

# Focus Prévoyance

Juin  
2020

**Connaissance** Questions des bénéficiaires par rapport à leur caisse **Questions** Qu'advient-il de la rente d'invalidité au moment de la retraite?  
**Interview** Carte d'assurance et plus encore **News** Informations et actualités **L'écureuil** a entendu ...



**Kaspar Hohler**  
Rédacteur en chef «Focus Prévoyance»

## Mais en vrai?

Récemment, ma fille de sept ans m'a demandé en quoi consistait mon métier. Peut-être s'est-elle intéressée à la question parce que cela faisait plus de deux mois que je travaillais à la maison. Je lui ai répondu que j'étais journaliste. Ce à quoi elle a rétorqué: «Je veux dire, c'est quoi ton métier?». Je lui ai alors expliqué que c'était ça mon métier, et j'ai commencé à lui dire que j'écrivais des textes, etc. «Non, je veux dire ton vrai métier!», a-t-elle insisté. J'ai compris qu'elle avait en tête des métiers comme menuisier, médecin ou policier étant donné qu'elle me voyait assis devant mon ordinateur portable toute la journée, parlant occasionnellement au téléphone – donc pas vraiment en train de faire un «vrai» travail. En plus de cette publication en ligne, je lui ai alors montré le magazine que notre maison d'édition publie. Donc du «vrai» papier. Elle est restée sceptique.

Ce que fait une caisse de pension est difficile à expliquer. La partie compréhensible de son activité implique des personnes qui sont assises devant un ordinateur et qui téléphonent de temps à autre. Ou – encore plus abstrait – des sites Internet avec des formulaires et des règlements à télécharger, des outils de simulation interactifs et peut-être même des Chatbots pour les questions les plus fréquemment posées. Mais en vrai? La caisse de pension fournit à ses assurés de la sécurité. Pages suivantes, vous pourrez lire comment elle s'y prend et, surtout, comment elle peut expliquer son travail d'une façon qui ne laisse pas les assurés sceptiques.

# L'institution collective, une entité inconnue

Gregor Gubser, Adjoint du rédacteur en chef «Focus Prévoyance»

L'intérêt que l'on porte à sa propre caisse de pension diffère selon que l'on est employeur ou employé. Les connaissances varient également à ce sujet. Nous avons interrogé deux courtiers sur ce que les affiliés doivent savoir de leur caisse et sur les questions qu'ils doivent se poser.

Quand il s'agit d'avoir une vue d'ensemble de sa propre caisse de pension ou de choisir une nouvelle affiliation, les paramètres techniques les plus importants sont généralement consultés. C'est bien de le faire, car le taux de couverture, le taux d'intérêt technique et le taux de conversion sont des repères précieux. Toutefois, ils ne fournissent pas une image complète de la caisse. «La capacité de risque technique et financière est également importante», explique Jürgen Mischkulnig, Managing Partner chez Pension & Life Consulting. Concrètement, la question suivante se pose: «La caisse est-elle capable de survivre à une crise pendant cinq à sept ans sans devoir être assainie?» Pour le savoir, il faut analyser le cash-flow, la structure de l'âge des assurés et les provisions. Si une caisse de pension a fait son travail, que le cash-flow est correct et que des provisions ont été constituées, alors la caisse peut aussi fournir des prestations durant les périodes de turbulences, et elle n'a pas besoin de dissoudre des placements en capitaux ou de prélever des contributions d'assainissement.

**«Nous ne pouvons présenter que les avantages et les inconvénients des différentes options. C'est aux assurés de décider.»**

Thomas Winiger

**«Une caisse présentant une bonne capacité de risque structurelle et financière n'est pas le prestataire le moins cher.»**

Jürgen Mischkulnig

## Le rapport prix-prestation doit être bon

Ce qui vaut en général dans la vie s'applique aussi aux institutions collectives: «La qualité a un prix», explique Jürgen Mischkulnig, qui ajoute: «Une caisse ayant une bonne capacité de risque structurelle et financière n'est pas le prestataire le moins cher.» Il est donc important pour les PME de trouver un paquet impliquant le bon rapport prix-prestation. La sécurité maximale a un prix. C'est un point qui préoccupe Jürgen Mischkulnig, surtout en ce qui concerne les solutions d'assurance complètes – qu'il préfère appeler assurance Finma: «Les coûts supplémentaires sont justifiés.» C'est là que, d'après les expériences de Thomas Winiger, Partner chez Qualibroker AG, réside déjà la première difficulté: «La différence entre une institution collective autonome et une assurance complète est souvent floue pour les employeurs et surtout pour les membres de la commission de prévoyance.» Néanmoins, de nombreux éléments indiquent que le modèle d'assurance complète est toujours justifié. Car selon Thomas Winiger, environ un



**Jürgen Mischkulnig**

Responsable en caisses de pension dipl., spécialiste en administration en matière de prévoyance du personnel avec brevet fédéral, Managing Partner, Pension & Life Consulting AG



**Thomas Winiger**

Expert en planification financière dipl., Partner/conseiller à la clientèle, Qualibroker AG

## Questions pendant la crise du coronavirus

Pendant une crise, les priorités changent. La question de la capacité de risque financière de la caisse est placée encore plus au premier plan que lors du cours normal des affaires. «Les fondations placées devant des risques élevés sont maintenant soumises à un test de stress», explique Jürgen Mischkulnig. Cela amènera probablement certaines PME à revoir leur solution de prévoyance après la crise. Il sera en outre possible que des liquidations partielles surviennent suite à des fermetures d'établissements. «Si l'institution de prévoyance se trouve en découvert, les employés qui perdent leur travail sont les dindons de la farce aussi au niveau de la prévoyance.»

L'exonération des primes est également une question pratique en lien avec le coronavirus mais aussi en général avec l'incapacité de travail pour cause de maladie. Cette exonération est possible mais requiert dans tous les cas un certificat médical.

quart de tous les assurés du domaine des fondations collectives sont affiliés à une telle fondation collective.

### Volkswagen ou Rolls Royce

Une question qui lui est souvent posée: «Quelle est la qualité de notre plan de prévoyance?» Il n'est pas possible de répondre de façon générale à cette question. Les priorités varient selon l'entreprise et la branche. «Dans le secteur de la construction, le minimum LPP prévaut tandis que chez les banques et les assurances, la prévoyance est très développée.» Thomas Winiger essaie de montrer à ses clients des plans de prévoyance de différentes entreprises, ce qui permet de pouvoir faire des comparaisons. Selon les préférences des employeurs et des employés, un plan de prévoyance peut ressembler plutôt à une Volkswagen ou bien à une Rolls Royce – et cela tant en termes d'économies que de risques. Cela dépend aussi de la manière dont les employeurs appréhendent les besoins de leurs employés. Pour certains, seul compte ce qui se trouve sur la feuille de paie à la fin du mois tandis que d'autres se réjouissent des bonnes prestations supplémentaires telles que la prévoyance vieillesse ou les chèques Reka.

### La situation personnelle au premier plan

Les courtiers doivent régulièrement répondre à des questions sur la situation de prévoyance personnelle des assurés. Cela concerne le rachat, son montant et son échelonnement, ainsi que le versement anticipé EPL et bien entendu la retraite. Cela soulève toute une série de questions allant de la retraite anticipée, partielle et différée au versement de capital des prestations de vieillesse. Si une baisse du taux de conversion est imminente, les questions concernant la retraite anticipée se multiplient. Le point commun de toutes ces questions, c'est qu'il n'existe pas de bonne ou de mauvaise réponse. «Nous ne pouvons présenter que les avantages et les inconvénients des différentes options», explique Thomas Winiger. «C'est aux assurés de décider.»

Avez-vous des questions sur le 2<sup>e</sup> pilier?

# Qu'advient-il de la rente invalidité à la retraite?

## Question:

**Alice Niederreiter (nom modifié) a consulté les renseignements LPP gratuits. A 38 ans, elle a senti les premiers signes de la sclérose en plaques. Elle a donc été déclarée en incapacité de travailler et reçoit depuis lors une rente d'invalidité complète de la part de sa caisse de pension.**

**La retraite approche désormais pour Madame Niederreiter, et elle s'inquiète pour sa rente issue du 2<sup>e</sup> pilier. Sa caisse de pension l'a déjà informée qu'à l'âge de la retraite, la rente d'invalidité sera convertie en une rente de vieillesse.**

## Réponse:

Conformément au règlement de prévoyance de Madame Niederreiter, sa rente d'invalidité intégrale a été calculée à hauteur de 70% du salaire assuré. L'avoir de vieillesse existant au début de l'invalidité a continué de produire des intérêts et d'être alimenté par des contributions d'épargne. A l'âge de la retraite, cet avoir de vieillesse est alors multiplié par le taux de conversion, et une nouvelle rente de vieillesse est calculée à partir de là. Cette rente s'avère être inférieure à la rente d'invalidité versée jusqu'à présent. La rente reste toutefois supérieure au montant de sa rente d'invalidité selon le régime LPP obligatoire, qui est versée à vie. Néanmoins, la perte au niveau de la rente est pour Madame Niederreiter assez drastique.

A cette rente s'ajoute la rente de vieillesse issue de l'AVS. Il est d'ores et déjà vraisemblable que Madame Niederreiter ne pourra pas financer sa vie avec ces deux prestations. A cause de sa sclérose en plaques, elle est également tributaire de soins particuliers, ce qui entraîne des coûts.

La conseillère des renseignements LPP recommande à Madame Niederreiter de regrouper dans un premier temps ses revenus et dépenses annuelles puis de prendre contact avec son bureau AVS. Le bureau AVS pourra alors clarifier ce à quoi Madame Niederreiter a droit en matière de prestations complémentaires issues du 1<sup>er</sup> pilier. Pro Senectute fournit aussi des conseils de même type.



**Liliane Grossmann**

Membre du comité de l'Association Renseignements LPP

Les membres des commissions de prévoyance sont souvent confrontés à des questions relevant de la prévoyance professionnelle. À cette occasion, nous donnons à l'Association Renseignements LPP la possibilité de répondre à des questions tirées de la pratique.

**Veillez envoyer vos questions à**

[redaktion@vps.epas.ch](mailto:redaktion@vps.epas.ch)

# Toujours là pour les assurés

Interview (écrite): Gregor Gubser, Adjoint du rédacteur en chef «Focus Prévoyance»

Les assurés reçoivent les principales informations sur leur situation en matière de prévoyance avec leur attestation d'assurance.

Dans l'idéal, cela est complété par des outils en ligne et un conseil personnalisé, explique Andrea Niggli dans l'interview.

## Que devraient savoir les affiliés sur leur caisse de pension?

Les assurés de la Caisse de pensions CFF doivent avoir rapidement une vue d'ensemble des prestations en matière de service et de prévoyance. Par ailleurs, ils doivent pouvoir savoir, d'après les chiffres clés actuels dont ils disposent, comment se situe leur caisse de pension. Cela crée un sentiment de confiance. Les assurés de la Caisse de pensions CFF obtiennent des informations soit sur le site Internet ([www.pksbb.ch](http://www.pksbb.ch)), soit par le biais de la newsletter ([Voie 2](#)).

## Mis à part les paramètres de prestations, à quoi les employeurs et les employés devraient-ils faire attention lors du choix de la caisse de pension?

Une joignabilité rapide ainsi qu'un conseil compétent et complet pendant les heures d'ouverture sont pour nous des points essentiels. Par ailleurs, les prestations de services en ligne sont aussi très demandées en dehors des heures de bureau. Ainsi, l'année dernière, environ 20 000 enregistrements ont eu lieu sur notre portail en ligne myPK. Sur le portail, il est possible de réaliser des simulations en toute sécurité, de n'importe où et à tout moment, avec des données réelles sur les apports personnels, sur l'attestation d'assurance existante, sur l'avoit actuellement disponible pour l'accession à la propriété du logement, sur le choix de la contribution d'épargne facultative ainsi que sur les calculs pour la retraite. En 2019, nos assurés ont effectué plus de 25 000 calculs. L'employeur peut en outre procéder à ses mutations, surveiller l'état du traitement des notifications ainsi que consulter les données de contribution sur le portail

myPK Employeur. Des voies de communication courtes sont ainsi possibles entre l'employeur et la caisse de pension.

## Qu'est-ce qui distingue une bonne attestation d'assurance?

L'attestation d'assurance de la Caisse de pensions CFF aura un nouveau design en 2020. Notre principe: elle doit être clairement structurée. L'évolution de l'avoit de vieillesse, les possibilités de rachat et les prestations de vieillesse sont pour nous les informations les plus importantes, suivies par les prestations en cas d'invalidité ou de décès, la prestation de sortie, les données de cotisations ainsi que les indications concernant l'accession à la propriété du logement.

## Comment les affiliés identifient-ils les informations qui sont importantes pour eux sur l'attestation d'assurance?

En s'assurant que l'attestation d'assurance est bien structurée et contient les informations les plus importantes.

## Des compléments sont-ils nécessaires?

Il est malheureusement pratiquement impossible qu'une attestation d'assurance ne contienne pas de nombreuses expressions techniques. Les explications peuvent être fournies – comme c'est le cas avec la Caisse de pensions CFF – avec [une vidéo explicative](#). Cela permet d'expliquer de façon animée et simple l'attestation d'assurance. Par ailleurs, les outils en ligne permettent aux assurés de procéder eux-mêmes à des simulations, ce qui favorise une meilleure compréhension des informations fournies sur l'attestation d'assurance.



**Andrea Niggli**

Responsable assurés actifs de la Caisse de pensions CFF

## Caisse de pensions CFF

Fin 2019, la Caisse de pensions CFF comptait environ 55 000 assurés. La caisse gérait à cette date une fortune de 18.4 milliards de francs et présentait un taux de couverture de 105.4% (taux d'intérêt technique de 1.5%).



# Le système de prévoyance suisse pour un assuré de previva

## 1<sup>er</sup> pilier : l'AVS

Objectif d'une rente annuelle de **CHF 28'440.-** (CHF 2'370 par mois) si :

- **44** années de cotisations et
- salaire moyen de **CHF 85'320.-**

Sinon la rente est réduite.

Un couple marié reçoit des rentes plafonnées à un total de **CHF 42'660.-** (CHF 3'555 par mois).

## 2<sup>ème</sup> pilier : previva

previva propose des objectifs de prévoyance bien supérieurs à celui du minimum légal de la LPP :

Entre 35% et 55% du salaire > Entre 20% et 30% du salaire

Grâce à :

- des cotisations supérieures au minimum légal calculées sur l'entier du salaire,
- la possibilité pour l'assuré de cotiser volontairement 2% (plan Maxi) ou 6% (plan Maxi Plus) de son salaire supplémentaires.

## 3<sup>ème</sup> pilier : l'épargne individuelle

Chaque assuré peut individuellement épargner jusqu'à **CHF 6'826.-** par an pour constituer un capital de retraite.



**Pour plus d'information**  
058 796 32 45  
[info@previva.ch](mailto:info@previva.ch)

**Previva**  
Route du Lac 2 | 1094 Paudex  
Case postale 1215 | 1001 Lausanne  
[www.previva.ch](http://www.previva.ch)

# Actualités



CHS PP

## Les caisses de pensions perdent des plumes

Alors que les caisses de pensions affichaient encore un taux de couverture moyen de 111.6% fin 2019, celui-ci n'était plus que de 105.6% à la fin avril. C'est ce que montre une évaluation de la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP) présentée à l'occasion de sa conférence de presse annuelle. Sur la base du taux de couverture pondéré du capital, environ un quart des institutions de prévoyance est aujourd'hui en découvert. Si la crise ne s'aggrave pas, la présidente de la CHS PP Vera Kupper Staub estime que la plupart des caisses devraient être en mesure d'en atténuer l'impact négatif à moyen terme. Elle s'inquiète toutefois des promesses d'intérêts toujours très élevées, des risques dans le domaine des institutions collectives ainsi que des problèmes croissants des institutions de libre passage. Vous pourrez en lire davantage à ce sujet sur [vps.epas.ch](https://vps.epas.ch).

 [vps.epas.ch](https://vps.epas.ch)

Fonds de garantie

## Nombre record de cas d'insolvabilité et de demandes au FG-LPP

Dans son rapport de gestion, le Fonds de garantie LPP indique avoir traité un nouveau nombre record de 4185 demandes pour des prestations d'insolvabilité en 2019. Les subsides versés pour structure d'âge défavorable ont atteint 158.2 mios de francs. Dans le domaine des placements, une performance de 11.6% a été enregistrée. La réserve du Fonds a progressé pour s'établir à 674.8 mios de francs malgré un taux de cotisation qui ne couvre pas les frais dans le domaine de l'insolvabilité. La Centrale du 2<sup>e</sup> pilier a enregistré un nouveau record d'au moins 65 000 demandes portant sur des avoirs de prévoyance. Plus de 93 000 avoirs ont été attribués aux personnes concernées par ces demandes.

Conjoncture

### Le KOF anticipe une forte récession pour la Suisse

Le coronavirus frappera durement l'économie suisse. Le Centre de recherches conjoncturelles KOF de l'EPF Zurich prévoit une chute du produit intérieur brut (PIB) de 5.5% pour l'année en cours. Lors de sa dernière estimation il y a huit semaines, le KOF tablait encore sur une croissance minimale de 0.3%. En 2021, l'économie suisse devrait se redresser de 5.4%.

 [kof.ethz.ch](https://kof.ethz.ch)

Performance

### Rendement positif en avril grâce aux actions et aux obligations

Les caisses de pensions de l'échantillon d'UBS ont profité d'un rebond des marchés financiers qui s'est traduit par une performance moyenne de 3.3% en avril et de -4.6% depuis le début de l'année. En avril, toutes les caisses de prévoyance ont dégagé une performance positive. Le meilleur résultat a été enregistré par une grande caisse de pensions (5%) et le moins bon par une petite caisse (0.5%).



# Actualités

Crise du coronavirus 1

## Les entreprises envisagent l'avenir de manière positive à moyen terme

Malgré l'avenir incertain, de nombreuses entreprises restent positives. Dans une récente enquête parallèle menée dans 25 pays par Willis Towers Watson 61% des entreprises suisses s'attendent à ce que la situation aura des conséquences négatives pour les six prochains mois. 47% s'attendent à ce que les effets sont perceptibles pendant un an au maximum. Toutefois, seul un cinquième des personnes interrogées sont d'avis, que les conséquences négatives persisteront sur un horizon plus long pouvant aller jusqu'à deux ans. Un total de 996 employeurs basés en Grande-Bretagne et l'Europe occidentale ont participé à l'enquête qui a été menée en Avril 2020 par Willis Towers Watson. Parmi eux, on peut citer 81 entreprises ayant des activités en Suisse, dont 56% sont des entreprises cotées en bourse.

 [willistowerswatson.com](https://www.willistowerswatson.com)

Crise du coronavirus 2

## Avenir Suisse alerte sur les conséquences pour les assurances sociales

La crise du coronavirus met à mal d'importantes sources de financement des assurances sociales, constatent les auteurs d'une étude publiée par Avenir Suisse. De plus, les dépenses liées à l'assurance-chômage (AC) et la dette publique explosent. Certes, 60 à 75% de la diminution des recettes de ces assurances sociales sont assurées en 2020. Toutefois, l'AVS et la prévoyance professionnelle continueront à rencontrer des difficultés car la légère réduction de leurs dépenses durant la pandémie ne compense pas la baisse des recettes. C'est pourquoi les réformes des 1<sup>er</sup> et 2<sup>e</sup> piliers ne devraient pas prévoir d'augmentation des rentes ni de compensations trop généreuses pour les générations de transition.

### L'écureuil a entendu ...

... des bonnes nouvelles de son cousin roux originaire du nord de l'Angleterre, qui est potentiellement menacé par l'écureuil gris venu de l'étranger. Ce printemps, les écureuils roux se sont apparemment particulièrement bien reproduits dans la réserve Thirlmere, a écrit le «The Westmorland Gazette».

### L'écureuil a appris ...

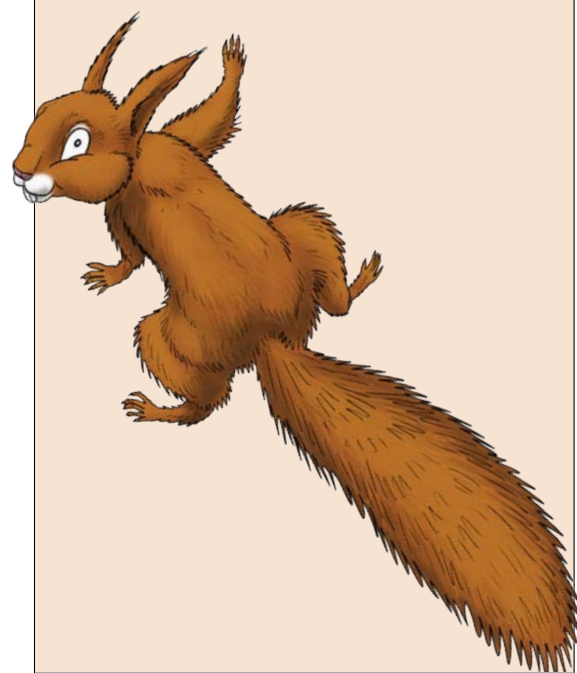
... qu'à Pittsburg, PE, Etats-Unis, région d'où vient l'écureuil gris, quelques plaisantins et animaux fous ont eu du succès sur Youtube. Le court métrage montre un écureuil travaillant dans un mini bureau à domicile.

### L'écureuil espère ...

... que les humains vont peu à peu se comporter à nouveau normalement et qu'il pourra profiter de sa forêt en toute tranquillité.

### L'écureuil ne comprend pas ...

... ce qui peut être aussi compliqué dans la prévoyance. Collecter des noisettes, en manger une partie et conserver le reste. Mais où était donc la réserve de l'automne dernier?



# Actualités

## Caricature du mois

### La Grèce rouvre aux visiteurs ses sites archéologiques



Réformes

## La population soutient de nouvelles idées pour réformer la prévoyance

Une étude de l'Université de St-Gall mandatée par PensExpert s'est penchée sur le niveau d'adhésion de la population suisse à sept projets de réforme différents en matière de prévoyance. De manière générale, les Suisses se montrent très ouverts à tous les projets alors que les réactions des experts sont plus réservées, concluent les auteurs. L'étude a été rédigée par le professeur Martin Eling et Christoph Jaenicke de l'Institut d'économie de l'assurance.

AC

### Prolongation du chômage partiel réclamée

Les employeurs, les syndicats et les représentants des cantons se sont réunis à Berne pour discuter avec les conseillers fédéraux Alain Berset et Guy Parmelin. Les partenaires sociaux réclament une prolongation du chômage partiel. Valentin Vogt, président de l'Union patronale suisse, a certes précisé à la SRF qu'une prolongation ne sera pas nécessaire pour tous les secteurs. «Mais certaines branches ont besoin que le chômage partiel soit prolongé.» Le délai de remboursement des crédits devrait également être rallongé. Si ce n'est pas le cas, les faillites seront simplement reportées, craint le président de l'Union syndicale suisse Pierre-Yves Maillard.

Marché du travail

### Recul de l'emploi de 0.1% au 1<sup>er</sup> trimestre 2020

Au 1<sup>er</sup> trimestre 2020, l'emploi total en Suisse (nombre de places de travail) a reculé de 0.1% par rapport au trimestre précédent (chiffres désaisonnalisés). Par rapport au trimestre correspondant de l'année précédente, il a progressé de 0.6% et de 0.3% en équivalents plein temps. Dans l'ensemble, l'économie comptait 10 000 places vacantes de moins qu'au 1<sup>er</sup> trimestre 2019 (-12.9%) et l'indicateur des prévisions d'évolution de l'emploi était en baisse (-3.7%). Tels sont les derniers chiffres de l'Office fédéral de la statistique (OFS).

 [bfs.admin.ch](https://bfs.admin.ch)



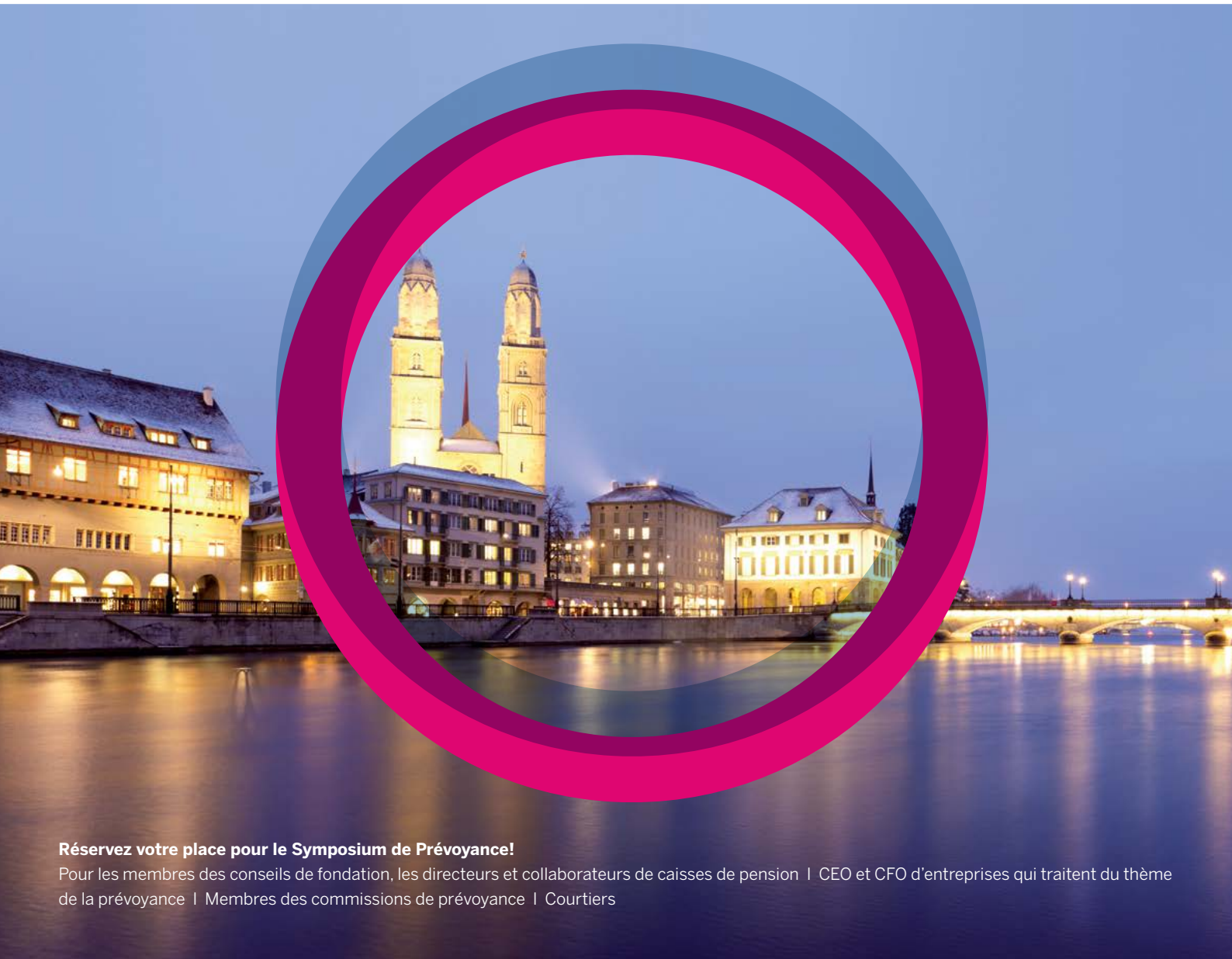
### Aperçu des thèmes

L'édition de juillet/août de «Focus Prévoyance» traitera le thème «des taux d'intérêt dans la prévoyance professionnelle».



**reporté aux  
 9 et 10 juin 2021**

19 et 20 août 2020  
 MCH Messe Schweiz, Zurich  
[www.symposium-2.ch](http://www.symposium-2.ch)



**Réservez votre place pour le Symposium de Prévoyance!**

Pour les membres des conseils de fondation, les directeurs et collaborateurs de caisses de pension | CEO et CFO d'entreprises qui traitent du thème de la prévoyance | Membres des commissions de prévoyance | Courtiers

**Sponsors principaux**



**Partenaires Know-how**



**Co-sponsors**



**Partenaires de coopération**



**Organisateur:** Editions EPAS  
 Prévoyance Professionnelle et Assurances Sociales SA  
 CH-6002 Lucerne, T +41 (0)41 317 07 07, [vps.epas.ch](http://vps.epas.ch)

