

# Rapport annuel 2023

Profelia - Fondation de prévoyance  
Caisse commune (secteur privé)



## Sommaire

Comptes annuels	4
Bases et organisation	6
Effectif	7
Plan de prévoyance	8
Résultat des placements	9
Détail de la mutualisation	9
Données et bilan actuariels	10
Degré de couverture – fonds libres / découvert	11
Contact et information	12

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

<b>Actif</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Placement</b>	<b>69 173 234</b>	<b>53 158 467</b>
Placement réparti	68 852 387	52 849 456
Débiteurs	320 846	309 012
<b>Total</b>	<b>69 173 234</b>	<b>53 158 467</b>

<b>Passif</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Dettes</b>	<b>1 532 547</b>	<b>1 518 387</b>
Prestations de libre passage et rentes	1 487 595	1 500 433
Autres dettes	44 951	17 954
<b>Compte de régularisation passif</b>	<b>55 268</b>	<b>33 898</b>
Cotisations reçues d'avance	55 268	33 898
<b>Réserve de cotisations de l'employeur</b>	<b>299 928</b>	<b>430 686</b>
Réserve de cotisations de l'employeur sans renonciation	299 928	430 686
<b>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>	<b>67 078 997</b>	<b>53 217 271</b>
Capital de prévoyance assurés actifs	54 645 479	39 948 783
Capital de prévoyance rentiers	12 091 820	13 068 165
Provisions techniques	123 208	196 938
Fortune libre entreprises affiliées	218 490	3 385
<b>Réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>206 494</b>	<b>0</b>
Situation au 1er janvier	0	2 806 670
Attribution (+) / prélèvement (-) de l'exercice	206 494	-2 806 670
<b>Capital de fondation, fonds libres / découvert</b>	<b>0</b>	<b>-2 041 775</b>
Situation initiale	-2 041 775	0
<b>Excédent de produits (+) / de charges (-)</b>	<b>2 041 775</b>	<b>-2 041 775</b>
<b>Total</b>	<b>69 173 234</b>	<b>53 158 467</b>

## Compte d'exploitation

	2023	2022
<b>+ Cotisations et apports ordinaires et autres</b>	<b>6 569 803</b>	<b>5 093 862</b>
Cotisations des salariés	2 155 727	1 449 405
Cotisations de l'employeur	2 594 133	1 781 112
Prélèvement de la réserve de cotisations d'employeur pour le financement de cotisations	-130 758	-13 584
Primes uniques et rachats	237 528	1 472 809
<i>Primes uniques</i>	0	1 340 616
<i>Rachats</i>	237 528	132 193
Apports fortune libre entreprises affiliées	1 671 127	0
Apports dans la réserve de cotisations de l'employeur	0	385 260
Subsides du fonds de garantie	42 046	18 861
<b>+ Prestations d'entrée</b>	<b>13 883 129</b>	<b>21 921 961</b>
Apports de libre passage	13 883 129	21 869 938
Remboursements de versements anticipés propriété du logement/divorce	0	52 023
<b>= Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée</b>	<b>20 452 932</b>	<b>27 015 822</b>
<b>- Prestations réglementaires</b>	<b>-1 170 480</b>	<b>-1 191 510</b>
Rentes de vieillesse	-1 024 075	-1 056 365
Rentes de survivants	-95 500	-104 677
Rentes d'invalidité	-30 851	-30 468
Prestations en capital à la retraite	-20 054	0
<b>- Prestations extra-réglementaires</b>	<b>-859 828</b>	<b>-16 222</b>
<b>- Prestations de sortie</b>	<b>-4 758 093</b>	<b>-4 184 700</b>
Prestations de libre passage en cas de sortie	-4 182 579	-4 126 202
Versements anticipés pour la propriété du logement/divorce	-575 514	-58 498
<b>= Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés</b>	<b>-6 788 401</b>	<b>-5 392 433</b>
<b>+/- Dissolution (+) / constitution (-) de capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserves de cotisations</b>	<b>-13 730 968</b>	<b>-21 471 289</b>
Capital de prévoyance assurés actifs	-14 696 696	-21 435 968
Capital de prévoyance rentiers	976 346	200 118
Provisions techniques	73 729	138 875
Réserve de cotisations sans renonciation	130 758	-371 675
Fortune libre entreprises affiliées	-215 105	-2 639
<b>+ Produits de prestations d'assurance</b>	<b>301 010</b>	<b>454 075</b>
Mutualisation des frais et risques	301 010	454 075
<b>- Charges d'assurance</b>	<b>-1 083 708</b>	<b>-887 595</b>
Mutualisation des frais et risques	-1 056 711	-869 641
Cotisations au fonds de garantie	-26 997	-17 954
<b>= Résultat net de l'activité d'assurance</b>	<b>-849 136</b>	<b>-281 420</b>
<b>+ Résultat net des placements</b>	<b>3 095 327</b>	<b>-4 566 830</b>
<b>+ Autres produits</b>	<b>2 229</b>	<b>400</b>
Produits de prestations fournies	2 218	400
Produits divers	11	0
<b>- Autres frais</b>	<b>-151</b>	<b>-594</b>
<b>= Excédent de charges avant constitution / dissolution de la réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>2 248 269</b>	<b>-4 848 444</b>
<b>+/- Dissolution (+) / constitution (-) de la réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>-206 494</b>	<b>2 806 670</b>
<b>= Excédent de produits (+) / de charges (-)</b>	<b>2 041 775</b>	<b>-2 041 775</b>

## Bases et organisation

### Forme juridique

Les employeurs s'affilient à la caisse commune (secteur privé) 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<sup>er</sup> janvier 2024\*

Règlement d'organisation du 17 mai 2018\*

Règlement sur l'encouragement à la propriété au logement du 1<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> janvier 2019 et ses annexes actualisées

Règlement pour la liquidation partielle de la Fondation du 1<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> janvier 2023.

\* disponible sur le site [www.profelial.ch](http://www.profelial.ch)

### Comité

La caisse de prévoyance a à sa tête un Comité de caisse commune qui est actuellement en cours de constitution.

### Employeurs affiliés

En 2023, 167 employeurs sont affiliés à la caisse commune (secteur privé) de Profelia (115 en 2022).

## Effectif

### Assurés actifs

	2023	2022
<b>Effectif initial</b>	<b>420</b>	<b>234</b>
Variation	151	186
<b>Effectif final</b>	<b>571</b>	<b>420</b>

### Pensionnés

	2023	2022
<b>Effectif initial</b>	<b>41</b>	<b>33</b>
Variation	-3	8
<b>Effectif final</b>	<b>38</b>	<b>41</b>

### Pensionnés par type de rentes

	31.12.2023	31.12.2022
Conjoints / partenaires enregistrés survivants	3	4
Invalides	6	7
Rentiers	29	30
Enfants	0	0

## 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	3 095 327	-4 566 830

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
<b>Provision pour fluctuation des risques de décès et d'invalidité (5.5.2.1)*</b>	<b>18 014</b>	<b>23 985</b>
Prestations réglementaires reçues de la Fondation	18 014	23 985
<b>Provision technique pour fluctuation du risque de longévité (5.5.2.2)*</b>	<b>262 942</b>	<b>430 090</b>
Coût des nouveaux cas de sinistres, versé par la Fondation	0	166 611
Compensation des risques, versée par la Fondation	262 942	263 479
<b>Provision technique liée au risque de conversion des rentes (5.5.2.3)*</b>	<b>20 054</b>	<b>0</b>
Coût des nouvelles retraites, versé par la Fondation	20 054	0
<b>Total des produits d'assurance</b>	<b>301 010</b>	<b>454 075</b>

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

Charges d'assurance	2023	2022
<b>Provision pour fluctuation des risques de décès et d'invalidité (5.5.2.1)*</b>	<b>-357 575</b>	<b>-239 440</b>
Cotisations de risque transférées à la Fondation	-357 575	-239 440
<b>Provision technique pour fluctuation du risque de longévité (5.5.2.2)*</b>	<b>-360 877</b>	<b>-389 412</b>
Libération de réserves suite à des fins de cas en cours en faveur de la Fondation	-360 877	-389 412
<b>Provision technique liée au risque de conversion des rentes (5.5.2.3)*</b>	<b>-136 751</b>	<b>-99 491</b>
Fonds transférés pour nouvelles retraites en faveur de la Fondation	-20 054	0
Financement du taux de conversion par les caisses	-116 697	-99 491
<b>Provision pour fluctuation des frais (5.5.2.4)*</b>	<b>-201 509</b>	<b>-141 299</b>
Frais tarifaires transférés à la Fondation	-201 509	-141 299
<b>Provision pour risque sinistre en suspens (5.5.2.5)*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Fonds transférés à la Fondation	0	0
<b>Total des charges d'assurance</b>	<b>-1 056 711</b>	<b>-869 641</b>

\* 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	0.00%	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%

### Bilan actuariel au 31 décembre

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Fortune de prévoyance disponible</b>		
Total de l'actif	69 173 234	53 158 467
Dettes	-1 532 547	-1 518 387
Compte de régularisation passif	-55 268	-33 898
Réserve de contribution de l'employeur sans renonciation	-299 928	-430 686
<b>Total de la fortune de prévoyance disponible</b>	<b>67 285 491</b>	<b>51 175 496</b>
<i>sans réserve de cotisations avec renonciation à l'utilisation</i>	<i>67 285 491</i>	<i>51 175 496</i>
<b>Obligations actuarielles</b>		
Capital de prévoyance assurés actifs et invalides	54 645 479	39 948 783
Capital de prévoyance rentiers	12 091 820	13 068 165
Fortune libre entreprise	218 490	3 385
<b>Total des capitaux de prévoyance</b>	<b>66 955 789</b>	<b>53 020 333</b>
Provision pour adaptation des bases techniques	96 735	52 273
Provision pour abaissement futur du taux technique	24 786	26 281
Provisions pour participations aux excédents futures	0	0
Provision liée au risque de conversion en rentes	1 688	118 384
<b>Total des provisions techniques</b>	<b>123 208</b>	<b>196 938</b>
<b>Total des obligations actuarielles</b>	<b>67 078 997</b>	<b>53 217 271</b>
<b>Surplus (+) / découvert (-)</b>	<b>206 494</b>	<b>-2 041 775</b>
<i>sans réserve de cotisations avec renonciation à l'utilisation</i>	<i>206 494</i>	<i>-2 041 775</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
<b>Réserve de fluctuation de valeur initiale</b>	<b>0</b>	<b>2 806 670</b>
Attribution (+) / dissolution (-) de l'exercice	206 494	-2 806 670
<b>Réserve de fluctuation de valeur au 31 décembre</b>	<b>206 494</b>	<b>0</b>
<b>Total des engagements de prévoyance</b>	<b>67 078 997</b>	<b>53 217 271</b>
Objectif en pourcentage	14.1%	15.5%
<b>Objectif</b>	<b>9 458 139</b>	<b>8 248 677</b>

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Fonds libres (+) / découvert (-)</b>	<b>0</b>	<b>-2 041 775</b>
Solde initial	-2 041 775	0
Excédent de produits (+) / charges (-) de l'exercice	2 041 775	-2 041 775

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Degré de couverture de la caisse</b>	<b>100.31%</b>	<b>96.16%</b>
<i>sans réserve de cotisations avec renonciation à l'utilisation</i>	<i>100.31%</i>	<i>96.16%</i>

Le résultat de l'exercice 2023 a permis d'une part de résorber le découvert et d'autre part d'attribuer un montant résiduel à la réserve de fluctuation de valeur.

Le Conseil de fondation et le Comité de la caisse suivent attentivement l'évolution de la situation et prendraient le cas échéant les mesures complémentaires nécessaires.

## Contact et information

Vous trouverez de nombreuses informations à l'adresse [www.profelia.ch](http://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](mailto:info@profelia.ch)

[www.profelia.ch](http://www.profelia.ch)

Gérée par  Retraites  
Populaires