



Rapport succinct

2019

Chiffres et faits 2019



Intérêts sur l'avoir de vieillesse

1.75%

2018: 1%



Taux d'intérêt technique

1.75%

2018: 2%



Taux de conversion

6.2%

2018: 6.4%

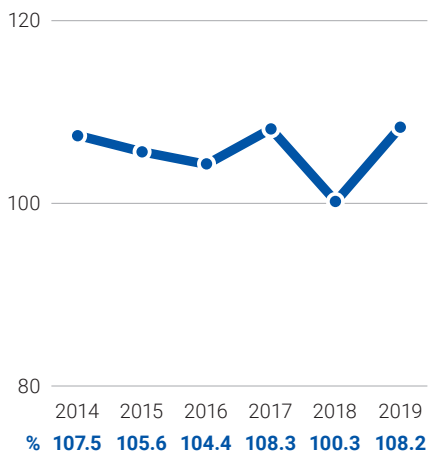


Caisses de prévoyance

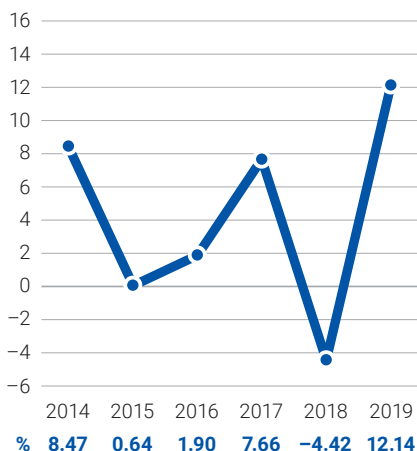
400

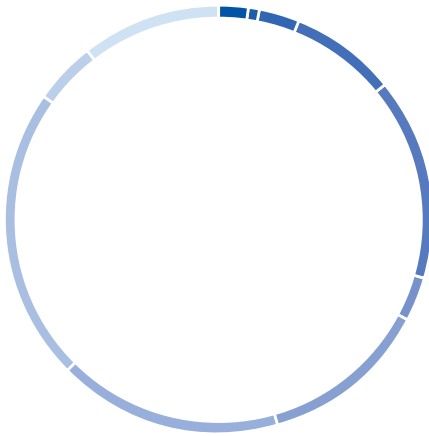
2018: 376

Taux de couverture



Performance (nette)





- 2.3% Créances/actifs transitoires
- 0.9% Créances envers employeurs
- 3.0% Liquidités/marché monétaire
- 8.0% Obligations CHF
- 15.3% Obligations en devises
- 0.0% Titres hypothécaires et lettres de gage
- 3.3% Obligations convertibles
- 12.9% Actions Suisse
- 17.0% Actions Monde
- 22.1% Immobilier en Suisse
- 4.9% Immobilier à l'étranger
- 10.3% Investissements alternatifs



Cashflow (en mio. CHF)

+ 25.1

2018: + 15.3



Rentes AI

62

2018: 57



Frais de gestion /
personne (en CHF)

344

2018: 323

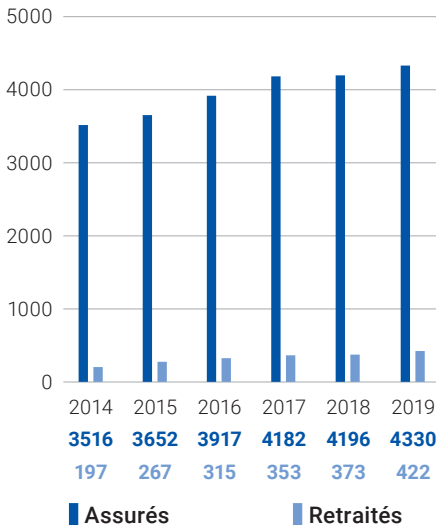


Frais de gestion de la fortune

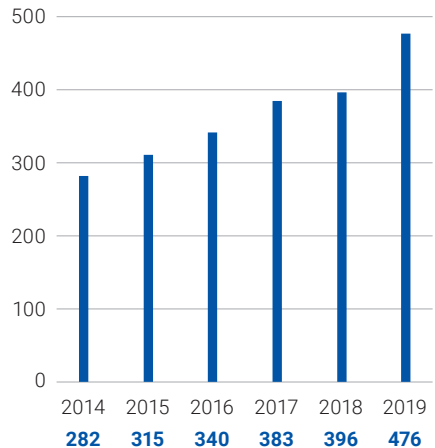
0.49%

2018: 0.76%

Assurés & Retraités



Capital investi (en mio. CHF)



Rétrospective sur l'exercice 2019

L'entrée de PROSPERITA dans sa troisième décennie a été de bon aloi. Du point de vue des placements, l'exercice écoulé a été un succès, avec un rendement total de 12,14%. PROSPERITA se situe ainsi nettement au-dessus de la moyenne des caisses de pension comparables.

À fin 2019, 4330 assurés actifs étaient affiliés à PROSPERITA, répartis dans 400 caisses de

prévoyance. PROSPERITA paie une rente à 528 personnes, dont 422 rentes de vieillesse. Avec un ratio de 10 actifs pour un bénéficiaire de rente, PROSPERITA bénéficie toujours d'une très bonne capacité de risque structurelle. En 2019, le total du bilan a augmenté de 419 à plus de 497 millions de francs.

Les réserves financières de PROSPERITA se sont significativement améliorées jusqu'à fin 2019: en une année, le taux de couverture a progressé de 100,3% à 108,2%. Les chocs qui sont survenus peu après sur les marchés financiers en raison de la pandémie de

Bilan 2019

Actifs	31.12. 2019	31.12. 2018
	CHF	CHF
Espèces et créances	18 170 965	19 082 749
Investissements auprès d'employeurs	5 070 704	5 794 589
Papiers-valeur	424 379 322	339 045 157
Immobilier (direct)	41 942 400	36 931 328
Régularisation actifs	616 657	512 129
Actifs issus des contrats d'assurance	7 162 073	18 031 367
Total actifs	497 342 122	419 397 320

Passifs	31.12. 2019	31.12. 2018
	CHF	CHF
Dettes	16 173 213	18 879 397
Régularisations passifs	564 789	438 190
Réserves pour cotisations d'employeurs	2 506 769	2 191 767
Capital de prévoyance assurés actifs	301 736 949	282 307 719
Capital de prévoyance bénéficiaires de rente	110 634 612	93 518 363
Réserves techniques	27 877 717	19 372 653
Réserves de fluctuation de valeurs	36 179 258	1 811 168
Fonds libres des institutions de prévoyance	1 668 815	1 658 885
Sous-couverture institutions de prévoyance	0	-780 821
Total passifs	497 342 122	419 397 320

coronavirus ont mis en évidence l'importance de telles réserves financières pour les caisses de pension.

En raison de la bonne performance des placements en 2019, le Conseil de fondation a fixé un taux d'intérêt de 1,75% sur le capital vieillesse, soit nettement en dessus du taux d'intérêt minimum de 1%. Parallèlement, le taux d'intérêt technique a baissé de 2% à 1,75%. Les obligations financières des rentes en cours sont ainsi évaluées de façon encore plus prudente.

Étant donné que les prestations administratives du gestionnaire de caisses de pension mandaté n'ont pas répondu aux attentes, le Conseil de fondation a décidé de résilier prématurément le contrat de service avec Trianon SA à fin 2020. Dès 2021, la spécialiste des fondations collectives BERAG sera chargée de l'administration.

À la fin de l'année, le Règlement de prévoyance a été réformé et est entré en vigueur au 1^{er} janvier 2020. Les prestations générales et les cotisations y sont fixées pour toute la fondation collective.

Compte d'exploitation 2019

	2019	2018
	CHF	CHF
Cotisations et versements ordinaires et supplémentaires	28 281 497	28 607 909
Prestations d'entrée	37 600 812	23 552 842
Apports de cotisations et prestations d'entrée	65 882 309	52 160 751
Rentes de vieillesse, de survivants et AI	-6 746 112	-5 904 412
Prestations en capital	-3 187 700	-3 863 664
Prestations de sortie	-29 093 178	-27 116 840
Déboursement de prestations et retraits anticipés	-39 026 990	-36 884 915
Dissolution/constitution de capital de prévoyance, réserves techniques et réserves de cotisations	-41 052 379	-39 126 353
Charges de liquidation partielle	-39 386	-173 398
Intérêts sur le capital de prévoyance des assurés actifs	-4 847 993	-2 679 871
Résultat des prestations d'assurance	1 403 269	2 104 366
Frais d'assurance	-1 147 957	15 671 790
Résultat net de la division assurances	-18 829 126	-8 927 631
Résultat net de l'investissement des fonds	55 652 653	-18 048 854
Autres charges/recettes	6 480	19 683
Frais de gestion	-1 671 166	-1 511 353
Excédent (+)/perte (-) sur la partie opérationnelle	53 987 967	-19 540 524
Excédent de revenu (+)/excédent de charges (-) avant la création de la réserve de fluctuation de valeur	35 158 842	-28 468 154
Dissolution (+)/constitution (-) de fonds libres des institutions de prévoyance	-790 752	0
Dissolution (+)/création (-) de réserves de fluctuation de valeur	-34 368 090	27 687 333
Excédent de charges fondation	0	-780 821

PROSPERITA

Conseil de fondation

Peter G. Augsburg (président), Riggisberg
Werner Bollier, Adliswil
Ursula Peyer, Dettighofen
Georges C. Rayot, Bâle
André Fritz, Birsfelden
David Schneider, Winterthur
Rainer Wittich, Pieterlen

Commission des investissements

Werner Bollier (président), Adliswil
Joel Blunier, Buchs AG
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 / Key Account

Matthias Luginbühl
031 307 32 45
verkauf@prosperita.ch

Expert des caisses de pension

André Tapernoux,
Keller Experten AG, Frauenfeld

Réviseurs

Gfeller + Partner AG, Langenthal

Contact

Administration

PROSPERITA – Fondation
pour la prévoyance professionnelle
Monbijoustrasse 5
3001 Bern

Téléphone 031 307 32 40
E-mail info@prosperita.ch