

Rapport
de gestion
2023
Version brève



Caisse de pension ■ Optique ■ Photo ■ Métaux précieux
Une œuvre de prévoyance de proparis

Chiffres-clés en bref

	2023	2022
Rémunération des avoirs-épargne	1.25 %	1.5 %
Avoirs de vieillesse en CHF	160.5 mio.	155.8 mio.
Augmentation des retraites	0 %	0 %
Degré de couverture	113.59 %	109.92 %
Membres	406	417
Assurés	1 809	1 811
Retraités	463	456
Cotisations en CHF	9.7 mio.	9.6 mio.
Rentes en CHF	5.9 mio.	5.7 mio.
Fortune libre en CHF	0	0

Avant-propos du président

Chers assurés, chers employeurs,

Célébrons le positif: la caisse de pension OPM a clôturé l'exercice 2023 de manière très satisfaisante. Cela ne va pas de soi, car les tensions géopolitiques, les guerres en Ukraine et au Proche-Orient ainsi que les changements économiques ont continué à marquer la situation mondiale.

Cet environnement de marché exigeant a constitué un défi pour toutes les caisses de pension, y compris la nôtre. Compte tenu de la situation de départ tendue, nous pouvons être satisfaits de l'évolution positive de nos actifs immobilisés. Un rendement total de 6.66 % a été atteint au cours de l'exercice 2023 – une valeur solide et réjouissante. Le degré de couverture est passé à 113.59 % à la fin de l'année 2023, ce qui le place nettement dans la zone positive.

Malgré les incertitudes mondiales, nos performances financières ont été solides l'année dernière et nous avons pu assumer pleinement nos responsabilités vis-à-vis de nos assurés. Il s'est avéré une fois de plus qu'en tant qu'investisseur à long terme, nous sommes capables de faire face de manière détendue aux exigences d'un marché turbulent. Nous y sommes parvenus en restant fidèles à notre stratégie de placement et en ne procédant qu'à des optimisations ponctuelles et extrêmement ciblées.

En tant que caisse de pension OPM comptant 1809 personnes assurées, notre première priorité est de garantir la sécurité financière de nos assurés à la retraite. Même si ce moment peut sembler encore lointain à titre individuel, la garantie d'une prévoyance solide par la caisse de pension est pertinente à tout moment de la vie. En effet, la caisse de pension apporte également un soutien financier en cas d'événements indésirables et imprévisibles tels que l'invalidité ou le décès d'une personne assurée.

C'est pourquoi la caisse de pension OPM s'efforce d'être un point de contact pour nos assurés et de mettre à leur disposition les informations et les outils adéquats pour qu'ils puissent, si nécessaire, prendre des décisions éclairées en ce qui concerne leur prévoyance vieillesse.

Les décisions concernant la prévoyance vieillesse seront également prises à plusieurs reprises cette année sur le plan politique. L'un des fondements de notre État-providence est que les systèmes bien rodés doivent être comparés à la réalité actuelle au bout d'un certain temps et corrigés si nécessaire. Le vote sur la réforme de la LPP impliquera des choix cruciaux. Mais quelle que soit la position de la population à ce sujet, nous misons sur la stabilité et la sécurité.

C'est pourquoi notre caisse de pension est affiliée depuis de nombreuses années à proparis, la fondation collective des arts et métiers suisses. En effet, la taille contribue également de manière déterminante à la stabilité et à la sécurité, dans la mesure où, en tant qu'institution de prévoyance, nous pouvons notamment profiter d'effets d'échelle réjouissants.

J'envisage l'avenir de l'exercice qui vient de commencer avec optimisme et confiance. Nous remercions chaleureusement tous ceux qui ont contribué à ce que la caisse de pension OPM puisse se féliciter d'une bonne année 2023. Je vous invite à étudier attentivement ce rapport et me réjouis de vos réactions constructives et de vos suggestions.

Nous avons en outre joint la fiche d'information 2023 à ce rapport de gestion. Elle résume les faits importants de l'exercice 2023 et l'évolution des paramètres techniques au cours de ces 5 dernières années.

Christian Loser

Président de la commission d'assurance
Caisse de pension OPM

Placements patrimoniaux

L'année de placement 2023 a été plus réjouissante que l'année précédente, au cours de laquelle les marchés financiers avaient été influencés négativement par l'inflation élevée et la hausse des taux d'intérêt. En 2023, l'inflation n'a pas totalement disparu au niveau mondial, mais elle a diminué. Les marchés financiers ont réagi positivement. Les obligations, les actions et l'immobilier suisse ont connu une évolution positive.

Le développement économique a été moins uniforme. Selon une estimation de la BNS, la croissance en Suisse devrait être de 1 % en 2023. Dans la zone euro, l'économie a stagné. Le Japon est entré en récession. L'économie américaine s'est montrée robuste. Une croissance de 4.9 % a été enregistrée au troisième trimestre et une croissance de 3.2 % au quatrième trimestre.

Les marchés financiers ont accueilli positivement les développements, en particulier vers la fin de l'année. Une grande incertitude est apparue au cours du premier semestre, lorsque les banques régionales américaines, en particulier, ont été mises sous pression par la hausse des taux d'intérêt. Cela a finalement déclenché le début du déclin du Credit Suisse. Les mesures d'urgence prises par la banque centrale américaine ont permis d'éviter que la crise bancaire ne se propage davantage, ce qui a permis aux marchés boursiers de respirer. La guerre entre Israël et le Hamas n'a pas eu d'influence déterminante sur les marchés.

Avec un rendement absolu de 6.66 % sur l'ensemble des placements de CHF 231 millions, la caisse de pension OPM précieux a réalisé, au cours de l'année sous revue, un résultat qui dépasse de près de 1.7 % le rendement moyen selon le baromètre UBS des caisses de pension suisses de 4.92 %.

Bilan

au 31.12.2023

	2023 en CHF	2022 en CHF
Actif		
Placements	148 715 084.33	130 569 382.00
Compte de régularisation actif	1 671 057.25	1 194 812.60
Actifs provenant de contrats d'assurance	80 358 266.00	77 358 266.00
Total de l'actif	230 744 407.58	209 122 460.60
Passif		
Dettes	1 563 528.15	1 560 219.27
Compte de régularisation passif	29 019.70	188 392.40
Réserves de contributions des employeurs	2 284 736.55	2 326 759.75
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	199 716 824.65	186 539 892.90
– Capital de prévoyance actifs	80 111 688.65	78 462 813.90
– Capital de prévoyance retraités	21 645 721.00	14 740 639.00
– Passifs provenant de contrats d'assurance	80 358 266.00	77 358 266.00
– Provisions techniques	17 601 149.00	15 978 174.00
Réserve de fluctuation de valeur	27 150 298.53	18 507 196.28
Capital de la fondation, fonds libres	–	–
– État au début de la période	–	16 809 081.36
– Excédent de recettes/de charges	–	- 16 809 081.36
Total du passif	230 744 407.58	209 122 460.60

Compte d'exploitation

01.01. – 31.12.2023

	2023 en CHF	2022 en CHF
Cotisations et apports ordinaires et autres	13 558 585.20	13 296 773.11
Prestations d'entrée	4 993 464.63	6 486 598.49
Apports provenant de cotisations et de prestations d'entrée	18 552 049.83	19 783 371.60
Prestations réglementaires	-8 125 289.85	-9 729 504.00
Prestations de sortie	-6 465 970.15	-8 120 206.35
Sorties relatives aux prestations et versements anticipés	- 14 591 260.00	- 17 849 710.35
Constitution de capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserves de cotisations	- 10 128 979.40	- 11 131 049.60
Recettes des prestations d'assurance	6 474 809.10	6 012 062.20
Charges d'assurance	-3 172 965.10	- 174 555.70
Résultat net de l'activité d'assurances	-2 866 345.57	-3 359 881.85
Résultat net des placements	12 204 613.41	-22 369 785.81
Autres produits/charges	714.25	598.50
Frais d'administration	-695 879.84	-659 421.92
Excédent de recettes/de charges avant constitution/dissolution de la réserve de fluctuation de valeur	8 643 102.25	-26 388 491.08
Constitution de la réserve de fluctuation de valeur	-8 643 102.25	9 579 409.72
Excédent de recettes/de charges	–	- 16 809 081.36



Caisse de pension ■ Optique ■ Photo ■ Métaux précieux
Une œuvre de prévoyance de proparis

Ifangstrasse 8 | Case postale | 8952 Schlieren | Tél. 044 738 53 53
info@promea.ch | www.promea.ch