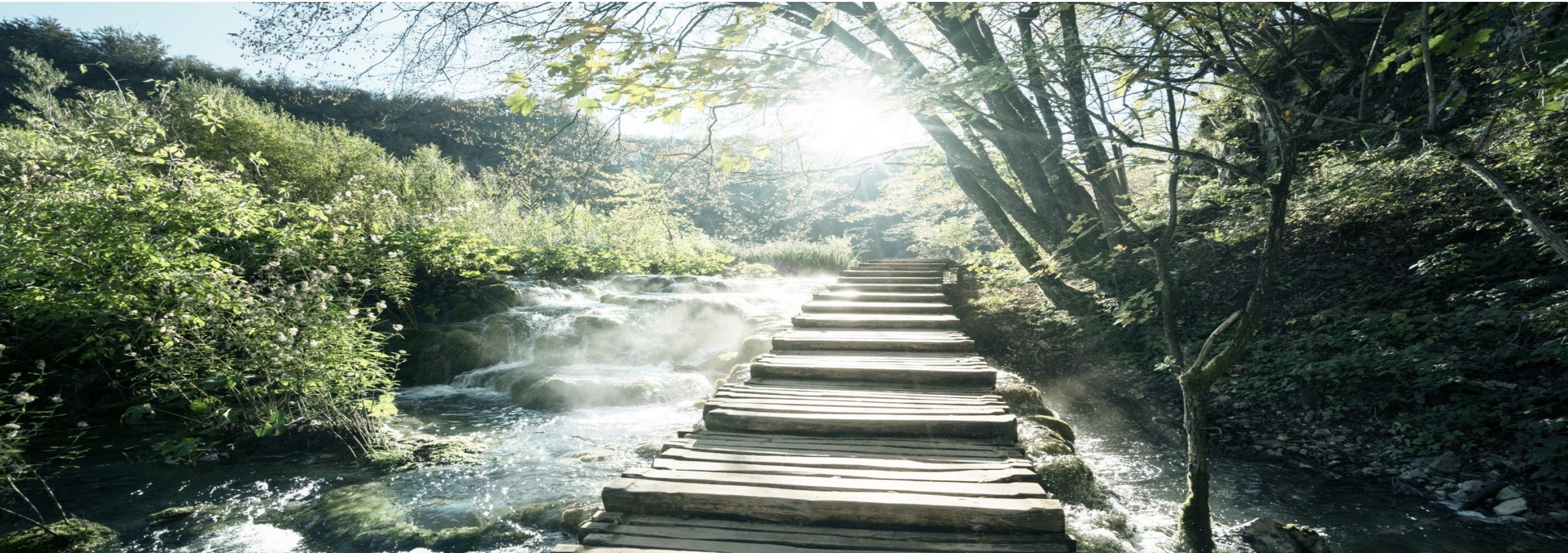
GEMINI

Caisse de prévoyance Rentes

Christoph Oeschger



Sommaire

1. Le modèle GEMINI
2. Les enjeux de la prévoyance professionnelle
3. Ensemble de mesures 2018
4. Ensemble de mesures 2021
5. Avantage du nouvel ensemble de mesures

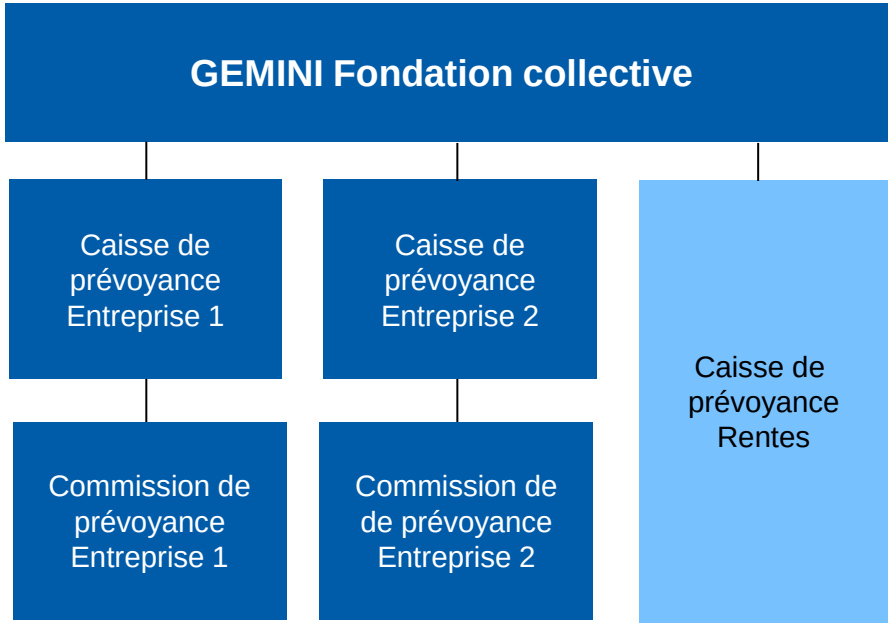
 © GEMINI

Le modèle GEMINI

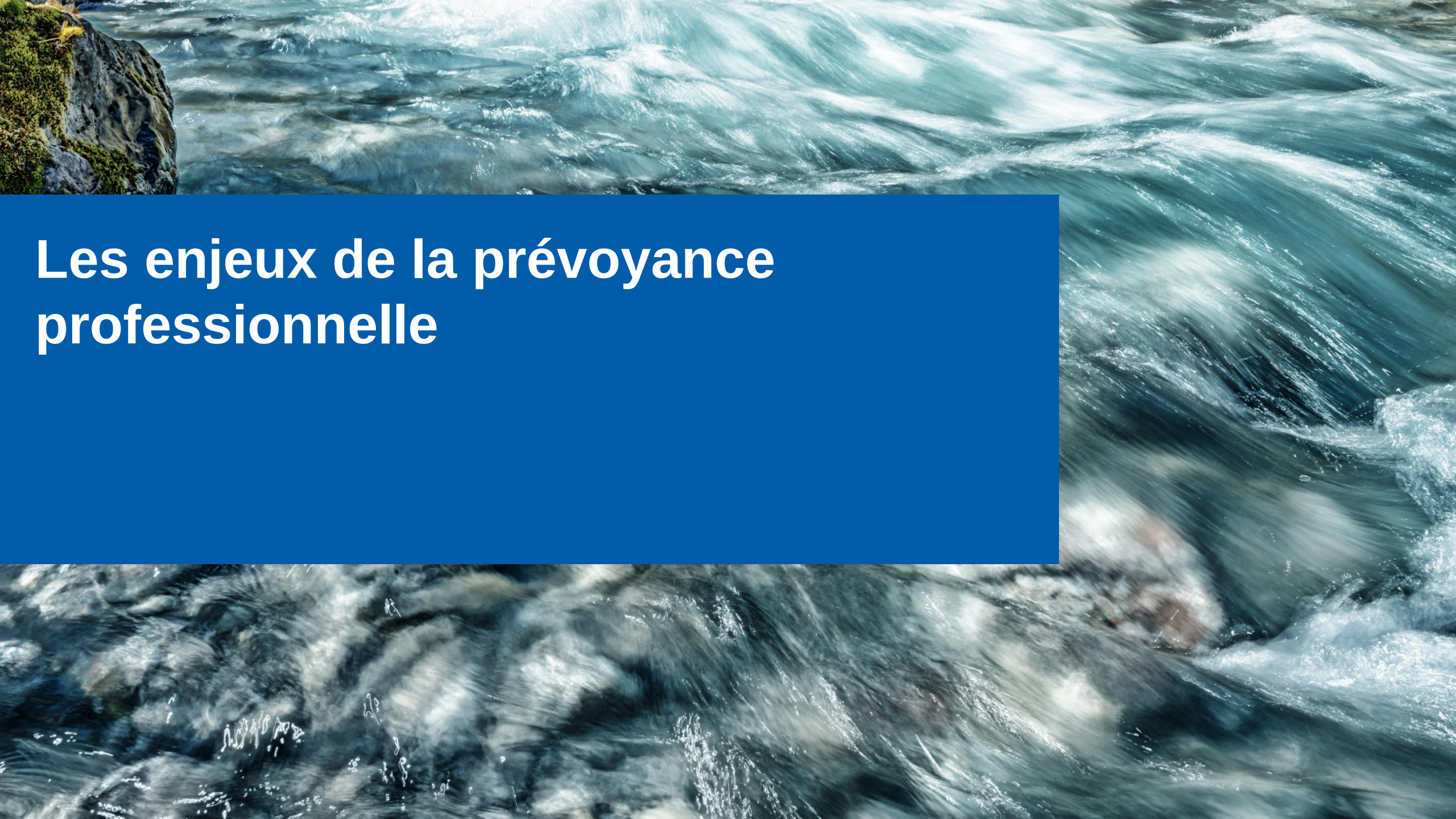
Principe du modèle GEMINI

Propre caisse de prévoyance = individualité

- Propre caisse de prévoyance
- Choix de la stratégie (individuelle), fixation du propre taux de couverture, décision concernant la rémunération des capitaux d’épargne
- Mandat fondamental de la caisse de prévoyance: gestion des assurés actifs
- Départs à la retraite: transfert des personnes assurées dans la caisse de prévoyance Rentes



 © GEMINI



Les enjeux de la prévoyance professionnelle

Les enjeux de la prévoyance professionnelle

Les conditions cadres se détériorent de plus en plus

Situation en 2018

Espérance de vie croissante

Prévisions de rendements à la baisse

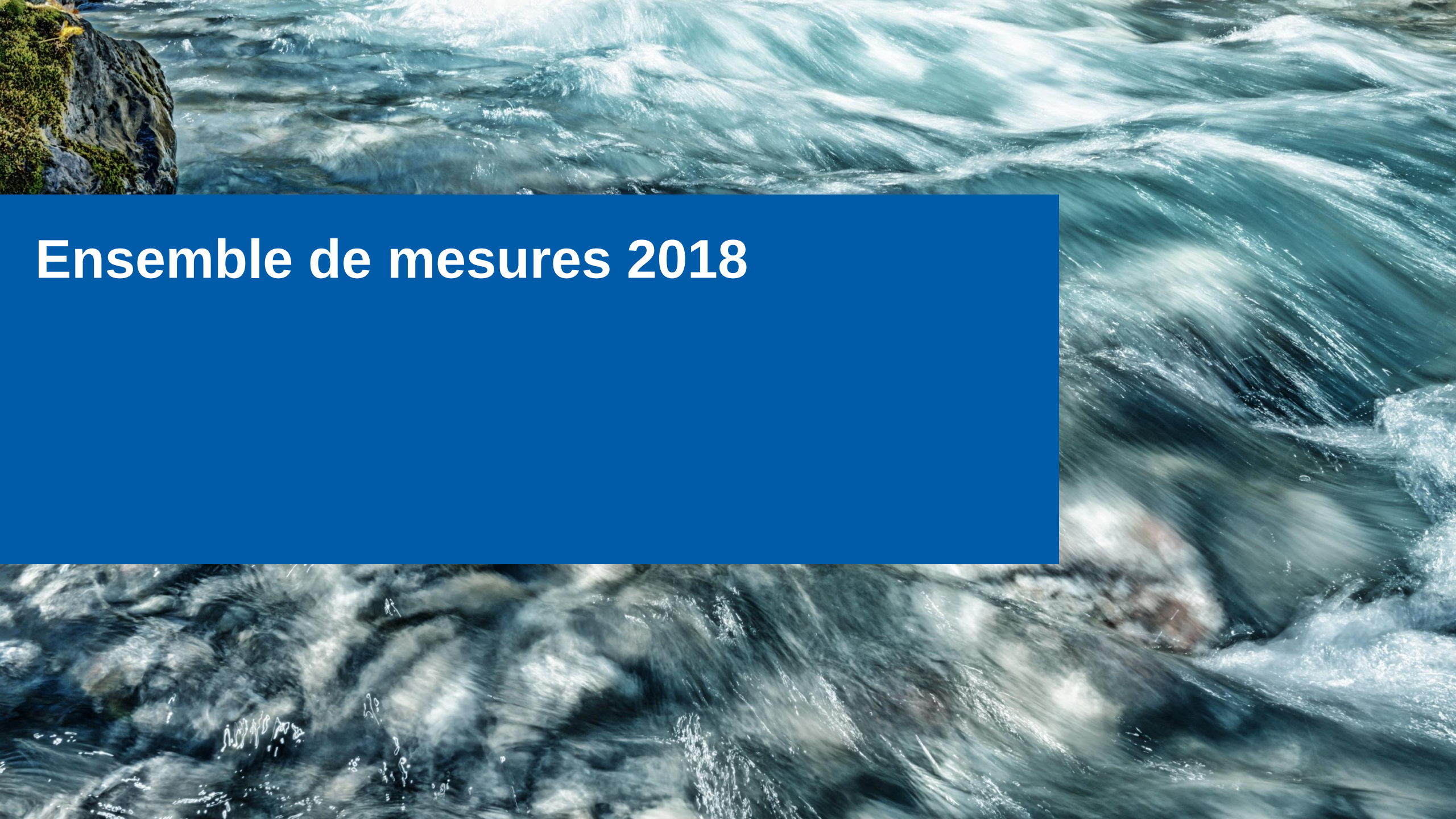
Evolution démographique

Situation en 2020: pas d'amélioration en vue

Espérance de vie croissante

Prévisions encore plus basses pour les rendements

Evolution démographique



Ensemble de mesures 2018

Mesures prises par GEMINI Fondation collective

Ensemble de mesures 2018

Mesures	Résultats
1. Mesures techniques – Baisse du taux d'intérêt technique (TT) – Baisse linéaire du taux de conversion	**1. Mesures techniques** – Nouvelle baisse du TT nécessaire en 2019 – Augmentation des pertes sur les retraites
2. Adaptation de la stratégie d'investissement dans la caisse de prévoyance Rentes – Hausse de la part en actions à 33%	**2. Adaptation de la stratégie d'investissement dans la caisse de prévoyance Rentes** – Effet souhaité non atteint en raison de nouvelles baisses des rendements
3. Mécanisme de participation – Mécanisme de participation pour atteindre le degré de couverture visé dans la caisse de prévoyance Rentes	**3. Mécanisme de participation** – Si le mécanisme de participation a bien fonctionné, il reste toutefois une mesure impopulaire
4. Règle en cas de résiliation de contrat – Différenciation selon la durée contractuelle (< 10 ans ou ≥ 10 ans)	**4. Règle en cas de résiliation de contrat** – La règle génère une évolution négative pour la fondation

 © GEMINI

Ensemble de mesures 2018

Malgré les mesures, la sécurité financière à long terme de la caisse de prévoyance Rentes n'est pas garantie.

Sécurité financière de la caisse de prévoyance Rentes insuffisante

- Le degré de couverture de la CP R est actuellement de 100%
- L'évolution démographique entraîne une augmentation de la part des retraités
- Faiblesse persistante des taux d'intérêt = prévisions de rendements faibles
- Marge de manœuvre financière réduite. Le degré de couverture de la CP R peut rapidement chuter en-dessous de 100%

Maintien des retraités en cas de résiliations d'affiliations

- Augmentation du maintien des retraités en cas de résiliations d'affiliations
- Augmentation des demandes de solidarité envers les autres CP et/ou membres actifs

Faiblesse persistante des taux d'intérêt

Objectif du Conseil de fondation

Le Conseil de fondation élabore de nouvelles mesures en collaboration avec un groupe d'experts

 © GEMINI

Ensemble de mesures 2021

Adaptations pour GEMINI Fondation collective

Application de six mesures

Objectif 1
Indépendance financière des bénéficiaires de rente «sans employeur»

Mesures

1. Externalisation et recapitalisation des bénéficiaires de rente «sans employeur»
2. Renforcement des CC en cas de résiliation de contrat

Objectif 2
Sécurité financière de la caisse de prévoyance Rentes

Mesures

3. Rachat en cas de retraite dans la caisse de prévoyance Rentes
4. Réduction des taux de conversion
5. Prélèvement de la fondation augmenté de 0,1%
6. Affaiblissement du mécanisme de participation

 © GEMINI

1 Externalisation et recapitalisation des bénéficiaires de rente «sans employeur»

Ensemble de mesures 2021

Objectif: amélioration de la structure de l'effectif et atténuation du risque de financement par les autres caisses de prévoyance affiliées

Jusqu'à présent

- Les bénéficiaires de rente sans employeur, p. ex. après résiliation d'une convention d'affiliation, demeurent dans la caisse de prévoyance Rentes 1.

Désormais

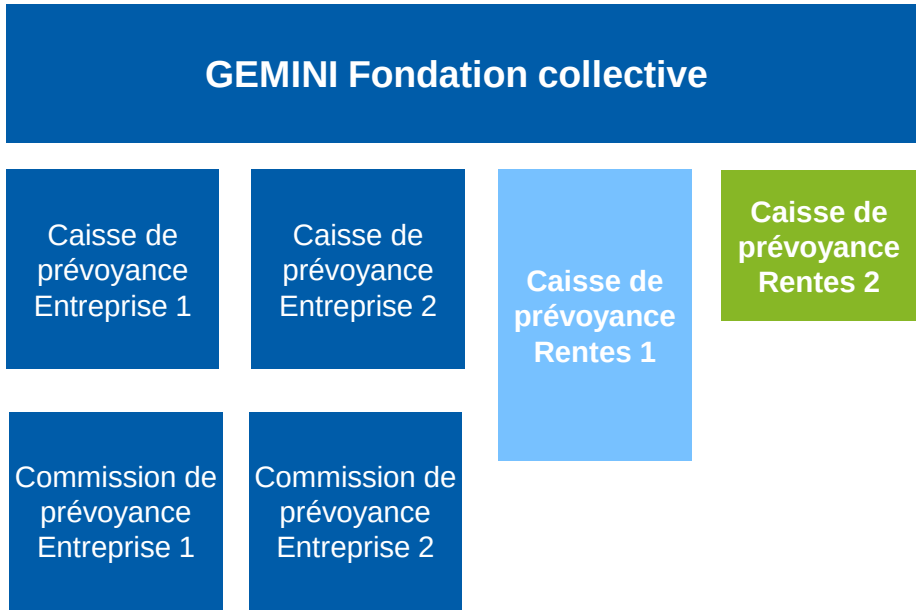
- Transfert des bénéficiaires de rente sans employeur affilié dans la nouvelle **caisse de prévoyance Rentes 2.**

 © GEMINI

1 Externalisation et recapitalisation des bénéficiaires de rente «sans employeur»

Le nouveau modèle GEMINI: caisses de prévoyance Rentes 1 et 2

- Propre caisse de prévoyance
- Choix de la stratégie (individuelle), fixation du propre taux de couverture, décision concernant la rémunération des capitaux d'épargne
- La caisse de prévoyance se limite en principe à la gestion des assurés
- Départs à la retraite: transfert des personnes assurées dans la caisse de prévoyance Rentes 1
- Les bénéficiaires de rente «sans employeur» sont transférés dans la caisse de prévoyance Rentes 2



 © GEMINI

2 Renforcement des CC en cas de résiliation de contrat

Ensemble de mesures 2021

Objectif: réduction ou suppression de l'obligation de solidarité des assurés actifs envers les retraités de la caisse de prévoyance Rentes

Jusqu'à présent

Durée d'affiliation < 10 ans
→ Supplément de 2,5% des capitaux de couverture

Durée d'affiliation ≥ 10 ans
→ Les bénéficiaires de rente restent dans GEMINI Fondation collective

Désormais

Option 1: les bénéficiaires de rente demeurent dans la fondation collective. CP A contribue à renforcer les CC pour assurer la sécurité des bénéficiaires de rente. La provision correspond au renforcement des CC avec un TT à faible risque (0% actuellement).

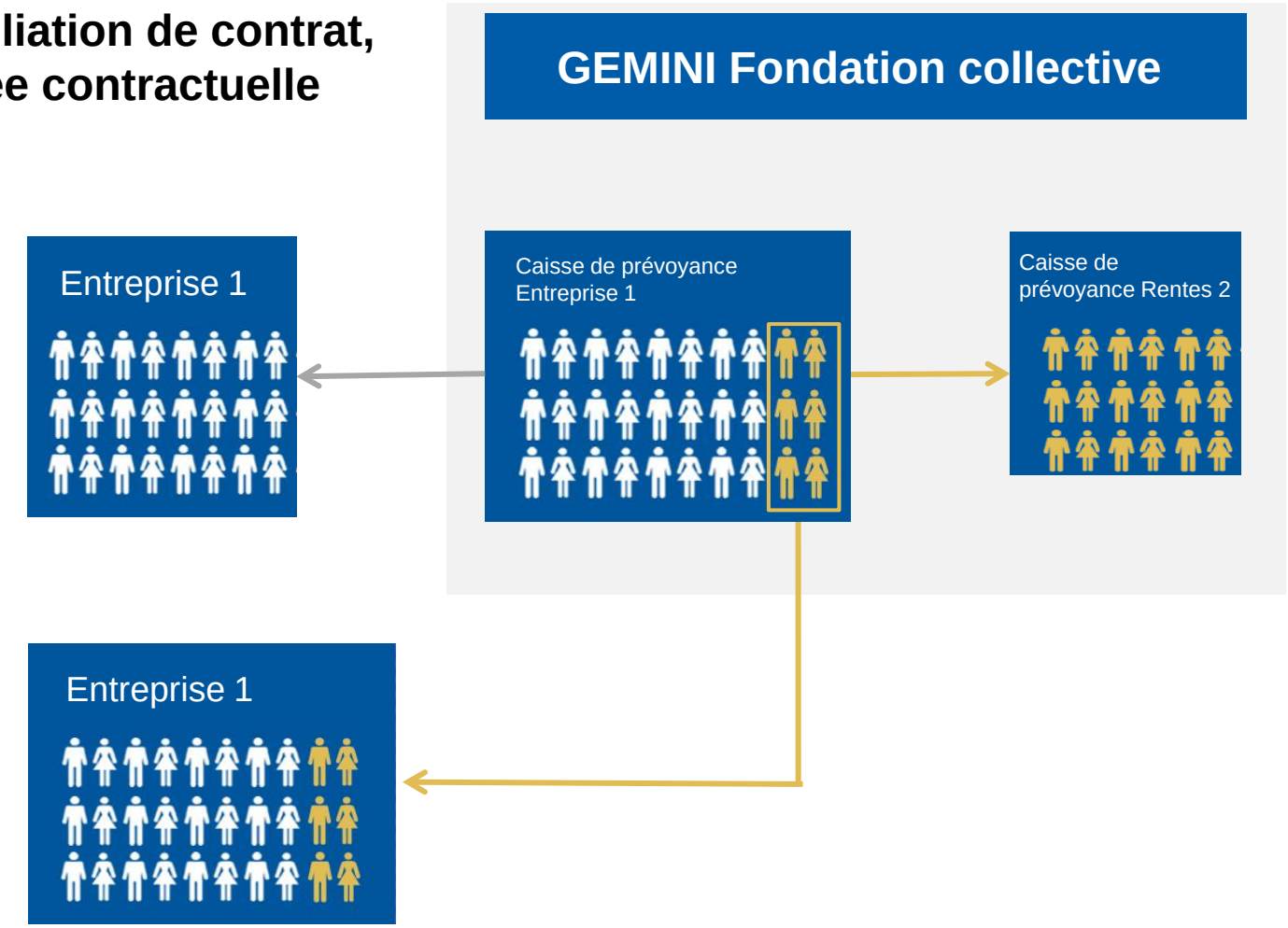
Option 2: transfert des bénéficiaires de rente toujours possible. Les capitaux de couverture correspondent aux bases actuelles de la fondation collective, LPP 2015, tableaux périodiques, TT 2,0%

 © GEMINI

2 Renforcement des CC en cas de résiliation de contrat

Ensemble de mesures 2021

Deux options en cas de résiliation de contrat, indépendamment de la durée contractuelle



Option 1

→ Renforcement des CC

Option 2

→ Transfert des bénéficiaires de rente

 © GEMINI

3 Rachat en cas de retraite dans la caisse de prévoyance Rentes 1

Ensemble de mesures 2021

Objectif: amélioration de la structure de l'effectif et atténuation du risque de financement par les autres caisses de prévoyance affiliées

Jusqu'à présent

– En cas de retraite, les capitaux de prévoyance des assurés sont transférés dans la caisse de prévoyance Rentes. Financement de la RFV visée pour la CP Rentes de 1,5% du capital vieillesse.

Désormais

– Financement de la RFV visée pour la CP Rentes 1 en cas de retraite augmenté à 7,5% du capital vieillesse.

 © GEMINI

4 Réduction du taux de conversion

Ensemble de mesures 2021

Objectif: amélioration de l'équilibre financier de la caisse de prévoyance Rentes 1 et réduction des pertes sur retraites

Jusqu'à présent

Baisse du taux de conversion à 5,6% d'ici à 2022:

2019: 5,9%
2020: 5,8%
2021: 5,7%
2022: 5,6%

Désormais

Baisse annuelle du taux de conversion de 0,1% d'ici à 2024:

2023: 5,5%
2024: 5,4%

 © GEMINI

5 Prélèvement de la fondation augmenté de 0,1%

Ensemble de mesures 2021

Objectif: atténuation du risque de financement par les autres caisses de prévoyance affiliées

Jusqu'à présent

- Le prélèvement de la fondation sert à financer les autres frais de la fondation collective (honoraires des commissions, expert en CP, autorité de surveillance, courtiers).
- Montant en 2019: 0,15% des capitaux d'épargne.

Désormais

- Le prélèvement de la fondation servira à financer les autres frais de la fondation collective (honoraires des commissions, expert en CP, autorité de surveillance, courtiers) ainsi que la caisse de prévoyance Rentes 1.
- Montant: 0,25% des capitaux d'épargne.

 © GEMINI

6 Affaiblissement du mécanisme de participation

Ensemble de mesures 2021

Objectif: forte réduction de la probabilité d'utilisation du mécanisme de participation (utilisation uniquement lors d'années «exceptionnelles»).

Jusqu'à présent

- Contribution de solidarité systématique selon le DC de la CP Rentes
- Mécanisme: participation en cas de réussite et d'échec

Désormais

- Atténuation du mécanisme de participation
- Les contributions de solidarité seront prélevées uniquement pour un DC <98,5% (<100% jusqu'à présent)

Degré de couverture Caisse de prévoyance Rentes 1		Contribution de solidarité	Bonus de solidarité	Effet
de	à	en % du capital épargne CP A	en % du capital de couverture CP Rentes 1	
	95,0%	0,6	0,0	Débit CP A
>95,0%	98,5%	0,35	0,0	Débit CP A
>98,5%	107,5%	0,0	0,0	
>107,5%	112,5%	0,0	0,35	Crédit CP A
>112,5%		0,0	0,6	Crédit CP A

 © GEMINI

Aperçu de l'ensemble de mesures 2021

Application des mesures au 31 décembre 2020

Objectif 1
Indépendance financière des bénéficiaires de rente «sans employeur» dans la caisse de prévoyance Rentes 2

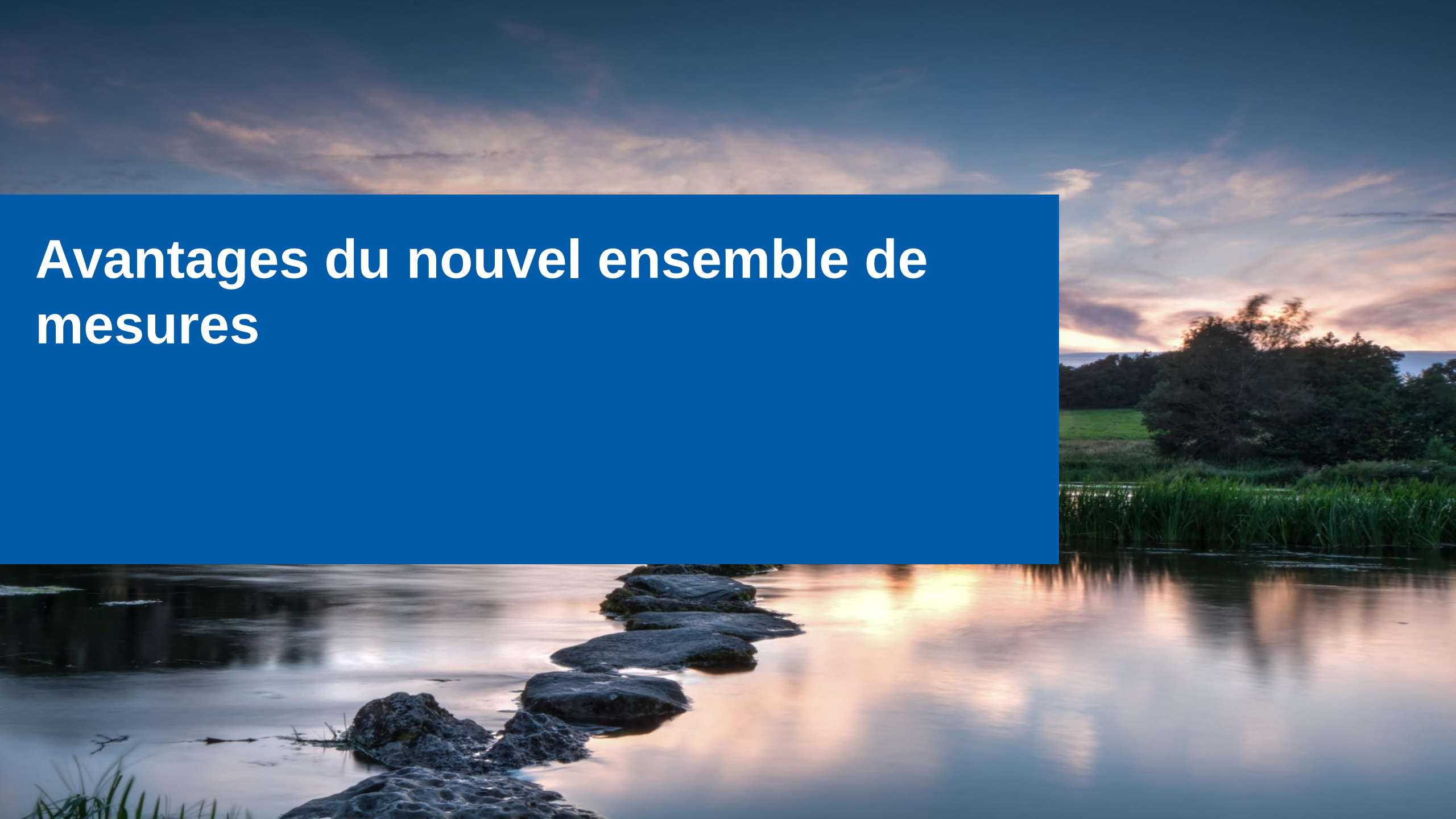
1. Externalisation et recapitalisation des bénéficiaires de rente «sans employeur»
2. Renforcement des CC en cas de résiliation de contrat

Objectif 2
Sécurité financière de la caisse de prévoyance Rentes 1

3. Adaptation du financement de la réserve de fluctuation de valeurs visée de la CP Rentes de 1,5% à 7,5% du capital vieillesse accumulé (à partir du 1er janvier 2021)
4. Baisse annuelle du taux de conversion de 0,1% à 5,4% d'ici 2024
5. Prélèvement de la fondation augmenté de 0,1%
6. Affaiblissement du mécanisme de participation, contribution de solidarité à partir d'un DC ≤ 98,5%

 © GEMINI

Avantages du nouvel ensemble de mesures



Avantages du nouvel ensemble de mesures

Tous les participants profitent des mesures sur le long terme

Pour les clients

- Réduction du risque de financement dans la caisse de prévoyance des assurés actifs
- Réduction de la solidarité entre actifs et bénéficiaires de rente
- Affaiblissement significatif du mécanisme de participation
- Modèle «Gestion des bénéficiaires de rente par la propre caisse de prévoyance» possible
- Choix entre deux options en cas de résiliation de contrat

Pour les courtiers

- Indication de deux options en cas de résiliation de contrat (offre unique de GEMINI)
- Affaiblissement du mécanisme de participation impopulaire
- Transparence des coûts = confiance du client

 © GEMINI

Etapes suivantes

Soutien de GEMINI aux courtiers dans l'application des nouvelles mesures

- Remise d'un ensemble d'informations
- Ensemble d'informations sur www.gemini.ch/fr
- Approfondissement du thème lors d'un entretien annuel (si désiré)
- Accompagnement du courtier lors de visites clientèle (si désiré)

 © GEMINI

Merci de votre attention et de votre intérêt!

Les données de cette présentation ne constituent pas une offre et sont purement informatives. Nous déclinons toute responsabilité et ne fournissons aucune garantie s’agissant de l’exhaustivité et de l’exactitude du contenu.

GEMINI Fondation collective
c/o Avadis Prévoyance SA
Zollstrasse 42
Case postale 1077
8005 Zurich

T +41 58 585 33 00