

Rapport annuel 2023

Profelia - Fondation de prévoyance

Caisse commune (secteur parapublic)

Sommaire

Comptes annuels	3
Bases et organisation	5
Effectif	6
Plan de prévoyance	7
Résultat des placements	7
Détail de la mutualisation	8
Données et bilan actuariels	9
Degré de couverture – fonds libres / découvert	10
Contact et information	11

Les chiffres figurant dans le compte de résultat, le bilan et les tableaux sont arrondis. Les totaux peuvent par conséquent ne pas correspondre exactement à la somme des composantes.

Comptes annuels

Bilan au 31 décembre

Actif	31.12.2023	31.12.2022
Placement	169 062 109	143 604 159
Placement réparti	168 322 023	142 818 165
Débiteurs	740 087	785 993
Total	169 062 109	143 604 159

Passif	31.12.2023	31.12.2022
Dettes	3 113 104	3 754 390
Prestations de libre passage et rentes	2 970 427	3 683 565
Autres dettes	142 677	70 825
Compte de régularisation passif	48 468	48 076
Cotisations reçues d'avance	48 468	48 076
Réserve de cotisations de l'employeur	370 986	370 986
Réserve de cotisations de l'employeur sans renonciation	370 986	370 986
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	159 107 646	137 553 875
Capital de prévoyance assurés actifs	130 196 840	115 843 093
Capital de prévoyance rentiers	26 888 526	20 854 315
Provisions techniques	1 865 500	620 644
Fortune libre entreprises affiliées	156 780	235 824
Réserve de fluctuation de valeur	6 421 905	1 876 832
Situation au 1er janvier	1 876 832	16 034 017
Attribution (+) / prélèvement (-) de l'exercice	4 545 073	-14 157 186
Capital de fondation, fonds libres / découvert	0	0
Situation initiale	0	1 078 811
Excédent de produits (+) / de charges (-)	0	-1 078 811
Total	169 062 109	143 604 159

Compte d'exploitation

	2023	2022
+ Cotisations et apports ordinaires et autres	14 146 114	13 434 122
Cotisations des salariés	5 730 830	5 276 909
Cotisations de l'employeur	7 466 542	6 809 248
Prélèvement de la réserve de cotisations d'employeur pour le financement de cotisations	0	-2 849
Primes uniques et rachats	805 416	1 053 777
<i>Primes uniques</i>	0	0
<i>Rachats</i>	805 416	1 053 777
Apports fortune libre entreprises affiliées	101 160	263 818
Apports dans la réserve de cotisations de l'employeur	0	2 849
Subsides du fonds de garantie	42 166	30 370
+ Prestations d'entrée	17 167 040	32 162 156
Apports de libre passage	17 167 040	32 032 365
Remboursements de versements anticipés propriété du logement/divorce	0	129 791
= Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée	31 313 154	45 596 278
- Prestations réglementaires	-4 215 730	-3 231 076
Rentes de vieillesse	-1 223 667	-957 744
Rentes de survivants	-101 309	-63 672
Rentes d'invalidité	-312 316	-245 416
Prestations en capital à la retraite	-2 117 344	-1 753 048
Prestations en capital au décès et à l'invalidité	-461 094	-211 197
- Prestations extra-réglementaires	-153 509	-47 240
- Prestations de sortie	-8 787 881	-9 887 277
Prestations de libre passage en cas de sortie	-8 492 379	-9 335 487
Transfert de fonds supplémentaires lors d'une sortie collective	-89 275	-86 313
Versements anticipés pour la propriété du logement/divorce	-206 228	-465 478
= Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés	-13 157 120	-13 165 593
+/- Dissolution (+) / constitution (-) de capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserves de cotisations	-21 553 771	-34 108 601
Capital de prévoyance assurés actifs	-14 353 748	-29 603 181
Capital de prévoyance rentiers	-6 034 211	-4 199 190
Provisions techniques	-1 244 856	-279 244
Réserve de cotisations sans renonciation	0	0
Fortune libre entreprises affiliées	79 044	-26 986
+ Produits de prestations d'assurance	10 933 081	8 910 121
Mutualisation des frais et risques	10 933 081	8 910 121
- Charges d'assurance	-10 752 248	-8 202 572
Mutualisation des frais et risques	-10 680 396	-8 131 747
Cotisations au fonds de garantie	-71 852	-70 825
= Résultat net de l'activité d'assurance	-3 216 903	-970 366

Compte d'exploitation (suite)

	2023	2022
= Résultat net de l'activité d'assurance	-3 216 903	-970 366
+ Résultat net des placements	7 760 235	-14 268 629
+ Autres produits	4 090	3 100
Produits de prestations fournies	4 090	3 100
Produits divers	0	0
- Autres frais	-2 349	-101
= Excédent de charges avant constitution / dissolution de la réserve de fluctuation de valeur	4 545 073	-15 235 996
+/- Dissolution (+) / constitution (-) de la réserve de fluctuation de valeur	-4 545 073	14 157 186
= Excédent de produits (+) / de charges (-)	0	-1 078 811

Bases et organisation

Forme juridique

Les employeurs s'affilient à la caisse commune (secteur parapublic) constituée au sein de la Fondation Profelia, afin d'assurer le personnel défini dans le plan de prévoyance contre les conséquences économiques de la vieillesse, de l'invalidité et du décès.

Principaux actes et règlements

Contrats d'affiliation

Règlement de prévoyance professionnelle du 1^{er} janvier 2024*

Règlement d'organisation du 17 mai 2018*

Règlement sur l'encouragement à la propriété au logement du 1^{er} janvier 2021*

Règlement pour les passifs de nature actuarielle du bilan du 31 décembre 2021

Règlement pour les passifs de nature actuarielle du bilan du 31 décembre 2022

Règlement de placements, approuvé le 29 novembre 2018, entré en vigueur le 1^{er} janvier 2019 et ses annexes actualisées

Règlement pour la liquidation partielle de la Fondation du 1^{er} janvier 2009

Règlement pour la liquidation partielle des caisses du 5 avril 2023, validé par l'Autorité de surveillance

Directive d'application du système de contrôle interne du 2 décembre 2022, entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

* disponible sur le site www.profelia.ch

Comité

La caisse de prévoyance a un Comité de caisse commune à sa tête, qui est composé d'un nombre égal de représentants des employeurs et des assurés. Au 1^{er} janvier 2024, il se compose ainsi :

Présidents	Christian Multone** Daniel Reymond**
Membres	Yann Richard Leresche* Adriane Maguelone Gabrielle Debilly*

* Représentant(e) des assurés

** Représentant(e) des employeurs

Employeurs affiliés

En 2023, 94 employeurs sont affiliés à la caisse commune (secteur parapublic) de Profelia (94 en 2022).

Effectif

Assurés actifs

	2023	2022
Effectif initial	1 868	1 434
Variation	176	434
Effectif final	2 044	1 868

Pensionnés

	2023	2022
Effectif initial	121	99
Variation	23	22
Effectif final	144	121

Pensionnés par type de rentes

	31.12.2023	31.12.2022
Conjoints / partenaires enregistrés survivants	7	5
Invalides	46	44
Rentiers	78	62
Enfants	13	10

Plan de prévoyance

Explication des plans de prévoyance

La Fondation propose des plans de prévoyance relevant de :

- La prévoyance professionnelle obligatoire minimale
- La prévoyance professionnelle obligatoire enveloppante
- La prévoyance professionnelle extra-obligatoire.

Les prestations minimales prévues par la LPP sont garanties dans le cadre des plans relevant de la prévoyance professionnelle obligatoire.

Pour les entreprises de dix salariés et moins, la Fondation propose, en règle générale, un catalogue de plans de prévoyance définis. Pour les plus grandes entreprises, la Fondation propose des plans de prévoyance à la carte.

Le plan de prévoyance fait partie intégrante du contrat d'affiliation conclu par l'employeur. Celui-ci confirme que son personnel, ou, si elle existe, la représentation des travailleurs, a approuvé le plan de prévoyance. Lors de l'existence d'un Comité de prévoyance paritaire, le choix et les modifications de la couverture de prévoyance relèvent de la décision de ses membres.

Financement, méthodes de financement

Le système de financement est propre à chaque contrat. Les plans de prévoyance définissent les cotisations dues ainsi que les modalités de calcul et la répartition entre employeurs et employés. La somme des cotisations de l'employeur doit être au moins égale à la somme des cotisations de tous les salariés.

Les employeurs et employés cotisent sous le régime de la primauté des cotisations.

Résultat des placements

Rendement sur le capital propre investi

	2023	2022
Rendement sur le capital investi	7 760 235	-14 268 629

La performance des placements de Profelia est répartie mensuellement sur la base des capitaux effectivement mis à disposition pour la Fondation, les caisses communes et les caisses autonomes. Le taux de performance annuel net de l'ensemble des placements de Profelia s'est élevé à 5,1 % en 2023 (-9,8 % en 2022).

Détail de la mutualisation

Produits d'assurance	2023	2022
Provision pour fluctuation des risques de décès et d'invalidité (5.5.2.1)*	1 381 273	2 070 017
Prestations réglementaires reçues de la Fondation	1 381 273	2 070 017
Provision technique pour fluctuation du risque de longévité (5.5.2.2)*	1 415 313	335 643
Coût des nouveaux cas de sinistres, versé par la Fondation	1 274 642	219 027
Compensation des risques, versée par la Fondation	140 671	116 616
Provision technique liée au risque de conversion des rentes (5.5.2.3)*	8 136 495	6 504 462
Coût des nouvelles retraites, versé par la Fondation	8 136 495	6 504 462
Total des produits d'assurance	10 933 081	8 910 121

* Les numéros renvoient à l'annexe des comptes annuels.

Charges d'assurance	2023	2022
Provision pour fluctuation des risques de décès et d'invalidité (5.5.2.1)*	-1 079 626	-988 819
Cotisations de risque transférées à la Fondation	-1 079 626	-988 819
Provision technique pour fluctuation du risque de longévité (5.5.2.2)*	-1 576 847	-601 840
Libération de réserves suite à des fins de cas en cours en faveur de la Fondation	-1 576 847	-601 840
Provision technique liée au risque de conversion des rentes (5.5.2.3)*	-7 448 956	-6 015 488
Fonds transférés pour nouvelles retraites en faveur de la Fondation	-7 156 388	-5 704 639
Financement du taux de conversion par les caisses	-292 568	-310 849
Provision pour fluctuation des frais (5.5.2.4)*	-574 967	-525 600
Frais tarifaires transférés à la Fondation	-574 967	-525 600
Total des charges d'assurance	-10 680 396	-8 131 747

* Les numéros renvoient à l'annexe des comptes annuels.

Données et bilan actuariels

Données actuarielles

	2023	2022
Rémunération des avoirs de vieillesse	1.00%	1.00%
Rémunération complémentaire créditée et provisionnée	0.85%	0.00%
Taux minimal LPP	1.00%	1.00%
Réserves de cotisations sans renonciation à l'utilisation	0.00%	0.00%
Rémunération de la fortune libre	0.00%	0.00%

Les bons résultats constatés sur les marchés financiers et la situation financière de la Caisse ont permis d'octroyer un intérêt complémentaire de 0,85 % aux assurés présents au 31 décembre 2023.

Bilan actuariel au 31 décembre

	31.12.2023	31.12.2022
Fortune de prévoyance disponible		
Total de l'actif	169 062 109	143 604 159
Dettes	-3 113 104	-3 754 390
Compte de régularisation passif	-48 468	-48 076
Réserve de contribution de l'employeur sans renonciation	-370 986	-370 986
Total de la fortune de prévoyance disponible	165 529 551	139 430 706
<i>sans réserve de cotisations avec renonciation à l'utilisation</i>	<i>165 529 551</i>	<i>139 430 706</i>
Obligations actuarielles		
Capital de prévoyance assurés actifs et invalides	130 196 840	115 843 093
Capital de prévoyance rentiers	26 888 526	20 854 315
Fortune libre entreprise	156 780	235 824
Total des capitaux de prévoyance	157 242 146	136 933 231
Provision pour adaptation des bases techniques	215 108	83 417
Provision pour abaissement futur du taux technique	704 486	537 227
Provisions pour participations aux excédents futures	945 906	0
Provision liée au risque de conversion en rentes	0	0
Total des provisions techniques	1 865 500	620 644
Total des obligations actuarielles	159 107 646	137 553 875
Surplus (+) / découvert (-)	6 421 905	1 876 832
<i>sans réserve de cotisations avec renonciation à l'utilisation</i>	<i>6 421 905</i>	<i>1 876 832</i>

Degré de couverture – fonds libres / découvert

Réserve de fluctuation de valeur

L'objectif de la réserve de fluctuation de valeur est fixé par le Conseil de fondation en pourcentage du total des engagements de prévoyance.

	31.12.2023	31.12.2022
Réserve de fluctuation de valeur initiale	1 876 832	16 034 017
Attribution (+) / dissolution (-) de l'exercice	4 545 073	-14 157 186
Réserve de fluctuation de valeur au 31 décembre	6 421 905	1 876 832
Total des engagements de prévoyance	159 107 646	137 553 875
Objectif en pourcentage	14.1%	15.5%
Objectif	22 434 178	21 320 851

	31.12.2023	31.12.2022
Fonds libres (+) / découvert (-)	0	0
Solde initial	0	1 078 811
Excédent de produits (+) / charges (-) de l'exercice	0	-1 078 811

	31.12.2023	31.12.2022
Degré de couverture de la caisse	104.04%	101.36%
<i>sans réserve de cotisations avec renonciation à l'utilisation</i>	<i>104.04%</i>	<i>101.36%</i>

Outre l'intérêt complémentaire de 0,85 %, le résultat de l'année 2023 a permis de venir renforcer la réserve de fluctuation de valeur.

Contact et information

Vous trouverez de nombreuses informations à l'adresse www.profelia.ch. Sur ce site, vous pouvez également vous inscrire à un Espace personnel en ligne qui vous permet de faciliter vos démarches en lien avec Profelia.

Profelia, fondation de prévoyance

Caroline 9

Case postale 288

1001 Lausanne

Tél. 021 348 21 11

info@profelia.ch

www.profelia.ch

Gérée par  Retraites
Populaires