

Conseil en prévoyance professionnelle



Nous offrons une large palette de prestations
aux caisses de pension

Swisscanto – le centre de compétence des Banques Cantonales

En tant que prestataire de services spécialisé des Banques Cantonales, Swisscanto se concentre sur le développement et la distribution de produits de placement et de prévoyance de haute qualité destinés aux particuliers, aux entreprises et aux institutions :

- fonds de placement pour les investisseurs privés et institutionnels
- produits de la prévoyance liée et de la prévoyance libre du 3^e pilier
- solutions de prévoyance du 2^e pilier des fondations collectives et de libre passage
- conseil et gestion de caisses de pension
- fortunes collectives des fondations de placement
- mandats de gestion de fortune pour les investisseurs institutionnels

En Suisse, Swisscanto est un des principaux distributeurs de fonds et gérants de fortune. Swisscanto se positionne au deuxième rang des fondations de placement suisses. Pour les services de prévoyance professionnelle, en particulier le conseil et la gestion de caisses de pension, Swisscanto compte également parmi les fournisseurs leaders. De plus, la Fondation collective Swisscanto est la fondation collective bancaire la plus importante en Suisse.

Conseil en prévoyance Swisscanto

« *L'actuariat, c'est se souvenir de l'avenir.* »

Othmar Simeon, directeur de Swisscanto Prévoyance SA

Les services fournis par Swisscanto Prévoyance SA incluent tous les aspects des conseils aux caisses de pension, qu'ils soient de nature technique et actuarielle ou relative aux placements, à l'organisation ou aux questions juridiques.

Cette offre inclut :

- les conseils en prévoyance professionnelle
- les calculs actuariels
- l'outsourcing
- les conseils en investissements
- les normes comptables internationales relatives aux engagements de prévoyance

Dans le domaine des conseils en prévoyance professionnelle, Swisscanto compte parmi les plus importantes entreprises de Suisse. Nous employons plus d'une douzaine d'experts diplômés en assurances de pensions ainsi que de nombreux spécialistes en gestion administrative et de gérants de caisses de pension diplômés. Grâce à notre taille et à notre expérience, nous sommes en mesure de couvrir toutes les questions relatives à la prévoyance professionnelle.



Profiter des conseils pour parvenir à une solution de prévoyance optimale

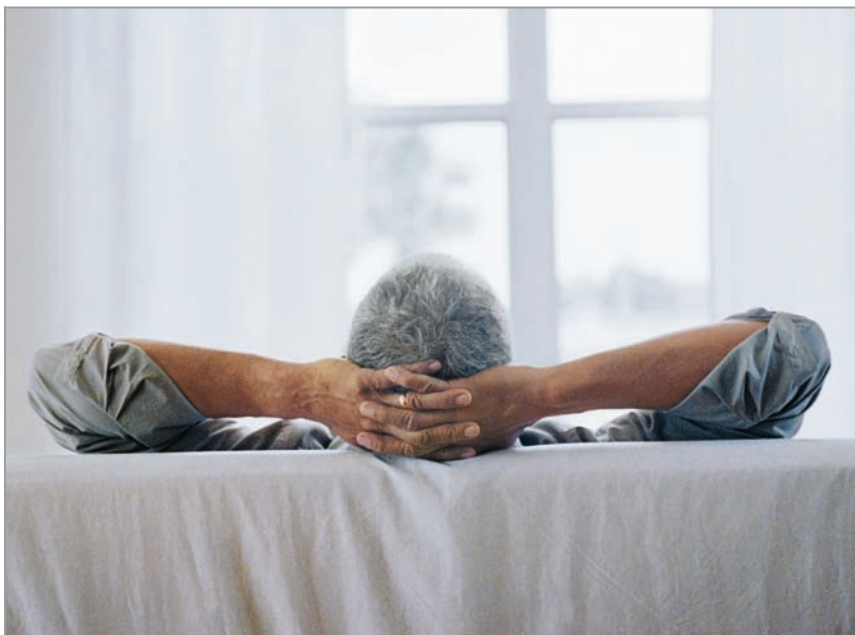
Répartis sur les sites de Zurich, Bâle et Pully/Lausanne, nous disposons d'une large compétence technique.

La qualité des conseils dans tous les domaines est importante pour toutes les caisses de pension. Les nouvelles lois et ordonnances ainsi que la jurisprudence qu'elles suscitent font de la prévoyance professionnelle un domaine ardu et parfois peu transparent.

La flexibilisation croissante du marché du travail accroît les exigences imposées aux caisses de pension. Le marché a donc besoin de concepts de prévoyance optimisés et perfectionnés. Pour nos clients, nous nous efforçons toujours d'intégrer à la prévoyance professionnelle des éléments nouveaux adaptés à leurs besoins.

Vous pouvez compter sur nous pour :

- élaborer et réviser des règlements de prévoyance, des statuts et des actes de fondation,
- mettre au point des concepts de prévoyance ou moderniser ceux qui existent, y compris en matière d'optimisation fiscale et de rendement,
- déterminer les besoins de prévoyance, introduire la retraite flexible,
- créer, fusionner, réorganiser et liquider des institutions de prévoyance.



L'information et la technique actuarielle : des instruments de direction

L'information crée la confiance

Plus les destinataires sont convenablement informés, plus ils font confiance à la prévoyance professionnelle. Présenter de façon compréhensible une matière aussi complexe est un grand art. En tant que conseillers, nous vous soutenons dans le cadre d'une Pension Fund Governance moderne en réalisant :

- la formation (cours intensifs) des membres des conseils de fondation ainsi que des autres personnes impliquées,
- le développement de concepts d'information pour les assurés et les conseils de fondation,
- des documents d'information précieux et compréhensibles aussi bien pour les experts que pour les profanes,
- la publication annuelle de l'étude Swisscanto réalisée auprès des caisses de pension, la Newsletter périodique ainsi que les Institutional News publiées tous les trimestres.

sur les caisses de pension. Pour les éviter, nous utilisons des modèles d'extrapolation basés sur la théorie des probabilités et nous soumettons les résultats à une analyse approfondie qui s'appuie sur des longues années d'expérience.

Nous

- calculons pour vous les capitaux de couverture ainsi que les provisions techniques requis,
- déterminons les systèmes de prestations et de financement appropriés,
- définissons la capacité de risque actuarielle servant de base à la définition d'une stratégie de placement optimale,
- calculons les répercussions individuelles des départs à la retraite anticipée et des cas de décès ou d'invalidité,
- développons des concepts Internet avec accès en ligne à des calculs de simulation pour les assurés et les décideurs.

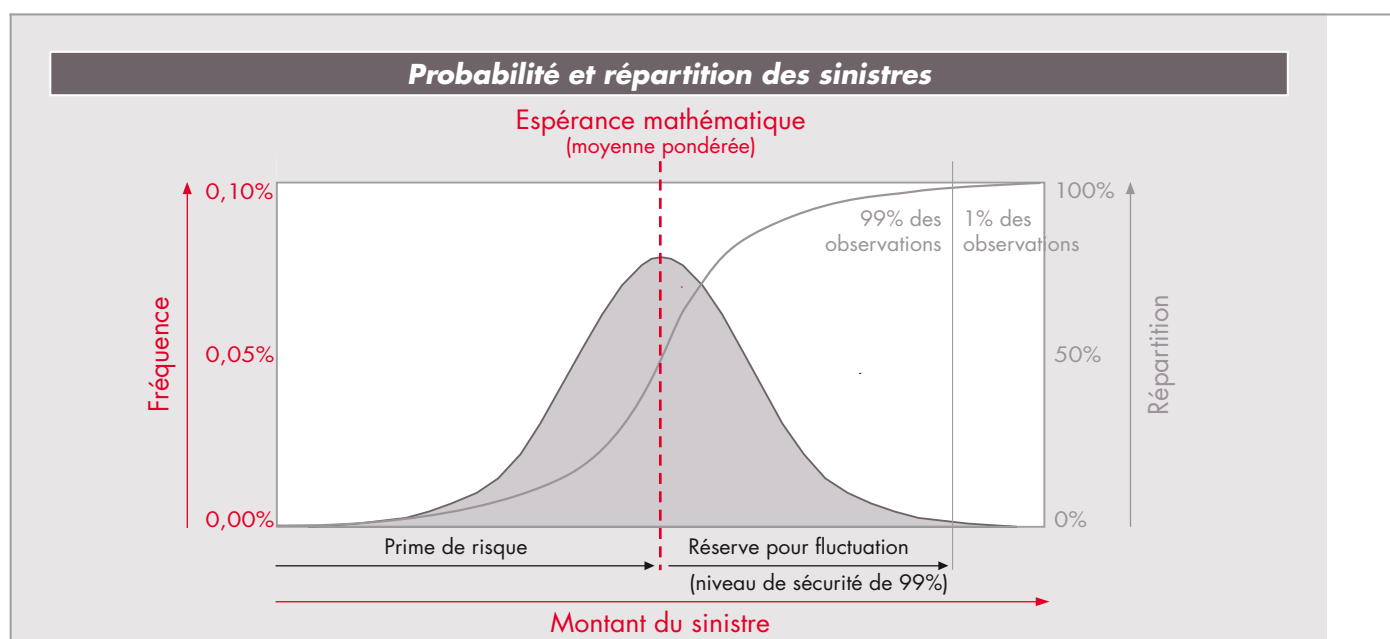
En cas de litiges devant les tribunaux, nous vous offrons des arguments décisifs par le biais d'un rapport d'expert.

Modélisation de l'évolution future

Les erreurs d'appréciation portant sur les engagements de prévoyance futurs peuvent avoir des effets catastrophiques

« Si vous voulez savoir quelle contribution la gestion de fortune et du risque ont apporté à la modification du degré de couverture de votre institution de prévoyance, vous avez besoin de nos conseils. »

Patrick Spuhler, responsable conseil en prévoyance professionnelle, Bâle



Accroître l'efficacité grâce à des mesures d'optimisation

Outsourcing : une mesure destinée à rendre l'administration efficace

L'externalisation de l'administration libère des potentiels et vous laisse du temps pour découvrir de nouveaux horizons. Elle vous évite d'avoir à mettre en place et à entretenir des systèmes administratifs et vous délivre de l'obligation de réunir vous-même le savoir-faire nécessaire.

L'externalisation se révèle rentable dans des caisses de pension de tailles diverses, depuis les plus petites jusqu'à celles de taille moyenne. Swissscanto Prévoyance SA assume pour vous l'ensemble des tâches administratives et les responsabilités qui vont de pair.

Nous

- administrons votre caisse de pension sur base d'un mandat,
- assumons le traitement des entrées et des sorties ainsi que les cas d'assurance et les versements anticipés pour l'accession à la propriété,
- établissons chaque année les certificats de prévoyance,
- tenons les comptes épargne selon la LPP,
- tenons pour vous la comptabilité de la fondation, y compris la comptabilité des titres,
- établissons le décompte annuel avec le bilan et le compte d'exploitation ainsi que l'annexe, et
- gérons les fondations collectives sur base d'un mandat (par ex. fondation collective GEMINI).

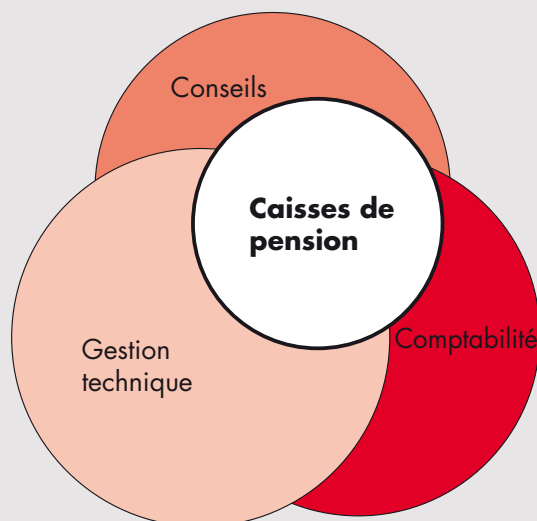
Savoir où l'on se situe afin de pouvoir progresser

Les prestations de la caisse de pension peuvent être décisives au moment de recruter du personnel. Chaque entreprise devrait savoir où se situent ses prestations de prévoyance par rapport à celles de ses concurrents et connaître les possibilités d'optimisation existantes.

Nous

- évaluons pour vous la nature et le montant des prestations de prévoyance (couverture du besoin de prévoyance véritable) ainsi que le niveau du financement,
- effectuons des analyses coûts-utilité rétrospectives et optimisons les mesures de sécurité supplémentaires sur la base du déroulement du risque,
- offrons des solutions destinées à améliorer la coordination entre toutes les prestations des diverses assurances sociales, et
- faisons ressortir les possibilités de rationalisation dans l'administration des caisses de pension.

Nos services



Harmoniser patrimoine et engagements

Des rendements optimaux grâce à la meilleure stratégie de placement

Outre les cotisations des assurés et les contributions de l'employeur, le rendement réalisé est une source de financement essentielle des institutions de prévoyance. De ce fait, la gestion de fortune revêt une importance suprême pour la prévoyance professionnelle.

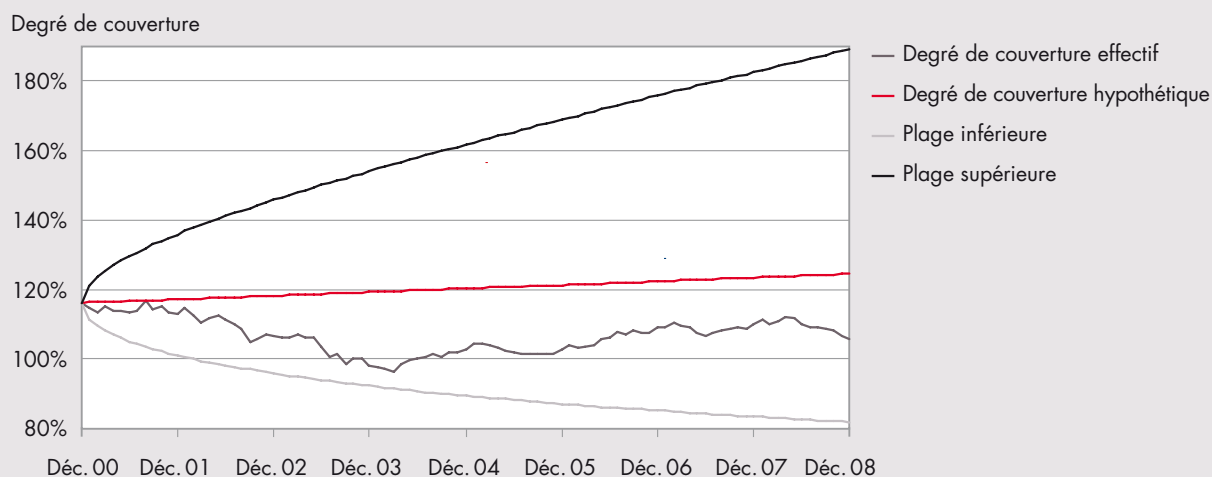
Nous sommes en mesure non seulement de déterminer les engagements, mais aussi de proposer une stratégie de placement optimale tenant compte de la capacité à prendre des risques. Ce faisant, nous utilisons les modèles financiers et économiques les plus modernes. Nous décrivons dans un règlement de placement détaillé la répartition stratégique des actifs, les plages tactiques, les catégories de placement autorisées ainsi que les contraintes et restrictions propres aux caisses de pension.

La même analyse permet également de calculer les réserves pour fluctuation selon la Swiss GAAP RPC 26 ainsi que de piloter et de contrôler le risque de déficit de couverture. Nos services dans l'Investment Consulting incluent la mise en œuvre de la stratégie, la sélection des managers ainsi que l'Investment Controlling.

Nous

- développons des stratégies de placement optimales au niveau du rendement et des risques,
- calculons les provisions pour fluctuations nécessaires,
- contrôlons et pilotons le risque de déficit de couverture,
- réalisons une projection du degré de couverture et de son évolution possible
- apportons notre soutien à la réorganisation du processus de placement et élaborons le règlement de placement,
- établissons le rapport nécessaire à l'intention des autorités de surveillance pour l'extension des possibilités de placement conformément à l'art. 59 OPP2, et
- dispensons des conseils lors de la mise en œuvre de la stratégie de placement et dans la gestion de fortune.

Comparaison entre l'évolution hypothétique et l'évolution réelle du degré de couverture



Mieux comprendre les normes comptables internationales

Dans le monde entier, les prescriptions en matière d'établissement du bilan des sociétés cotées en bourse deviennent de plus en plus rigoureuses. Chaque entreprise doit calculer ses engagements de prévoyance selon des normes prescrites (IPSAS, US GAAP).

Nous sommes idéalement qualifiés pour réaliser ces calculs complexes pour les comptes annuels. Quelques-uns de nos experts en assurances de pensions titulaires d'un diplôme fédéral ont également fait des études de gestion des entreprises et disposent de connaissances comptables approfondies.

Nous

- procédons pour vous à la qualification des plans de prévoyance selon les primautés des prestations et selon les primautés des cotisations,
- conseillons le management dans la fixation des hypothèses actuarielles,
- évaluons les engagements de prévoyance selon les normes comptables internationales,
- calculons les Defined Benefit Obligations et les Service Costs selon la méthode Projected Unit Credit,
- calculons les gains et les pertes actuariels,
- rédigeons l'annexe aux comptes et
- garantissons la coordination internationale des travaux de bouclage de la prévoyance.

« Notre but est de rendre compréhensibles pour nos clients les prescriptions comptables internationales complexes et leurs répercussions sur le bilan de l'entreprise. »

Stephan Wyss, responsable conseil en prévoyance professionnelle, Zurich



Swisscanto Prévoyance SA

Le partenaire fiable de votre caisse de pension

Nos caractéristiques

- Neutralité
Nous défendons exclusivement les intérêts de nos mandants. Nous dispensons des conseils objectifs et transparents.
- Continuité
Nous pouvons être contactés à tout moment. Chaque responsable possède un suppléant compétent et digne de confiance.
- Orientation sur la clientèle
Nous sommes en mesure de fournir tous les services de conseils en prévoyance professionnelle de manière adaptée aux besoins de nos mandants.
- Responsabilité
La taille de notre entreprise et nos longues années d'expérience nous permettent de réaliser avec professionnalisme les tâches qui nous sont confiées ainsi que d'assumer les responsabilités que ces tâches entraînent.

Tout cela vous donne la certitude d'avoir trouvé en Swisscanto le partenaire qu'il vous fallait.

Swisscanto Prévoyance SA

Où nous trouver

Swisscanto Vorsorge AG

Waisenhausstrasse 2

8021 Zurich

Téléphone 058 344 41 00

Fax 058 344 41 01

beruflichevorsorge@swisscanto.ch

Swisscanto Vorsorge AG

Picassoplatz 8

4052 Bâle

Téléphone 058 344 42 62

Fax 058 344 42 03

beruflichevorsorge@swisscanto.ch

Swisscanto Prévoyance SA

63, av. de Lavaux

1009 Pully

Téléphone 058 344 42 00

Fax 058 344 42 01

prevoyance@swisscanto.ch

Exclusion de responsabilité de Swisscanto Prévoyance SA

Les informations contenues dans le présent document ont été rassemblées par Swisscanto Prévoyance SA avec le plus grand soin. Les informations et opinions émanent de sources fiables. Malgré une approche professionnelle, Swisscanto Prévoyance SA ne peut pas garantir l'exactitude, l'exhaustivité ni l'actualité de ces indications. Les chiffres relatifs aux performances se rapportent au passé et ne doivent pas être interprétés comme une garantie d'évolution future. Swisscanto Prévoyance SA dégage toute responsabilité pour les investissements qui se fonderaient sur le présent document. Les informations qui y figurent ne constituent une offre que dans la mesure où elles sont expressément caractérisées comme telles. Le présent document ne peut pas être utilisé à des fins publiques ou commerciales sans l'autorisation écrite préalable de Swisscanto Prévoyance SA.

