Rapport annuel abrégé 2024

Fondation de prévoyance edifondo

Performance 2024

L'année 2024 a été marquée par une dynamique favorable sur les marchés boursiers, avec de nombreuses entreprises affichant des bénéfices substantiels. Bien que quelques périodes aient été un peu instables, la tendance générale est demeurée positive. L'Europe a offert des perspectives intéressantes, avec des investissements particulièrement rentables, tandis qu'aux États-Unis, la solide croissance économique a également soutenu des performances financières remarquables.

La performance de la Fondation a été de 9.53%. Cette performance est supérieure à l'espérance de rendement liée à l'allocation stratégique de la Fondation sur une période de 5 ans. La performance en 2023 était de 2.89%.

Au cours des dernières années, le Conseil de fondation a su maintenir une approche d'investissement équilibrée et diversifiée, permettant ainsi de remplir de manière constante l'objectif fixé pour la réserve de fluctuation. Grâce à cette gestion réussie, la fondation bénéficie aujourd'hui d'une base financière robuste, assurant sa stabilité et sa pérennité à long terme.

Rémunération des avoirs de vieillesse

En 2024, le Conseil de fondation a décidé de rémunérer les avoirs de vieillesse des actifs et des invalides à hauteur de 6.40%. Le taux appliqué à l'exercice écoulé est donc supérieur de 5.15 points de pourcentage par rapport au taux minimum légal de 1.25%.

Un versement exceptionnel d'une 13e rente a également été effectué en faveur des bénéficiaires de rentes, tels que les retraités, les enfants de retraités, les conjoints survivants et les orphelins.

Degré de couverture au 31 décembre 2024

La Fondation affiche à fin 2024 un taux de couverture de 127.5%. Au 31 décembre 2023, il était de 119.6%.

Nombre de destinataires

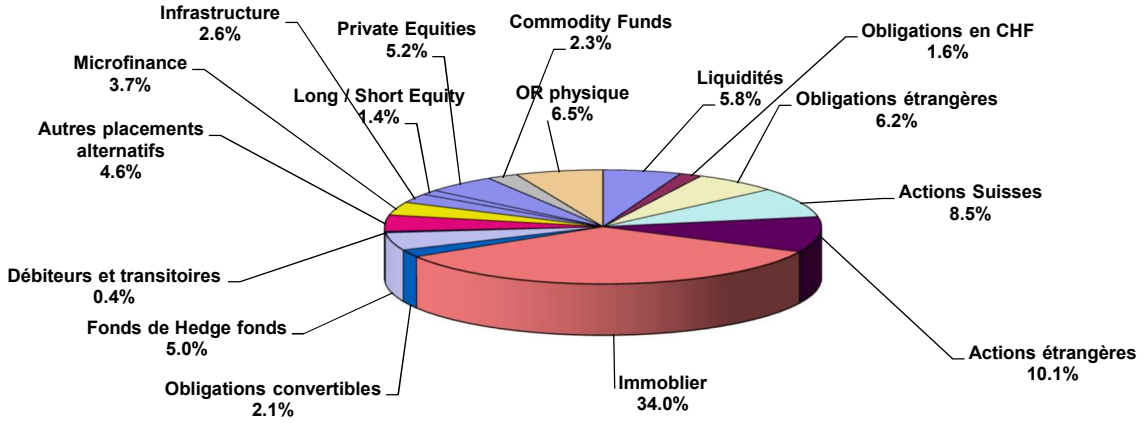
Actifs	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Hommes	726	722
Femmes	244	249
Total	**970**	**971**

Bénéficiaires de rentes	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Bénéficiaires d'une rente de vieillesse	215	216
Bénéficiaires d'une rente d'invalidité	49	58
Veufs et veuves	139	142
Rentes pour enfants	25	25
Total	**428**	**441**

Bilan au 31 décembre 2024

	31.12.2024	31.12.2023
Actifs	**CHF**	**CHF**
Placement de la fortune		
Liquidités / marché monétaire / autres créances	23'862'313.67	16'603'909.53
Débiteurs	1'338'875.26	606'379.99
Titres	282'302'876.58	263'193'744.25
Immeubles en direct	105'400'000.00	93'262'500.00
Total placement de la fortune	**412'904'065.51**	**373'666'533.77**
Actifs de régularisation	**114'561.91**	**118'894.72**
Total actifs	**413'018'627.42**	**373'785'428.49**
Passifs		
Engagements	8'880'726.43	2'964'198.40
Passifs de régularisation	103'814.34	342'046.47
Total engagements et régularisation	**8'984'540.77**	**3'306'244.87**
Capitaux de prévoyance assurés actifs	160'464'261.90	148'992'126.00
Capitaux de prévoyance invalides	8'107'547.10	8'966'811.00
Capitaux de prévoyance bénéficiaires de rentes	108'826'476.00	108'797'490.00
Provisions techniques	39'578'512.00	43'063'176.00
Total capital de prévoyance et provision techniques	**316'976'797.00**	**309'819'603.00**
Réserve de fluctuation de valeur	**52'800'000.00**	**50'600'000.00**
Fonds libres (+) / Découvert (-)	**34'257'289.65**	**10'059'580.62**
Total passifs	**413'018'627.42**	**373'785'428.49**

Placement de la fortune selon les catégories d'investissement

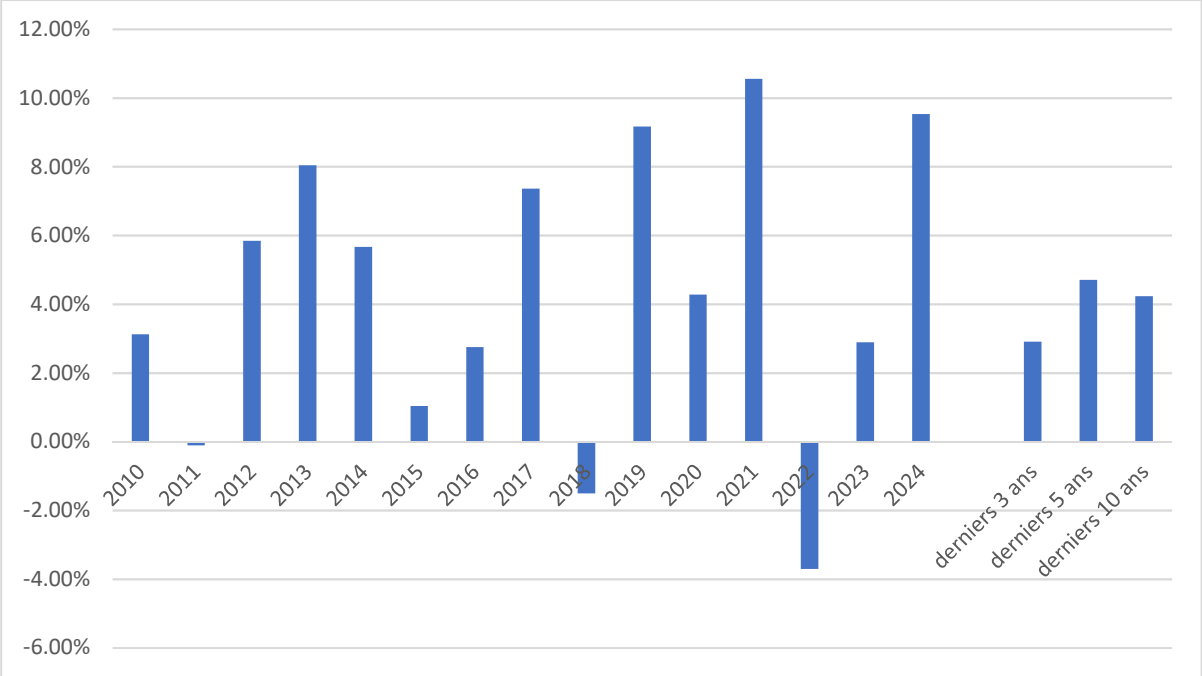


Compte d'exploitation 31 décembre 2024

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Activité assurance		
Cotisations ordinaires et autres	17'141'062.30	16'463'993.45
Primes uniques, rachats et susides	2'291'491.94	1'991'085.32
Apports de libre passage	6'860'107.00	6'327'781.24
Apports provenant de cotisations et prestations d'entrée	**26'292'661.24**	**24'782'860.01**
Prestations en rentes (vieillesse/décès/invalidité)	- 7'698'313.95	- 7'159'891.01
Prestations en capital (vieillesse/décès/invalidité)	- 9'558'186.95	- 11'859'766.30
Prestations de libre passage en cas de sortie	- 11'419'632.65	- 10'137'903.15
Versements anticipés EPL / divorces	- 1'040'986.85	- 664'006.05
Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés	**- 29'717'120.40**	**- 29'821'566.51**
Dissolution (+) / Constitution (-)		
- Capital de prévoyance assurés actifs et rentiers	- 644'421.70	2'514'109.25
- Provisions techniques	3'484'664.00	6'058'404.00
Rémunération du capital épargne	- 9'997'436.30	- 5'342'432.70
Modification du capital de prévoyance et provisions techniques	**- 7'157'194.00**	**3'230'080.55**
Produits de prestations d'assurance	**0.00**	**0.00**
Charges d'assurance	**- 75'398.00**	**- 67'714.00**
= Résultat net de l'activité d'assurance	**- 10'657'051.16**	**- 1'876'339.95**
Placements		
Résultat net des liquidités et placements monétaires	117'826.63	168'859.79
Intérêts moratoires sur prestations de libre passage	-16'923.75	-15'355.70
Résultat net des titres	23'303'372.60	11'076'265.64
Résultat net des immeubles en direct	15'354'888.38	3'854'434.73
Frais d'administration de la fortune	- 4'271'625.25	- 4'336'822.12
= Résultat net des placements	**37'487'538.61**	**10'747'382.34**
Constitution provision technique	**0.00**	**0.00**
Autres produits et frais	**528.23**	**1'191.40**
Frais d'administration		
Administration générale	- 368'444.60	- 601'427.37
Organe de révision et expert en matière de prévoyance	- 45'158.05	- 64'197.20
Autorité de surveillance	- 19'704.00	- 8'950.95
= Résultat avant modification réserve de fluctuation de valeur	**26'397'709.03**	**8'197'658.27**
= Dissolution (+) / Constitution (-) Réserve de fluctuation de valeur	- 2'200'000.00	1'400'000.00
Excédent des charges/Excédents des produits	**24'197'709.03**	**9'597'658.27**

Performance nette sur la fortune globale

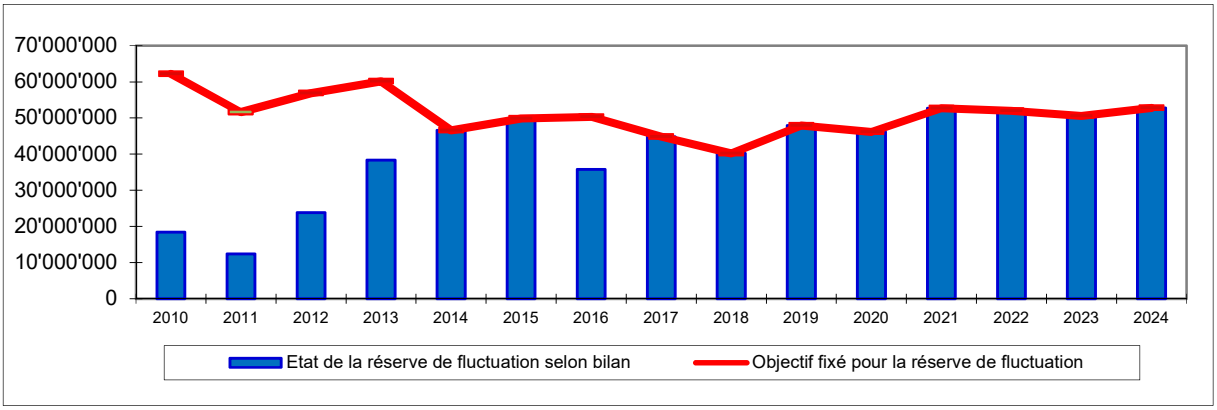
La performance est calculée sur l'effectif moyen des actifs non pondéré.



Réserve de fluctuation de valeur

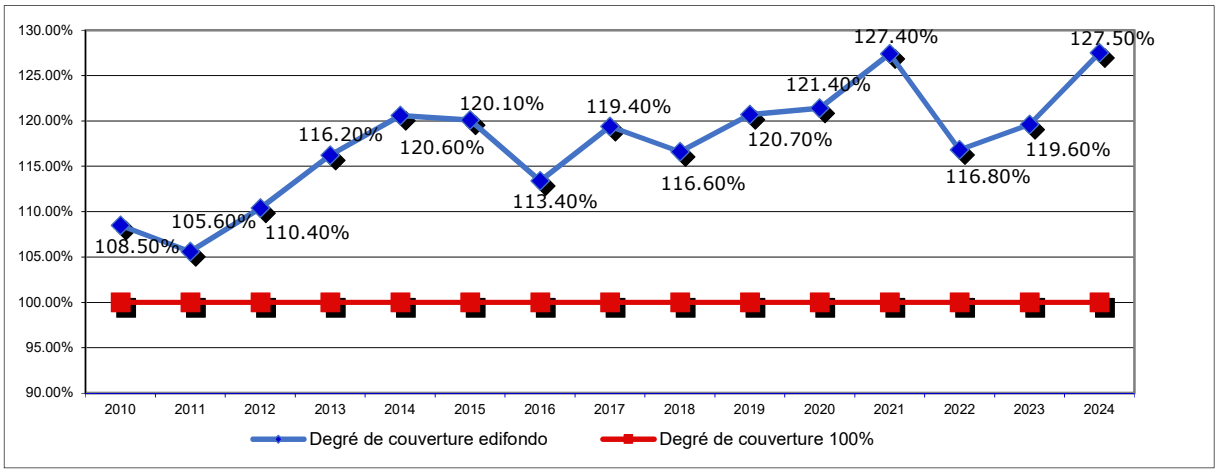
Le montant de la réserve de fluctuation de valeur est calculé par le conseiller en placement en fonction de la répartition des placements au jour de référence, de la volatilité des marchés, de la corrélation entre les différentes catégories de placement et des coûts passifs. Le Conseil de fondation a 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 34'257'289.65.

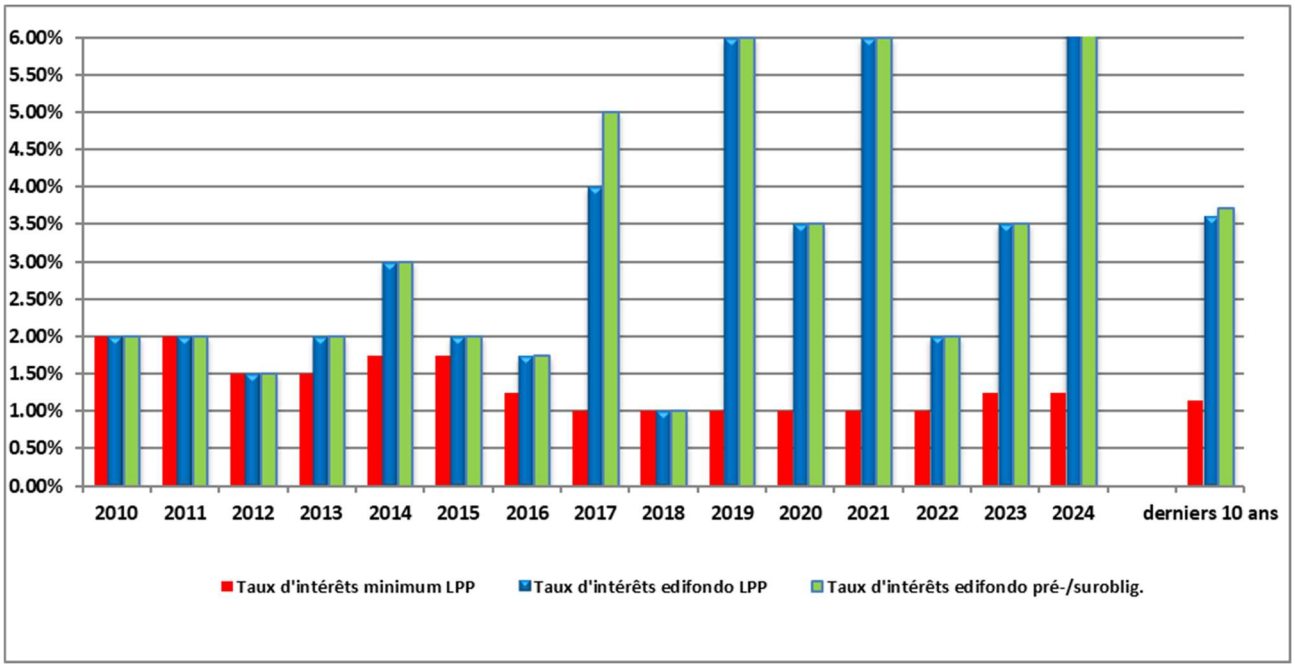


Degré de couverture

Le graphique ci-après vous montre l'évolution du degré de couverture de la fondation depuis 2010.



Taux d'intérêt



Organisation de la fondation de prévoyance edifondo

Conseil de fondation

Représentants des employeurs	Nicolas Boilleau Pierre-André Michelet Patrizia Feroleto 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, Gümligen 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 fourni sur demande. Il peut être commandé à l'adresse suivante :

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