

Jahresbericht 2021



Sommaire

Einleitung	3
Kennzahlen 2021	4
Profelia in 2021	5
Organisation	
Versicherung	
Performance und Anlagen	
Hypothekendarlehen und Immobilien	
Organe	13
Nachhaltige Entwicklung	14

Einleitung

Profelia hat ein positives Geschäftsjahr 2021 absolviert, was ihr den fortgesetzten Ausbau ihres Kundenportfolios mit 188 angeschlossenen Arbeitgebern per 31. Dezember 2021 ermöglichte. Die Anzahl aktive Versicherte und Pensionierte beträgt nunmehr 5 518 Personen mit einem günstigen Verhältnis von 3.9 aktiven Versicherten auf 1 Pensionierten.

Das Geschäftsjahr 2021 verlief an den Finanzmärkten trotz der Gesundheitskrise sehr positiv. Mit einer Performance von 8,4 % konnten die Deckungsgrade aller Vorsorgekassen deutlich verbessert werden. Unter diesen Voraussetzungen konnte das Altersguthaben der aktiven Versicherten je nach Vorsorgekasse zwischen 2% und 4% vergütet werden. Die detaillierten Konten der Stiftung finden Sie hier (nur auf französisch).

Kennzahlen 2021

816,6 Mio

Gesamtvermögen (Bilanz) in CHF

8,4%

Performance der Vermögensanlagen

112%

Durchschnittlicher Deckungsgrad

2%

Technischer Zinssatz

16

Anzahl Vorsorgewerke

4 401

Anzahl aktive Versicherte

1 117

Anzahl Rentenbezüger

60,1 Mio

Anzahl der ausbezahlten Renten und Leistungen

Profelia in 2021

Organisation

Vorsorgestiftung Westschweizer Unternehmen und Institutionen

Die Stiftung, welche am 1. Januar 2009 von Retraites Populaires ins Leben gerufen wurde, bietet den Arbeitgebern eine grosse Auswahl an Lösungen für die berufliche Vorsorge ihrer Mitarbeiter an. Da Profelia dem Prinzip der Branchensolidarität eine grosse Bedeutung beimisst, fördert sie den Zusammenschluss von Unternehmen der gleichen Branche in einem gemeinschaftlichen Vorsorgewerk. Dank dieser Solidarität können Arbeitgeber und Versicherte von Synergien sowie von ausgezeichneten finanziellen Konditionen profitieren. Am 31. Dezember 2021 waren 188 Arbeitgeber Profelia angeschlossen. Hiervon sind 100 im Vorsorgewerk des halböffentlichen Bereichs und 74 im Vorsorgewerk des privatwirtschaftlichen Bereichs zusammengeschlossen. 14 verfügen über ein autonomes Vorsorgewerk mit eigenem Deckungsgrad.

Retraites Populaires, der ideale Partner

Profelia wird von Retraites Populaires verwaltet. Die Stiftung profitiert somit von der Erfahrung und dem Knowhow einer Institution, die seit über 110 Jahren in der beruflichen Vorsorge und der Verwaltung von Pensionskassen tätig ist. Profelia und ihre Kunden geniessen somit zahlreiche Vorteile, wie eine vollständige Geschäftsplattform zu konkurrenzfähigen Kosten oder verfügbares Fachwissen zahlreicher Spezialisten in allen Bereichen, die mit der beruflichen Vorsorge zusammenhängen (Finanz, Recht, Verwaltung, Immobilien, Versicherungsmathematik, Kommunikation usw.). Die jeweiligen Befugnisse des Stiftungsrates und der Geschäftsführerin, Retraites Populaires, sind im Detail im Organisationsreglement und im Geschäftsführungsvertrag festgehalten.

Loyalität in der Vermögensverwaltung und Retrozessionen

Das Verhalten der Führungsorgane von Vorsorgewerken muss hohen ethischen Massstäben genügen, damit die Interessen der Versicherten und Rentenberechtigten vollumfänglich gewahrt werden. Profelia ist sich ihrer Verantwortung bewusst und hat Treuepflichtbestimmungen eingeführt, die den gesetzlichen Bestimmungen sowie der Charta und Fachrichtlinie des Schweizerischen Pensionskassenverbands (ASIP) zur Führung von Vorsorgeeinrichtungen entsprechen. Als Geschäftsführerin von Profelia hat Retraites Populaires alle notwendigen Massnahmen für eine korrekte Anwendung der gesetzlichen Bestimmungen über Integrität und Loyalität ergriffen. Sie hat sich ausserdem verpflichtet, die Grundsätze der ASIP-Charta einzuhalten. Seit ihrer Gründung im Jahr 2009 verteidigt Profelia die Interessen ihrer Versicherten durch die Teilnahme an Abstimmungen bei Generalversammlungen. Die Geschäftsführerin achtet seit jeher darauf, dass die von ihren Dienstleistern bezahlten Retrozessionen gerechtfertigt sind und korrekt eingesetzt werden. Die Retrozessionen sind daher Gegenstand eines besonderen Vertrags, der von der Depotstelle ordnungsgemäss genehmigt wird; diese sorgt dafür, dass der Kunde bzw. der Auftraggeber die Beträge erhält, die ihm zustehen.

Risikomanagement

Im Einklang mit den Best Practices der Branche hat Profelia ihre jährliche Risikobewertung vorgenommen, die Prozesse für die Identifizierung, die Evaluierung, das Management und die Kontrolle der Risiken umfasst.

Die Stiftung stützt sich auf das interne Kontrollsystem von Retraites Populaires, das nach dem Standard ISAE 3402 geprüft ist.

Versicherung

Anschluss und Vorsorgepläne

Profelia bietet Arbeitgebern eine grosse Auswahl an Lösungen für die Gestaltung der beruflichen Vorsorge ihrer Mitarbeiter. Profelia umfasst zwei verschiedene Typen von Vorsorgewerken:

1. Vorsorgewerke für Arbeitgeber der gleichen Branche, die sich gemeinschaftlich anschliessen (gemeinschaftliches Vorsorgewerk);
2. Vorsorgewerke für Arbeitgeber, die sich autonom anschliessen. In diesem Fall gehört jedes Vorsorgewerk einem bestimmten Arbeitgeber (autonomes Vorsorgewerk).

Profelia bietet Vorsorgepläne im Baukastensystem an. Damit können nicht nur die obligatorischen Vorsorgeleistungen gemäss BVG garantiert werden, sondern es kann auch darüber hinausgegangen werden.

Entwicklung des Versichertenbestandes

Versichertenbestand per 31. Dezember 2021	31.12.2021	31.12.2020
Aktive Versicherte	4 401	4 086
Rentenbezüger	1 117	1 059
Total Versicherte	5 518	5 145
Total Arbeitgeber	188	144
Verhältnis Aktive zu Rentenbezüger	3,94	3,86

Verwaltungskosten

Die Kosten für die Verwaltung von Profelia durch Retraites Populaires basieren auf einer Verwaltungspauschale pro Versichertem und Rentner. Zur Festlegung der Verwaltungskosten werden die direkten Kosten und der fallbezogene Aufwand miteinander addiert. Diese Methode entspricht den Marktgepflogenheiten.

Die Verwaltungskosten von Profelia (ohne Maklergebühren) betragen 2021 CHF 1'714'649 (CHF 1'835'296 im Jahr 2020). Die Verwaltungskosten pro aktivem Mitglied und Rentner beliefen sich auf CHF 310,70 (CHF 308,60 im Jahr 2020). Diese Entwicklungen stehen im Zusammenhang mit den Änderungen bei der Anzahl der Versicherten und der Verwaltungspauschale, die pro versicherte Person fakturiert wird.

Technische Rückstellungen

Die (versicherungs-) technischen Rückstellungen dienen hauptsächlich der Deckung der Risiken der erhöhten Lebenserwartung, der Invalidität und des Todesfalls. Sie verstärken somit die finanzielle Sicherheit. Die Höhe der technischen Rückstellungen entspricht den Anforderungen des versicherungstechnischen Reglements.

Rückversicherung

Profelia hat einen Rückversicherungsvertrag abgeschlossen, der die wirtschaftlichen Folgen von Invalidität und Todesfall deckt. Dieser Vertrag wird bis 31. Dezember 2021 mit der PKRück, Versicherungsgesellschaft für berufliche Vorsorge AG, und ab 1. Januar 2022 mit der elipsLife AG abgeschlossen.

Entwicklung der Leistungen in Schweizer Franken

Leistungen	31.12.2021	31.12.2020
Renten	22 235 565	23 888 748
Kapitalleistungen bei Pensionierung	5 745 353	7 897 019
Ausserreglementarische Leistungen	535 572	29 618
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	27 946 323	167 535 424
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	158 684	40 606 778
Auszahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung / Scheidung	3 461 557	2 839 680
Total	60 083 054	242 797 265

Weitere Details finden Sie im Jahresabschluss unter der Position „Betriebsrechnung“.

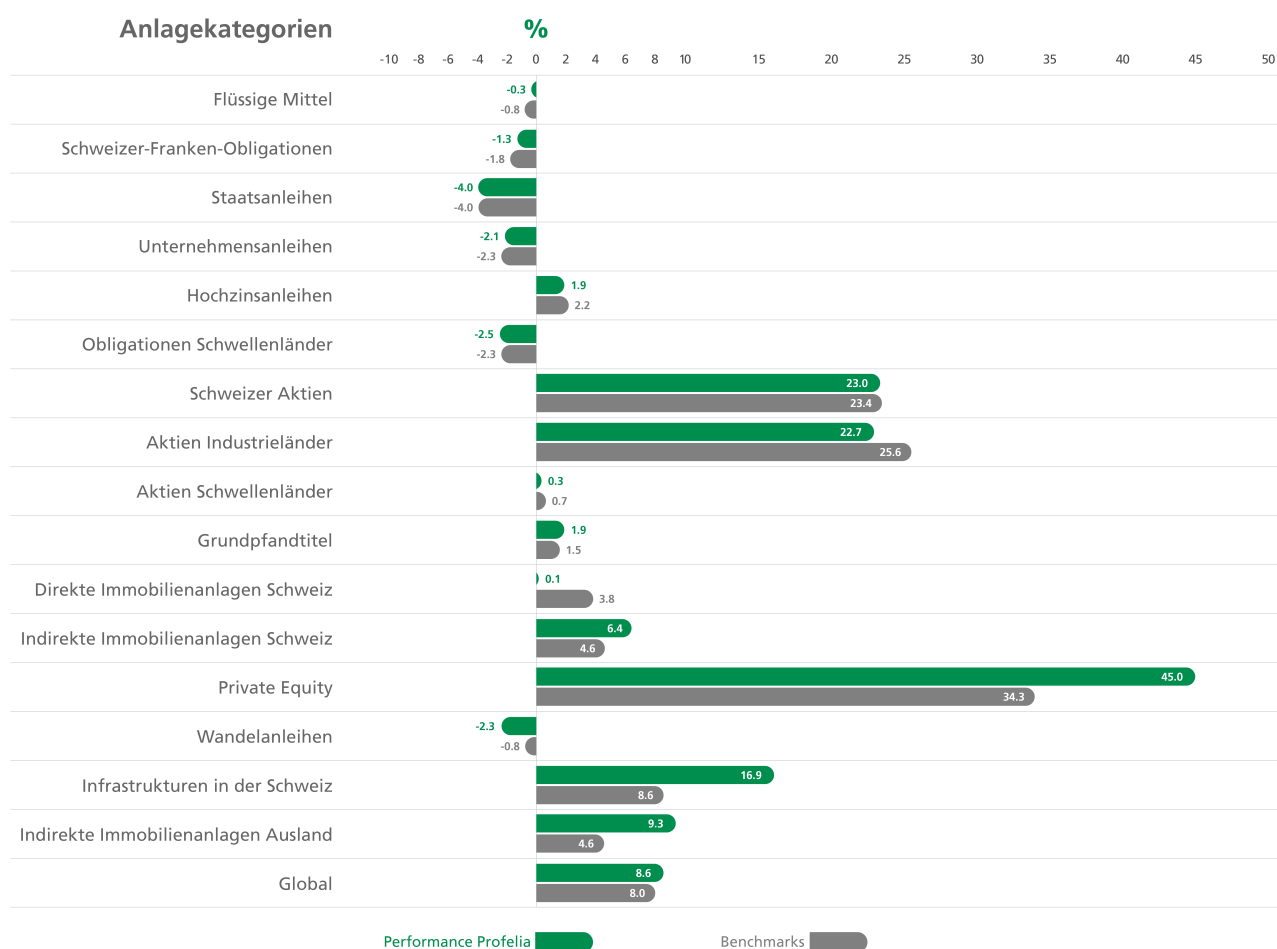
Performance und Anlagen

Marktrückblick 2021

Trotz einer komplizierten Gesundheitssituation und einer Rückkehr des Inflationsgespenstes verlief das Jahr 2021 an den Märkten sehr positiv. Die von den Behörden nach der Pandemiekrise eingeführte monetäre und budgetäre Unterstützung trug dazu bei, das Wachstum anzukurbeln, und Aktien stiegen im Berichtszeitraum stark an.

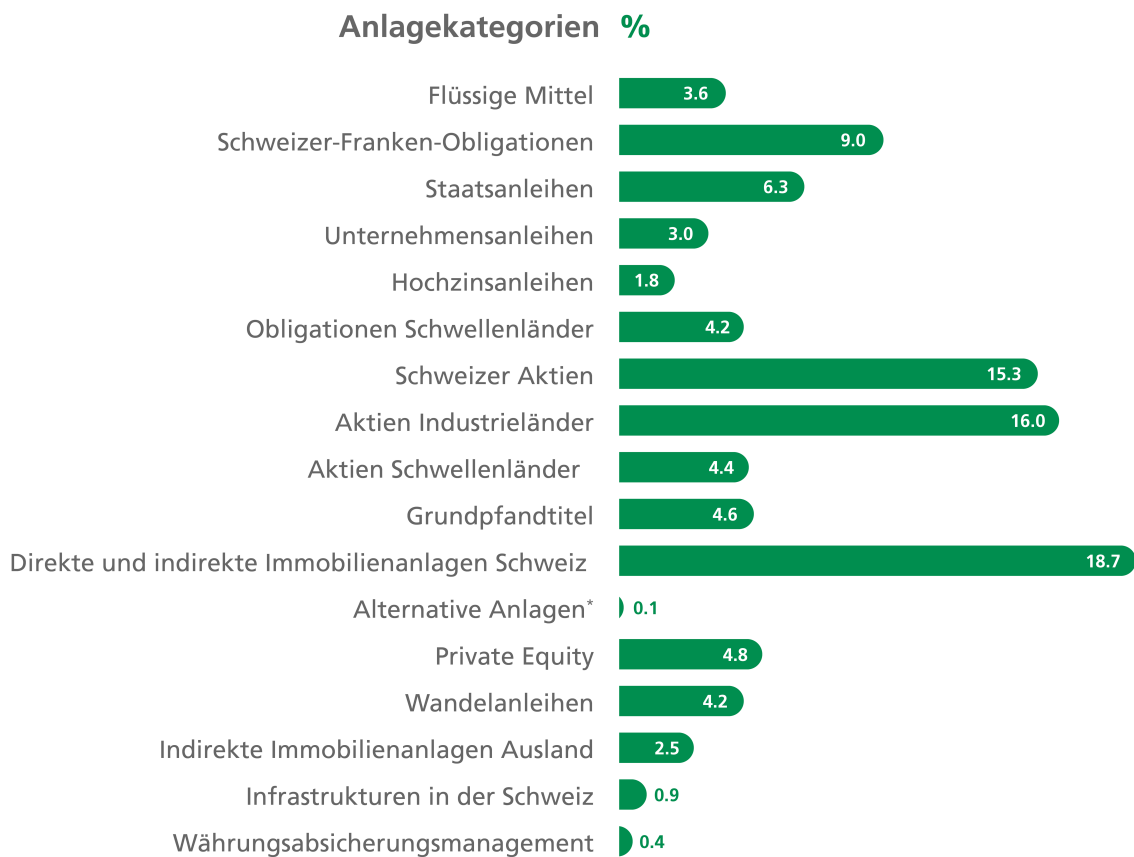
Performance 2021

Profelia verzeichnete eine Gesamtnettoperformance von 8,4 %. Zu diesem Anstieg trugen vor allem Aktien und Private Equity bei, während die Rentensegmente überwiegend negative Performances zeigten.



Asset-Allocation

Das Anlageportfolio von Profelia umfasst Anlagen, die auf mehrere Anlageklassen verteilt sind, mit dem Ziel einer optimalen Diversifikation. Die Auswahl der Anlagen wird vom Stiftungsrat unter Berücksichtigung des Risikos, der rechtlichen Rahmenbedingungen und des Renditebedarfs der Stiftung festgelegt. Die strategische Allokation wurde im Jahr 2021 nicht geändert.



*Die Aktivenkategorie wurde 2020 aus der strategischen Allokation gestrichen. Die Desinvestitionen laufen.

Hypothekendarlehen und Immobilien

Entwicklung in 2021

Hypothekendarlehen

Das Anlageportfolio von Profelia umfasst Anlagen, die auf mehrere Anlageklassen verteilt sind, mit dem Ziel einer optimalen Diversifikation. Die Auswahl der Anlagen wird vom Stiftungsrat unter Berücksichtigung des Risikos, der rechtlichen Rahmenbedingungen und des Renditebedarfs der Stiftung festgelegt. Die strategische Allokation wurde im Jahr 2021 nicht geändert.

Immobilienmarkt

Im Jahre 2021 blieb der Immobilienmarkt für Investoren sehr attraktiv, so dass ein hohes Wettbewerbsniveau für alle Kaufgelegenheiten beibehalten werden konnte. Der Mietmarkt hat insgesamt ein gewisses Gleichgewicht erreicht (gemeldeter Anteil leerstehender Wohnungen: 1,3% am 1. Juni in der Waadt), jedoch mit erheblichen regionalen Unterschieden. In diesem Zusammenhang bleiben die Vermögenswerte der Institution sehr gut positioniert, und die Anwendung der in der Immobilienstrategie 2022-2026 definierten Grundsätze wird es uns ermöglichen, dieselbe Richtung zu halten, und gleichzeitig auf neue strategische Herausforderungen (Klima und Senioren) zu reagieren.



Das Jahr 2021 war weiterhin vom Covid-19 geprägt. Bestimmte Wirtschaftszweige (Gastronomie, Event-Branche, usw.), die von finanzieller Unterstützung profitieren konnten, wurden stark belastet. Ihre Lage für die kommenden Monate bleibt jedoch beunruhigend. Längerfristig stellen die Experten grundlegende Veränderungen fest, die mit der Pandemie verbunden sind, und die noch bestätigt werden müssen (z. B. Attraktivität der Randregionen, grössere und flexiblere Wohnungen zur Vereinfachung des Home-Office).

Immobilienentwicklung der Profelia

Die Vorsorgekasse hat ein Gebäude in Gland erworben. Bei der Planung und Durchführung von Renovierungsarbeiten hat sie immer darauf gezielt, die Wirkungen dieser Arbeiten nachhaltig zu verbessern. Die Arbeiten am Projekt „En Chardonna“ in Chardonne gehen weiter, und der Einzug der ersten Mieter ist für Sommer 2022 geplant.

Organe

Der paritätisch zusammengesetzte Stiftungsrat besteht aus 8 Mitgliedern (4 ArbeitgebervertreterInnen und 4 VersichertenvertreterInnen). Der Stiftungsrat ist das Führungsorgan der Profelia.

Herr Alain Feissli, Vertreter der Versicherten, beendete sein Mandat per 31.12.2021 und wurde per 01.01.2022 durch Herrn Bertrand Savoy ersetzt.

Stiftungsrat für das Jahr 2021

Präsidentin – Viviana Marchetto **

Vizepräsident – Vincent Brodard *

Mitglieder – Claire-Lise Bulloz *

Mitglieder – Alain Feissli *

Mitglieder – Alexandre Mayor *

Mitglieder – Georges Oberson **

Mitglieder – Grégoire Praz **

Mitglieder – Paul Salmi **

* Vertreter/in der Versicherten

** Vertreter/in der Arbeitgeber

Vertreter von Retraites Populaires – Raphaël Putallaz

Sekretär (gehört nicht dem Stiftungsrat an) – Christophe Cavin

Anerkannter Experte für berufliche Vorsorge – GiTeC Prévoyance SA, Lausanne

Revisionsstelle – PricewaterhouseCoopers SA, Pully

Geschäftsführerin – Retraites Populaires, institution de droit public cantonal, dont le siège est à Lausanne

Nachhaltige Entwicklung

Profelia engagiert sich seit mehreren Jahren im Bereich der nachhaltigen Entwicklung, sei es bei ihrer Anlagepolitik oder der Verwaltung ihrer Immobilien. Sie bringt verschiedene Massnahmen zur Anwendung, die sich in 4 Schwerpunkte gliedern lassen: aktive Aktionärspolitik, ESG-Integration, Inklusion, Exklusion.

Im Dezember 2020 hat Profelia diese Politik fortgesetzt und zum Beispiel ihre bereits eingeleitete Klimaschutzstrategie durch Massnahmen verstärkt, die auf CO₂-Neutralität für die Wertpapierinvestitionen bis 2050 und eine signifikante Reduzierung der CO₂-Emissionen im Zusammenhang mit der Wärmeproduktion für den Immobilienbestand abzielen. Weiterführende Informationen und die Charta für verantwortungsbewusstes Investment finden sich auf profelia.ch.

Aktionärspolitik

Dialog mit Unternehmen führen, damit diese ihre ESG-Praktiken verbessern.

ESG Integration

ESG-Kriterien berücksichtigen bei der Auswahl und Überwachung von Anlagen.

Inklusion

In Unternehmen oder Projekte investieren, deren Tätigkeit sich positiv auf ESG-Themen auswirkt.

Exklusion

Bestimmte Wertpapiere aus dem Portfolio ausschliessen.

Koordination

Service communication de Retraites Populaires (Geschäftsführerin von Profelia)
www.retraitespopulaires.ch/gestion

Web design

blossom communication
www.blossom-com.ch

Technische Konzeption (Website Jahresbericht & PDF)

Ergopix Sàrl
www.ergopix.com

Kontakt und Information

Auf der Seite www.profelia.ch finden Sie weitere Informationen. Auf dieser Webseite können Sie sich ebenfalls in Ihrem Espace personnel registrieren. Dieser persönliche Online-Bereich ist rund um die Uhr erreichbar und erleichtert Ihnen Ihre Beziehung zu Profelia.

Kontaktieren Sie uns falls Sie zusätzliche Informationen wünschen.

Profelia, Vorsorgestiftung

Caroline 9
Postfach 288
1001 Lausanne
Tél.: 021 348 21 11 info@profelia.ch
www.profelia.ch

Geschäftsführerin

Retraites Populaires
Caroline 9
Postfach 288
1001 Lausanne
Tél.: 021 348 21 11
Fax: 021 348 21 69
www.retraitespopulaires.ch