

pksu.

Rapport annuel 2023



**Wir nehmen Vorsorge
persönlich.**

Aux assurés de la caisse de pension

2023 – l'année précédente presque rattrapée

Comme perdu, comme retrouvé ?

Après la nette correction de l'année précédente, l'ambiance sur les marchés financiers s'est éclaircie – la majeure partie des pertes de l'année précédente a pu être récupérée. Cette évolution a surpris – les diverses incertitudes dans le monde n'ont pas diminué. Dans l'ensemble, on peut qualifier 2023 de bonne année.

Investissements en capital : résultat légèrement inférieur aux attentes

Avec +3,9%, l'année 2023 a été positive – le résultat est légèrement inférieur à la moyenne en comparaison. La principale raison est une réévaluation d'un bien immobilier en raison de coûts de rénovation estimés plus élevés.

	2023	2021 – 2023	2019 – 2023
PKSU	3.9%	1.2%	3.2%
CS PK Index	5.4%	0.9%	3.6%
UBS PK Index	5.0%	1.0%	3.8%
Pictet 25 Index	6.8%	-1.0%	2.1%

Indications par année

En 2023, la stratégie d'investissement a été légèrement révisée. La part des investissements dans les infrastructures a été légèrement augmentée, les titres liés aux assurances ne font plus partie de la stratégie, et il y a désormais des investissements dans la dette privée (prêts sur le marché privé). La part relativement élevée des biens immobiliers et la proportion défensive des actions sont maintenues – cela a fait ses preuves et le conseil de fondation ne voit aucune raison de s'écarter de cette voie réussie.

Les parts de copropriété dans les centres commerciaux à travers la Suisse ont été vendues, sauf celle de Nyon. Les revenus sont investis dans des placements collectifs offrant une meilleure diversification des risques. La caisse reste investie dans un peu plus de 200 appartements dans la région d'Arbon et détient une participation dans un parking à St. Gallen. Cela restera ainsi – la réorientation s'est faite en raison du fait qu'une concentration de 10% du total du bilan sur les centres commerciaux était jugée trop élevée.

Prestations aux assurés

Le conseil de fondation de la caisse de pension a décidé pour l'année 2023 d'un taux d'intérêt de 5,5% sur les capitaux épargnés (contre 1,5% l'année précédente).

La PKSU peut également se comparer favorablement à long terme en termes de taux d'intérêt sur les capitaux épargnés (et aussi les prestations de retraite) :

	2023	2019 - 2023	2014 - 2023
PKSU	5.5%	3.2%	3.3%
LPP Min. Intérêt	1.0%	1.0%	1.1%
CH moyen caisse de pensions	2.4%	2.7%	2.4%
Compte d'épargne	0.5%	0.1%	0.1%

Taux d'intérêt moyen par an

Indications compte épargne bancaire: Moneyland

Les retraités ont reçu en février 2024 une rente supplémentaire unique équivalente à une rente mensuelle entière. Depuis 2017, au total, 4 rentes mensuelles supplémentaires ont pu être versées. Ici aussi, notre caisse s'en sort très bien, car très peu de caisses ont pu améliorer les prestations pour les retraités.

Évolution des risques

L'année de référence n'a connu aucun événement particulier sous forme de cas de prestations importants et inattendus.

Modification taux de conversion/contr. fondation

En 2023, le conseil de fondation s'est à nouveau penché sur la question du taux de conversion et des contributions de la fondation. Des mesures de compensation permettront de réduire le taux de conversion à 5,5% au 1er janvier 2025 – les assurés de l'époque ne s'en apercevront guère, car des mesures de compensation seront mises en place. Les contributions de la fondation seront désormais réparties plus uniformément entre les classes d'âge. Il est également prévu de réduire légèrement la contribution au risque au profit des contributions d'épargne.

Modifications importantes du règlement

La révision de l'AVS avec l'augmentation de l'âge de la retraite des femmes sera appliquée à l'identique dans la caisse de pension.

Effectifs des assurés

- Fin 2023, notre institution de prévoyance comptait 381 assurés actifs, légèrement plus que l'année précédente (378). Le nombre de retraités a de nouveau légèrement diminué, passant de 393 l'année précédente à 384 cette année. Notre caisse est toujours affiliée aux six entreprises suivantes :
- FPT Motorenforschung AG (inkl. PARCON)
- Garage Saurer AG
- Swiss Embroidery Solutions AG
- Saurer Intelligent Technology AG
- Hadro AG
- Pensionskasse der Saurer-Unternehmungen

Frais de gestion

Les frais de gestion ont été nettement plus élevés au cours de l'année de référence par rapport aux périodes précédentes. Cette évolution est essentiellement due à des effets exceptionnels. Le système de gestion a été remplacé par une solution plus récente

et beaucoup moins coûteuse en fonctionnement. Cela a entraîné des coûts d'implémentation uniques.

La révision de la loi sur la protection des données a également dû être mise en œuvre/implémentée par la caisse de pension. Des coûts de projet uniques ont été engagés.

Avec près de 650 Fr./assuré, les frais de gestion sont également légèrement plus élevés. À moyen terme, on prévoit des coûts légèrement inférieurs par bénéficiaire.

Conseil de fondation/direction

Il n'y a eu aucun changement dans le conseil de fondation et la direction depuis le dernier rapport.

Chiffres et données clés de la caisse au 31.12.2023

	2023	2022
Taux de couverture	123.0%	120.1%
Total du bilan	326.2	323.5
Capitaux prévoyance	260.7	264.7
- Dont actifs	72.3	72.9
- Dont retraités	134.1	134.0
Réserves de fluctuations de valeur	59.9	53.5
Moyens libres	0	0
Performance investissements	3.9%	-5.3%
Taux d'intérêt sur les capitaux épargnés	5.5%	1.5%
Rentes supplémentaires versées	1	1/2
Taux technique	1%	1%
Frais de gestion	0.5	0.4
Frais des gestions des actifs	0.66%	0.60%
Nombre d'assurés	765	771
- Dont actifs	381	378
- Dont retraités	384	393
Frais de gestion/assuré	647	506

Indications en Mio. Fr.

Investissements	2023	2022
Liquidité	7.9%	3.1%
Obligations	32.0%	29.7%
Actions	22.3%	20.4%
Infrastructures	2.8%	4.0%
Immobiliers	30.3%	37.5%
Investissements alternatifs	3.0%	4.9%
Créances/comptes de régularisation	1.6%	0.4%

Remarque : Les investissements immobiliers sont légèrement inférieurs à la valeur cible selon la stratégie en fin d'année en raison des réaffectations – les réallocations sont actuellement en cours.

Conseil de fondation Pensionskasse der Saurer-Unternehmungen par fin Juin 2024/31.12.2023:

Benjamin Fröhlich, Président / Représentant des salariés

FPT Motorenforschung AG, Arbon

Reto Schulze, Représentant des employeurs

FPT Motorenforschung AG, Arbon

Pierre Wüst, Membre du cons. / Repr employeurs

Garage Saurer AG, Conthey

Daniel Clemenz, Membre du cons. / Repr. des salariés

Garage Saurer AG, Conthey

Martin Zeberli, Membre du cons. / Repr. des salariés

FPT Motorenforschung AG, Arbon

Rolf Hubli, Membre du cons. / Repr. employeurs

Représentant externe/FPT Motorenforschung AG

Direction

Thomas Baumer

Directeur

Christoph Schumacher

Gestion technique de la caisse de pension

Des questions ?

Vous pouvez poser vos questions à tout moment au secrétariat général, ou venir en personne.

Nous serons heureux de répondre à vos préoccupations, en particulier concernant votre situation personnelle, et nous nous réjouissons de vous rencontrer !