

PROPARIS – La fondation collective proparis a également bénéficié de l'évolution extrêmement favorable de la bourse en 2019. Elle a pu augmenter encore son bon taux de couverture.

Solide depuis des années

Alors que la Suisse politique était principalement préoccupée par le changement climatique l'année dernière, la population s'inquiète d'autre chose en 2019. Dans le «Baromètre des préoccupations», qu'une grande banque suisse utilise chaque année pour mesurer l'humeur de la population suisse, les personnes interrogées ont cité les problèmes non résolus de la prévoyance vieillesse comme étant de loin les plus fréquents. Tous les autres sujets ont été suivis à une distance claire. Il ne fait aucun doute qu'en Suisse, les gens sont inquiets et craignent pour leur sécurité matérielle dans la vieillesse. Cependant, le besoin majeur d'action dans le domaine de la retraite professionnelle en Suisse en 2019 a été masqué par une performance exceptionnellement forte sur les marchés financiers. Les marchés boursiers ont atteint des niveaux records dans le monde entier, et ici et là, ils ont fait rêver. La fondation collective proparis a également bénéficié de cette tendance.

72 832 actifs assurés

Fin 2019, la fondation de prévoyance proparis comptait un total de 72 832 assurés actifs provenant de 10 614 entreprises qui ont choisi proparis pour couvrir leurs besoins en matière de prévoyance. Au sein de proparis, les entreprises sont organisées par l'affiliation à 56 associations professionnelles et leurs 13 fonds de pension.

En plus des assurés actifs, la fondation regroupe 12 209 bénéficiaires de rentes. De ceci découle un rapport d'un retraité pour 6,4 membres actifs. Ce ratio est extrêmement favorable par rapport à d'autres caisses. L'âge moyen des assurés

actifs de proparis était de 42,7 ans à la fin de 2019.

Une situation financière très solide

La situation financière de proparis et des œuvres de prévoyance affiliées est extrêmement solide depuis des années. Grâce à l'excellent résultat côté placements, cette solidité a encore été renforcée en 2019 et les réserves ont à nouveau pu être augmentées.

En même temps, le taux de couverture, déjà très bon, s'est encore amélioré de 3 points de pourcentage pour atteindre 111,81% à la fin de l'année, soit un niveau nettement supérieur à celui de nombreux autres institutions de prévoyance. Les 13 caisses affiliées ont également amélioré leur taux de couverture au 31 décembre 2019 et sont tous bien au-dessus de 100%.

Garanties toujours plus faibles des assureurs

Le modèle de réassurance de proparis avec une autonomie partielle signifie que, en période de bonne conjoncture boursière, les rendements annuels obtenus sur la totalité des actifs sont nettement inférieurs à ceux obtenus par les caisses autonomes. D'autre part, en période boursière difficile, les assurés se félicitent de valeurs positives supérieures à la moyenne grâce à une réassurance élevée.

Toutefois, les garanties fournies par les assureurs vie ont été nettement réduites en raison de la baisse mondiale des taux d'intérêt. Depuis 2015, les taux d'intérêt que les assureurs accordent à proparis ont été réduits de plus de moitié: en 2019, ils n'étaient que de 0,89%. Pour la

plupart des fonds de pension affiliés, ce chiffre est nettement inférieur au taux d'intérêt qu'ils accordent aux assurés.

25% de retour sur investissements propres

C'est l'une des raisons pour lesquelles proparis s'est déjà engagé sur la voie d'une autonomie plus prononcée il y a quelque temps. Environ 23% du capital d'investissement est désormais géré par proparis de manière indépendante pour son propre compte.

Au cours de la dernière année boursière extrêmement fructueuse, proparis a obtenu un rendement consolidé pondéré de 25,02% sur ces actifs corporels. C'est un bon résultat qui est respectable en comparaison croisée, malgré un degré de réassurance toujours élevé et une exposition au risque plus faible. Le rendement des actifs de valeur nominale gérés par les compagnies d'assurance – environ 77% des actifs investis – était inférieur à 1% en 2019. Au total, cela se traduit par un rendement moyen de 5% sur l'ensemble des actifs. Ce résultat est donc aussi nettement supérieur aux valeurs des années précédentes.

La gestion des risques revue et ajustée

En 2019, proparis a revu et ajusté les principes de mise en œuvre de la politique de risque et du système de contrôle interne (SCI) au cours de l'année sous revue, en étroite collaboration avec des spécialistes externes. Les risques et les systèmes de contrôle ont été définis et les processus et responsabilités correspondants ont ensuite été établis.

La base de la révision de la gestion des risques était le modèle des «trois lignes de défense», largement utilisé dans les milieux professionnels. Dans le système de contrôle interne, la démarcation systématique entre les systèmes de gestion et de suivi a été renforcée et institutionnalisée. L'efficacité du SCI est évaluée par rapport aux états financiers annuels dans le cadre de l'audit effectué par des spécialistes externes.

Des négociations contractuelles difficiles

Avec la décision d'AXA de se retirer de l'activité d'assurance globale en 2018 et l'expiration de la génération actuelle de polices fin 2020, proparis devra trouver un nouveau cadre pour la cohérence et la fiabilité traditionnellement élevées de ses investissements. A partir de 2021, environ 40% des avoirs de vieillesse réassurés de proparis, qui sont actuellement gérés par AXA, seront disponibles pour être cédés.

proparis mène des négociations contractuelles avec les trois assureurs AXA, Swiss Life et Bâloise pour la période à partir de 2021 afin de définir la forme concrète de l'autonomie partielle. Comme prévu, les négociations se sont avérées difficiles. Comme il était prévisible à un stade précoce que la date initialement prévue par le conseil de fondation pour la signature des nouveaux contrats à l'été 2019 ne serait pas réalisée, un report jusqu'à fin juin 2020 a été convenu avec les trois partenaires assureurs en temps utile pour trouver une solution commune.

En attendant, les négociations sont sur la dernière ligne droite, afin que les nouveaux contrats puissent être conclus en temps voulu.

«Vivre la parité»



Aldo Ferrari

Notre fondation collective existe depuis plus de soixante ans. Lors de sa création en 1957, elle s'appelait (en allemand) «Gemeinschafts-stiftung für Alters- und Hinterlassenenversorgung im Schweizerischen Gewerbe». Elle a été l'une des premières fondations en Suisse à permettre aux petites et moyennes entreprises et à leurs employés d'accéder à une prévoyance pour les salariés gérée de manière professionnelle.

Aujourd'hui, la fondation s'appelle proparis. Ce nom reflète la légèreté et la concision, ce qui est tout à fait approprié. Il reflète aussi l'esprit du temps même si proparis est synonyme d'une longue histoire couronnée de succès. proparis est maintenant bien implantée dans les branches de l'artisanat et proche des entreprises. La fondation dispose d'une organisation administrative efficace et d'une approche de gestion sûre des fonds qui lui sont confiés.

Depuis sa création, la fondation se caractérise par un partenariat social vivant. Les employeurs et les salariés décident à égalité de voix et de droits aux destinées de notre fondation. Depuis plus de soixante ans, les responsables s'assoient ensemble autour de la table – malgré des points de vue et des intérêts divergents – et élaborent ensemble les solutions les plus optimales. Cette parité vécue est la pierre angulaire de proparis, comme le montre son histoire à succès. C'est pourquoi la fondation a choisi un nom qui représente la parité lorsqu'elle en a changé en 2007: proparis.

En 2019, proparis a connu un nouveau succès et s'est engagé sur le chemin entre l'assurance complète et l'autonomie. Au cours de l'année boursière passée, extrêmement fructueuse, un rendement de 25% a été réalisé sur les propres investissements de la Fondation. C'est un bon résultat, qui en comparaison est supérieur au rendement moyen des fonds de pension suisses. Le rendement de la partie du capital de retraite qui est géré par les compagnies d'assurance pour notre Fondation a été inférieur à 1% en 2019. Si nous consolidons l'ensemble de nos placements, cela se traduit par un rendement moyen des investissements de 5%. Ce résultat est lui aussi nettement supérieur aux valeurs des années précédentes.

Au nom du conseil d'administration, je tiens à remercier toutes celles et tous ceux qui ont contribué au fait que proparis a pu continuer à réaliser de très bonnes performances en 2019 et poursuivre son développement avec succès. Au profit des assurés et de leurs employeurs: proparis!

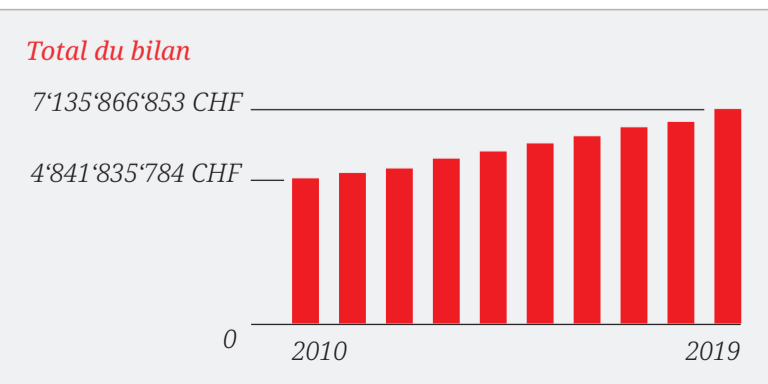
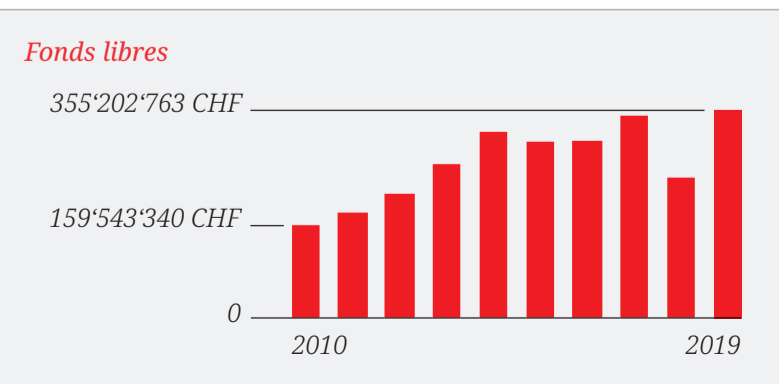
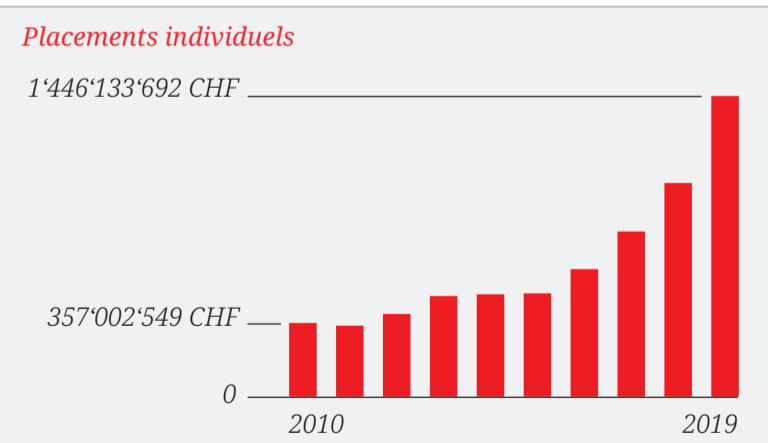
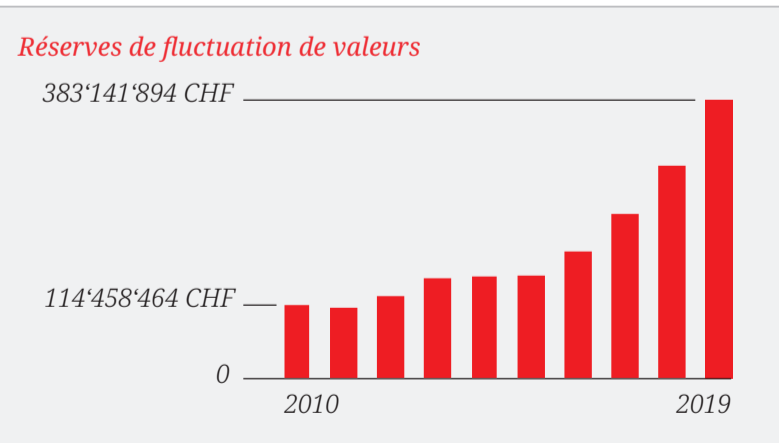
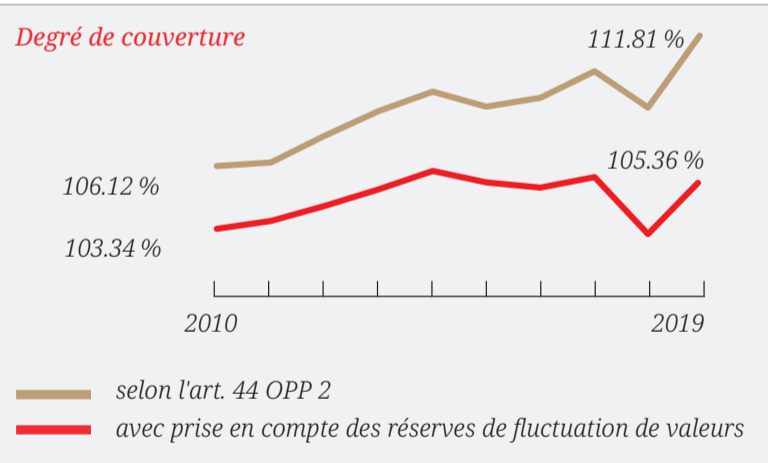
Aldo Ferrari
Président du Conseil de Fondation

PARTICIPATION DU PERSONNEL EN CAS DE CHANGEMENT DE CAISSE DE PENSION

Si un employeur désire changer de prestataire de services pour sa prévoyance professionnelle, l'accord préalable des employés est nécessaire.

Sans ce consentement, le contrat d'affiliation à la caisse de pension en vigueur ne peut pas être résilié. Cette jurisprudence s'applique également aux solutions de prévoyance à disposition des associations profession-

nelles. C'est la décision du Tribunal fédéral du 5 mai 2020 concernant un litige entre proparis et l'une de ses caisses de pension affiliées. L'altercation durait depuis fin 2017 et concernait les modalités à respecter en cas de résiliation d'un contrat d'affiliation. proparis est confiant qu'après la clarification judiciaire, la voie est maintenant libre pour une bonne solution à l'amiable.



LE RAPPORT ANNUEL 2019 PEUT ÊTRE CONSULTÉ ICI



Geschäftsbericht 2019 der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz