

Le rapport annuel
en un coup d'œil:
previs.ch/ra2022

Page 1

Une année compliquée, des frais administratifs stables

Page 2

ICT & Finances: l'informatique au service de l'humain

Page 5

Planification de la retraite: il faut anticiper

previs 
Quand prévoyance
rime avec transparence

Chère lectrice, cher lecteur

Ce numéro fera la part belle à l'humain, aux octets et aux chiffres. La mission principale des caisses de pension consiste à assurer la protection financière des personnes à la retraite. Pour éviter les déconvenues, il faut poser des jalons tôt – anticiper est plus important que jamais, en particulier pour les femmes.

Sans l'informatique, aujourd'hui, rien ne va plus. Dans le cadre de notre stratégie de numérisation et dans l'intérêt de notre clientèle, nous avons encore renforcé l'utilisation des bits et des octets. Nous évoquerons également les chiffres peu réjouissants de l'année dernière. A vous de choisir les sujets qui vous intéressent: l'humain, les valeurs binaires, les francs – ou les trois?




Stefan Muri
Directeur

2022: l'année de tous les défis

Il y a un an de cela, nous avons indiqué que, tout en considérant l'avenir avec prudence, nous nous réjouissons du résultat de l'exercice 2021 et faisons le choix de le mettre notamment à profit pour renforcer encore les réserves. Il aura en fait fallu puiser dans les réserves de fluctuation de valeur plus vite que prévu, dès 2022.

L'année 2022 a été marquée par des séismes géopolitiques: la guerre en Europe, la crise énergétique latente, le choc des taux d'intérêt sur les marchés des capitaux et les difficultés d'approvisionnement persistantes entraînent une inflation telle qu'on n'en avait plus connue depuis bien longtemps. Ce cumul d'événements a tourné au scénario catastrophe pour les placements de la fortune, la Previs réalisant une performance consolidée de moins 7%. Et encore, nous ne nous en sortons «pas si mal». Notre part élevée de placements immobiliers directs, dont les performances sont stables, nous a permis de terminer l'année boursière 2022 bien mieux – ou plutôt moins mal – que la concurrence.

Ce résultat négatif nous a malgré tout obligés à utiliser une partie des réserves prévues pour compenser de telles variations, ce qui a entraîné une dégradation des taux de couverture. Les différentes caisses de prévoyance, selon leur struc-

ture et le niveau initial de leurs réserves, affichaient fin 2022 des taux de couverture variables, compris entre 100.1 et 115.5%. Au niveau de la fondation, le taux consolidé s'établissait à 101.2%. Seule la caisse de prévoyance Retraités présentait un découvert, avec un taux de couverture de 96%. Ce taux est maintenu à un niveau stable grâce à un mécanisme de financement complémentaire. Le rapport annuel peut être consulté sur notre site Internet: www.previs.ch/ra2022

Plan de mesures pour la stratégie 2022–2026

En 2021, le Conseil de fondation avait adopté la stratégie pour la période 2022–2026. Le plan de mesures correspondant a été finalisé sur cette base au cours du premier semestre 2022. Le contenu de la planification a été concrétisé dans les domaines stratégiques «Prestations», «Marché», «Placements», «ICT», «Exploitation» et «Durabilité», et le calendrier échelonné entre 2022 et 2026.

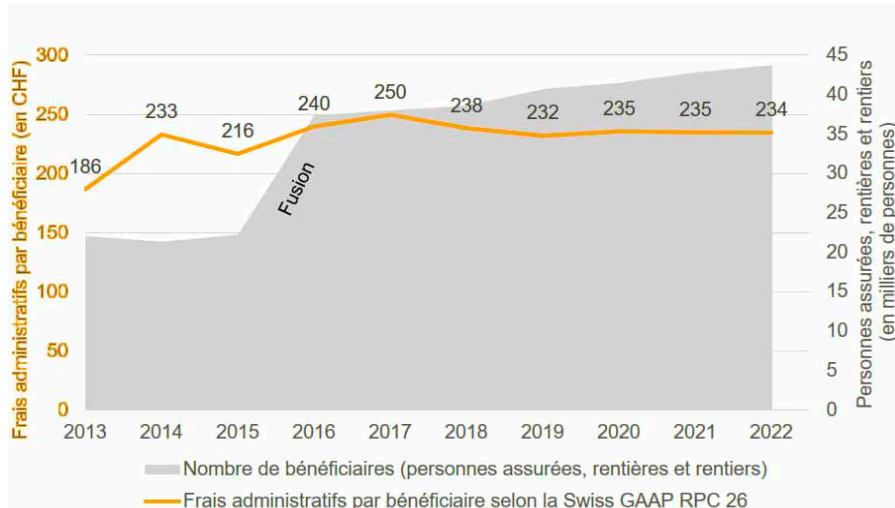
Vous trouverez sur notre site Internet, à l'adresse www.previs.ch/fr/strategie, les lignes directrices retenues pour les divers domaines stratégiques ainsi que les résultats obtenus année par année.

Réduction des frais administratifs

Les frais administratifs des caisses de pension sont régulièrement dans le collimateur de l'opinion. A juste titre, puisqu'ils correspondent à l'utilisation

des capitaux d'épargne vieillesse, gérés à titre fiduciaire, de nos assurées et assurés. Sans frais administratifs, il est évident qu'il ne serait pas possible de placer le capital vieillesse en fonction du rendement et du risque ni de suivre correctement les plus de 40'000 dossiers de personnes actives affiliées à la Previs. La réglementation applicable aux caisses de pension ne cesse de se durcir, ce qui se traduit notamment par un surcroît de travail. La Previs a à cœur de minimiser ses frais administratifs. Les chiffres comparatifs relevés chaque année montrent que nos efforts paient et que ces frais sont relativement faibles. Nous avons pu maintenir les coûts par bénéficiaire à un niveau stable malgré une augmentation drastique de la charge de travail.

En 2023, nous avons en outre réduit les coûts facturés aux affilié-e-s en introduisant un tarif différencié tenant compte de la taille de l'affiliation.



Numérisation: plus de temps à consacrer à la clientèle

Chez Previs Prévoyance, Marius Flückiger et son équipe veillent à l'efficacité des processus numériques ainsi qu'à la gestion soignée et sécurisée des finances et des données. L'objectif: offrir à la clientèle les meilleures prestations possibles grâce à un système d'administration rationalisé.

Comment expliqueriez-vous à quelqu'un qui n'est pas «du métier» les principales tâches de votre équipe ICT & Finances?

Marius Flückiger: Nos tâches sont extrêmement variées. En résumé, notre rôle consiste à mettre à la disposition de la Previs des solutions informatiques stables et axées sur l'avenir ainsi qu'à tenir une comptabilité minutieuse. Je considère pour ma part que ma «mission» personnelle est de poursuivre le développement de la numérisation au sein de la Previs sans perdre de vue la dimension humaine pour autant.

ICT est l'acronyme de «Information and Communications Technologies». Qu'est-ce que cela implique à la Previs?

A la Previs comme ailleurs, les technologies de l'information et de la communication englobent toute la palette des technologies qui soutiennent le traitement de la communication et de l'information, à savoir, concrètement, les ordinateurs, les logiciels, les télécommunications et les réseaux. Mais notre équipe ICT n'a pas pour seule responsabilité la sécurité et la stabilité de l'exploitation. Ainsi que je l'ai déjà évoqué, nous entendons accroître la

numérisation et offrir à notre clientèle des services modernes et actuels, comme l'appli destinée aux assuré-e-s, le portail d'entreprise en ligne ou encore les baux électroniques.

Quelles sont les principales tâches de votre équipe en matière de finances?

Notre équipe financière gère la comptabilité des trois domaines Fondation collective, Prévoyance et Immobilier. A l'échelle de la fondation, cela comprend par exemple les salaires, les coûts informatiques ou encore la location de

bureaux. En ce qui concerne la prévoyance, chacune des 17 caisses de prévoyance tient sa propre comptabilité sous l'égide de la Previs. Nous comptons au total quelque 44'000 personnes assurées actives ou rentières. Dans l'immobilier, il s'agit pour l'essentiel de tenir la comptabilité de près de 3'000 appartements ou autres objets en location. L'équipe est également chargée de rédiger des rapports et d'établir les comptes annuels, les budgets ainsi que la planification financière.

Quel est le lien entre ICT et Finances?

Elles entretiennent un rapport étroit. Au sein de la Previs, les services ICT et Finances ont mis en œuvre de nombreux projets communs ces dernières années, ce qui a renforcé leur complémentarité. Le processus créditeurs en constitue un bon exemple: nous avons numérisé la réception des factures, la passation en compte et la procédure de visa. Les pro-

cessus financiers se prêtent parfaitement à l'automatisation via des solutions ICT. Au fil des dernières années, nous avons ainsi pu réaliser des économies tant sur le plan des ressources humaines que des coûts, en particulier dans le domaine des finances. Nous n'avons pas pour autant initié de réductions de personnel, simplement tiré parti de fluctuations.

Dans quelle mesure le visage de la Previs serait-il différent sans ICT?

L'immense quantité de données serait à elle seule impossible à gérer sans outils ICT. L'approche évolutive, une tâche ô combien récurrente et passionnante, s'en trouverait elle aussi fortement compromise. Dans l'immobilier, nous avons par exemple pu récemment numériser l'ensemble du processus de location d'un appartement, de la candidature à la signature électronique du contrat. Dans le domaine de la prévoyance, la numérisation a permis d'économiser l'envoi par

la poste de quelque 15'000 factures de cotisations et 60'000 certificats d'assurance par an.

La numérisation implique-t-elle pour la clientèle de renoncer au contact personnel?

Bien au contraire. L'automatisation d'une grande partie des tâches de routine nous fait gagner du temps, que nous pouvons consacrer à améliorer la qualité de nos prestations de service et de conseil à la clientèle. Nous entendons mettre à la disposition de cette dernière les canaux appropriés pour répondre à ses demandes. L'entretien personnel en fait toujours partie, mais il est aujourd'hui très pratique de signaler un changement d'adresse par voie électronique, via un formulaire ou un courriel.

Quels sont les projets de numérisation en cours?

Nous travaillons actuellement au remplacement de notre logiciel de base en



Composition de cette équipe dynamique, d.g.à.d.: Kurt Gehri, ICT-Onsite Support; Peter Schnegg, spécialiste ICT; Sabrina Kästli, adjointe administrative Comptabilité financière et immobilière; Yvonne Ayer, spécialiste Digital Collaboration; Norma Righetto, comptable spécialisée dans la prévoyance; Marius Flückiger, responsable ICT et Finances; Hans-Jörg Bigler, responsable assurance et qualité; Alexander Berner, responsable Finances & Controlling; Jürg Zahner, spécialiste ICT
Sur la photo, il manque: Anja den Otter, adjointe administrative Comptabilité immobilière.

matière de prévoyance, un projet ambitieux et complexe. Le nouveau logiciel permettra de nouveaux gains d'automatisation. Tant les personnes assurées que les employeuses et employeurs disposeront d'un choix encore plus large de canaux pour envoyer leurs données ou y avoir accès. Autre projet d'envergure pour nous: le «Modern Workplace», qui vise à optimiser encore davantage la collaboration et la communication au sein de la Previs et, par exemple, à faciliter le traitement ou l'échange conjoint de données.

Quelle est la position de la Previs par rapport au cloud?

Nous avons une approche hybride: nous continuons à enregistrer les données sensibles, notamment les données personnelles, dans des centres de calcul hautement sécurisés de notre partenaire informatique en Suisse et, parallèlement, nous transférons d'autres données sur un cloud – lui aussi sécurisé! – auquel les collaboratrices et collaborateurs ont accès quelle que soit leur localisation.

Cybersécurité: comment la Previs protège-t-elle ses données?

Garantir la sécurité des données est une tâche primordiale. Il y a l'aspect technique: comme je l'ai déjà précisé, nos données en partie sensibles se trouvent dans des centres de calcul hautement sécurisés, et nous protégeons notre infrastructure en vérifiant la fiabilité de chaque accès aux données. Et il y a le volet humain: nous sensibilisons nos collaboratrices et collaborateurs aux cyberrisques plusieurs fois par an.

La gestion de la qualité fait également partie de vos attributions.

Afin de garantir un niveau de qualité et d'efficacité élevé de nos services, nous avons documenté et schématisé la plupart de nos processus de travail – par exemple, l'entrée en fonction d'une collaboratrice ou d'un collaborateur, le déroulement d'une mutation en prévoyance ou encore le versement d'une prestation de libre passage. Regroupés dans un système informatique, ils sont à tout moment consultables par le

personnel. Notre service interne de gestion de la qualité vérifie en continu l'actualité et la conformité des quelque 200 processus et effectue des audits internes.

Vous dirigez un effectif comparable à celui d'une équipe de football. En tant qu'«entraîneur», quels sont à vos yeux les facteurs décisifs pour assurer le succès du collectif?

La confiance et le feed-back. Donner des ordres et tout contrôler n'est pas du tout mon style. Je tiens à ce que mes collaboratrices et collaborateurs fassent preuve d'autonomie et de sens des responsabilités. Et je crois pouvoir affirmer que cela fonctionne à merveille avec mes fantastiques collègues!



Marius Flückiger
Responsable ICT & Finances
Membre de la direction

Nouvelle organisation du secteur ICT & Finances

Au 1^{er} mars 2023, la Previs a procédé au regroupement des services ICT et Gestion de l'innovation d'une part, et Finances, Controlling et Gestion de la qualité d'autre part, jusqu'à présent séparés sur le plan organisationnel, en les fusionnant au sein de la nouvelle entité ICT & Finances. Marius Flückiger, membre de la direction, a pris la tête de cette équipe de dix personnes.

Il succède à Pierre-Alain Cosendai, qui a dirigé, professionnalisé et développé le secteur Finances et Controlling avec clairvoyance au cours des cinq dernières années et qui a décidé de relever un nouveau défi professionnel.

Prendre les devants

Qui ne se réjouit pas à la douce perspective de la retraite? Pour pouvoir aborder sereinement la troisième étape de sa vie sur un plan financier, il convient de faire le point sur sa prévoyance vieillesse suffisamment tôt. C'est particulièrement vrai pour les femmes, dont les rentes demeurent nettement inférieures à celles des hommes.

La rente de vieillesse sera-t-elle suffisante pour la retraite? Même si cela paraît encore lointain, mieux vaut se pencher de près et le plus tôt possible sur la planification financière de sa retraite. En effet, la question de savoir si la rente sera le moment venu suffisamment élevée pour couvrir les besoins financiers dépend avant tout de la prévoyance personnelle mise en place durant la vie active. Le principe de base est le suivant: seul le travail rémunéré compte pour la retraite. Les

personnes qui n'exercent aucune activité lucrative ou qui perçoivent des revenus trop faibles pour pouvoir cotiser à la caisse de pension auront des lacunes en matière de prévoyance vieillesse. «Les lacunes de prévoyance se traduisent par une diminution de la rente de vieillesse», explique Nathalie Sesiani, responsable Prévoyance à la Previs. «Arrive un moment où il n'est plus possible de combler les lacunes de prévoyance avant le départ en retraite, sauf à grands frais. Il est donc d'autant plus important de prendre les choses en main et de ne pas attendre pour réfléchir à la planification financière de sa retraite.»

Les femmes perçoivent des rentes très inférieures

Les femmes en particulier sont nombreuses à percevoir une rente de vieillesse réduite au titre de leur prévoyance professionnelle. Selon l'Office fédéral de la statistique, leurs rentes sont en moyenne inférieures de 47% environ à celles des hommes. A ce constat s'ajoute le fait que les femmes touchent beaucoup moins souvent que les hommes une rente du 2^e pilier. L'écart entre femmes et hommes en matière de retraite (Gender Pension Gap, en anglais) tient principalement aux différences de parcours professionnels. Les femmes interrompent plus fréquemment leur activité lucrative et travaillent davantage à temps partiel, en premier lieu pour des raisons familiales. «Outre la garde gratuite des enfants, les femmes assurent un travail de proche aidant non rémunéré qui consiste à prendre en charge et à soigner des proches, au détriment là encore de leur épargne dans la caisse de pension», explique Nathalie Sesiani. Et les personnes qui travaillent à temps partiel ne sont pas automatiquement affiliées

à une caisse de pension car, selon le taux d'occupation et le salaire, le seuil d'entrée n'est pas à la portée de tout le monde.

Réfléchir aux pistes d'optimisation et prendre des mesures

C'est pourquoi il est vivement recommandé aux femmes travaillant à temps partiel de réfléchir aux moyens d'améliorer leur situation en matière de prévoyance:

- En cas de cumul de plusieurs temps partiels, voir avec ses employeurs/euses multiples si tous les salaires ne pourraient pas être assurés auprès d'une seule et même caisse de pension.
- Vérifier si l'on est financièrement en mesure d'augmenter son avoir de vieillesse par le biais d'un rachat dans la caisse de pension.
- Evaluer ses possibilités financières de cotiser à la prévoyance privée (pilier 3a).
- Si ces pistes d'optimisation n'existent pas: envisager d'utiliser l'épargne du ou de la partenaire pour financer des rachats dans la caisse de pension ou dans le pilier 3a.

La prévoyance financière est aussi l'affaire des hommes

Les rentes modestes ne concernent cependant pas uniquement les femmes. Les hommes ont eux aussi tout intérêt à faire le point suffisamment tôt sur leur situation de prévoyance pour éviter les déconvenues financières durant leur retraite. Prendre les devants pour planifier sa retraite est une stratégie payante pour toutes et tous. «Il ne faut pas attendre 60 ans pour se pencher sur sa situation financière à la retraite», explique l'experte en prévoyance Nathalie Sesiani. Il est alors trop tard pour combler les éventuelles lacunes au niveau de

Femmes & prévoyance sur notre site Internet

Vous trouverez sur la page www.previs.ch/femmes de plus amples informations sur le thème de la prévoyance au féminin, des questions et réponses, des exemples de calcul ainsi que des recommandations utiles pour optimiser votre situation de prévoyance.



Femmes & prévoyance en vidéo

Plusieurs vidéos récapitulatives ont été mises en ligne sur le thème de la prévoyance au féminin. Nathalie Sesiani, responsable Prévoyance chez Previs Prévoyance, y présente les tenants et les aboutissants de la prévoyance ainsi que les possibilités d'optimisation, en formulant des recommandations concrètes: www.previs.ch/fr/videos

l'AVS, et celles de la caisse de pension ne peuvent être corrigées qu'à grands frais. De nombreux paramètres individuels entrent en jeu dans la planification de la retraite: l'âge au moment de quitter la vie active, la situation patrimoniale privée et la planification budgétaire, par exemple, sans oublier les éventuelles optimisations fiscales. Le régime matrimonial et successoral s'invite lui aussi dans l'équation.

Pour préparer la retraite, la Previs propose à ses assurées et assurés ayant entre 55 et 59 ans des séminaires pratiques sur ce thème (cf. encadré).

Faire le premier pas – et persévérer!

Comment se faire une idée de sa propre situation en matière de prévoyance? «Nous vous recommandons dans un premier temps d'étudier le certificat d'assurance établi par la Previs, qui indique les prestations de vieillesse susceptibles d'être versées dans le cadre de la prévoyance professionnelle. Ce docu-

ment est très facilement accessible depuis l'appli destinée aux assuré-e-s», précise Nathalie Sesiani.

La rente AVS dépend entre autres facteurs de la durée de cotisation (complète ou incomplète). Les interruptions survenues dans la vie active, du fait par exemple d'un séjour à l'étranger, entraînent des lacunes (années manquantes) dans le 1^{er} pilier, qui peuvent néanmoins faire l'objet de rachats ultérieurs sous certaines conditions. Demandez à votre caisse de compensation AVS un relevé de compte pour vérifier vos années de cotisation. «Il est essentiel de bien se renseigner sur la prévoyance vieillesse et de se tenir au courant des évolutions», souligne Nathalie Sesiani. L'appli destinée aux assuré-e-s s'y prête parfaitement et, si vous avez des questions, votre spécialiste référent-e à la Previs se tient à votre disposition. Le site Internet www.previs.ch/fr constitue par ailleurs une mine d'informations et de conseils utiles. «Femmes et hommes doivent anticiper la question de la pré-

voyance et y rester vigilant-e-s», conclut Nathalie Sesiani, responsable Prévoyance et membre de la direction.

L'appli Previs, pratique et gratuite

- Affichage du certificat d'assurance actualisé au jour près
- Contrôle de la prévoyance: s'assurer que les prestations de vieillesse (1^{er} et 2^e piliers) sont suffisantes
- Calculateur de rachat: simulation de rachats dans la caisse de pension et visualisation des effets sur la prestation de vieillesse ainsi que des économies d'impôts
- Calculateur de la propriété: simulation du financement de son propre logement au moyen de fonds de la caisse de pension

Rien de plus simple: toutes les informations nécessaires pour télécharger et utiliser l'application sont disponibles sur notre site Internet.

www.previs.ch/app-fr

Bien préparés à la retraite? Séminaires 55+

Prendre les devants: les séminaires 55+ de la Previs abordent des questions intéressantes en prévision de la retraite:

- Qu'est-ce qui est le plus judicieux pour moi: le versement sous forme de capital ou de rente?
- Puis-je me permettre de prendre une retraite anticipée?
- Comment optimiser ma fiscalité?
- Comment mes revenus et mes dépenses évolueront-ils à la retraite?
- Comment nous assurer une protection financière mutuelle au sein de notre couple?

Les invitations contenant les codes d'inscription individuels aux séminaires sont envoyées aux employeuses et employeurs en début d'année. Les dates des différents séminaires organisés (en allemand et en français) sont disponibles sur www.previs.ch/seminaires2023

Bon à savoir:

Il reste encore des places pour les séminaires en présentiel et les webinaires 2023.

Impressum

Herausgeber: Previs Vorsorge | Brückfeldstrasse 16 | Postfach | 3001 Bern
T 031 963 03 00 | F 031 963 03 33 | info@previs.ch | www.previs.ch | Redaktion und Layout: Previs Vorsorge
Druck: Jakob Druck AG, Grosshöchstetten | Auflage: 10'000 Ex.