

BULLETIN DE LA PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE NO 81

du 22 avril 2005

EDITION SPÉCIALE

475 Examen périodique de la situation financière des institutions de prévoyance

Le bulletin est un simple moyen d'information de l'OFAS. Son contenu n'a valeur de directives que lorsque cela est indiqué expressément.

475 Examen périodique de la situation financière des institutions de prévoyance

L'Office fédéral des assurances sociales examine chaque année, selon l'art. 44a OPP 2, la situation financière des institutions de prévoyance et fait rapport au Conseil fédéral. Comme l'année dernière, il réalisera une enquête auprès des autorités de surveillance, qui ne portera toutefois que sur la situation des institutions de prévoyance présentant un découvert.

Cette enquête auprès des autorités de surveillance étant en principe exhaustive – toutes les institutions de prévoyance présentant un découvert sont prises en compte –, ses résultats ne seront connus que vers la fin de l'année. Mais toutes les parties concernées, comme les associations, les milieux politiques et économiques, et les autorités impliquées, souhaitent pouvoir évaluer la situation financière des institutions de prévoyance plus tôt dans l'année.

C'est pourquoi, comme l'année dernière, l'OFAS recommande de participer à l'enquête ci-jointe. Il s'agit du « Risk Check Up » réalisé chaque année par AWP Sécurité sociale, en collaboration avec la société Complementa Investment-Controlling SA. Cette analyse, fondée sur un relevé et des calculs standardisés, permet d'évaluer la capacité de risque des institutions qui fournissent des données. Les actifs et passifs sont analysés à la date du 31 décembre 2004, l'examen portant sur l'adéquation entre la structure de la fortune, ou le potentiel de risque qui en résulte, et les réserves disponibles.

L'enquête sera d'autant plus représentative que les institutions participantes seront nombreuses. Nous faisons dès lors appel à votre collaboration, afin que l'échantillon soit aussi représentatif que possible.

Vous pouvez également remplir le questionnaire sur ordinateur, en même temps que l'enquête de Swissca (un seul questionnaire). Des indications plus précises figurent le site suivant : <http://www.swisscanto-pk-studie.ch/>

Nous voudrions également remercier toutes les institutions de prévoyance qui ont déjà participé à cette enquête l'année dernière. Nous espérons que vous serez encore plus nombreux à fournir des informations cette année.

L'évaluation des résultats globaux sera adressée à tous les participants.

Les institutions participantes ont par ailleurs la possibilité de demander une brève évaluation individualisée portant sur leur propre situation. Nous vous renvoyons à cet égard aux conditions fixées par AWP Sécurité sociale.

Le questionnaire d'AWP ci-joint permet de se faire une idée des caractéristiques du « Risk Check Up ».

«Risk Check Up» pour caisses de pensions

Madame, Monsieur,

Les développements auprès de la Bourse affichent une tendance latérale et les intérêts sont bas. Il n'est guère possible d'établir le degré de couverture et de constituer des réserves. Un renforcement de la confiance à l'égard du 2^e pilier est cependant impératif.

Cela signifie qu'une vue d'ensemble de la situation financière des caisses de pensions reste nécessaire. **L'Office fédéral des assurances sociales (OFAS) recommande de prendre part au «Risk Check Up», car ce sondage fournit une contribution essentielle à l'information du Conseil fédéral, du Parlement et du public.**

Nous vous saurions dès lors gré de bien vouloir remplir le bref questionnaire. Au cas où vous auriez déjà complété celui de Swisscanto, vous serez automatiquement intégrés à notre sondage (cf. dernière page).

En répondant aux questions posées, vous profitez également en qualité de membre responsable d'un conseil de fondation. En effet, «lors du placement de la fortune», vous devez «veiller en premier lieu à assurer la sécurité de la réalisation des buts de prévoyance», comme le stipule l'**art. 50 OPP 2**. Partant, il est dans votre intérêt de **tester périodiquement la tolérance aux risques de votre caisse de pensions**. Le «Risk Check Up» vous fournit à cette fin un instrument approprié.

En coopération avec Complementa Investment-Controlling AG et l'Université de Saint-Gall, nous avons procédé, au cours des dix ans passés, à plus de 3'000 **évaluations individuelles** de la tolérance aux risques. Les actifs et les passifs font l'objet d'une analyse à une date de référence déterminée. L'examen porte sur la question de savoir si la composition actuelle du patrimoine et son potentiel de risques correspondent aux réserves existantes et si des **réserves de fluctuation suffisantes** sont disponibles. Vous apprenez également si votre caisse court le risque d'accuser un découvert et combien de temps il lui faudrait, le cas échéant, pour rétablir l'équilibre financier.

La participation au «Risk Check Up» est gratuite. L'évaluation des résultats globaux est adressée à tous les participants. Les abonnés d'AWP Sécurité sociale reçoivent en outre, gratuitement, une **évaluation succincte spécifique à leur caisse**. Les non-abonnés la reçoivent également en souscrivant à un abonnement à titre de dédommagement pour la sauvegarde de la protection des données (cf. dernière page).

Nous vous prions de bien vouloir envoyer le questionnaire rempli **jusqu'au 15 juillet 2005 au plus tard** à l'adresse suivante:

AWP
à l'att. de Dr. Werner C. Hug
Kramgasse 17
3000 Berne 8

AWP garantit la protection de vos données dans le cadre du secret de rédaction. Celles-ci seront codées et demeurent anonymes pour l'évaluation. En outre, l'**obligation de garder le secret** est, dans tous les cas, respectée en conformité avec l'art. 86 LPP. Toutes les données sont utilisées exclusivement à des fins d'examen; elles ne sont pas transmises à des tiers.

Par le biais du périodique *AWP Sécurité sociale*, nous vous maintenons informés des actualités. En outre, nous organisons, selon la situation et les besoins, des séminaires de perfectionnement afin de vous simplifier la pratique.

Dans votre intérêt comme dans celui de l'ensemble des caisses de pensions, nous souhaitons par conséquent vous inviter à prendre part au «Risk Check Up». D'avance, nous vous remercions, également au nom de l'OFAS, de votre concours.

Veuillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de nos meilleures salutations.

AWP Sécurité sociale
Dr. Werner C. Hug
Complementa Investment-Controlling AG
Dr. Benjamin Brandenberger

2. Quel était le montant de la performance, pondérée dans le temps, sur le capital investi en moyenne (patrimoine total)?

Performance en %

1999	2002
2000	2003
2001	2004

3. A quelle performance votre caisse aspire-t-elle à long terme? % par an

4. Quelle est la forme de primauté de vos rentes de vieillesse? (veuillez indiquer d'une croix ce qui convient)

Primauté des prestations Taux d'intérêt technique: %

Primauté des cotisations Intérêt minimum
réglementaire des
avoirs de vieillesse: %

5. Quel était, en 2004, le volume des cotisations annuelles que votre caisse de pensions a pu percevoir?

Fr.

6. Quel était, en 2004, le volume des paiements de rentes et des prestations de capital annuels que votre caisse de pensions a dû verser?

Rentes Fr. Capital Fr.

7. Quel était, en 2004, le montant des prestations de libre passage annuelles de votre caisse de pensions?

a) Paiements (entrants) de libre passage Fr.

b) Versements (sortants) de libre passage Fr.

8. Quel était, à fin 2003 (année précédente), le montant du capital lié (position 1215)?

Fr.

9. Y a-t-il eu, au cours de l'exercice commercial 2004, des modifications extraordinaires dans le capital lié (par ex. distribution de fonds libres, retraites anticipées extraordinaires, etc.)?

Oui Non

Si oui, Fr.

10. Nombre d'assurés au 31.12.2004: Personnes actives
 Bénéficiaires de rentes

11. A quelle branche votre entreprise patronale appartient-elle? (selon recensement fédéral des entreprises)

.....

12. Enregistrement de votre institution de prévoyance selon l'art. 48 LPP? Oui Non

13. Pour les caisses de pensions de droit public: existe-t-il une garantie de l'Etat? Oui Non

(glisser dans l'enveloppe à fenêtre)

Code				

Nous vous saurions gré de bien vouloir nous retourner le questionnaire, rempli, **aussi rapidement que possible**, car nous souhaitons procéder à une évaluation préliminaire encore avant les vacances d'été.

Veillez en tous les cas envoyer le questionnaire rempli **jusqu'au 15 juillet 2005 au plus tard** à:

**AWP
à l'att. de Dr. Werner C. Hug
Kramgasse 17
3000 Berne 8**

Pour toutes questions, veuillez vous adresser à Complementa Investment-Controlling AG:

Michael Brandenberger
ou
Sue Widmer

Téléphone: 071 / 313 84 84
Fax: 071 / 313 84 86

- Nous sommes déjà **abonnés** à *AWP Sécurité sociale*. Nous recevons dès lors **gratuitement** l'évaluation succincte individuelle concernant notre caisse ainsi que l'analyse d'ensemble.
- Nous souhaitons une évaluation succincte individuelle de notre caisse, sous la sauvegarde de la protection des données, et souscrivons à un **abonnement annuel** (*Fr. 330.--, TVA incluse*) pour *AWP Sécurité sociale*. Le périodique publiera les résultats d'ensemble.
- Nous souhaitons uniquement le rapport gratuit concernant les résultats d'ensemble, et **renonçons donc à une évaluation individuelle de notre caisse**.
- Nous avons déjà rempli le **questionnaire de Swisscanto**. Le numéro enregistré est le suivant:

Merci d'indiquer d'une croix ce qui convient.

Adresse de la caisse de pensions participante:

.....

Téléphone:

Fax:

Nom de la personne de contact à laquelle la réponse doit être adressée:

.....