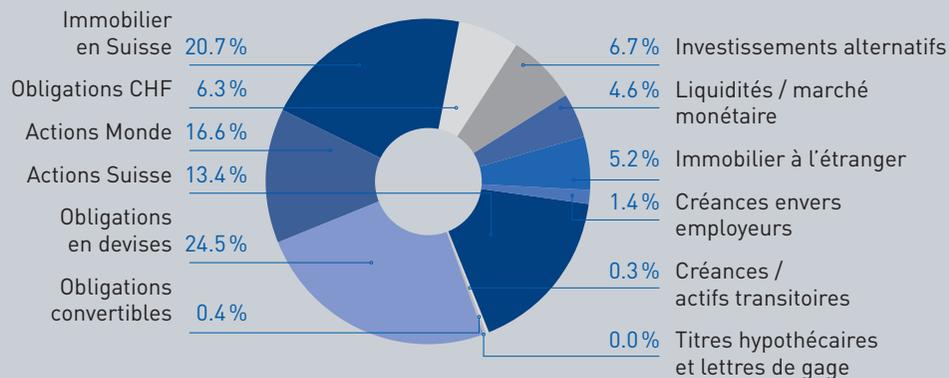
## Rapport succinct 2017

8 DE 4182 ASSURÉS: FONDATION MORIJA, YVERDON VD

## Capital investi 383 mio. CHF



## Actifs consolidés per 31.12.2017



Rentes AI  
**63** (2016: 62)



Cash-flow (en mio. CHF)  
**+17.7** (2016: +21.4)



Frais de gestion par personne (en CHF)  
**327** (2016: 338)

# Chiffres et faits 2017

Taux de couverture

**108.3 %**



Performance (nette)

**7.66 %**



Assurés

**4182**

Retraités

**353**



Intérêts sur l'avoir de vieillesse

**2.00 %** (2016: 1.25 %)



Œuvres de prévoyance

**350** (2016: 336)



Taux de conversion

**6.6 %** (2016: 6.8 %)



Taux d'intérêt technique

**2.00 %** (2016: 2.25 %)

# Rétrospective sur l'exercice 2017

Les comptes annuels 2017 ont clos très positivement. Ce résultat s'explique surtout par la bonne performance des placements de 7.66%. Les actifs immobilisés ont augmenté d'environ 12% et sont passés à 383 millions de francs au cours de l'année. Le nombre de personnes assurées a également grimpé de 6,8% pour atteindre un total de 4182 personnes. En revanche, le nombre de bénéficiaires de rente-vieillesse a augmenté un peu plus fortement en passant de 315 à 353 personnes (+12,1%). Par comparaison avec nos concurrents, le rapport d'un bénéficiaire de rente pour 12 actifs est très élevé et démontre encore une bonne capacité de risque structurale. Au vu du résultat positif des placements, le conseil de fondation a décidé en décembre 2017 de baisser d'une part le taux d'intérêt technique de 0.25% à 2%, et d'autre part de payer 2% d'intérêts (au lieu du taux minimal prescrit de 1%) sur tous les avoirs de vieillesse des personnes assurées auprès de PROSPERITA dans les Pools 1 et 2 au 31 décembre 2017. Il est réjouissant de constater que malgré ces mesures, le taux de couver-

ture de l'ensemble de la fondation est passé à 108.34%, soit une augmentation de près de 4%.

Au cours de l'exercice, le conseil de fondation a décidé d'acheter un nouveau bien à Möriken AG. L'immeuble locatif avec 11 appartements fait partie d'un projet phare énergétique et sera prêt pour l'emménagement en été 2019. Dans le cadre de la vision « habiter dans un environnement ecclésiastique », la fondation était également impliquée dans trois autres projets préliminaires pour la réaffectation ou l'aménagement d'immeubles ecclésiastiques.

Le 1<sup>er</sup> octobre 2017, une nouvelle stratégie de placement est entrée en vigueur pour le Pool 1. Avec l'entrée dans la classe d'investissements « Private Equity », les placements alternatifs ont pu continuer à se diversifier.

Un changement a eu lieu au conseil de fondation avec l'élection de Thomas Perren, de Guin FR, qui a remplacé Paul Beyeler. Ce dernier a joué un rôle déterminant chez PROSPERITA en tant que délégué du conseil de fondation pendant quatre ans.

# Bilan 2017

31.12.2017

CHF

## Actifs

Espèces et créances	18'820'969
Investissement auprès d'employeurs	5'510'523
Papiers-valeur	337'985'106
Immobilier (direct)	35'123'536
Régularisation actifs	496'335
<b>Total actifs</b>	<b>397'936'470</b>

## Passifs

Dettes	10'798'583
Régularisations passifs	774'707
Réserves contrib. d'employeurs	1'694'139
Capital de prévoyance assurés actifs	269'583'520
Capital de prév. bénéf. rente	77'592'376
Réserves techniques	6'373'212
Réserves fluctuation de val.	29'498'501
Fonds libres fluctuation de val.	1'621'432
Sous-couverture œuvres de prévoyance	0
<b>Total passifs</b>	<b>397'936'470</b>

# Compte d'exploitation 2017

31.12.2016		2017	2016
CHF		CHF	CHF
18'474'581	Contributions et versements ordinaires et supplémentaires	26'722'762	24'909'147
5'268'977	Prestations d'entrée	25'660'155	26'755'741
298'040'852	<b>Apports de contributions et prestations d'entrée</b>	<b>52'382'917</b>	<b>51'664'888</b>
32'754'730			
466'137	Rentes de vieillesse, de survivants et AI	-5'405'655	-4'629'757
	Prestations en capital	-3'419'115	-4'257'748
<b>355'005'277</b>	Prestations de sortie	-25'896'169	-21'707'275
	<b>Sorties au titre de prestations et de versements anticipés</b>	<b>-34'720'939</b>	<b>-30'594'780</b>
	Dissolution/création de capitaux de prévoyance, réserves techniques, réserves de contribution	-21'496'752	-24'696'605
	Charges de liquidation partielle	-4'169	-35'057
11'045'635	Rémunération du capital de prévoyance des assurés actifs	-4'782'828	-2'985'790
749'253	Rendement des prestations d'assurance	1'314'293	2'021'569
1'560'290	Charges d'assurance	-2'333'974	-2'680'731
	<b>Résultat net de l'activité d'assurance</b>	<b>-9'641'453</b>	<b>-7'306'506</b>
251'944'826	Résultat net du capital investi	26'154'654	6'184'833
69'002'913	Autres charges/recettes	-1'502	25'271
4'717'930	Frais de gestion	-1'485'246	-1'466'285
14'472'048	<b>Résultat de la part opérationnelle</b>	<b>24'667'906</b>	<b>4'743'819</b>
1'621'432			
-109'050	<b>Excédent revenus (+) avant la constitution des réserves de fluctuation</b>	<b>15'026'453</b>	<b>-2'562'687</b>
	Constitution (-) de réserves de fluctuation réserves de fluctuation	-15'026'453	2'521'211
<b>355'005'277</b>	<b>Excédent de charges</b>	<b>0</b>	<b>-41'476</b>

# Prosperita

## **Conseil de fondation**

Robert Roth, président, Ziefen  
Peter G. Augsburg, vice-président, Riggisberg  
Werner Bollier, Adliswil  
André Fritz, Birsfelden  
Thomas Perren, Düringen FR  
Georges C. Rayot, Bâle  
David Schneider, Winterthur  
Rainer Wittich, Pieterlen

## **Commission des investissements**

Werner Bollier, président, Adliswil  
Joel Blunier, Buchs  
Oliver Panier, Mühledorf  
David Schneider, Winterthur  
Dr. Markus M. Zimmerli, Aarau

## **Direction**

Lic. rer. soc. Joel Blunier, 031 307 32 46, joel.blunier@prosperita.ch

## **Vente**

Heinz Oertle, 031 307 32 45, verkauf@prosperita.ch

## **Expert des caisses de pension**

Martin Franceschina, PK Expert AG, Münsingen

## **Réviseurs**

Gfeller + Partner AG, Langenthal

# Contact

## **Administration**

PROSPERITA  
Fondation pour la prévoyance  
Erlenauweg 13  
3110 Münsingen  
Téléphone 031 307 32 40  
Fax 031 307 32 41  
E-mail [info@prosperita.ch](mailto:info@prosperita.ch)

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