

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

À transmettre aux salariés assurés

## Rapport succinct 2022 de la Caisse de pension

### Malgré une année de placement difficile en 2022, la Spida Fondation de prévoyance (FPP) reste solidement positionnée

«Comme on gagne, on perd» pourrait être une brève analyse des années de placement 2021 et 2022. Les gains de cours élevés en 2021, principalement dans le domaine des actions, ont été compensés par des pertes significatives l'année suivante. Suite à la guerre entre la Russie et l'Ukraine, à la crise énergétique, à l'inflation et au retournement des taux d'intérêt, non seulement les cours des actions ont souffert, mais les valorisations des obligations se sont également effondrées. La hausse des taux d'intérêt allège cependant la charge des caisses de pension du côté de leurs engagements, car elles pourront à l'avenir financer leurs promesses de prestations de manière plus sûre.

### Un résultat de placement supérieur à la moyenne malgré des signes négatifs

En moyenne, les caisses de pension en Suisse ont réalisé en 2022 un rendement des placements de -9,6% (selon l'UBS Sample). Une fois de plus, la Spida FPP a réussi à obtenir un meilleur rendement : avec -7,8%, il en résulte même une nette avance de +1,8 point de pourcentage. Le rendement supplémentaire a pu être obtenu notamment grâce à la part élevée de biens immobiliers (résidentiels) détenus directement et des placements en commodities (jusqu'à la fin 2022).

### Situation financière robuste et rémunération attrayante

Fin 2022, le degré de couverture est de 105,3%, sachant que, tout au long de 2022, les avoirs de vieillesse ont pu être rémunérés à hauteur de 5,0% en raison du solide résultat annuel de l'année précédente. Pour l'année 2023, le Conseil de fondation a fixé un taux d'intérêt de 1,5%.

### Coûts administratifs les plus bas

Une fois de plus, la comparaison des CP de la «Sonntags-Zeitung» a indiqué clairement que la Spida convainc par sa grande efficacité : pour la septième fois consécutive déjà, elle affiche les coûts administratifs par tête les plus bas du marché de la prévoyance professionnelle. En outre, la Spida FPP a obtenu le deuxième meilleur rendement des placements.

Aussi bien les assurés que les employeurs ont bénéficié en 2022 d'une réduction attrayante: ainsi, aucune cotisation n'est prélevée pour les coûts administratifs si l'entreprise utilise la plateforme numérique connect pour la procédure de déclaration; pour les autres connexions, la cotisation a été fortement réduite.



+850

Augmentation  
des assurés

5,0%

Rémunération  
des avoirs  
de vieillesse

105,3%

Degré  
de couverture

## La plus grande acquisition de l'histoire de la Fondation

La croissance continue de ces dernières années d'une part – plus 850 assurés en 2022 – et la visibilité accrue grâce aux communiqués de presse et aux contributions LinkedIn, d'autre part, ont fait que la Spida est également devenue intéressante pour les grandes entreprises pour leur solution de caisse de pension. Dans ce contexte, la Spida enregistre de façon réjouissante pour 2023 la croissance d'une entreprise comptant environ 1000 assurés actifs et un capital de prévoyance d'environ CHF 100 millions. De plus, de nombreuses autres affiliations ont été obtenues – sans versement de courtages aux courtiers, une pratique très répandue sur le marché.

## Stratégie de placement adaptée

Au cours des dix dernières années, la Spida a obtenu le deuxième meilleur rendement des placements sur le marché de la prévoyance professionnelle, selon la comparaison des CP de la «Sonntags-Zeitung».

Le Conseil de fondation a examiné la stratégie de placement en collaboration avec une entreprise spécialisée et a réalisé une étude dite d'Asset Liability Management. Sur la base de cette étude, le Conseil de fondation a décidé de procéder à des adaptations précises de la stratégie de placement et les a mises en vigueur au 1<sup>er</sup> septembre 2022. Cette stratégie de placement permettra de garantir le financement des prestations à l'avenir également.

La nouvelle stratégie de placement prévoit principalement une quote-part d'actions plus élevée de 38% au lieu de 33%. La Spida FPP effectue désormais des investissements dans ce que l'on appelle les small caps (petites et moyennes entreprises, globales). Une partie des placements obligataires est désormais réalisée sous forme d'hypothèques (via des véhicules collectifs), la Spida n'octroyant elle-même aucun crédit. Le Conseil de fondation a en outre décidé de renoncer à l'avenir à l'utilisation de placements en matières premières ; les caractéristiques de rendement et de risque de la catégorie de placement ainsi que les aspects de durabilité ont notamment été déterminants. L'immobilier, qui représente 30% des investissements, continue à jouer un rôle central. La Spida met ici délibérément l'accent sur les biens immobiliers résidentiels détenus directement en Suisse.

## Perspectives: modifications juridiques dans la prévoyance professionnelle

Au printemps 2024, les électeurs suisses voteront sur la réforme de la LPP. Si elle est acceptée, les modifications entreront en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2025. La réforme de la LPP a des conséquences importantes pour la Spida, comme pour les entreprises affiliées. Le Conseil de fondation a analysé les conséquences financières en collaboration avec l'expert en prévoyance professionnelle (Libera SA) et est actuellement en train d'élaborer un concept pour la mise en œuvre de la réforme de la LPP. Mais en même temps, le Conseil de fondation se prépare au scénario possible d'un échec de la réforme de la LPP dans les urnes.

## Changement à la direction

Après environ cinq ans passés auprès de la Spida, Markus Büchi a décidé de quitter celle-ci pour prendre la direction de la caisse de pension de son canton de résidence. En la personne de son successeur Niklaus Jung (économiste d'entreprise ES, expert-comptable dipl., expert dipl. en assurance retraite), nous avons trouvé un spécialiste chevronné, doté d'une solide expérience en matière de caisse de pension. Niklaus Jung a pris ses fonctions au sein de la Spida le 1<sup>er</sup> juillet 2023.

Nous remercions Markus Büchi de son précieux engagement et lui souhaitons beaucoup de satisfaction et de succès dans ses nouvelles fonctions. Nous souhaitons à Niklaus Jung un bon début et plein succès !

Et vous, chères clientes et chers clients, nous vous remercions de votre fidélité et de votre précieuse collaboration tout au long de l'année passée !

À vous, nous souhaitons une bonne continuation.

Spida Fondation de prévoyance



Martin Jucker  
Directeur Spida Assurances sociales



Niklaus Jung  
Directeur Spida Fondation de prévoyance

*Vous trouverez le rapport annuel complet sous <https://www.spida.ch/fr/assurances-sociales/nos-assurances-sociales/fondation-de-prevoyance>. Les principaux chiffres indicatifs sur la Fondation sont en outre mentionnés page suivante.*

## Principaux chiffres indicatifs sur la Spida Fondation de prévoyance

	2022	2021
Degré de couverture	105.3%	120.7%
Rendement net	-7.8%	9.1%
Taux d'intérêt pour la rémunération des avoirs de vieillesse*	5.0%	2.0%
Taux d'intérêt technique	1.75%	1.75%
Bases techniques	LPP 2020 Table des générations	LPP 2020 Table des générations
Somme du bilan (en millions)	1'745.4	1'849.9
Avoir de vieillesse des assurés actifs (en millions)	1'012.8	941.6
Avoir de vieillesse LPP des assurés actifs (en millions)	676.8	652.3
Capital de prévoyance des bénéficiaires de rentes (en millions)	505.8	465.7
Provisions techniques (en millions)	96.0	87.7
Réserves de fluctuation de valeur (en millions)	85.9	246.0
Fonds libres (en millions)	0.0	64.6
Frais d'administration par bénéficiaire	139	131
Frais d'administration par personne assurée active	159	150
Entreprises affiliées	2'082	1'937
Assurés actifs	13'834	12'985
Masse salariale assurée (en millions)	615.7	586.9
Cotisations (en millions)	76.9	74.9
Prestations d'entrée et rachats (en millions)	85.6	80.6
Prestations de sortie (en millions)	71.4	53.1
Bénéficiaires de rentes	1'942	1'835
Paiements de rentes (en millions)	31.3	28.9
Prestations en capital (en millions)	20.5	21.9

\*1.5% en 2023