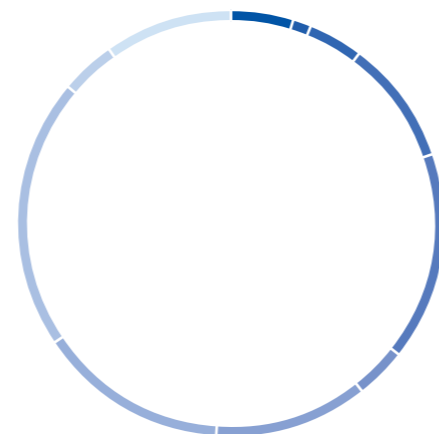


Chiffres et faits 2018



- 4.8% Créances / actifs transitoires
- 1.4% Créances envers employeurs
- 4.2% Liquidités / marché monétaire
- 9.5% Obligations CHF
- 15.9% Obligations en devises
- 0.0% Titres hypothécaires et lettres de gage
- 3.7% Obligations convertibles
- 11.7% Actions Suisse
- 14.5% Actions Monde
- 20.5% Immobilier en Suisse
- 4.4% Immobilier à l'étranger
- 9.5% Investissements alternatifs

PROSPERITA

La caisse de pension à l'éthique chrétienne



Intérêts sur l'avoir de vieillesse

1%

2017: 2%



Taux d'intérêt technique

2%

2017: 2%



Taux de conversion

6.4%

2017: 6.6%



Caisses de prévoyance

376

2017: 350



Cashflow (en mio. CHF)

+15.3

2017: +17.7



Rentes AI

57

2017: 63

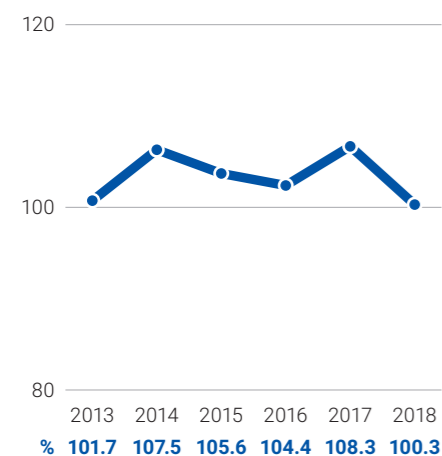


Frais de gestion/personne

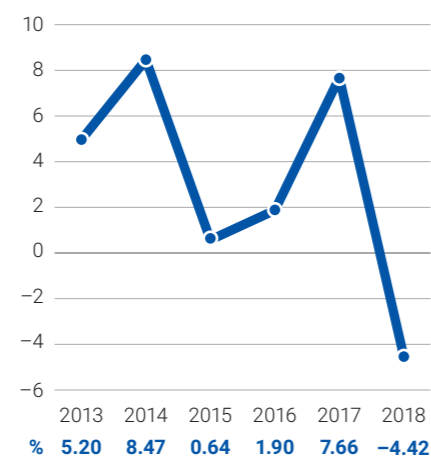
323 CHF

2017: CHF 321

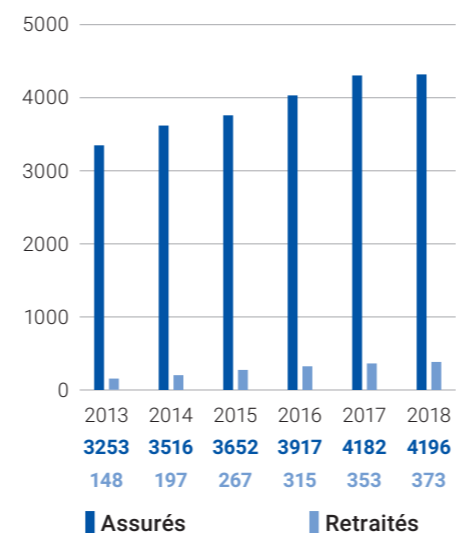
Taux de couverture



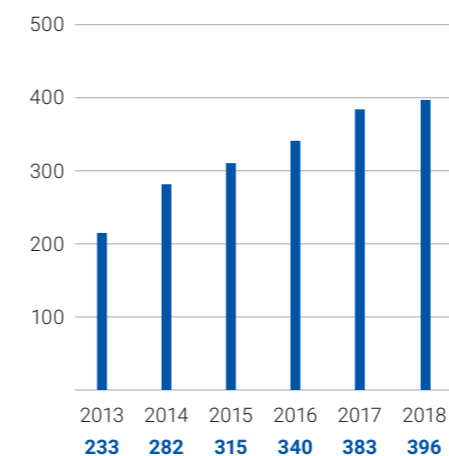
Performance (nette)



Assurés & Retraités



Capital investi (en mio. CHF)



Rapport succinct

2018

Rétrospective sur l'exercice 2018

En 2019, PROSPERITA revient sur 20 ans de croissance continue durant lesquels tant le nombre d'organisations affiliées et d'assurés que le capital géré ont progressé.

À fin 2018, 4196 assurés actifs étaient affiliés à PROSPERITA, répartis dans 376 caisses de prévoyance. PROSPERITA paie une rente à 473

personnes, dont 373 rentes de vieillesse. Avec un ratio de 11 actifs pour un bénéficiaire de rente, PROSPERITA bénéficie toujours d'une très bonne capacité de risque structurelle. En 2018, le total du bilan a augmenté de 398 à 419 millions de francs.

En juillet 2018, l'avocat bernois Peter G. Augsburger a repris la présidence du conseil de fondation « avec plaisir, mais aussi avec respect envers la charge ». Ses premiers mois ont été marqués par de grands défis. L'évolution négative de la bourse, en particulier la chute du

marché des actions en fin d'année, a entraîné au 31 décembre 2018 un net recul du taux de couverture à 100,3 %. Heureusement, les marchés se sont repris au début de la nouvelle année.

En raison de la performance négative des placements en 2018 (-4,42 %), le conseil de fondation a fixé le rendement de l'avoire de vieillesse au taux minimal de 1 %. Le taux d'intérêt technique a été maintenu à 2 %.

Comme PROSPERITA est aussi affectée par les importantes redistributions des jeunes aux

personnes plus âgées en raison du taux de conversion trop élevé, le conseil de fondation a décidé de baisser le taux de conversion des rentes par étapes de 0,2 % par an, soit de 6,2 % aujourd'hui à 5,8 % au 1er janvier 2021.

La PKRück a été sélectionnée comme nouveau réassureur dès 2019 et la gestion des risques a été professionnalisée par la création du pkcockpit. Le conseil de fondation a aussi choisi André Tapernoux de l'entreprise Keller Experten AG comme nouvel expert en caisses de pension.

Bilan 2018

Actifs	31.12. 2018 CHF	31.12. 2017 CHF
Espèces et créances	19 082 749	18 820 969
Investissement auprès d'employeurs	5 794 589	5 510 523
Papiers-valeur	339 045 157	337 985 106
Immobilier (direct)	36 931 328	35 123 536
Régularisation actifs	512 129	496 335
Actifs issus des contrats d'assurance	18 031 367	0
Total actifs	419 397 320	397 936 470

Passifs	31.12. 2018 CHF	31.12. 2017 CHF
Dettes	18 879 397	10 798 583
Régularisations passifs	438 190	774 707
Réserves contrib. d'employeurs	2 191 767	1 694 139
Capital de prévoyance assurés actifs	282 307 719	269 583 520
Capital de prév. bénéf. rente	93 518 363	77 592 376
Réserves techniques	19 372 653	6 373 212
Réserves fluctuation de val.	1 811 168	29 498 501
Fonds libres fluctuation de val.	1 658 885	1 621 432
Sous-couverture oeuvres de prévoyance	-780 821	0
Total passifs	419 397 320	397 936 470

Compte d'exploitation 2018

	2018 CHF	2017 CHF
Contributions et versements ordinaires et supplémentaires	28 607 909	26 722 762
Prestations d'entrée	23 552 842	25 660 155
Apports de contributions et prestations d'entrée	52 160 751	52 382 917
Rentes de vieillesse, de survivants et AI	-5 904 412	-5 405 655
Prestations en capital	-3 863 664	-3 419 115
Prestations de sortie	-27 116 840	-25 896 169
Sorties au titre de prestations et de versements anticipés	-36 884 915	-34 720 939
Dissolution/création de capitaux de prévoyance, réserves techniques, réserves de contribution	-39 126 353	-21 496 752
Charges de liquidation partielle	-173 398	-4 169
Rémunération du capital de prévoyance des assurés actifs	-2 679 871	-4 782 828
Rendement des prestations d'assurance	2 104 366	1 314 293
Charges d'assurance	15 671 790	-2 333 974
Résultat net de l'activité d'assurance	-8 927 631	-9 641 453
Résultat net du capital investi	-18 048 854	26 154 654
Autres charges/recettes	19 683	-1 502
Frais de gestion	-1 511 353	-1 485 246
Excédent (+) / perte (-) sur la partie opérationnelle	-19 540 524	24 667 906
Excédent de revenu (+) / excédent de charges (-) avant la création des réserves de fluctuation de valeur	-28 468 154	15 026 453
Dissolution (+) / création (-) des réserves de fluctuation de valeur	27 687 333	-15 026 453
Excédent de charges caisses de prévoyance	-780 821	0
Excédent de charges fondation	0	0

PROSPERITA

Conseil de fondation

Peter G. Augsburger (président), Riggisberg
Thomas Perren (vice-président), Düringen
Werner Bollier, Adliswil
André Fritz, Birsfelden
Georges C. Rayot, Bâle
Robert Roth, Ziefen
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

Heinz Oertle
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
Fax 031 307 32 41
E-mail info@prosperita.ch

prosperita.ch

Création
FE Agentur

printed in
switzerland