

Spida  
**Personalvorsorgestiftung**  
Bergstrasse 21  
Postfach  
CH-8044 Zürich  
Telefon 044 265 50 50  
info@spida.ch  
www.spida.ch

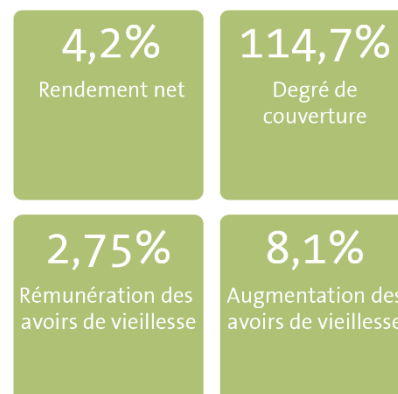
À transmettre aux salariés assurés

### **Solides résultats de la caisse de pension en 2020 malgré le COVID-19, distinctions selon le rating des caisses de pension et offre de placement de capitaux pour les assurés retraités**

En conséquence de la pandémie de coronavirus et des mesures de protection prises, 2020 était une année qui a affecté tout le monde et apporté son lot de difficultés et de contrariétés. Il est d'autant plus réjouissant dans ce contexte que les caisses de pension aient pu bénéficier de façon générale des évolutions positives sur les marchés financiers. Cela concerne également la Spida Fondation de prévoyance : l'évolution réjouissante des dernières années a pu être maintenue.

#### **Rendement de placement réjouissant, degré de couverture élevé**

Grâce au rendement net élevé de +10,8% l'année précédente et à un degré de couverture de 114,8% fin 2019, la fondation n'a jamais été confrontée dans une certaine mesure en 2020 à un découvert possible, même pas après les fortes perturbations du marché en mars. Un rééquilibrage conséquent et la détente très rapide de la situation sur les marchés des placements ont permis d'obtenir un bon résultat à la fin de l'année avec un rendement net de +4,2%, ce qui est supérieur à la moyenne des caisses de pension suisses (+3,6% selon le Moniteur CP de Swisscanto). Le degré de couverture fin 2020 s'élève à 114,7%, et la réserve de fluctuation de valeur nécessaire aux fins d'une pleine capacité de risque est très largement constituée. L'actif immobilisé a augmenté à CHF 1,65 milliard.



#### **Intérêts attractifs sur les avoirs de vieillesse**

Comme les années précédentes, les assurés ont pu profiter d'intérêts supérieurs à la moyenne sur leurs avoirs de vieillesse : avec 2,75%, un taux d'intérêt nettement supérieur au taux d'intérêt minimum LPP de 1,0% a pu être accordé en 2020. Dans le système de capitalisation, on sait que les intérêts des avoirs de vieillesse jouent un rôle considérable comme résultat de ce qu'on appelle le tiers payeur de cotisations. Dans ce contexte, des intérêts élevés pendant de nombreuses années ont été d'une grande valeur pour les assurés.

#### **L'acquisition comme appui important**

En comparaison à la fin de l'année précédente, le nombre d'assurés actifs a légèrement augmenté malgré les implications économiques des mesures de protection contre le COVID-19, passant à 12'359 ; au 1<sup>er</sup> janvier 2021, 325 assurés exactement ont pu être accueillis au sein de la Fondation. L'avoir de vieillesse des assurés actifs a connu une croissance disproportionnée, passant en 2020 de CHF 820.00 à plus de 880 millions, soit une augmentation de 8,1%.

Une contribution significative à la croissance de la clientèle peut être attribuée à l'activité d'acquisition dédiée et réussie – notamment sans paiement de commissions de courtage et dans des conditions plus difficiles en raison du COVID-19 au deuxième trimestre 2020 concerné, les contrats d'affiliation étant généralement soumis à délai de résiliation de six mois. La croissance de la clientèle a plus que compensé la baisse du nombre d'assurés dans des rapports d'occupation temporaires.

#### **Frais d'administration les plus bas et réduction des cotisations de risque**

L'offre de solutions de prévoyance avantageuses est un objectif élémentaire du Conseil de fondation, qui a pu à son tour être atteint. Selon la comparaison 2021 des CP du SonntagsZeitung, la Spida présente sur le marché pour la 6<sup>e</sup> fois consécutive les frais d'administration les plus bas par bénéficiaire. En outre, en ce qui concerne

les frais de gestion de la fortune, il en résulte un faible taux de frais de 0,28% de la fortune, ce qui est bien inférieur à la moyenne du secteur (0,46% en 2019 selon l'étude sur les caisses de pension de Swisscanto).

Grâce à l'évolution réjouissante des risques des dernières années, la Fondation a pu en outre réduire substantiellement les cotisations pour les risques invalidité et décès au 1<sup>er</sup> janvier 2021.

### **Nouveau site Internet**

Les collaborateurs de la Spida ont fourni en 2020 un gros effort pour que nous puissions mettre à disposition vers la fin de l'année un site Internet moderne, convivial et informatif. Sur le nouveau site Internet, les assurés spécialement disposent d'un grand nombre d'informations précieuses, par exemple d'une aide de lecture pour l'attestation personnelle.

### **Distinctions selon le rating des caisses de pension du "SonntagsZeitung" / "Finanz und Wirtschaft"**

Nous sommes heureux des résultats et distinctions suivants selon la comparaison des caisses de pension 2021 de la SonntagsZeitung ([www.pensionskassenvergleich.ch](http://www.pensionskassenvergleich.ch)):

- Institution collective et communautaire la plus efficace (frais d'administration les plus bas par tête) – pour la 6<sup>e</sup> fois consécutive !
- 2<sup>ème</sup> place dans la rémunération des avoirs de vieillesse pour 2020 (2,75%), pour 2018-2020 (2,58%) et pour 2016-2020 (2,5%)
- 2<sup>ème</sup> place dans le rendement de placement réalisé en 2011-2020 (4,95% p.a.)
- 3<sup>ème</sup> place dans le rendement de placement réalisé en 2016-2020 (5,21% p.a.)
- 3<sup>ème</sup> place dans les frais de gestion de fortune les plus bas (CHS TER, 0,28%)

Dans le Mystery Shopping (appel d'offres caché pour une entreprise), la Spida était juste derrière la caisse de pension en 3<sup>ème</sup> place (prime de frais de risque et d'administration de CHF 31'392 vs 31'146). Il faut noter que la Spida offre les mêmes conditions avantageuses aux clients existants et aux nouveaux clients, ce qui est une exception sur le marché de la prévoyance (chez de nombreuses caisses de pension, seuls les nouveaux clients bénéficient de primes plus basses).

Les très bons résultats montrent clairement que la Spida Fondation de prévoyance offre la solution de prévoyance la plus rentable sur le marché de la prévoyance professionnelle, avec des résultats de placement supérieurs à la moyenne et une rémunération attrayante des avoirs de vieillesse.

### **Offre de placement de capitaux pour les assurés : portefeuille Spida de la société PSS AG**

Nous nous sommes fixé pour objectif, selon le leitmotiv de la Spida « Un parcours de vie », de soutenir les retraités dans le placement financier au cas où ils toucheraient la prestation de vieillesse entièrement ou partiellement sous forme de capital. Grâce à la coopération avec PSS AG, qui opère en tant que société fintech pour des solutions de placement sur mesure, les assurés peuvent continuer à faire placer leur fortune avec la stratégie de placement de la Spida, en tenant compte de leur capacité personnelle de risque et de leur préférence en la matière. Dans un contexte d'intérêts négatifs et d'attentes de rendement faibles, il est important pour la Spida de proposer à ses assurés une solution rentable et transparente. En particulier, la possibilité de gérer le capital à tout moment de façon simple est également cruciale.

La Spida Fondation de prévoyance investira elle-même un montant dans le portefeuille chez PSS, afin d'exprimer son engagement envers les assurés et de continuer à façonner de manière déterminante la solution de placement en étant en mesure de surveiller les résultats. Vous trouverez de plus amples informations sur la page web [www.pssplattform.ch/spida](http://www.pssplattform.ch/spida).

Au nom des organes responsables et des collaborateurs de la Spida, nous vous remercions de votre confiance et de votre collaboration partenariale. C'est avec une grande motivation que nous continuerons à nous engager pour une prévoyance professionnelle optimale !

Nous vous souhaitons une bonne et saine période.

Spida Fondation de prévoyance



Martin Jucker  
Directeur Spida Assurances sociales



Markus Büchi  
Directeur de la Spida Fondation de prévoyance

*La version actuelle du rapport annuel est disponible sur [www.spida.ch/Assurances\\_sociales/Nos\\_assurances\\_sociales/Fondation\\_de\\_prevoyance](http://www.spida.ch/Assurances_sociales/Nos_assurances_sociales/Fondation_de_prevoyance). Les chiffres clés les plus importants de la fondation sont également énumérés à la page suivante.*

## Les chiffres clés les plus importants de la Spida Fondation de prévoyance

	2020	2019
Degré de couverture	114.7%	114,8%
Rendement net	4.2%	10,8%
Taux d'intérêt pour la rémunération des avoirs de vieillesse	2.75%	2,0%
Taux d'intérêt technique	2.0%	2,0%
Bases techniques	LPP 2015 Table des générations	LPP 2015 Table des générations
Somme du bilan (en millions)	1'645.7	1'538.1
Avoir de vieillesse des assurés actifs (en millions)	881.5	814.9
Avoir de vieillesse LPP des assurés actifs (en millions)	617.3	578.6
Capital de prévoyance des bénéficiaires de rentes (en millions)	440.0	403.0
Provisions techniques (en millions)	78.0	69.9
Réserves de fluctuation de valeur (en millions)	206.8	191.4
Frais d'administration par bénéficiaire	131	114
Frais d'administration par personne assurée active	150	130
Entreprises affiliées	1'857	1'810
Assurés actifs	12'359	12'327
Masse salariale assurée (en millions)	564.7	538.4
Cotisations (en millions)	73.8	70.0
Prestations d'entrée et rachats (en millions)	83.6	126.2
Prestations de sortie (en millions)	53.1	50.1
Bénéficiaires de rentes	1'756	1'662
Paiements de rentes (en millions)	26.7	24.4
Prestations en capital (en millions)	17.6	17.9