

«Anrede»
«Vorname» «Name»
«Zusatzname»
«Strasse»
«PLZ» «Ort»

Bâle, mai 2020

Compte rendu 2019 / Nouveautés

«Briefanschrift»

Nous profitons de la présente pour vous informer des points ci-dessous et pour vous fournir un aperçu de l'orientation future de l'activité de prévoyance.

Performance des placements financiers

Après la difficile année 2018, où la performance a été de -0,9 %, les analystes financiers s'accordaient pour prévoir que 2019 serait également une année compliquée. En réalité l'année boursière 2019 s'est au contraire avérée exceptionnellement bonne, avec une performance de 8,3 %. Cette performance supérieure à la moyenne est certes réjouissante, mais nous sommes en deçà des autres Caisses de pension en raison de notre faible portefeuille d'actions. Par rapport à la concurrence notre rendement est inférieur lors des bonnes années de placement et supérieur lors des mauvaises années, comme en 2018. Le taux de couverture augmente de 106,9 % fin 2018 à 111,0 % fin 2019. La situation financière de notre Caisse de pension est solide, bien que les réserves de fluctuation de valeur ne soient pas encore entièrement constituées.

Augmentation des provisions et renchérissement des rentes

En raison de la capacité de risque limitée, du niveau des taux d'intérêt encore bas et de la faible inflation, aucun renchérissement des rentes ne sera accordé pour 2020. Les avoirs de vieillesse des assurés actifs ont été rémunérés en 2019 à 2,75%. Pour les événements tels que les sorties et les départs en retraite en 2020 le taux d'intérêt a été fixé à 0,5%. 57 millions de francs suisses ont été consacrés à la réduction du taux d'intérêt technique de 1,75% à 1,25%. Ainsi, tenant compte de la persistance des faibles taux d'intérêt, la Caisse de pension aura désormais besoin de moins de rendement pour tenir ses engagements liés aux rentes. La performance élevée des placements est donc largement utilisée pour garantir les engagements envers les retraités.

Investissement responsable

L'investissement responsable est actuellement sur toutes les lèvres. Nous sommes conscients des risques environnementaux et sociaux et sommes en contact régulier avec la Bâloise Asset Management, qui gère une grande partie de nos actifs. Cette année, nous allons fixer des directives afin d'améliorer la transparence pour un investissement durable à la Caisse de pension. Néanmoins, notre objectif premier est d'assurer le financement à long terme de nos prestations. En cas de conflit d'objectifs entre l'investissement responsable et l'optimisation du rendement, notre priorité est de nous concentrer sur ce dernier.

Site Internet à l'attention des retraités

Afin de faciliter la communication, une page internet a été créée en 2019 pour nos retraités sur le site de la Bâloise. Sur le site baloise.com/Caisse de pension, vous trouverez des informations générales sur la Caisse de pension, vos contacts, des blogs sur des thèmes du 2e pilier ainsi que le compte-rendu ci-joint et la présente.

Élections 2020 / 2021

Les élections des représentants des employés au Conseil de fondation ont normalement lieu tous les quatre ans. Les élections prévues à l'automne de cette année ont été reportées d'une année en raison de la situation extraordinaire liée au coronavirus.

Rapport sur l'exercice des droits de vote

En 2020, la Caisse de pension a exercé son droit de vote pour ses actions de la Bâloise Holding SA en détention directe dans l'intérêt des assurés.

Compte rendu

Ci-joint vous trouverez le compte rendu 2019 de la Fondation de prévoyance de la Baloise Assurance. Celui-ci vous donnera un aperçu de l'activité et de l'évolution de notre Fondation de prévoyance au cours de l'exercice précédent.

En cette année de notre anniversaire également – la Caisse de de pension aura 100 ans le 15 novembre 2020 – nous relevons les défis qui s'imposent à nous. Après un bon début d'année 2020, la situation s'est considérablement détériorée en raison de la pandémie de coronavirus. Nous sommes confrontés à une période de turbulences et d'incertitudes, qui aura des effets imprévus sur l'économie et la société dans son ensemble. Notre Caisse de pension en subit également les conséquences. Les paramètres actuariels prudents et la politique d'investissement avisée sont des atouts en ces circonstances. En l'état actuel, la stabilité financière de la Caisse de pension est et restera assurée. C'est pourquoi nous envisageons notre avenir commun avec confiance.

Nous vous souhaitons tout de bon et vous adressons nos meilleures salutations.

Martin Wenk
Président du Conseil de fondation

Pierre Boithiot
Gérant