

Conférence de politique sociale des retraité-e-s de syndicom

Les défis des caisses de pensions

Bienvenue à toutes et à tous

Doris Bianchi
Directrice, PUBLICA



Défis actuels

1. Quel impact l'inflation a-t-elle sur la prévoyance professionnelle?
2. La prévoyance professionnelle est-elle une assurance sociale ou une affaire pour l'industrie financière?
3. Quel impact la prévoyance professionnelle a-t-elle sur la protection du climat?

Tout renchérit, et la rente?



En Suisse, le renchérissement se situe à 3%. Un taux d'inflation aussi élevé a été enregistré pour la dernière fois il y a près de 30 ans.

Raisons du renchérissement:

- Coûts d'énergie plus élevés
- Problèmes d'approvisionnement

Pronostics de renchérissement de la BNS pour 2023: 2,1%

Compensation du renchérissement sur les rentes de la prévoyance professionnelle

Il n'existe pas de droit légal à une adaptation automatique des rentes de vieillesse au renchérissement.

L'adaptation s'effectue dans le cadre des possibilités financières de la caisse de pensions. Le Conseil de fondation d'une caisse de pensions décide chaque année si et dans quelle mesure les rentes de vieillesse sont adaptées.

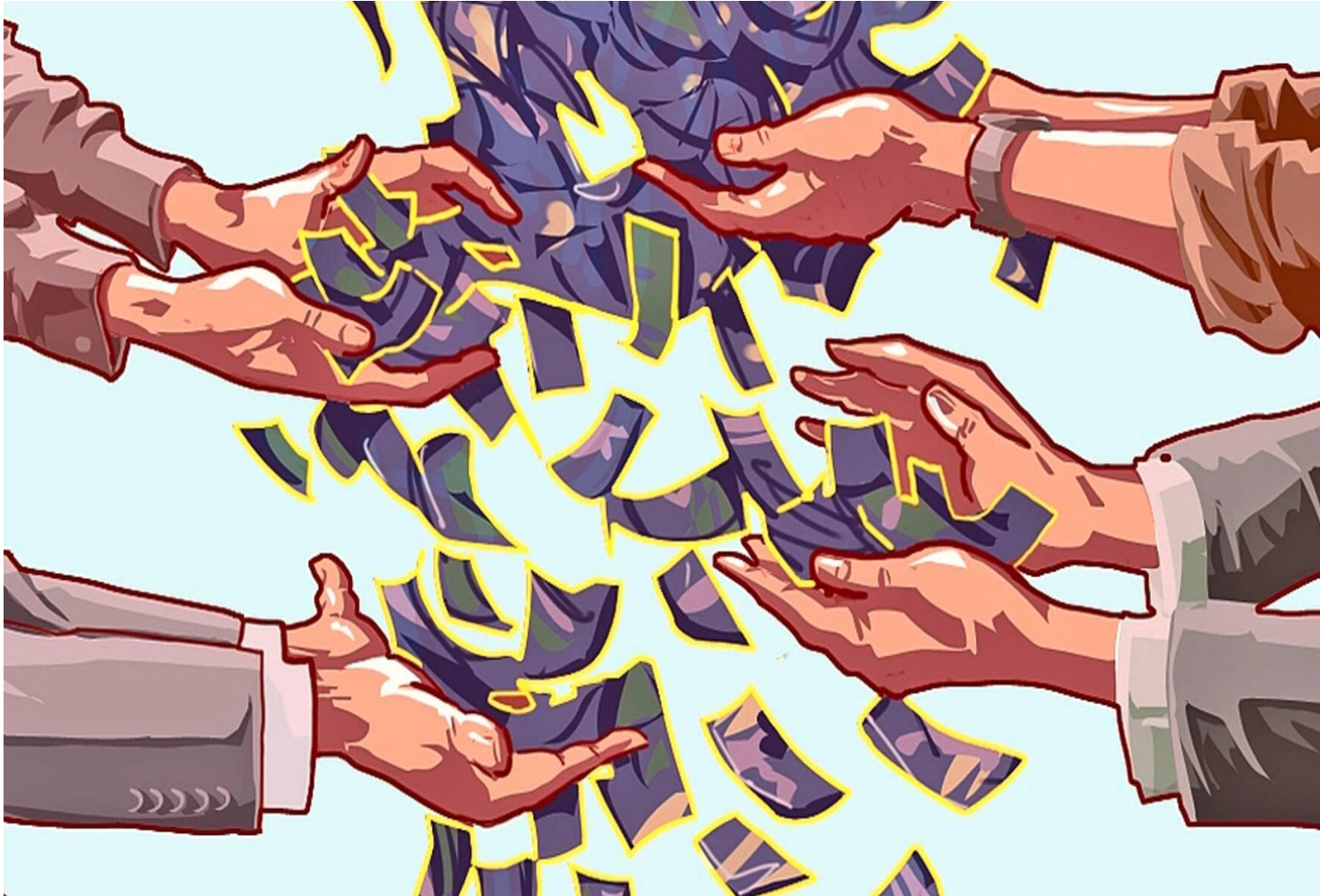
Quand est-il financièrement possible de procéder à une adaptation au renchérissement?



Situation de conflit entre sécurité du financement de la caisse de pensions et maintien du pouvoir d'achat de la rente de vieillesse.

- Comment l'adaptation au renchérissement doit-elle être effectuée?
- Augmentation durable de la rente ou indemnité unique en capital (13^e rente mensuelle)?
- Adaptation au renchérissement pour tous les bénéficiaires de rente ou uniquement pour une cohorte donnée?

Assurance sociale ou marché?



La prévoyance professionnelle est conçue en tant qu'assurance sociale, mais est également un marché de fondations communes et collectives.

1390 institutions de prévoyance, dont 230 fondations communes et collectives.

Affaiblissement du partenariat social

Changement d'institutions de prévoyance dominé par des courtiers: courtages élevés

Coûts de la prévoyance professionnelle

Deux types de coûts sont engendrés:

- frais administratifs
- frais de gestion de la fortune

Frais administratifs

CHF 0,9 milliard. CHF 217 par personne assurée active (Publica CHF 148).

En ce qui concerne la gestion des personnes assurées, l'AVS est plus coûteuse que la prévoyance professionnelle.

Frais de gestion de la fortune

Somme au bilan de la prévoyance professionnelle: CHF 1159 milliards

Frais totaux de gestion de la fortune CHF 4,4 milliards (environ 0,4% de la somme au bilan)

L'AVS n'a que peu de frais de gestion de la fortune, mais les frais relatif au 3^e pilier sont nettement plus élevés que ceux de la prévoyance professionnelle (1 à 1,5% de la fortune investie)

Investir de manière durable: les dangers de l'écoblanchiment (*greenwashing*)



Les caisses de pensions doivent investir l'argent de leurs personnes assurées selon un profil risque-rendement optimal.

Les investissements effectués dans des activités nuisibles au climat ont un moins bon profil de risque.

Investir devient plus complexe: tout ce qui est vendu comme étant écologique n'a pas forcément un impact positif sur les objectifs climatiques.

L'industrie financière ne peut pas assumer le rôle des politiciens.

Mise en œuvre concrète de l'investissement responsable

