

# Présentation

## en bref

Là, pour la vie.



Retraites  
Populaires





# Sommaire

→ Retraites Populaires en un coup d'œil	4
→ Valeurs et engagements	5
→ Métiers	6
→ Prévoyance individuelle (3 <sup>e</sup> pilier)	6
→ Prévoyance professionnelle (2 <sup>e</sup> pilier)	8
→ Immobilier et location	13
→ Prêts	14
→ Organisation	16



# Retraites Populaires en un coup d'œil

## Là, pour la vie.

Institution de droit public sans but lucratif, Retraites Populaires a été fondée en 1907 à Lausanne sur des valeurs humaines fortes. Elle met au service des personnes, des entreprises et des institutions une plateforme de compétences et tout son savoir-faire dans différents domaines. Retraites Populaires est là, avec vous, à chaque étape.

## Vision

Retraites Populaires est un acteur majeur sur le marché de l'assurance vie dans le canton de Vaud et sur celui de la prévoyance professionnelle en Suisse romande. L'institution fonctionne de manière efficiente et compétitive. Elle a gagné de nouveaux clients dans son activité de mutuelle d'assurance vie publique cantonale, tout en disposant de moyens lui permettant de garantir ses engagements à long terme et son développement. Ses mandants historiques se sont développés et font preuve de fidélité. Retraites Populaires gère de nouvelles institutions de prévoyance publiques, parapubliques et privées grâce à sa plateforme de gestion.

## Missions

- Faciliter l'accès de nos produits et services de prévoyance à l'ensemble de la population
- Maîtriser les engagements à long terme
- Investir les fonds de manière durable et socialement responsable et privilégier les investissements dans l'économie locale, en respect de l'allocation d'actifs et à rendement-risque égal
- Accompagner l'évolution démographique du Canton avec des prestations et services adaptés

## Métiers

- Épargne et prévoyance individuelle (3<sup>e</sup> pilier)
- Prêts
- Immobilier et location
- Prévoyance professionnelle (2<sup>e</sup> pilier)

## Retraites Populaires, un partenaire local à vos côtés

**100%**  
vaudois

**212'000**  
personnes assurées

**1907**  
fondation

# Valeurs et engagements

## Des valeurs humaines fortes

### → Responsabilité

Nous privilégions une approche basée sur la durabilité, la responsabilité sociale et appliquons des critères éthiques élevés.

### → Fiabilité

Nous sommes un partenaire de confiance grâce à notre expertise reconnue dans nos différents métiers.

### → Proximité

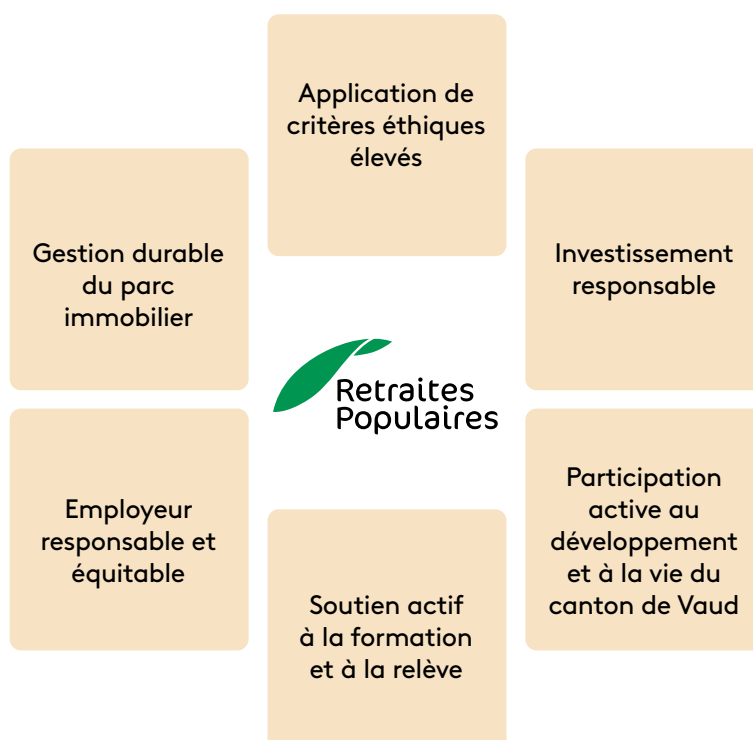
Nous connaissons nos clients, contribuons au développement du Canton et tissons des liens étroits avec nos partenaires régionaux.

### → Efficience

Nous effectuons nos activités avec bon sens, écartons le superflu et optimisons les ressources à disposition dans l'intérêt des clients.

## Une entreprise engagée

Afin de vivre pleinement ces valeurs, nous les déclinons notamment en différents engagements éthiques, environnementaux et locaux.



# Prévoyance individuelle (3<sup>e</sup> pilier)

## Assurance vie, épargne et prévoyance

Retraites Populaires propose un conseil global ainsi qu'une gamme complète de produits de prévoyance individuelle (3<sup>e</sup> pilier), tant dans les assurances de rentes que dans les solutions visant à constituer une épargne, qui permettent à chacun de prévoir et d'épargner à son rythme et selon ses besoins.

## Vos avantages

- Conseillers non rémunérés selon leur chiffre d'affaires et se souciant avant tout de trouver, avec vous, la solution la plus favorable et la mieux adaptée à votre situation et à vos besoins
- Redistribution intégrale des excédents dégagés aux personnes assurées (pas d'actionnaires à rétribuer)
- Produits de prévoyance simples, répondant à vos besoins et adaptés à vos possibilités
- Gamme de prévoyance liée (3<sup>e</sup> pilier A) permettant de bénéficier d'avantages fiscaux sur les plans fédéral, cantonal et communal
- Spécificité Retraites Populaires: l'assurance de rentes dans sa variante « exclusive » garantit aux ayants droit de l'assuré le remboursement intégral, à son décès, du capital investi, même si des rentes lui ont été versées
- Retraites Populaires est garantie par l'Etat de Vaud: vos avoirs sont en sécurité
- Proximité

Pour en savoir plus:



## Nos solutions

### Modulo

Solution 3<sup>e</sup> pilier simple et flexible. Modulo se compose d'un module épargne et de deux modules de protection (incapacité de gain et décès). A tout moment, selon l'évolution de la situation personnelle, les modules peuvent être combinés, ajoutés ou supprimés.

### RP Jeune

Épargne en faveur d'un enfant. Libre choix de la fréquence et du montant des versements. A l'âge convenu, il appartient au jeune de choisir entre percevoir des rentes limitées dans le temps ou un capital.

### RP Rente viagère immédiate

Vous disposez d'un capital que vous nous confiez. Sans attendre, nous le transformons en une rente garantie qui vous sera versée durant toute votre vie. Vous pouvez également choisir, en cas de décès, la prestation que vous désirez léguer à vos proches.

### RP Rente immédiate certaine

Vous disposez d'un capital que vous nous confiez. Sans attendre, nous le transformons en une rente garantie qui vous sera versée pendant la durée que vous aurez définie. En cas de décès, vos héritiers touchent la valeur résiduelle du contrat ou peuvent continuer à percevoir les rentes restantes.

### RP Rente viagère différée

Vous nous confiez un capital et/ou périodiquement un montant de votre choix. Le moment souhaité, nous le/les transformons en une rente garantie qui vous sera versée durant toute votre vie. Vous pouvez également choisir, en cas de décès, la prestation que vous désirez léguer à vos proches.

### RP Rente différée certaine

Vous nous confiez un capital et/ou périodiquement un montant de votre choix. Le moment souhaité, nous le/les transformons en une rente garantie qui vous sera versée pendant la durée que vous aurez définie. En cas de décès, vos héritiers touchent la valeur résiduelle du contrat ou peuvent continuer à percevoir les rentes restantes.

### Bien vivre sa retraite

Le programme Bien vivre sa retraite offre une préparation et un accompagnement tout au long de la retraite. Avec des produits variés et adaptés à tous les âges (rentes, prêts hypothécaires, planification financière, logements adaptés et prochainement services à la personne), Bien vivre sa retraite vous apporte une réponse personnalisée notamment afin de vieillir chez vous.

### RP Arc-en-ciel

Solution de libre passage pour les particuliers qui quittent ou perdent leur emploi et ne le remplacent pas immédiatement. Fait le pont entre deux caisses de retraite. La flexibilité de ce produit en fait un produit rare sur le marché : l'assuré qui atteint l'âge de la retraite peut en effet encore choisir à ce stade entre rente de vieillesse ou capital.



# Prévoyance professionnelle (2<sup>e</sup> pilier)

## Retraites Populaires Entreprises

Retraites Populaires développe son activité de prévoyance professionnelle sur deux axes et propose plusieurs solutions de prévoyance professionnelle. Ces solutions sont adaptées au niveau de risque que l'employeur souhaite supporter.

## Vos avantages

- Solutions flexibles et sur-mesure quels que soient votre activité, la taille de votre entreprise et le niveau de risque que vous souhaitez supporter
- Plans de prévoyance personnalisés
- Prestations de premier ordre (rente de concubin, retraite flexible, choix du niveau de cotisation, etc.)
- Plateforme de gestion en ligne disponible 24/7
- Accompagnement par des spécialistes disponibles et toujours à l'écoute
- Conseillers non rémunérés au volume d'affaires et se souciant avant tout de répondre à vos besoins



## Nos solutions

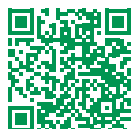
### Profelia

La fondation de prévoyance Profelia offre une solution qui permet de bénéficier d'une rémunération plus élevée grâce à une politique d'investissement ambitieuse, impliquant un niveau de risque plus important. L'employeur a le choix d'adhérer à une caisse commune ou de créer sa propre caisse (en principe dès 100 collaborateurs). S'il opte pour une caisse autonome, il peut également définir sa propre allocation d'actifs ou reprendre l'allocation de Profelia.

### Complea

Cette solution d'assurance complète de Retraites Populaires garantit à tout moment le versement des prestations à 100%. Selon vos possibilités, vous choisissez un plan de prévoyance respectant les minimums légaux ou optez pour une variante améliorée.

Pour en savoir plus:



## Retraites Populaires Gestion

Retraites Populaires Gestion met à disposition une plateforme de gestion qui permet de valoriser vos prestations, gagner en efficacité, diminuer vos coûts et mettre en commun d'importantes capacités d'investissement. Elle propose ses services dans les domaines de la gestion administrative, la politique et gestion des investissements et la gestion immobilière.

Chacune des caisses peut ainsi définir les compétences dont elle souhaite bénéficier et profiler l'intervention de Retraites Populaires en fonction de ses besoins. La flexibilité du système permet à chaque mandant de conserver son autonomie juridique et de disposer de son propre Conseil d'administration ou Conseil de fondation. Pour la gestion des placements mobiliers, Retraites Populaires a développé un fond de placement réservé aux institutions de prévoyance qu'elle gère, leur permettant de profiter de synergies et d'accéder à des tarifs compétitifs.

## Vos avantages

- Soutien administratif et stratégique pour les membres du Conseil de fondation
- Davantage de synergies dans la gestion des ressources tout en maintenant des prestations de qualité
- Meilleure capacité d'investissement
- Conseils personnalisés et adaptés aux besoins de chaque institution
- Interlocuteur de proximité et fiable
- Partenaire d'institutions de droit public et de droit privé

## Exemples de mandats complets et partiels

- Caisse de pensions de l'Etat de Vaud (CPEV)
- Caisse intercommunale de pensions (CIP)
- Profelia
- Caisse de pensions ECA-RP
- Caisse cantonale d'assurance populaire (CCAP)
- Fondation de prévoyance SOGEL
- Fonds de prévoyance de la Société Vaudoise de Médecine (SVM)
- Caisse de prévoyance du personnel de la Ville de Fribourg (CPPVF)









# Immobilier et location

L'immobilier est un véhicule de placement pour les institutions d'assurance et de prévoyance. Il joue un rôle clé dans la diversification des placements. Les loyers perçus contribuent au rendement des placements et à honorer les engagements.

Retraites Populaires se charge de la location et de la gestion des logements en nom propre et ceux de ses caisses de pension clientes, les déchargeant des contraintes liées à la direction et à la mise en valeur d'un patrimoine immobilier. Elle propose aux Vaudoises et aux Vaudois des logements à loyer raisonnable, des surfaces commerciales et des places de parc. Retraites Populaires gère l'un des plus importants parcs immobiliers du Canton, ainsi que des bâtiments administratifs et commerciaux. Elle s'appuie en partie sur un réseau de régies immobilières et offre de ce fait une gestion de proximité.

Retraites Populaires développe des projets de rénovation et de transformation d'immeubles. L'institution étudie également l'acquisition de nouveaux biens et réalise, avec des entreprises locales, la construction d'immeubles. Elle cherche en permanence à s'impliquer dans le développement immobilier du Canton et des régions limitrophes tout en menant une stratégie active de réduction de CO2 de son patrimoine bâti, en vue du développement de projets d'immeubles à construire et elle participe à la mise en place de plans de quartier.

[retraitespopulaires.ch/location](https://retraitespopulaires.ch/location)

## Vos avantages

- Gestion performante et professionnelle
- Offre de logements de qualité
- Elaboration de directives de gestion
- Suivi du marché, analyse du patrimoine et des investissements
- Mise en place et suivi du contrôle de gestion basé sur une approche budgétaire
- Analyse prospective des risques
- Développement du patrimoine de chacun des mandants par l'acquisition de nouveaux biens selon les critères retenus (socio-économiques, typologie, qualité, développement durable, rendement)
- Conservation des patrimoines dans le cadre d'une vision globale
- Etude et mise en œuvre de concepts permettant la rationalisation des coûts et d'importantes économies d'échelle grâce à l'ampleur des patrimoines immobiliers gérés

Pour en savoir plus:



# Prêts

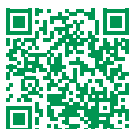
Que vous souhaitiez acheter un bien immobilier, construire la maison de vos rêves, rénover votre lieu de résidence ou trouver un nouvel organisme de financement pour vos projets immobiliers, Retraites Populaires est à vos côtés et vous propose des solutions adaptées à chaque situation, notamment si vous êtes proche de la retraite ou à la retraite.

Peu importe la taille du projet, chez Retraites Populaires vous profitez d'un accompagnement 100% personnalisé et d'une expérience reconnue dans le financement.

## Vos avantages

- Modalités de prêt offrant des conditions avantageuses à moyen et à long terme
- Large gamme de taux fixes et de taux variables
- Produits de protection qui garantissent un amortissement dans de bonnes conditions, même en cas d'imprévu
- Réserve de taux 12 mois à l'avance sans frais
- Demande de prêt directement en ligne
- Interlocuteur unique : prêt et prévoyance
- Conseils neutres et avisés – conseillers non commissionnés
- Aucune pénalité en cas de revente de votre logement
- Conditions adaptées pour les personnes à la retraite

Pour en savoir plus :



## Nos solutions

### Acheter un bien immobilier :

#### le prêt hypothécaire

Le prêt hypothécaire est une solution de financement à long terme spécialement conçue pour vous permettre d'acheter votre bien immobilier.

### Construire ou rénover un bien immobilier :

#### le crédit de construction

Le crédit de construction permet de financer un projet de construction ou de rénovation d'un bien immobilier. Ce crédit est actif le temps des travaux, puis se transforme en prêt hypothécaire une fois les travaux achevés.

### Financer un autre projet :

#### le prêt sur police, le nantissement et les prêts aux collectivités

Le prêt sur police Retraites Populaires donne à ses clients en assurance vie la possibilité d'emprunter sur leur police.

Avec le nantissement de votre police d'assurance, Retraites Populaires vous octroie un prêt en mettant votre police d'assurance en garantie. Vous conservez l'épargne et les avantages liés à votre 3<sup>e</sup> pilier.

Nous aidons les corporations de droit public dans le financement d'infrastructures ou d'autres projets en proposant des prêts aux collectivités.



# Organisation

Pour gérer avec efficacité l'ensemble de nos activités et mandats, nous comptons sept domaines.

## **Domaine direction générale**

Il assure la conduite stratégique et opérationnelle de l'entreprise. Il met à disposition des prestations de secrétariat général, juridique, de gestion des risques, de compliance et qualité, de ressources humaines et de relations médias.

## **Domaine prévoyance et assurance**

Il se charge des relations avec les assurés, les pensionnés et les employeurs en matière d'assurance vie et de prévoyance professionnelle. Il fournit des services sur mesure en matière de gestion administrative et technique pour les organes des caisses de pensions gérées et procède à l'encaissement des cotisations ainsi qu'au paiement des prestations.

## **Domaine marketing, conseil et communication**

Il définit la stratégie et fixe les objectifs de marketing et de vente. Avec une approche multimétiers, il développe des produits et propose de nouvelles solutions pour les clients particuliers, entreprises et les mandants (caisses de pensions sous gestion). Il assure également la communication commerciale et institutionnelle.

## **Domaine actuariat et gestion financière**

Il a la responsabilité de l'actuariat, des comptabilités immobilière et générale ainsi que du contrôle de gestion. Il établit les tarifs, les bases techniques et les bilans techniques de l'ensemble des produits proposés en assurance vie et prévoyance professionnelle. Il élabore le budget, veille au bouclage des comptes et assure le contrôle de gestion.

## **Domaine investissements**

Il est responsable de la gestion des fonds, des prêts hypothécaires et prêts aux collectivités. Il propose la politique de placement et est chargé de son implémentation en veillant à l'équilibre entre performance nette, risques et durabilité. Il supervise la conservation de la fortune ainsi que le reporting auprès des institutions gérées

## **Domaine immobilier**

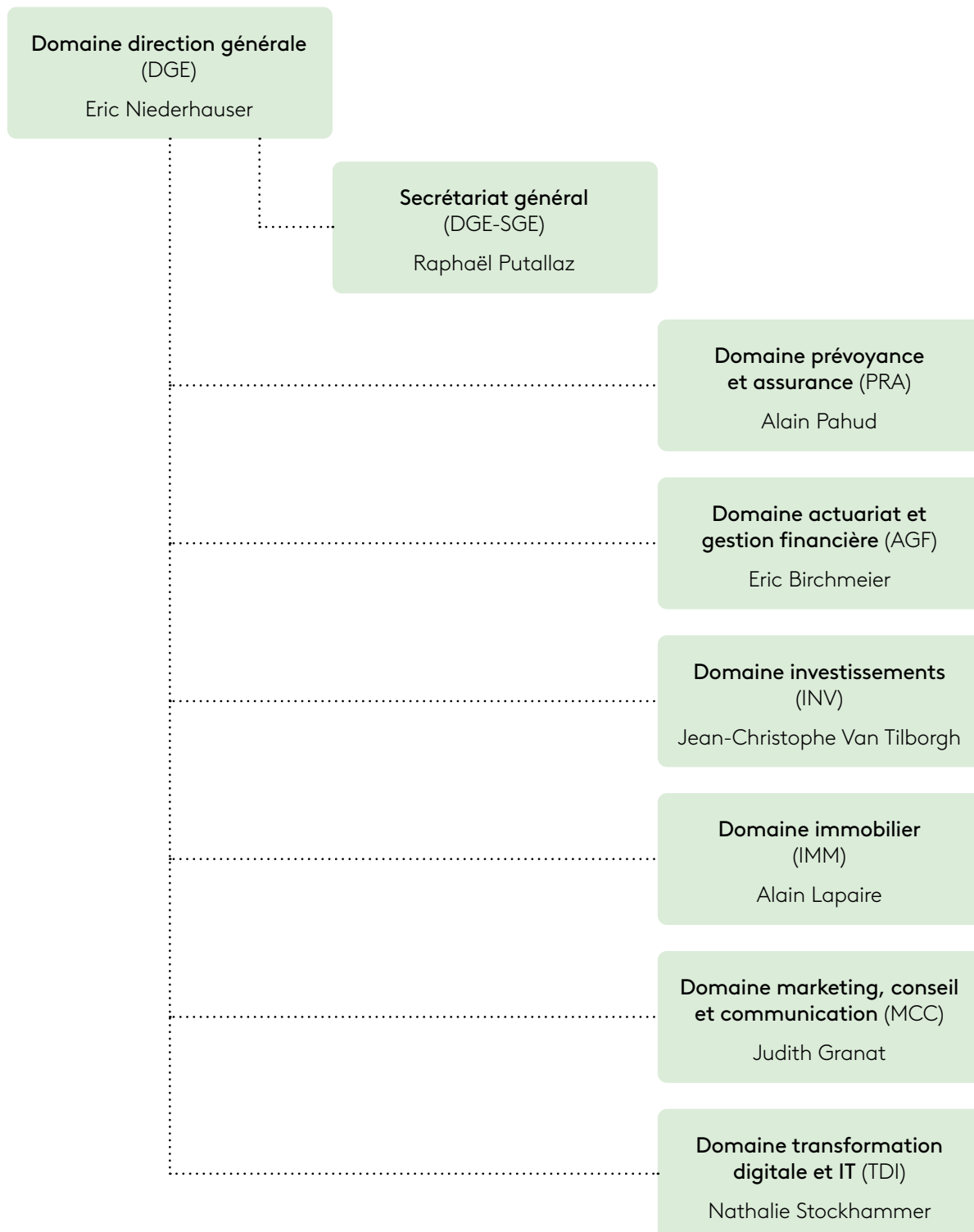
Il veille à conserver les avantages de l'investissement direct dans la pierre. Il développe des projets de rénovation et transformation d'immeubles ainsi que la réalisation et l'acquisition de nouveaux biens. Il assure la direction du patrimoine ainsi que la gestion financière du parc immobilier, en collaborant avec un réseau d'entreprises locales et de régies de proximité pour les domaines de la gérance technique et locative.

## **Domaine transformation digitale et IT**

Il définit et met en œuvre la stratégie de transformation digitale de l'entreprise en alignant les objectifs métiers et technologiques, tout en prenant en compte les tendances du marché, en favorisant l'innovation et en prévenant l'obsolescence de la plateforme. En outre, il développe, gère, maintient et optimise l'infrastructure technologique, en garantissant un niveau de service et de sécurité adéquat. Il a également la responsabilité de la conduite du portefeuille des projets.

Par ailleurs, un membre de la direction est désigné comme délégué au mandat, afin d'assurer le suivi des activités et de la relation pour chacun d'entre eux.













## Là, pour la vie.

Nous vous accompagnons à chaque étape.  
Grâce à nos trois agences réparties dans le canton de Vaud,  
nous vous offrons un service de proximité.

[retraitespopulaires.ch](https://retraitespopulaires.ch)



**Lausanne (siège)**  
Rue Caroline 9  
Case postale 288  
1001 Lausanne  
Tél. 021 348 21 11

**Yverdon-les-Bains**  
Rue de la Plaine 51  
1400 Yverdon-les-Bains  
Tél. 021 348 28 21

**Nyon**  
Rue Neuve 4  
1260 Nyon  
Tél. 021 348 20 20