



**Rapport annuel abrégé
2023**

Fondation de prévoyance edifondo

Performance 2023

La stabilité des caisses de pension redonne espoir dans l'amélioration future des prestations. Les bonnes performances de l'année 2023 ont dissipé les mauvais résultats de 2022. Grâce aux rendements élevés, les caisses ont pu nettement augmenter leur taux de couverture en 2023.

La performance moyenne réalisée en 2023 par les caisses de pension suisses a été de 5.1%, la moyenne sur 10 ans est de 3.5%.

La performance de la Fondation à quant à elle été de 2.89%, cette performance est conforme à l'espérance de rendement liée à l'allocation stratégique de la Fondation sur une période de 5 ans.

Grâce à cette stratégie de placement prudente et largement diversifiée, le Conseil de fondation est parvenu ces dernières années à atteindre la valeur cible définie pour la réserve de fluctuation de valeur et à donner ainsi à la fondation une stabilité que nous espérons pérenne.

Rémunération des avoirs de vieillesse

En 2023, le Conseil de fondation a décidé de rémunérer les avoirs de vieillesse pour la part LPP ainsi que sur-obligatoire à hauteur de 3.5%. Le taux appliqué à l'exercice écoulé est donc supérieur de 2.5 points de pourcentage par rapport au taux minimum légal de 1,0 %.

Degré de couverture au 31 décembre 2023

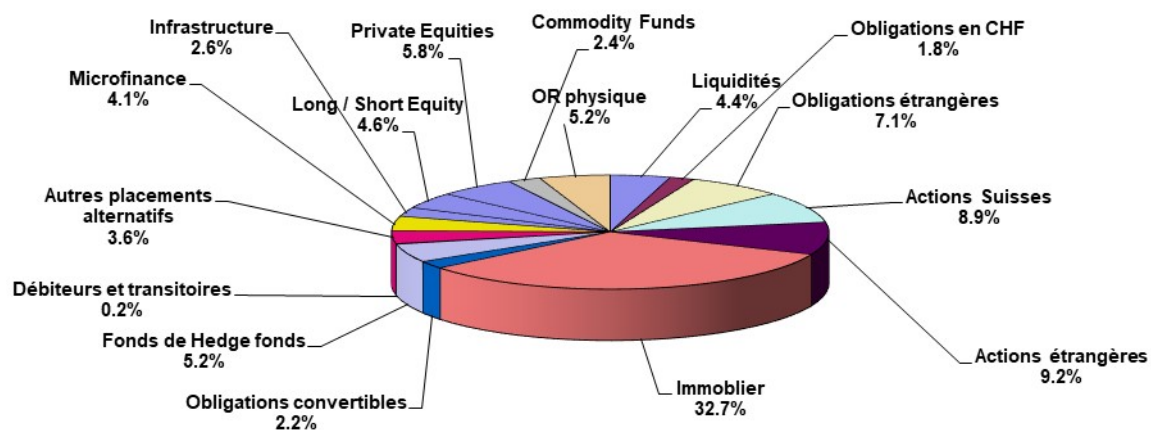
La Fondation affiche à fin 2023 un taux de couverture de 119.6%. Au 31 décembre 2022, il était de 116.8%.

Indicateur selon compte annuel	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Total du bilan	373'785'428	368'957'872
Capitaux de prévoyance des assurés actifs	148'992'126	142'266'246
Capitaux de prévoyance des assurés invalides	8'966'811	11'575'088
Capitaux de prévoyance bénéficiaires de rentes	108'797'490	110'086'769
Provisions techniques	43'063'176	49'121'580
Réserve de fluctuation de valeur	50'600'000	52'000'000
Fonds libres	10'059'580	461'922
Degré de couverture	119.6%	116.8%
Performance nette sur la fortune globale	2.89%	- 3.71%
Intérêts capitaux de prévoyance assurés actifs		
Avoir obligatoire	3.50%	2.00%
Avoir sur-obligatoire	3.50%	2.00%
Taux d'intérêt technique	1.00%	1.00%

Bilan au 31 décembre 2023

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Actifs		
Placement de la fortune		
Liquidités / marché monétaire / autres créances	16'603'909.53	13'107'308.91
Débiteurs	606'379.99	469'116.79
Titres	263'193'744.25	262'082'959.79
Immeubles en direct	93'262'500.00	93'262'500.00
Total placement de la fortune	373'666'533.77	368'921'885.49
Actifs de régularisation	118'894.72	35'987.00
Total actifs	373'785'428.49	368'957'872.49
Passifs		
Engagements	2'964'198.40	3'283'967.29
Passifs de régularisation	342'046.47	162'299.30
Total engagements et régularisation	3'306'244.87	3'446'266.59
Capitaux de prévoyance assurés actifs et invalides	157'958'937.00	153'841'334.55
Capitaux de prévoyance bénéficiaires de rentes	108'797'490.00	110'086'769.00
Provisions techniques	43'063'176.00	49'121'580.00
Total capital de prévoyance et provision techniques	309'819'603.00	313'049'683.55
Réserve de fluctuation de valeur	50'600'000.00	52'000'000.00
Fonds libres (+) / Découvert (-)	10'059'580.62	461'922.35
Total passifs	373'785'428.49	368'957'872.49

Placement de la fortune selon les catégories d'investissement

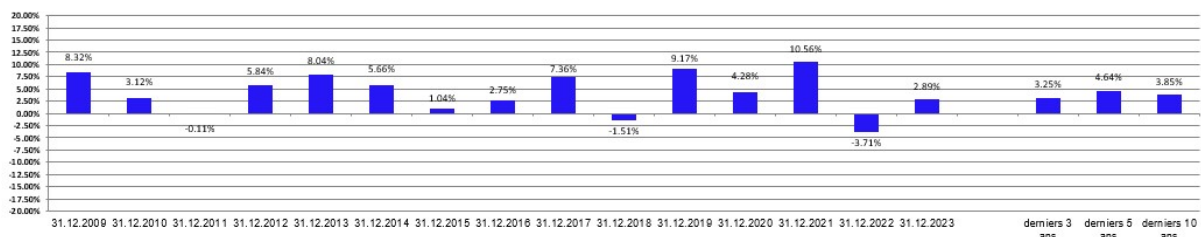


Compte d'exploitation 31 décembre 2023

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Activité assurance		
Cotisations ordinaires et autres	16'463'993.45	14'661'405.00
Primes uniques et rachats	1'991'085.32	1'708'725.12
Apports de libre passage	6'327'781.24	5'022'217.88
Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée	24'782'860.01	21'392'348.00
Prestations en rentes (vieillesse/décès/invalidité)	- 7'159'891.01	- 7'360'781.11
Prestations en capital (vieillesse/décès/invalidité)	- 11'859'766.30	- 6'451'368.25
Prestations de libre passage en cas de sortie	- 10'137'903.15	- 7'728'665.55
Versements anticipés EPL / divorces	- 664'006.05	- 644'203.90
Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés	- 29'821'566.51	- 22'185'018.81
Dissolution (+) / Constitution (-)		
- Capital de prévoyance assurés actifs et rentiers	2'514'109.25	- 404'744.20
- Provisions techniques	6'058'404.00	- 11'239'613.00
Rémunération du capital épargne	- 5'342'432.70	- 2'923'025.10
Modification du capital de prévoyance et provisions techniques	3'230'080.55	- 14'567'382.30
Produits de prestations d'assurance	0.00	396.00
Charges d'assurance	- 67'714.00	- 70'228.94
= Résultat net de l'activité d'assurance	- 1'876'339.95	- 15'429'886.05
Placements		
Résultat net des liquidités et placements monétaires	168'859.79	- 25'268.06
Intérêts moratoires sur prestations de libre passage	-15'355.70	-14'161.25
Résultat net des titres	11'076'265.64	-15'288'279.00
Résultat net des immeubles en direct	3'854'434.73	7'026'618.89
Frais d'administration de la fortune	- 4'336'822.12	- 5'683'798.85
= Résultat net des placements	10'747'382.34	- 13'984'888.27
Constitution provision technique	0.00	950'000.00
Autres produits et frais	1'191.40	4'195.46
Frais d'administration		
Administration générale	-601'427.37	-480'306.67
Organe de révision et expert en matière de prévoyance	-64'197.20	- 92'956.50
Autorité de surveillance	-8'950.95	-21'212.00
= Résultat avant modification réserve de fluctuation de valeur	8'197'658.27	- 29'055'054.03
= Dissolution (+) / Constitution (-) Réserve de fluctuation de valeur	1'400'000.00	700'000.00
Excédent des charges/Excédent des produits	9'597'658.27	- 28'355'054.03

Performance nette sur la fortune globale

La performance est calculée sur l'effectif moyen des actifs non pondéré.



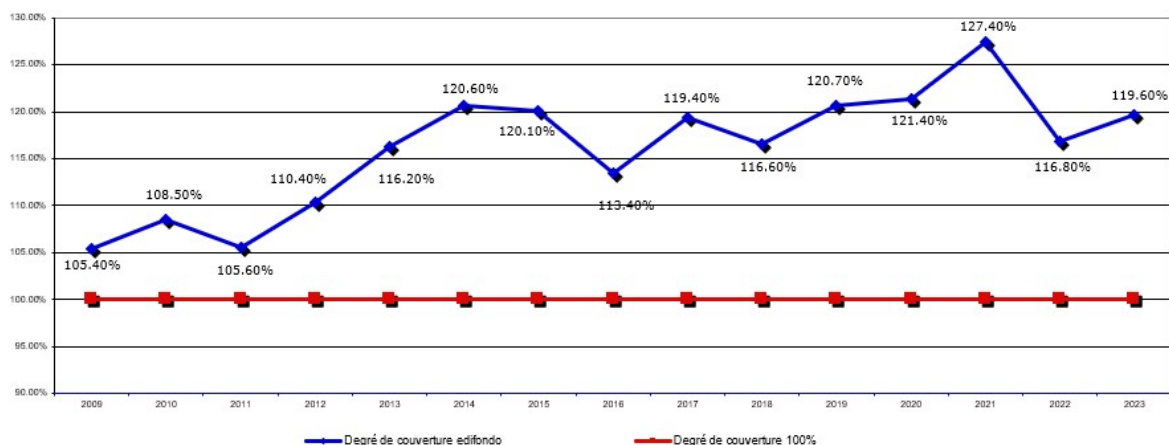
Réserve de fluctuation de valeur

Le montant de la réserve de fluctuation de valeur est calculé par le conseiller en placement en fonction de la répartition des placements au jour de référence, de la volatilité des marchés, de la corrélation entre les différentes catégories de placement et des coûts passifs. Le Conseil de fondation a défini le niveau le plus élevé possible pour le montant cible des réserves de fluctuation de valeur. L'objectif fixé pour la réserve de fluctuation est atteint. La fondation affiche un excédent de produit de CHF 10'059'580.

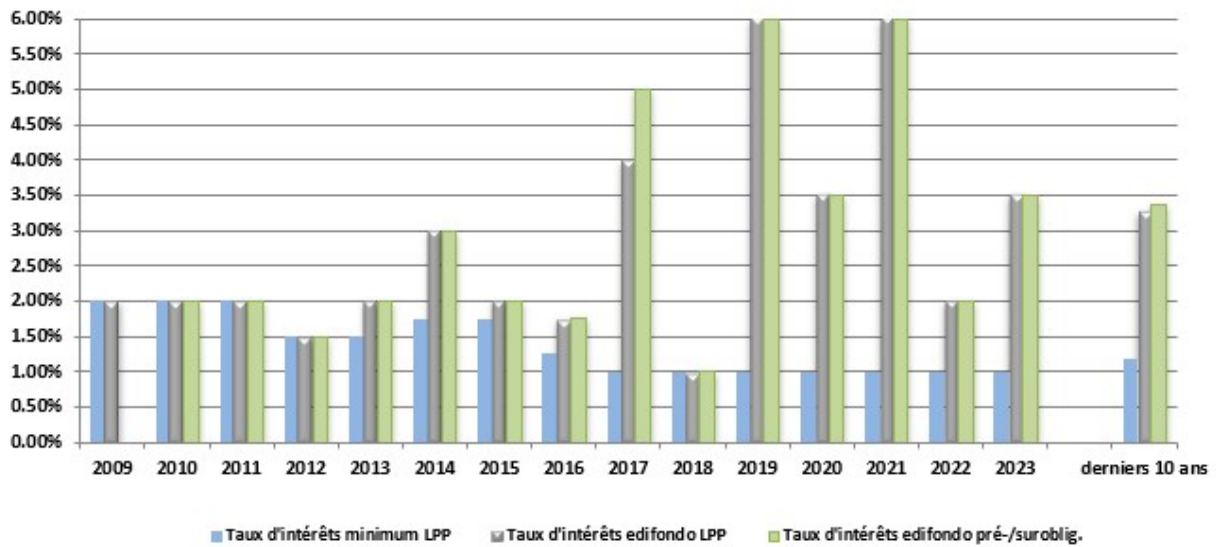


Degré de couverture

Le graphique ci-après vous montre l'évolution du degré de couverture de la fondation depuis 2009.



Taux d'intérêt



Structure démographique des assurés actifs respectivement des bénéficiaires de rentes

Actifs	31.12.2023	31.12.2022
Hommes	722	717
Femmes	<u>249</u>	<u>226</u>
Total	<u>971</u>	<u>943</u>

Bénéficiaires de rentes	31.12.2023	31.12.2022
Bénéficiaires d'une rente de vieillesse	216	208
Bénéficiaires d'une rente d'invalidité	58	55
Veufs et veuves	142	147
Rentes pour enfants	<u>25</u>	<u>32</u>
Total	<u>441</u>	<u>442</u>

Organisation de la fondation de prévoyance edifondo

Conseil de fondation

Mandat du 01.04.2023 – 31.03.2027

Représentants des employeurs

Nicolas Boilleau
Eddy Emery (jusqu'au 29.02.2024)
Pierre-André Michelet (depuis le 01.03.2024)
Patrizia Feroletto
Adrian Gehri, Président

Représentants des employés

Herbert Heinen
Patricia Morand
Fabrice Mougin
Peter Siegfried

Gestion administrative

Kessler Prévoyance SA
Stefanie Bigler, Gérante
Tom Chenevas, Gestionnaire

Expert

PPC Métrics
Pascal Wyss

Organe de révision

T+R AG, Gümliigen
Rita Casutt (responsable du mandat)

Autorité de surveillance

Autorité bernoise de surveillance des institutions de prévoyance et des fondations (ABSPF)

Le rapport annuel détaillé est disponible sur la plateforme en ligne de la Fondation, le mypension cockpit.

Fondation de prévoyance edifondo
c/o Kessler Prévoyance SA
Avenue de la Gare 44
Case postale 950
1001 Lausanne

Téléphone 021 321 66 46
E-Mail: edifondo@kessler.ch