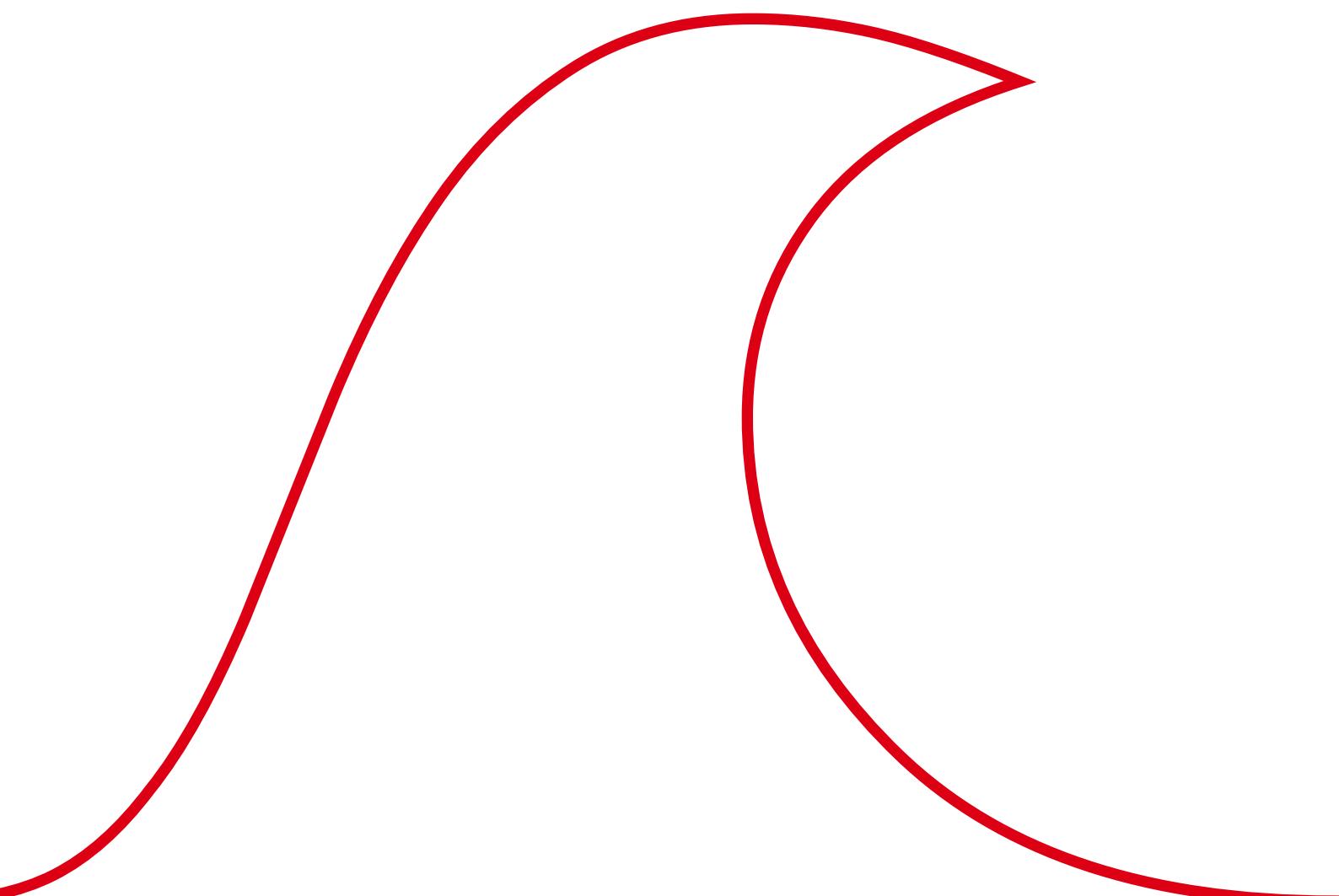


CAISSE DE PENSIONS SIMULAC

Une œuvres de prévoyance de proparis Fondation de prévoyance arts et métiers Suisse

Rapport résumé 2023





Chères personnes assurées, chères entités employeuses,

Nous avons une bonne nouvelle à célébrer: la Caisse de pensions Simulac a clôturé l'exercice 2023 avec un bilan très réjouissant. Ce résultat était loin d'être acquis car la situation internationale est restée marquée par les tensions géopolitiques, les conflits en Ukraine et au Proche-Orient et par les changements économiques. Dans de nombreux pays, la reprise de l'inflation a entraîné des tensions, notamment sur les marchés immobiliers.

Cet environnement difficile a constitué un défi pour toutes les caisses de pensions, y compris la nôtre. Compte tenu de ce contexte tendu, nous pouvons nous réjouir de l'évolution positive de nos actifs immobilisés. Nous avons pu atteindre un rendement total de 4,4% durant l'exercice 2023, ce qui constitue un résultat solide et réjouissant. Fin 2023, le degré de couverture était encore nettement positif, progressant à 110,76%. Malgré le climat d'incertitude mondial, nous avons enregistré une performance financière solide durant l'année écoulée et avons pu assumer pleinement notre responsabilité vis-à-vis de nos personnes assurées. En tant qu'investisseur à long terme, nous avons une nouvelle fois démontré notre capacité à faire face aux défis d'un marché perturbé. Nous y parvenons en restant fidèles à notre stratégie de placement et en procédant à des optimisations ponctuelles et très ciblées.

La Caisse de pensions Simulac, avec ses 1'449 personnes assurées, vise en priorité à garantir la couverture financière de ses membres une fois à la retraite. Même si cette échéance peut paraître encore lointaine, la caisse de pensions se doit de garantir une prévoyance solide à chaque étape de la vie. En effet, elle apporte également un soutien financier en cas d'événements imprévisibles comme l'invalidité ou le décès d'une personne assurée. Par conséquent, la Caisse de pen-

sions Simulac s'efforce d'être l'interlocutrice de ses personnes assurées et de leur fournir les informations et les outils leur permettant, le cas échéant, de prendre des décisions éclairées concernant leur prévoyance vieillesse.

Au cours de l'année, plusieurs décisions en matière de prévoyance vieillesse seront prises, également sur le plan politique. Après un certain temps, les systèmes établis sont comparés à la réalité actuelle et, si nécessaire, adaptés à celle-ci. Il s'agit là d'un des piliers de notre Etat-providence. La votation relative à la réforme de la LPP posera des jalons importants dans le 2^e pilier. En tant que caisse de pensions, nous misons sur la stabilité et la sécurité. C'est pourquoi nous sommes affiliés depuis de nombreuses années à propos, la Fondation collective des arts et métiers suisses. En effet, la taille contribue également de manière déterminante à la stabilité et à la sécurité. En tant qu'œuvre de prévoyance, nous pouvons notamment bénéficier d'effets d'échelle conséquents.

C'est avec optimisme et confiance que j'envisage ce nouvel exercice en cours. Je remercie chaleureusement toutes les personnes qui ont contribué à faire de l'année 2023 un exercice couronné de succès pour la Caisse de pensions Simulac. Je vous invite à lire attentivement ce rapport et me réjouis de recevoir vos commentaires constructifs et vos suggestions.

Jürg Depierraz

Caisse de pensions Simulac
Président de la commission d'assurance

| Actifs | Au 31.12.2023 en CHF | Au 31.12.2022 en CHF |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Placements | 87 526 149.83 | 80 059 377.91 |
| Liquidités | 3 030 375.17 | 41.31 |
| Créances et prêts | 2 860 676.66 | 7 173 321.60 |
| Titres | 81 635 098.00 | 72 886 015.00 |
| Créances en titres de gages immobiliers sur immeubles | — | — |
| Placements auprès de l'employeur | — | — |
| Immeubles | — | — |
| Autres placements | — | — |
| Compte de régularisation actif | 892 653.40 | 486 255.55 |
| Actifs provenant de contrats d'assurance | 69 968 840.00 | 71 806 310.00 |
| Actifs | 158 387 643.23 | 152 351 943.46 |
| | | |
| Passifs | Au 31.12.2023 en CHF | Au 31.12.2022 en CHF |
| Engagements | 290 533.80 | 752 162.63 |
| Prestations de libre passage et rentes | 160 191.35 | 680 429.03 |
| Banques / Assurances | — | — |
| Autres engagements | 130 342.45 | 71 733.60 |
| Compte de régularisation passif | 47 657.29 | 27 723.50 |
| Réserves de cotisations de l'employeur | 1 414 129.95 | 1 386 303.55 |
| Réserves de cotisations sans renonciation à l'utilisation | 1 414 129.95 | 1 386 303.55 |
| Réserves de cotisations avec renonciation à l'utilisation | — | — |
| Provisions non techniques | — | — |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques | 141 420 781.75 | 138 519 309.35 |
| Capitaux de prévoyance des actifs | 46 279 625.75 | 44 437 364.35 |
| Capitaux de prévoyance des bénéficiaires de rentes | 12 116 798.00 | 10 985 929.00 |
| Passifs provenant de contrats d'assurance | 69 968 840.00 | 71 806 310.00 |
| Provisions techniques | 13 055 518.00 | 11 289 706.00 |
| Réserves de fluctuation de valeurs | 11 598 201.00 | 10 924 293.00 |
| Capital de la fondation, fonds libres / découvert | 3 616 339.44 | 742 151.43 |
| Situation en début de période | 742 151.43 | 13 441 323.75 |
| Augm. / Dimin. prov. d'une liquid. partielle | — | — |
| Excédent de produits / charges | 2 874 188.01 | -12 699 172.32 |
| Passifs | 158 387 643.23 | 152 351 943.46 |

| | 01.01.-31.12.2023 en CHF | 01.01.-31.12.2022 en CHF |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Cotisations et apports ordinaires et autres | 9 515 566.60 | 9 379 015.20 |
| Cotisations des salariés | 3 716 859.75 | 3 929 762.15 |
| Cotisations des employeurs et des indépendants | 3 850 532.75 | 4 030 017.00 |
| – dont retraits des réserves de cotisations de l'employeur en vue de financer les cotisations | –348 368.70 | –338 711.90 |
| Primes uniques et versements supplémentaires | 1 694 210.25 | 1 035 071.20 |
| Cotisations d'assainissement salariés | – | – |
| Cotisations d'assainissement employeurs | – | – |
| Apports dans les réserves de cotisations de l'employeur | 369 500.00 | 482 000.00 |
| Subsides du fonds de garantie | 232 832.55 | 240 876.75 |
| Prestations d'entrée | 4 337 451.74 | 3 634 024.32 |
| Apports de libre passage | 4 330 281.34 | 3 484 660.17 |
| Apports en cas de reprise d'assurés | | |
| – Provisions techniques | – | – |
| – Réserves de fluctuation de valeurs | – | – |
| – Fonds libres | – | – |
| Versements anticipés EPL / divorce | 7 170.40 | 149 364.15 |
| Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée | 13 853 018.34 | 13 013 039.52 |
| Prestations réglementaires | –9 423 058.00 | –10 923 738.20 |
| Rentes de vieillesse | –4 547 579.75 | –4 460 650.30 |
| Rentes de survivants | –463 080.00 | –470 877.25 |
| Rentes d'invalidité | –553 074.70 | –495 807.65 |
| Autres prestations réglementaires | – | – |
| Prestations en capital à la retraite | –3 634 368.60 | –5 243 588.00 |
| Prestations en capital au décès et à l'invalidité | –224 954.95 | –252 815.00 |
| Prestations de sortie | –7 576 246.35 | –6 980 992.75 |
| Prestations de libre passage en cas de sortie | –7 210 206.45 | –6 698 072.35 |
| Transfert de fonds suppl. lors de sorties collectives | – | – |
| Versements anticipés EPL / divorce | –366 039.90 | –282 920.40 |
| Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés | –16 999 304.35 | –17 904 730.95 |
| Dissolution / constitution de capitaux de prévoyance, de provisions techniques et de réserves de cotisations | –4 760 073.70 | –4 289 382.75 |
| Dissolution / constitution de capitaux de prévoyance – actifs | –276 868.60 | 5 102 033.95 |
| Charges / produits de liquidation partielle | – | – |
| Dissolution / constitution de capitaux de prévoyance – bénéficiaires de rentes | –1 130 869.00 | –5 309 843.00 |
| Dissolution / constitution de provisions techniques | –1 765 812.00 | –1 147 292.00 |
| Rémunération du capital épargne | –1 565 392.80 | –2 790 993.60 |
| Dissolution / constitution de réserves de cotisations | –21 131.30 | –143 288.10 |
| Produits de prestations d'assurance | 8 506 168.75 | 8 737 613.60 |
| Prestations d'assurance | 6 900 808.75 | 6 841 814.60 |
| Part d'excédents provenant des assurances | 1 605 360.00 | 1 895 799.00 |

COMPTE D'EXPLOITATION

| | 01.01.-31.12.2023 en CHF | 01.01.-31.12.2022 en CHF |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Charges d'assurance | -1 738 549.30 | -1 420 070.90 |
| Prime d'assurance | -1 177 951.65 | -1 366 969.30 |
| – Primes de risque brutes | -966 288.85 | -1 107 845.35 |
| – Primes pour frais de gestion | -211 662.80 | -259 123.95 |
| Apports uniques aux assurances | -512 102.00 | – |
| Cotisations au fonds de garantie | -48 495.65 | -53 101.60 |
| Résultat net de l'activité d'assurance | -1 138 740.26 | -1 863 531.48 |
| Résultat net des placements | 5 210 354.79 | -10 417 252.61 |
| Résultat des liquidités | 15 955.79 | -4 020.26 |
| Résultat des créances et prêts | 3 114.50 | 0.10 |
| Résultat des titres | 5 498 908.60 | -10 098 729.75 |
| Résultat des créances en titres de gages immobiliers | – | – |
| Résultat des placements auprès de l'employeur | – | – |
| Résultat des immeubles | – | – |
| Intérêts moratoires sur prestations de libre passage | – | – |
| Intérêts sur les réserves de cotisations de l'employeur | -6 695.10 | -6 829.70 |
| Frais de gestion de fortune | -300 929.00 | -307 673.00 |
| Dissolution / constitution de provisions non techniques | – | – |
| Autres produits | 1 065.59 | 800.00 |
| Produits de prestations fournies | 800.00 | 800.00 |
| Autres produits | 265.59 | – |
| Autres charges | – | – |
| Frais de gestion | -524 584.11 | -541 083.23 |
| Administration générale | -483 587.41 | -493 219.44 |
| Frais de marketing et de publicité | -6 272.40 | -3 218.20 |
| Activités de courtage | – | – |
| Organe de révision et Expert en matière de prévoyance professionnelle | -33 420.30 | -43 239.59 |
| Autorités de surveillance | -1 304.00 | -1 406.00 |
| Excédent de produits / charges avant constitution / dissolution des réserves de fluctuation | 3 548 096.01 | -12 821 067.32 |
| Dissolution / constitution des réserves de fluctuation | -673 908.00 | 121 895.00 |
| Excédent de produits / charges | 2 874 188.01 | -12 699 172.32 |

Forme juridique et but

La caisse de pensions Simulac est une œuvre de prévoyance de proparis Fondation de prévoyance arts et métiers Suisse, sise à Berne. Elle est issue de la fusion au 1^{er} janvier 2023 des Caisse de pensions IMOREK et Chaussures-Cuir, également œuvres de prévoyance de proparis Fondation de prévoyance arts et métiers Suisse.

Avec cette caisse de pensions, la fondation proparis (IDE: CHE-107.813.246) entend offrir aux personnes indépendantes et aux entreprises membres une prévoyance professionnelle selon la LPP, et éventuellement la couverture d'autres besoins en prévoyance dans le 2^e pilier, de façon simple et avantageuse.

Les présents comptes partiels traitent exclusivement les données de l'œuvre de prévoyance et non celles des comptes consolidés de proparis au niveau de la fondation.

Organe suprême, direction et droit de signature

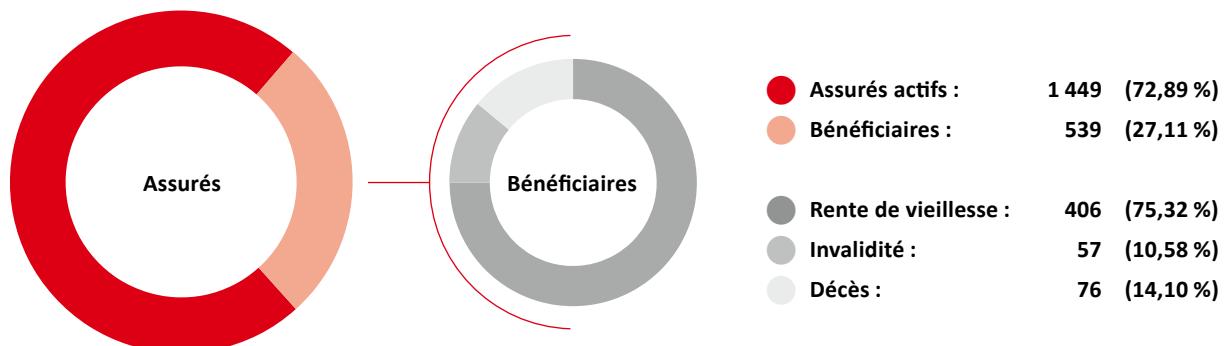
La commission d'assurance paritaire de l'œuvre de prévoyance se compose des membres suivants :

| | Fonction | Empl./Sal. | Durée du mandat |
|---------------------------------|--|------------------------|-----------------|
| Depierraz Jürg | Président | Représentant des empl. | 2023–2026 |
| Minichiello Aurora | Vice-président | Représentant des sal. | 2023–2026 |
| Balsiger Manuel | Membre | Représentant des empl. | 2023–2026 |
| Bracher Susanna | Membre | Représentant des sal. | 2023–2026 |
| Bühler Erich | Membre | Représentant des empl. | 2023–2026 |
| Degli Uomini Silvia | Membre | Représentant des sal. | 2023–2026 |
| Roth Adrian | Membre | Représentant des empl. | 2023–2026 |
| Schneider Sandra | Membre | Représentant des sal. | 2023–2026 |
| Adresse de l'organe d'exécution | Caisse de pensions Simulac c/o Caisse AVS Simulac Wyttensbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22 | | |
| Contact | 031 384 31 11 pk@simulac.ch www.simulac.ch | | |
| Organe de direction | Organe d'exécution de la Caisse AVS Simulac Directeur de la caisse de pensions : Adrian Brunner | | |
| Droit de signature | L'œuvre de prévoyance n'a pas de personnalité juridique propre. Les actes juridiques ne peuvent être exécutés que par des représentants de proparis (entité juridique) disposant du droit de signature. | | |

Experts, organe de révision, conseillers, autorité de surveillance

| | |
|---|--|
| Expert en matière de prévoyance professionnelle | Partenaires contractuels : Keller Experten AG, Frauenfeld Expert exécutant : André Tapernoux, Expert en caisses de pensions CSEP |
| Organe de révision | Capol Siegenthaler & Partner AG, Coire Réviseur principal : Martin Bettinaglio |
| Autres conseillers | Secrétariat de proparis Fondation de prévoyance arts et métiers Suisse, Berne Michael Krähenbühl |
| Autorité de surveillance | Autorité bernoise de surveillance des institutions de prévoyance et des fondations (ABSPF) Registre n° BE 836 Expertes chargées de la surveillance Audit externe : Esther Wegmüller Examen de l'organisation : Isabelle Künzli |

Structure des groupes d'assurés et de bénéficiaires¹



3,6

Assurés actifs, par rente de vieillesse²

4,4 %

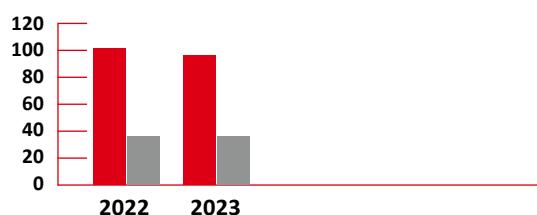
Rendement net sur le total du bilan

271

Entreprises

Structure actifs/ bénéficiaires de rentes

(En millions de CHF)

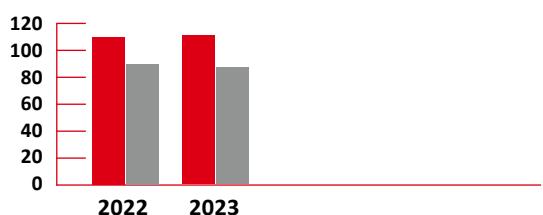


● Actifs

● Bénéficiaires de rentes

Capital de prévoyance des actifs/ des bénéficiaires de rentes³

(En millions de CHF)



● Actifs

● Bénéficiaires de rentes

¹ Le total des bénéficiaires des prestations (vieillesse, invalidité, décès) comprend également les rentes d' enfants et d'orphelins.

² en tenant compte des rentes de vieillesse réassurées (sans risque de longévité)

³ en tenant compte des réserves mathématiques des rentes réassurées (sans risque de longévité)

Taux d'intérêt LPP/ Intérêts crédités



Conformément à la décision de la commission d'assurance, les excédents des assureurs ont été transférés dans les fonds libres.

Pour l'année 2023, le taux d'intérêt pour la prévoyance LPP et la prévoyance étendue s'élève à 1,50 % (Exercice précédent: 1,25% pour la Caisse de pensions Chaussures-cuir et 4,00% pour la Caisse de pensions IMOREK), tant pour la part obligatoire que la part surobligatoire de l'avoir de vieillesse.

Dans le régime surobligatoire, les avoirs de vieillesse des hommes (âge terme de 65 ans) sont convertis en rentes à un taux de conversion de 5,00 %. Pour les femmes (âge terme de 64 ans), ce taux est de 4,88 %.

La commission d'assurance n'a décidé d'aucune adaptation des rentes surobligatoires selon l'art. 36 al. 2 LPP.

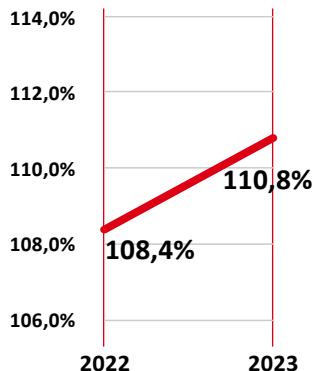
Avoir de vieillesse LPP

Avoir de vieillesse LPP :
CHF 80 903 000

Avoir de vieillesse surobligatoire :
CHF 30 191 726



Degré de couverture au 31.12.



100 %

Degré de formation des réserves pour fluctuations de valeurs cibles

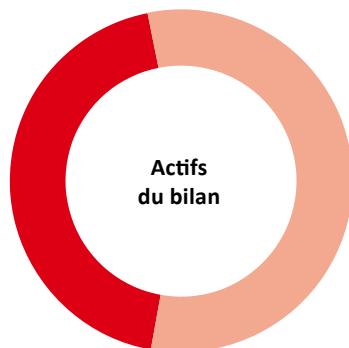
100 %

Transparence des coûts

0,34 %

Frais de gestion de la fortune (TER)

Actifs du bilan en CHF 158 387 643



Actifs provenant de contrats d'assurance (44,18 %): 69 968 840

Placements individuels (55,82 %): 88 418 803

Immobilier Suisse

27 840 105

Liquidités¹

6 783 705

Actions Marchés émergents

1 663 260

Obligations en CHF

21 360 933

Actions Monde Small Cap

1 550 834

Actions Suisse

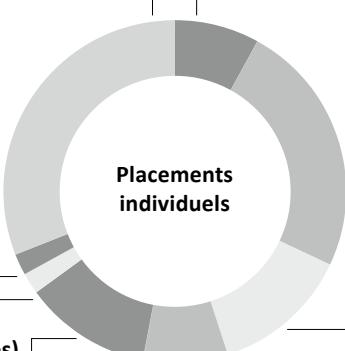
11 019 475

Actions Monde (couvertes)

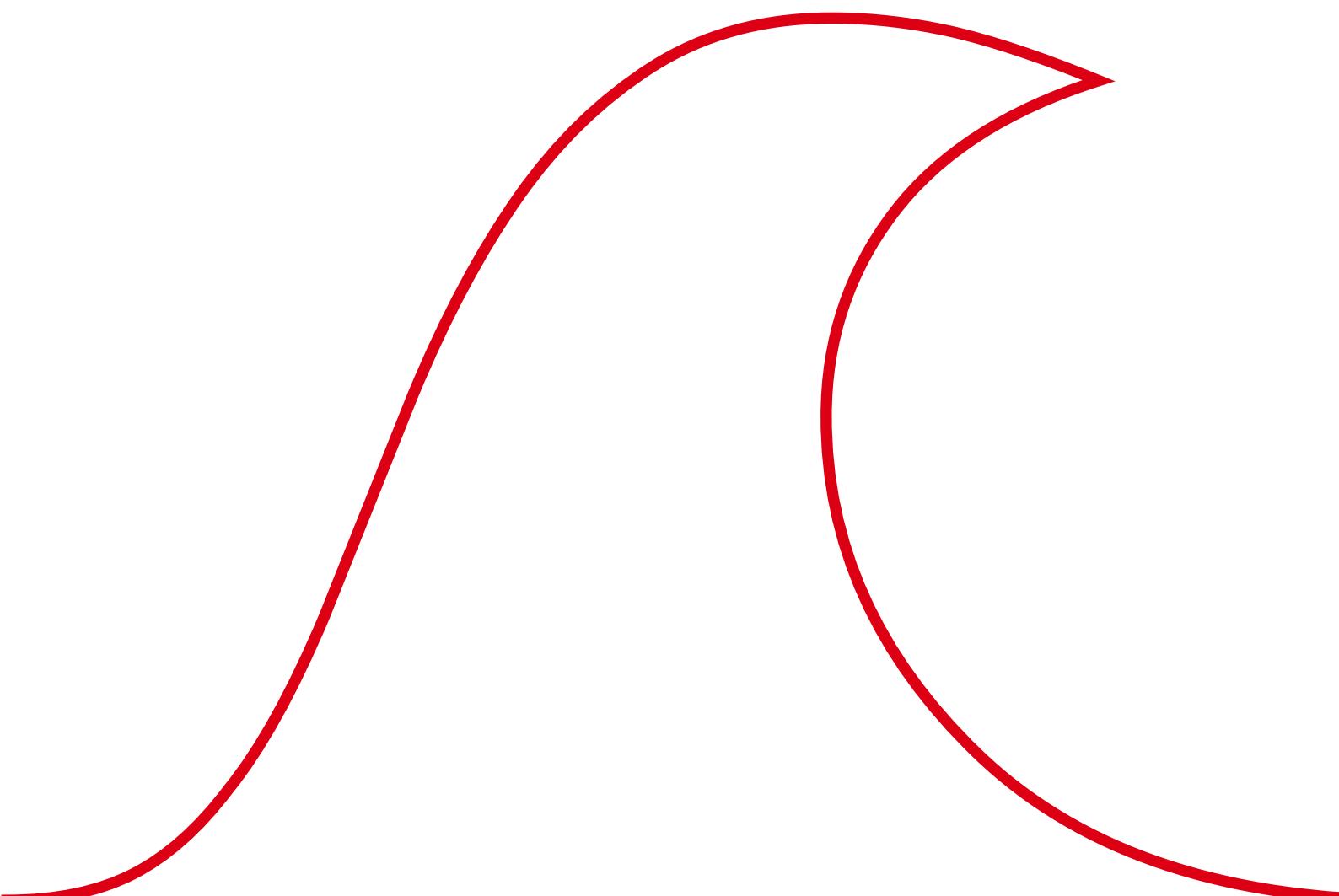
10 925 292

Actions Monde

7 275 199



¹ y compris trésorerie et équivalents de trésorerie, créances/prêts, actifs transitoires et autres placements



Caisse de pensions Simulac

Wyttensbachstrasse 24 | Postfach | 3000 Bern 22
031 340 31 11 | pk@simulac.ch
www.simulac.ch

