

# Prévoyance FinTec

Berne

Rapport de l'organe de révision  
au Conseil de fondation  
sur les comptes annuels 2020

# Rapport de l'organe de révision

## au Conseil de fondation de Prévoyance FinTec

### Berne

#### Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels ci-joints de Prévoyance FinTec, comprenant le bilan, le compte d'exploitation et l'annexe (pages 9 à 25) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2020.

#### Responsabilité du Conseil de fondation

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux dispositions légales, à l'acte de fondation et aux règlements, incombe au Conseil de fondation. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil de fondation est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

#### Responsabilité de l'expert en matière de prévoyance professionnelle

Le Conseil de fondation désigne pour la vérification, en plus de l'organe de révision, un expert en matière de prévoyance professionnelle. Ce dernier examine périodiquement si l'institution de prévoyance offre la garantie qu'elle peut remplir ses engagements et si les dispositions réglementaires de nature actuarielle et relatives aux prestations et au financement sont conformes aux dispositions légales. Les provisions nécessaires à la couverture des risques actuariels se calculent sur la base du rapport annuel de l'expert en matière de prévoyance professionnelle au sens de l'art. 52e al. 1 LPP en relation avec l'art. 48 OPP 2.

#### Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour fonder notre opinion d'audit.

#### Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2020 sont conformes à la loi suisse, à l'acte de fondation et aux règlements.

## Rapport sur d'autres dispositions légales et réglementaires

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément (art. 52b LPP) et d'indépendance (art. 34 OPP 2) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Nous avons également procédé aux vérifications prescrites aux art. 52c al. 1 LPP et 35 OPP 2. Le Conseil de fondation répond de l'exécution de ses tâches légales et de la mise en œuvre des dispositions statutaires et réglementaires en matière d'organisation, de gestion et de placements.

Nous avons vérifié:

- si l'organisation et la gestion étaient conformes aux dispositions légales et réglementaires et s'il existait un contrôle interne adapté à la taille et à la complexité de l'institution;
- si les placements étaient conformes aux dispositions légales et réglementaires;
- si les comptes de vieillesse étaient conformes aux dispositions légales;
- si les mesures destinées à garantir la loyauté dans l'administration de la fortune avaient été prises et si le respect du devoir de loyauté ainsi que la déclaration des liens d'intérêts étaient suffisamment contrôlés par l'organe suprême;
- si les indications et informations exigées par la loi avaient été communiquées à l'autorité de surveillance;
- si les actes juridiques passés avec des personnes proches qui nous ont été annoncés garantissaient les intérêts de l'institution de prévoyance.

Nous attestons que les dispositions légales, statutaires et réglementaires applicables en l'espèce ont été respectées.

Nous recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

PricewaterhouseCoopers AG

Andreas Aebersold  
Expert-réviseur  
Réviseur responsable

Patrick Hildbrand  
Expert-réviseur

Bern, le 9 mars 2021

# Rapport de gestion 2020

Rapport annuel et comptes annuels



**TABLE DES MATIÈRES**

|   | page |
|---|------|
| Avant-propos  | 4    |
| En bref   | 5    |
| Informations générales sur l'exercice 2020                                | 6    |
| Bilan   | 9    |
| Compte d'exploitation   | 10   |
| Annexe aux comptes annuels 2020   |      |
| 1 Bases et organisation   | 12   |
| 2 Membres actifs et rentiers  | 13   |
| 3 Nature et application du but  | 14   |
| 4 Principes d'évaluation et de présentation des comptes, permanence       | 14   |
| 5 Risques actuariels / Couverture des risques / Taux de couverture        | 15   |
| 6 Explications relatives aux placements et au résultat net des placements | 18   |
| 7 Explication des autres postes du bilan et du compte d'exploitation      | 23   |
| 8 Exigences de l'autorité de surveillance                                 | 23   |
| 9 Autres informations relatives à la situation financière                 | 23   |
| 10 Événements postérieurs à la date du bilan                              | 24   |
| 11 Informations détaillées concernant les employeurs affiliés             | 24   |

*La version originale est en langue allemande.*



## Avant-propos

Nous sommes heureux de vous présenter le rapport de gestion 2020 de Prévoyance FinTec.

2020 a été à tous points de vue une année extraordinaire, que personne n'oubliera de sitôt. Les mesures drastiques adoptées et les empiètements dans notre quotidien et dans l'activité économique dus à la lutte contre le Covid-19 ont entraîné en début d'année une chute brutale des marchés financiers. Le repli marqué des marchés des actions, en particulier, a notamment affecté Prévoyance FinTec. Toutefois, grâce au taux de couverture élevé, à un portefeuille très diversifié et à une politique prudente en matière de risques, le taux de couverture a toujours été bien supérieur à 100%.

Les interventions massives des États et des banques centrales, en Suisse comme à l'étranger, ont toutefois conduit à un étonnant redressement des marchés financiers dès le deuxième trimestre 2020, effaçant une bonne partie des pertes comptables du premier trimestre.

La reprise des marchés financiers s'est poursuivie au deuxième semestre 2020. L'annonce au début novembre de la commercialisation imminente d'un vaccin efficace contre le Covid-19 a déclenché un véritable rallye de fin d'année. Les marchés mondiaux d'actions ainsi que les fonds immobiliers suisses cotés en bourse en ont surtout bénéficié, affichant un résultat réjouissant en termes de performance.

Le rendement de nos placements financiers s'est élevé à 4.74% (indice de référence: 5.53%). Ce bon rendement tient notamment à l'évolution favorable des marchés des actions dès le deuxième trimestre. Compte tenu de la bonne performance et de la réduction du taux d'intérêt technique de 2.00% à 1.50%, le taux de couverture est passé de 119.29% à 119.77%.

Les perspectives pour 2021 sont placées sous le signe de l'incertitude. Le cours élevé des actions sur les marchés témoigne de la confiance des investisseurs. Les rendements des obligations ont par ailleurs progressé depuis le début de l'année, le rendement à l'échéance des emprunts de la Confédération à 10 ans se situant encore actuellement entre -0.3% et -0.2%. Le franc suisse a lui aussi gardé son statut de valeur refuge et en 2021, la Banque nationale suisse (BNS) devrait continuer d'intervenir sur le marché du change si nécessaire, pour contenir l'appréciation du franc suisse.

La disponibilité d'un vaccin efficace et sûr contre Covid-19 est essentielle et devrait permettre de consolider l'activité économique en 2021. Un début de normalisation ne s'annonce toutefois qu'au deuxième semestre. Et encore des perturbations économiques et une rechute des marchés ne peuvent être exclues, si les stratégies de vaccination devaient ne pas tenir leurs promesses au niveau national et international ou si des mutations du virus devaient nécessiter un nouveau confinement. Le contexte actuel, avec ses mesures de politique monétaire et fiscale atteignant des montants record, accentue encore les soubresauts conjoncturels.

Dans un tel environnement, les caisses de pensions n'auront pas la tâche facile en 2021 pour générer le rendement attendu.

Le nouveau règlement de prévoyance, adopté en 2019 par le Conseil de fondation, est en vigueur depuis le 01.01.2020. Dans ce contexte, le Conseil de fondation a simplifié et adopté les plans de prévoyance pour la prévoyance de cadre / complémentaire en vigueur depuis le 01.01.2021. En outre, le Conseil de fondation a mandaté en 2020 une expertise actuarielle et une analyse complète des liens entre la fortune et les engagements (asset liability). Le règlement de placement et la stratégie de placement ont été ponctuellement adaptés sur cette base.

Nous sommes convaincus que la révision du règlement de prévoyance et l'extension de nos plans de prévoyance rendront la solution de prévoyance plus simple et plus attrayante, et nous nous réjouissons de vous compter à l'avenir aussi parmi nos partenaires.

Meilleures salutations

Hans Ulrich Bacher  
Président

Thomas Kirchhofer  
Responsable de mandat

## EN BREF

## Résumé

|   | 31.12.2020  | 31.12.2019  | Page   |
|---|-------------|-------------|--------|
| <b>Effectif des assurés</b>   |             |             |        |
| Assurés actifs  | 883         | 870         | 13     |
| Bénéficiaires de rentes   | 241         | 239         | 13     |
| <b>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>  |             |             |        |
|   | CHF         | CHF         |        |
| Capital de prévoyance assurés actifs  | 179'280'828 | 174'619'012 | 9 / 15 |
| Capital de prévoyance bénéficiaires de rentes   | 149'694'811 | 149'567'741 | 9 / 16 |
| Provisions techniques   | 22'924'000  | 15'052'000  | 9 / 17 |
| <b>Fortune</b>  |             |             |        |
|   | CHF         | CHF         |        |
| Fortune disponible  | 421'473'721 | 404'689'007 | 17     |
| Capital de prévoyance selon experts (y c. provisions techniques)  | 351'899'639 | 339'238'753 | 9 / 17 |
| <b>Réserve de fluctuation de valeur (RFV)</b>   |             |             |        |
|   | CHF         | CHF         |        |
| Valeur cible de la RFV  | 77'418'000  | 68'865'000  | 19     |
| RFV existante   | 69'574'082  | 65'450'254  | 19     |
| RFV manquante   | -7'843'918  | -3'414'746  | 19     |
| <b>Taux de couverture</b>   |             |             |        |
| Taux de couverture  | 119.77%     | 119.29%     | 17     |
| <b>Rendement des placements de la fortune</b>   |             |             |        |
| Rendement sur la fortune globale  | 4.48%       | 10.20%      | 22     |
| Rendement sur les placements financiers   | 4.74%       | 10.84%      | 22     |
| Indice de référence (benchmark)   | 5.53%       | 11.42%      | 22     |
| <b>Taux d'intérêt</b>   |             |             |        |
| Taux d'intérêt pour la rémunération des capitaux d'épargne des assurés actifs au jour de la clôture de l'exercice | 1.25%       | 2.50%       | 15     |
| Taux d'intérêt minimal LPP  | 1.00%       | 1.00%       | 15     |
| Taux d'intérêt technique<br>(bases LPP 2020, TG; exercice précédent: LPP 2015, TG)                                | 1.50%       | 2.00%       | 16     |

## Informations générales concernant l'exercice 2020

### Lois

Aucune adaptation n'a été nécessaire au cours de l'exercice.

### Montants limites

Les montants limites sont restés inchangés en 2020.

### Règlements / bases techniques

Les nouvelles bases techniques LPP 2020, TG (exercice précédent: LPP 2015, TG) ont été appliquées à l'exercice sous revue. Le taux d'intérêt technique a été abaissé de 2.00% à 1.50% au 31 décembre 2020.

### Rémunération

Compte tenu du résultat des placements, les capitaux d'épargne des personnes actives assurées au 31 décembre 2020 ont été rémunérés à cette date à hauteur de 1.25% (taux d'intérêt minimal LPP: 1.00%).

### Conseil de fondation

Le Conseil de fondation s'est réuni à cinq reprises en 2020 (parfois par vidéoconférence). En plus d'approuver les comptes 2019, il s'est notamment occupé de l'expertise actuarielle, de l'étude ALM, qui l'a amené à redéfinir la stratégie de placement, ainsi que de la refonte de la prévoyance des cadres et de la prévoyance complémentaire à compter du 01.01.2021.

Durant l'exercice 2020, de nouvelles élections ont eu lieu à la représentation des salariés et des employeurs, pour la période de fonction allant du 01.01.2020 au 31.12.2023.

### Comité de placement

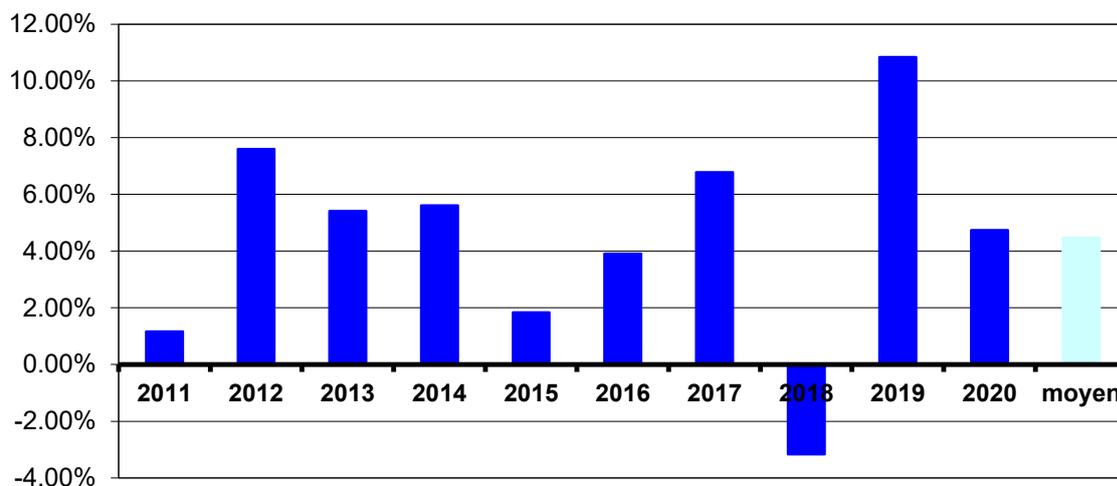
Le comité de placement s'est réuni quatre fois durant l'exercice. Le cas échéant, des échanges téléphoniques ont encore porté sur la stratégie des placements satellites ou effectués en immobiliers.

### Situation financière

Le rendement des placements financiers de Prévoyance FinTec s'est élevé pour l'année sous revue à 4.74% (exercice précédent: 10.84%). Un tel résultat s'explique notamment par l'évolution positive du marché des actions. Cette bonne performance et la constitution des provisions actuarielles exigées par le règlement ont fait progresser le taux de couverture de 119.29% à 119.77%, compte tenu de la réduction du taux d'intérêt technique.

## Aperçu de la performance

La performance moyenne depuis 2011 s'élève à 4.47%. L'année dernière, la comparaison sur dix ans avait abouti à une performance moyenne de 4.42%. Vous trouverez ci-après l'évolution de la performance depuis 2011.



## Assemblée des délégués

La 65<sup>e</sup> assemblée des délégués n'a pas pu se dérouler physiquement, en raison des mesures liées au Covid-19.

L'assemblée des délégués de 2021 aura lieu le 19 mai 2021 - sous réserve des dispositions Covid-19.

## Excursion des bénéficiaires de rentes

Il a également fallu annuler l'excursion des rentiers de 2020, en raison de la situation critique due au Covid-19. L'excursion des rentiers de 2021 aura lieu - sous réserve des dispositions Covid 19 - le 3 septembre 2021.



| BILAN   | Indice Annexe | 31.12.2020            | 31.12.2019            |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIF</b>  |               |                       |                       |
| <b>Placements de la fortune</b>                         |               | <b>432'823'907.15</b> | <b>416'098'497.90</b> |
| Liquidités  | 65            | 8'303'281.00          | 8'830'246.00          |
| Créances  | 71 / 74       | 860'535.45            | 1'429'773.45          |
| Placements des banques membres                          | 65 / 111      | 30'551'012.46         | 30'051'834.36         |
| Fonds d'obligations CHF                                 |               | 90'586'284.00         | 84'037'774.00         |
| Fonds d'obligations DE (couverts)                       |               | 45'011'512.60         | 43'094'319.50         |
| Fonds d'actions Suisse                                  |               | 31'256'704.95         | 31'257'957.00         |
| Fonds d'actions monde                                   |               | 22'890'725.00         | 22'231'988.00         |
| Fonds d'actions monde (couverts)                        | 65            | 53'173'545.00         | 49'550'966.00         |
| Fonds d'actions monde Small Cap (couverts)              |               | 16'511'973.00         | 13'596'187.00         |
| Fonds d'actions Emerging Markets                        |               | 13'928'589.00         | 13'304'248.00         |
| Placements alternatifs                                  |               | 15'876'105.97         | 16'808'338.28         |
| Fonds immobiliers                                       |               | 103'873'638.72        | 101'904'866.31        |
| <b>Compte de régularisation actif</b>                   | 72            | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |
| <b>Total de l'actif</b>                                 |               | <b>432'823'907.15</b> | <b>416'098'497.90</b> |
| <b>PASSIF</b>   |               |                       |                       |
| <b>Engagements</b>                                      |               | <b>1'157'169.61</b>   | <b>997'230.38</b>     |
| Prestations de libre passage et rentes                  |               | 1'117'394.26          | 958'678.28            |
| Autres dettes   |               | 39'775.35             | 38'552.10             |
| <b>Compte de régularisation passif</b>                  | 73            | <b>72'792.66</b>      | <b>66'123.95</b>      |
| <b>Réserve de cotisations d'employeur</b>               | 69 / 112      | <b>10'120'223.68</b>  | <b>10'346'136.23</b>  |
| Réserve de cotisations sans renonciation à utilisation  |               | 10'120'223.68         | 10'346'136.23         |
| <b>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>  | 57            | <b>351'899'639.00</b> | <b>339'238'753.00</b> |
| Capital de prévoyance assurés actifs (y c. rentiers AI) | 52            | 179'280'828.00        | 174'619'012.00        |
| Capital de prévoyance rentiers                          | 54            | 149'694'811.00        | 149'567'741.00        |
| Provisions techniques                                   | 56            | 22'924'000.00         | 15'052'000.00         |
| <b>Réserve de fluctuation de valeur</b>                 | 64            | <b>69'574'082.20</b>  | <b>65'450'254.34</b>  |
| <b>Fonds libres institutions de prévoyance</b>          |               | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |
| État en début de période                                |               | 0.00                  | 23'467.61             |
| Constitution / Dissolution fonds libres                 |               | 0.00                  | -23'467.61            |
| <b>Total du passif</b>                                  |               | <b>432'823'907.15</b> | <b>416'098'497.90</b> |

| COMPTE D'EXPLOITATION  | Indice Annexe | 2020<br>CHF           | 2019<br>CHF           |
|--|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Cotisations, apports ordinaires et autres apports</b>   |               | <b>14'486'930.45</b>  | <b>15'362'416.45</b>  |
| Cotisations assurés  |               | 4'169'220.85          | 3'512'383.40          |
| Cotisations complémentaires assurés  |               | 0.00                  | 605'420.70            |
| Cotisations employeur  |               | 7'192'705.60          | 6'169'415.65          |
| Cotisations complémentaires employeur  |               | 0.00                  | 1'108'421.60          |
| Cotisations de risque assurés  |               | 501'622.65            | 487'002.15            |
| Cotisations de risque employeur  |               | 946'042.95            | 903'091.60            |
| Attributions à la réserve de cotisations d'employeur   |               | 939'080.35            | 1'148'548.96          |
| Prélèvements dans la réserve de cotisations d'employeur (cotisations employeur)                            | 692           | -1'124'992.90         | -599'057.21           |
| Prélèvements dans la réserve de cotisations d'employeur (rachats assurés)                                  | 692           | -40'000.00            | -40'000.00            |
| Attributions uniques et sommes de rachat   | 52            | 1'583'535.85          | 2'040'808.00          |
| Rachats de prestations employeur   | 52            | 336'290.00            | 40'000.00             |
| Subsides du Fonds de garantie LPP  |               | -16'574.90            | -13'618.40            |
| <b>Prestations d'entrée</b>  | 52            | <b>9'734'718.43</b>   | <b>7'817'611.95</b>   |
| Apports de libre passage   |               | 8'899'542.28          | 7'572'611.95          |
| Remboursements versements anticipés pour EPL et divorce  |               | 835'176.15            | 245'000.00            |
| <b>Apports provenant de cotisations et de prestations d'entrée</b>   |               | <b>24'221'648.88</b>  | <b>23'180'028.40</b>  |
| <b>Prestations règlementaires</b>  |               | <b>-13'489'066.30</b> | <b>-13'458'561.90</b> |
| Rentes de vieillesse   |               | -7'919'488.40         | -7'775'536.00         |
| Rentes de survivants   |               | -2'092'608.60         | -1'913'948.80         |
| Rentes d'invalidité  |               | -462'864.40           | -429'809.40           |
| Rentes de vieillesse pour enfants  |               | -122'615.40           | -59'860.40            |
| Rentes d'enfants d'invalides   |               | -22'411.80            | -25'408.80            |
| Rentes d'orphelins   |               | -80'999.10            | -66'975.45            |
| Libération des cotisations à la charge de Prévoyance FinTec  |               | -70'532.80            | -70'837.20            |
| Prestations en capital à la retraite   |               | -2'717'545.80         | -2'883'475.85         |
| Prestations en capital au décès et à l'invalidité  |               | 0.00                  | -232'710.00           |
| <b>Prestations de sortie</b>   | 52            | <b>-13'340'060.00</b> | <b>-20'239'241.28</b> |
| Prestations de libre passage en cas de sortie  |               | -11'926'209.40        | -16'623'896.88        |
| Versements anticipés pour EPL et divorce   |               | -1'413'850.60         | -494'000.00           |
| Transfert de la réserve mathématique en faveur des rentiers en cas de sortie collective                    |               | 0.00                  | -3'121'344.40         |
| <b>Dépenses relatives aux prestations et versements anticipés</b>  |               | <b>-26'829'126.30</b> | <b>-33'697'803.18</b> |
| <b>Dissolution / Constitution capitaux de prévoyance, provisions techniques et réserves de cotisations</b> |               | <b>-12'434'973.43</b> | <b>-3'218'823.28</b>  |
| Rémunération capital épargne   | 52            | -2'087'840.25         | -3'957'150.45         |
| Variation capital épargne  | 52            | -2'573'975.73         | 6'602'301.53          |
| Constitution capital de prévoyance rentiers  | 54            | -127'070.00           | -3'528'015.00         |
| Constitution de provisions techniques  | 562           | -7'872'000.00         | -1'803'000.00         |
| Constitution / Dissolution de réserves de cotisations d'employeur  | 691           | 225'912.55            | -532'959.36           |
| <b>Charges d'assurance</b>   |               | <b>-65'049.50</b>     | <b>-71'649.55</b>     |
| Primes d'assurance   |               | -36'183.85            | -37'197.50            |
| Primes d'épargne   |               | 0.00                  | 0.00                  |
| Primes de risque   |               | -16'624.10            | -17'600.88            |
| Primes de frais  |               | -7'689.45             | -7'726.32             |
| Cotisations au fonds de garantie LPP   |               | -28'865.65            | -34'452.05            |
| <b>Résultat net de l'activité d'assurance</b>  |               | <b>-15'107'500.35</b> | <b>-13'808'247.61</b> |

|  | <i>Indice Annexe</i> | 2020<br>CHF           | 2019<br>CHF           |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Report Résultat net de l'activité d'assurance</b>                   |                      | <b>-15'107'500.35</b> | <b>-13'808'247.61</b> |
| <b>Résultat net des placements</b>                                     | 681                  | <b>19'034'043.10</b>  | <b>40'895'753.92</b>  |
| Résultat net placements auprès de banques membres et liquidités        |                      | 745'429.63            | 736'188.65            |
| Résultat net fonds obligataires CHF                                    |                      | 748'832.25            | 2'188'848.80          |
| Résultat net fonds obligataires DE (couverts)                          |                      | 2'161'384.65          | 2'693'272.55          |
| Résultat net fonds en actions Suisse                                   |                      | 1'104'603.10          | 7'782'352.15          |
| Résultat net fonds en actions monde                                    |                      | 1'740'069.65          | 4'781'387.73          |
| Résultat net fonds en actions monde (couverts)                         |                      | 6'755'131.10          | 10'126'444.13         |
| Résultat net fonds en actions monde Small Cap (couverts)               |                      | 2'374'539.95          | 2'955'193.35          |
| Résultat net fonds en actions marchés émergents                        |                      | 1'511'945.60          | 1'873'047.35          |
| Résultat net fonds immobiliers   |                      | 3'263'912.81          | 7'744'992.68          |
| Résultat net placements alternatifs                                    |                      | -359'899.06           | 1'035'716.79          |
| Charges d'intérêt  |                      | -7'755.25             | -14'832.55            |
| Charges gestion des titres   |                      | -1'004'151.33         | -1'006'857.71         |
| <b>Autres résultats</b>  | 74                   | <b>715'957.69</b>     | <b>25'155.93</b>      |
| Autres recettes  |                      | 1'242'671.69          | 25'155.93             |
| Autres charges   |                      | -526'714.00           | 0.00                  |
| <b>Frais administratifs</b>  |                      | <b>-518'672.58</b>    | <b>-455'172.88</b>    |
| Frais administratifs généraux  |                      | -438'498.67           | -361'676.63           |
| Organe de révision et experts en matière de prévoyance professionnelle |                      | -73'023.06            | -83'529.55            |
| Autorités de surveillance  |                      | -7'150.85             | -9'966.70             |
| <b>Excédent de recettes avant emploi des fonds</b>                     |                      | <b>4'123'827.86</b>   | <b>26'657'489.36</b>  |
| <b>Constitution réserve de fluctuation de valeur</b>                   | 64                   | <b>-4'123'827.86</b>  | <b>-26'657'489.36</b> |
| <b>Excédent de recettes / charges</b>                                  |                      | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |

## ANNEXE

## 1 Bases et organisation

## 11 Forme juridique et but

Sous le nom Vorsorge FinTec (ci-après: Prévoyance FinTec) existe une fondation au sens de l'art. 80 ss CC, de l'art. 331 CO ainsi que des art. 48, al. 2 et 49, al. 2, LPP, constituée le 01.01.1997 et ayant son siège à Berne. Elle a pour but d'assurer la prévoyance professionnelle dans le cadre de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP) et de ses dispositions d'application, en faveur des employeurs qui lui sont affiliés par une convention d'affiliation, contre les conséquences économiques de la vieillesse, du décès et de l'invalidité.

## 12 Enregistrement LPP et fonds de garantie

La fondation est inscrite au registre de la prévoyance professionnelle du canton de Berne sous le numéro BE 0466. Elle est affiliée au fonds de garantie LPP conformément à l'art. 57 LPP.

## 13 Mention de l'acte de fondation et des règlements

|   |            |   |
|---|------------|---|
| Statuts   | 11.11.2019 |   |
| Règlement de prévoyance / prévoyance pour cadres / complémentaire | 01.01.2020 | <i>adopté par le Conseil de fondation le 19.09.2019; en vigueur depuis 01.01.2020</i>   |
| Règlement de placement  | 31.03.2017 | <i>plans de prévoyance pour la prévoyance de cadre / complémentaire adoptés le 11.06.2020 par le Conseil de fondation; valables dès le 01.01.2021</i> |
| Règlement de liquidation partielle                                | 05.09.2007 | <i>adopté par le Conseil de fondation le 18.11.2016, en vigueur depuis le 31.03.2017</i>  |
| Règlement relatif aux provisions, incl. annexe                    | 31.12.2020 | <i>adopté par le Conseil de fondation le 28.01.2021, en vigueur depuis le 31.12.2020</i>  |

## 14 Organe suprême, gestion et droit de signature

| <u>Conseil de fondation</u> | <u>Fonction</u> | <u>Entreprise</u>                 | <u>Employeur / salarié</u> | <u>Droit de signature</u> | <u>Durée du mandat</u> |
|-----------------------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------|
| Irene Jordi-Lüdi            | Membre          | Ersparniskasse Affoltern i.E. AG  | Employeur                  | collective à deux         | 2020 - 2023            |
| Hans-Ruedi Mosberger        | Membre          | Schweizerische Bankiervereinigung | Employeur                  | collective à deux         | 2020 - 2023            |
| Ueli Stähli                 | Vice-président  | Bank EKI Genossenschaft           | Employeur                  | collective à deux         | 2020 - 2023            |
| Hans Ulrich Bacher          | Président       | Entris Banking AG                 | Salarié                    | collective à deux         | 2018 - 2020            |
| Zohra Burkhalter            | Membre          | Bank SLM AG                       | Salariée                   | collective à deux         | 2020 - 2023            |
| Beat Schmid-Lüscher         | Membre          | Spar- und Leihkasse Frutigen AG   | Salarié                    | collective à deux         | 2018 - 2020            |

Les élections de la représentation des salariés pour la période de fonction allant du 01.01.2020 au 31.12.2023 ont été organisées au printemps 2020. Il incombe aux délégués représentant les salariés de confirmer la candidate élue par les personnes activement assurées.

Les représentants des employeurs au Conseil de fondation sont proposés par le Conseil de fondation et doivent ensuite être élus par les délégués représentant les employeurs.

L'assemblée des délégués fixée au 13.05.2020 n'a pas pu être organisée, en raison des prescriptions liées au Covid-19; les décisions ont été prises par voie écrite.

Direction [arcasia ag](#), Monbijoustrasse 68, Case postale, 3001 Berne  
Tél. +41 31 313 02 02

## 15 Experts, organe de révision, autorité de surveillance, direction

|  |  |
|--|--|
| Expert agréé en prévoyance professionnelle | Pittet Associés SA, Neuengasse 43, Case postale, 3000 Berne (cocontractant; personne morale)<br>Dr. Olivier Kern (expert exécutant; personne physique) |
| Organe de révision                         | PricewaterhouseCoopers SA, Case postale, 3001 Berne<br>Réviseur principal: Andreas Aebersold   |
| Autorité de surveillance                   | Autorité bernoise de surveillance des institutions de prévoyance et des fondations (ABSPF),<br>Belpstrasse 48, 3000 Berne 14, n° de registre BE 0466   |
| Contrôleur placements                      | PPCmetrics AG, Badenerstrasse 6, 8004 Zürich<br>Dr. Stephan Skaanes  |
| Direction générale                         | <a href="#">arcasia ag</a> Pensionskassen- & Vorsorgeberatung, Berne<br>Thomas Kirchhofer, responsable de mandat                                       |

## 16 Employeurs affiliés

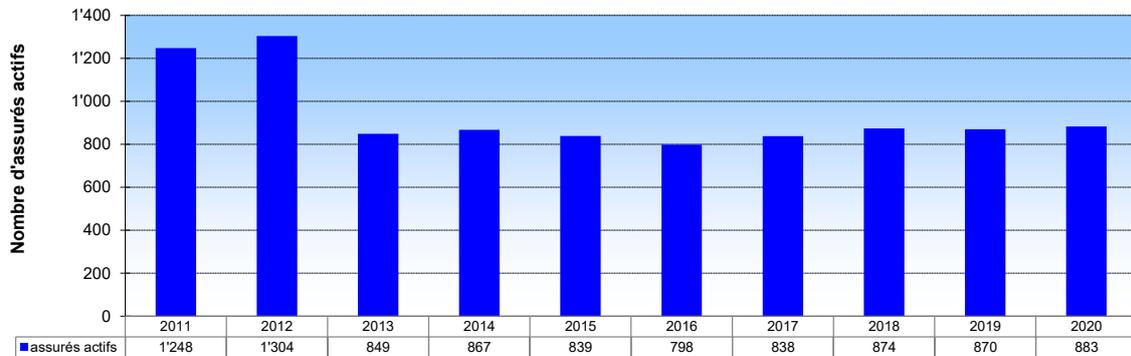
|   | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| <b>Institutions de prévoyance Total</b>             | <b>30</b>  | <b>30</b>  |
| <b>Caisses de prévoyance</b>                        | <b>21</b>  | <b>21</b>  |
| Effectif initial                                    | 21         | 22         |
| Entrées   | 0          | 0          |
| Sorties   | 0          | -1         |
| <b>Caisses des cadres / caisses complémentaires</b> | <b>9</b>   | <b>9</b>   |
| Effectif initial                                    | 9          | 10         |
| Entrées   | 0          | 0          |
| Sorties   | 0          | -1         |

## 2 Membres actifs et rentiers

| 21 Assurés actifs                         | 31.12.2020        | 31.12.2019        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Plan pour collaborateurs</b>           |                   |                   |
| Hommes                                    | 462               | 455               |
| Femmes                                    | 421               | 415               |
| <b>Total assurés actifs</b>               | <b>883</b>        | <b>870</b>        |
| <b>Variation effectifs assurés actifs</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
| Entrées                                   | 106               | 122               |
| Sorties                                   | -78               | -110              |
| Départs en retraite                       | -15               | -16               |
| <b>Total</b>                              | <b>13</b>         | <b>-4</b>         |

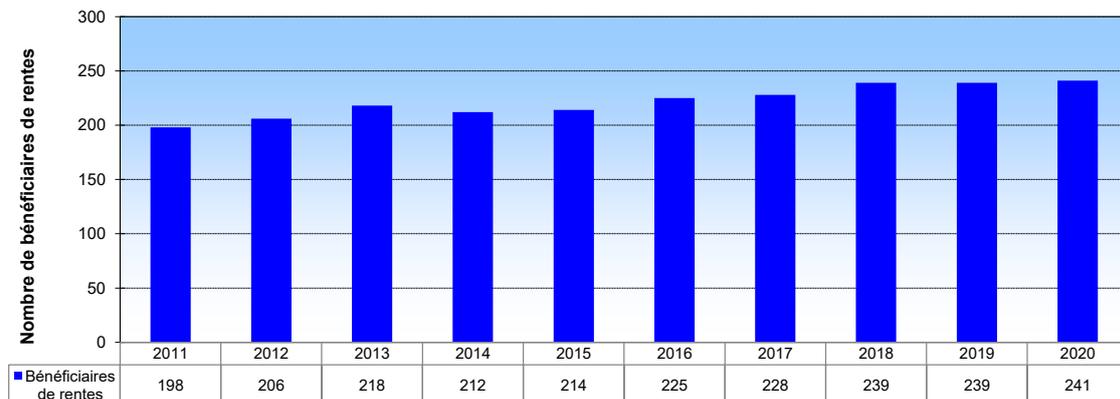
Au cours de l'exercice, 106 entrées (43 hommes, 63 femmes) et 93 sorties (36 hommes, 57 femmes) ont été enregistrées. Les sorties comprennent 15 départs en retraite (4 hommes, 11 femmes).

## Évolution du nombre d'assurés actifs



| 22 Bénéficiaires de rentes (nature)                            | 31.12.2020        | 31.12.2019        |
|--|-------------------|-------------------|
| Rentes de vieillesse   | 174               | 170               |
| Rentes d'invalidité  | 14                | 16                |
| Rentes de conjoint   | 44                | 43                |
| Rentes d'orphelin et rentes pour enfants                       | 9                 | 10                |
| <b>Total bénéficiaires de rentes (nature)</b>                  | <b>241</b>        | <b>239</b>        |
| <b>Variation effectifs bénéficiaires de rentes</b>             | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
| Entrées bénéficiaires rentes de vieillesse                     | 7                 | 12                |
| Sorties bénéficiaires rentes de vieillesse                     | -3                | -5                |
| Entrées bénéficiaires rentes d'invalidité                      | 0                 | 0                 |
| Sorties bénéficiaires rentes d'invalidité                      | -2                | 0                 |
| Entrées bénéficiaires rentes de conjoint                       | 3                 | 0                 |
| Sorties bénéficiaires rentes de conjoint                       | -2                | -4                |
| Entrées bénéficiaires rentes d'orphelin et rentes pour enfants | 2                 | 7                 |
| Sorties bénéficiaires rentes d'orphelin et rentes pour enfants | -3                | -10               |
| <b>Total</b>   | <b>2</b>          | <b>0</b>          |

## Évolution du nombre de bénéficiaire de rentes



### 3 Nature et application du but

#### 31 Explication du plan de prévoyance

La prévoyance vieillesse se fonde sur le système de la primauté des cotisations. Le capital d'épargne est constitué grâce à des cotisations d'épargne en fonction de l'âge et transformé en rente de vieillesse à l'âge du départ en retraite ou alloué sous forme de capital vieillesse. La fondation propose divers plans d'épargne aux employeurs affiliés.

Le taux de conversion individuel est différent pour chaque année de naissance, sur la base des tables générationnelles. Le taux de conversion se monte en 2020 à 5.13% pour un homme âgé de 65 ans, et à 5.01% pour une femme de 64 ans. Il est soumis chaque année à une réduction de 0.01% par année de naissance (sous réserve de l'évolution démographique à venir).

La prévoyance risque décès et invalidité se fonde sur le système de la primauté des prestations. La rente d'invalidité temporaire complète s'élève à 70% du salaire assuré et la rente temporaire de conjoint aux 2/3 de la rente d'invalidité resp. - en cas de décès d'un bénéficiaire de rente de vieillesse - aux 2/3 de la rente de vieillesse en cours.

#### 32 Financement, méthode de financement

Le capital d'épargne de la personne assurée correspond aux capitaux d'épargne individuels disponibles à la date de référence.

Une cotisation risque est prélevée pour les risques de décès et d'invalidité.

Le financement de la prévoyance vieillesse et risque est réglé dans le règlement resp. dans le plan de prévoyance correspondant et s'effectue sur une base au moins paritaire.

#### 33 Autres informations sur l'activité de prévoyance

En raison de la situation financière (absence de fonds libres, réserve de fluctuation de valeur n'atteignant pas le montant fixé), le Conseil de fondation a décidé le 11.11.2020 de ne procéder à aucune adaptation des rentes pour l'année 2021.

### 4 Principes d'évaluation et de présentation des comptes, permanence

#### 41 Confirmation de la présentation des comptes selon la norme Swiss GAAP RPC 26

La comptabilité, l'inscription au bilan et l'évaluation sont effectuées selon les dispositions du code des obligations (CO) et de la LPP. Les comptes annuels, composés du bilan, du compte d'exploitation et de l'annexe, renseignent sur la situation financière réelle au sens de la législation sur la prévoyance professionnelle et correspondent aux dispositions de Swiss GAAP RPC 26.

#### 42 Principes de comptabilité et d'évaluation

Ils correspondent aux dispositions des art. 47, 48 et 48a OPP2 ainsi qu'aux dispositions de Swiss GAAP RPC 26. Le respect des principes de présentation des comptes Swiss GAAP RPC 26 exige la prise en compte de valeurs de marché dans le bilan.

Les placements ont été évalués et comptabilisés comme suit:

| Placements                                     | Évaluation   |
|--|--|
| Liquidités et créances                         | à la valeur nominale   |
| Obligations                                    | à leur cours à la date de clôture du bilan                       |
| Actions / parts des fondations de placement    | à leur cours à la date de clôture du bilan                       |
| Autres actifs et passifs                       | à la valeur nominale   |
| Capital de prévoyance et provisions techniques | conformément au calcul de l'expert en prévoyance professionnelle |
| Réserve de fluctuation de valeur               | conformément au règlement de placement                           |

#### 43 Modification des principes pour l'évaluation, la comptabilité et la présentation des comptes

Il n'y a eu aucun changement dans les principes d'évaluation, de la comptabilité et de la présentation des comptes depuis l'exercice précédent.

## 5 Risques actuariels / Couverture des risques / Taux de couverture

## 51 Nature de la couverture des risques, réassurances

La fondation est autonome. Elle assume elle-même les risques actuariels de l'âge, du décès et de l'invalidité, tout comme les risques relatifs au placement de la fortune.

Pour les risques de décès et d'invalidité, la fondation a souscrit une police de réassurance stop-loss auprès de la Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA. La police couvre la partie des capitaux sous risque en cas de décès et d'invalidité qui dépasse la franchise de la fondation pendant la période de réassurance. La police de réassurance stop-loss ne donne pas droit à une participation aux excédents.

| 52 Évolution et rémunération du capital de prévoyance des assurés actifs y c. rentiers AI   | 2020                  | 2019                  |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | CHF                   | CHF                   |
| État capital de prévoyance assurés actifs au 01.01  | 174'619'012.00        | 177'265'852.00        |
| Correction du capital rentiers AI de l'exercice précédent / Transfert avoir d'épargne rentiers AI du capital de prévoyance rentiers | 0.00                  | -1'688.92             |
| Cotisations d'épargne salariés  | 4'169'220.85          | 3'512'383.40          |
| Cotisations d'épargne employeurs  | 7'166'855.65          | 6'142'940.70          |
| Cotisations supplémentaires salariés  | 0.00                  | 605'420.70            |
| Cotisations supplémentaires employeurs  | 0.00                  | 1'108'421.60          |
| Cotisations d'épargne pour la rente-pont  | 25'849.95             | 25'849.95             |
| Apports de libre passage  | 8'899'542.28          | 7'572'611.95          |
| Primes uniques et rachats   | 1'583'535.85          | 2'040'808.00          |
| Rachats de prestations employeurs   | 336'290.00            | 40'000.00             |
| Remboursements de versements anticipés pour EPL / divorce   | 835'176.15            | 245'000.00            |
| Rémunération du capital d'épargne   | 2'087'840.27          | 3'957'150.45          |
| Prestations de libre passage en cas de sortie   | -11'926'209.40        | -15'986'650.88        |
| Versements anticipés encouragement à la propriété du logement / divorce   | -1'413'850.60         | -494'000.00           |
| Prestations en capital à la retraite  | -2'717'545.80         | -2'883'475.85         |
| Dissolution capital d'épargne suite au départ à la retraite   | -3'556'844.50         | -7'894'365.10         |
| Dissolution capital d'épargne suite au décès  | -828'044.70           | -637'246.00           |
| <b>Total capital de prévoyance assurés actifs, y c. rentiers AI</b>   | <b>179'280'828.00</b> | <b>174'619'012.00</b> |

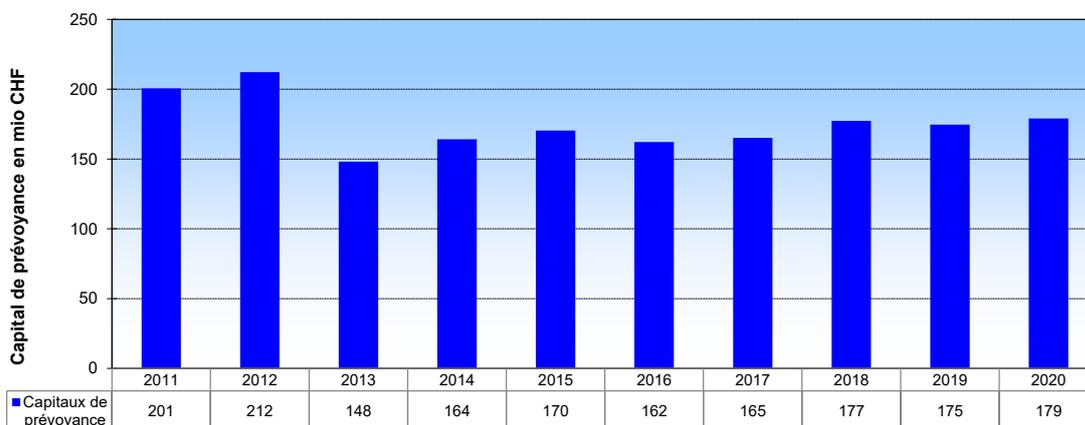
Part capital de prévoyance des bénéficiaires de rentes AI 974'125.15 1'674'562.00

Taux d'intérêt capital de prévoyance assurés actifs, y c. rentiers AI 1.25% 2.50%

Le Conseil de fondation fixe par avance chaque année le taux d'intérêt sur l'épargne, sur la base de la situation financière de la caisse. Le taux d'intérêt peut s'écarter du taux d'intérêt minimal LPP, mais le taux d'intérêt de l'avoir vieillesse selon la LPP (comptes témoins) demeure assuré avec le taux d'intérêt minimal fixé par le Conseil fédéral. Au cours de l'exercice, le taux d'intérêt appliqué à l'ensemble du capital épargne a été de 1.25% (exercice précédent: 2.50%). Le taux d'intérêt de projection a été fixé à 1.00% pour le moment.

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Somme des comptes d'épargne   | 179'280'828.00 | 174'619'012.00 |
| Nombre comptes épargne assurés actifs (à partir de l'âge de 25 ans) | 800            | 786            |

## Évolution du capital de prévoyance assurés actifs, y c. rentiers AI (graphique)

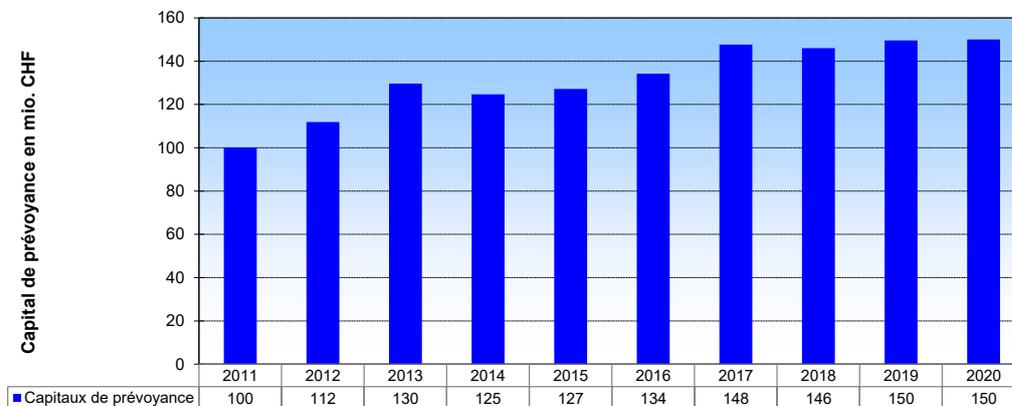


| 53 Somme des avoirs de vieillesse selon la LPP      | 31.12.2020    | 31.12.2019    |
|---|---------------|---------------|
|   | CHF           | CHF           |
| Avoirs vieillesse selon la LPP (comptes témoins)    | 55'728'129.55 | 54'471'865.27 |
| Taux d'intérêt minimal, fixé par le Conseil fédéral | 1.00%         | 1.00%         |

## 54 Évolution du capital de prévoyance pour les bénéficiaires de rentes

|  | 2020                  | 2019                  |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | CHF                   | CHF                   |
| État capital de prévoyance des rentiers au 01.01   | 149'567'741.00        | 146'039'726.00        |
| Constitution capital de prévoyance rentiers (d'actifs)   | 4'384'889.20          | 7'894'365.10          |
| Dissolution capital prévoyance rentiers, LPP 2020, passage de 2.00% à 1.50%<br>(exercice précédent: LPP 2015, passage de 2.5% à 2.00%) | -6'292'279.20         | -12'530'092.40        |
| Constitution à charge de la provision pour la génération transitoire   | 0.00                  | 558'825.30            |
| Adaptation au nouveau calcul au 31.12  | 2'034'460.00          | 7'604'917.00          |
| <b>Total capital de prévoyance pour les bénéficiaires de rentes</b>  | <b>149'694'811.00</b> | <b>149'567'741.00</b> |
| Taux d'intérêt capital de prévoyance rentiers  | 1.50%                 | 2.00%                 |
| Nombre des rentiers (détails voir aussi chiffre 22)  | 241                   | 239                   |

## Évolution du capital de prévoyance des bénéficiaires de rentes (graphique)



## 55 Résultat de la dernière expertise actuarielle

La dernière expertise actuarielle a été réalisée par Pittet Associates AG Berne au 31.12.2019. Les bases actuarielles utilisées à cette date étaient adéquates. Par contre, le taux d'intérêt technique n'est pas adapté. Son abaissement recommandé à 1.50% pourra se faire sur 7 ans. Avec son taux de couverture de 119.29%, la fondation offre à la date de clôture du bilan la garantie de pouvoir remplir ses engagements. Elle est bien armée pour gérer une performance négative ou insuffisante. Les dispositions actuarielles réglementaires en matière de prestations et de financement sont conformes aux dispositions légales. Les mesures adoptées pour couvrir les risques actuariels sont suffisantes.

## 56 Bases techniques et autres hypothèses actuarielles utiles

Les provisions actuarielles concernant la longévité, le taux de conversion et le fonds de fluctuation des risques sont recalculées chaque année par l'expert en prévoyance professionnelle. Les bases réglementaires ainsi que les calculs relatifs au bilan actuariel se fondent sur les bases techniques LPP 2020, TG, 1.50% (exercice précédent: LPP 2015, TG, 2.00%).

Le capital de prévoyance des assurés actifs et celui des invalides (y c. assurés en incapacité de travail) au bénéfice d'une rente AI temporaire correspondent, à une exception près, au maximum de la prestation de sortie selon l'art. 17 LFLP, à l'avoie de vieillesse selon la LPP et à la prestation de sortie réglementaire.

Le capital de prévoyance des rentes en cours a été calculé à l'aide des bases techniques LPP 2020, soit des tables générationnelles avec un taux d'intérêt technique de 1.50% (exercice précédent: LPP 2015, TG, 2.00%). Les calculs des prestations futures à leur valeur actuelle reposent sur la méthode collective.

En ce qui concerne les provisions techniques, nous confirmons qu'elles ont été constituées conformément au règlement sur les provisions et les réserves. Nous avons par ailleurs tenu compte de la lettre de la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle CHS PP du 23 septembre 2016 précisant la directive technique DTA 2. Les provisions techniques ont été déterminées sur la base de l'effectif des assurés au 31.12.2020.

## 561 Composition des provisions techniques

|  | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|--|----------------------|----------------------|
|  | CHF                  | CHF                  |
| Provision pour taux de conversion          | 6'380'000.00         | 3'385'000.00         |
| Fonds de fluctuation des risques           | 6'930'000.00         | 6'566'000.00         |
| Provision pour contributions de transition | 4'721'000.00         | 5'101'000.00         |
| Provision pour petit effectif de rentiers  | 4'893'000.00         | 0.00                 |
| <b>Total provisions techniques</b>         | <b>22'924'000.00</b> | <b>15'052'000.00</b> |

La provision pour taux de conversion couvre les pertes sur les retraites dues aux taux de conversion appliqués. Les taux de conversion réglementaires (règlement de prévoyance, état au 01.01.2020) sont trop élevés par rapport aux taux de conversion actuariels. D'où la constitution de la provision Financement du taux de conversion, qui prend en compte les coûts dus aux pertes probables sur les retraites des assurés actifs de plus de 55 ans.

Le Fonds de fluctuation des risques a été constitué sur la base du contrat de réassurance stop-loss 72'980/000 du 1er janvier 2020 conclu auprès de la Zurich Compagnie d'assurances sur la vie SA. Les calculs reposent sur la somme des salaires assurés des assurés actifs au 31 décembre 2020. Le fonds doit être alimenté à hauteur de CHF 6'930'000.00, sur la base des conditions de réassurance actuelles et du montant des cotisations de risque de la fondation.

La provision pour contributions de transition s'emploie comme suit: pour tous les assurés actifs en assurance complète (à partir de 25 ans révolus) au 31.12.2017 et au 01.01.2018, une contribution de transition est calculée pour compenser les réductions de prestations de la rente de vieillesse. La contribution de transition n'est octroyée qu'à la date du départ en retraite (normale ou anticipée) et n'est imputée à l'avoir épargne individuel de l'assuré que pour la part de rente de vieillesse perçue. Le calcul de la provision correspond à la somme du droit individuel au 31.12.2020 escompté avec un taux d'intérêt de 1.50% (exercice précédent: 2.00%).

La provision pour petit effectif de rentiers est constituée pour couvrir les fluctuations dans l'évolution des risques d'un petit nombre de bénéficiaires de rentes (< 500).

Le montant de la provision pour petit effectif de rentiers est calculé en fonction du nombre de bénéficiaires de rentes (0.5/√n) et de la valeur actuelle des engagements de rentes que la fondation Prévoyance FinTec doit elle-même assumer (sans tenir compte des rentes pour enfants et des rentes-pont AVS). Cette provision a été constituée pour la première fois au 31.12.2020.

Il n'y a pas lieu de constituer la provision pour modification des bases, du fait de l'utilisation des tables générationnelles. Aucun cas de prestations en suspens ou latentes ne nous ayant été signalé jusqu'à fin 2020, nous n'avons pas constitué non plus de provision pour cas de prestations en suspens.

| 562 Évolution des provisions techniques    | 2020                 | 2019                 |
|--|----------------------|----------------------|
|  | CHF                  | CHF                  |
| État au début de l'année                   | 15'052'000.00        | 13'249'000.00        |
| Provision pour taux de conversion          | 1'336'000.00         | 3'385'000.00         |
| Fonds de fluctuation des risques           | 364'000.00           | -498'000.00          |
| Provision pour contributions de transition | 1'279'000.00         | -1'084'000.00        |
| Provision pour petit effectif de rentiers  | 4'893'000.00         | 0.00                 |
| <b>Total provisions techniques</b>         | <b>22'924'000.00</b> | <b>15'052'000.00</b> |

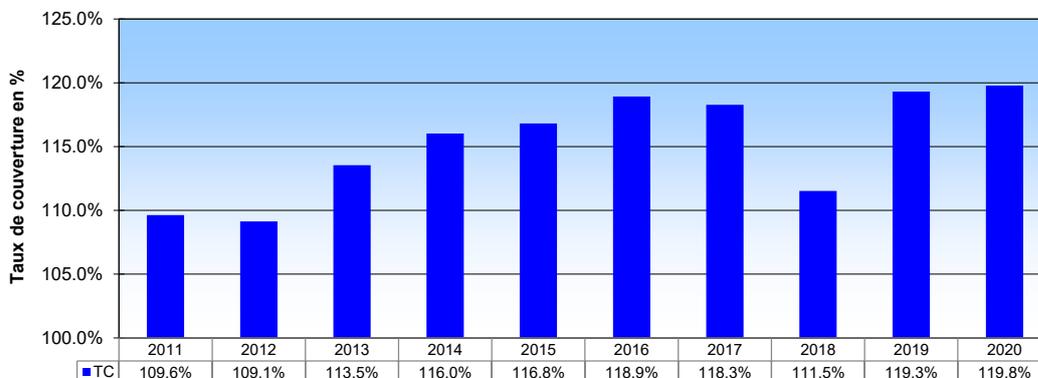
| 57 Capitaux de prévoyance et provisions techniques                          | 31.12.2020            | 31.12.2019            |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | CHF                   | CHF                   |
| État capitaux de prévoyance et provisions techniques au 01.01               | 339'238'753.00        | 336'554'578.00        |
| Diminution / Augmentation capital de prévoyance assurés actifs et invalides | 4'661'816.00          | -2'646'840.00         |
| Constitution de capital de prévoyance rentiers                              | 127'070.00            | 3'528'015.00          |
| Modification provisions techniques suite au nouveau calcul au 31.12         | 7'872'000.00          | 1'803'000.00          |
| <b>Total capitaux de prévoyance et provisions techniques</b>                | <b>351'899'639.00</b> | <b>339'238'753.00</b> |

#### 58 Réserve de cotisations d'employeur avec renonciation à utilisation

À la différence de l'année précédente, les capitaux de prévoyance des retraités et les provisions techniques ont été calculés avec les bases techniques LPP 2020, TG, 1.50% (exercice précédent: LPP 2015 TG, 2.00%; voir aussi ch. 56 et 99). Les effets de ce changement sur le montant des capitaux de prévoyance et des provisions techniques, ainsi que sur le taux de couverture sont indiqués au ch. 99.

| 59 Taux de couverture au titre de l'art. 44 OPP 2                        | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|--|----------------|----------------|
|  | CHF            | CHF            |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques nécessaires              | 351'899'639.00 | 339'238'753.00 |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques                          | 351'899'639.00 | 339'238'753.00 |
| Réserve de fluctuation de valeur   | 69'574'082.20  | 65'450'254.34  |
| Fonds libres institutions de prévoyance                                  | 0.00           | 0.00           |
| Fonds disponibles pour la couverture des engagements réglementaires      | 421'473'721.20 | 404'689'007.34 |
| <b>Taux de couverture (fonds disponibles en % des fonds nécessaires)</b> | <b>119.77%</b> | <b>119.29%</b> |

#### Évolution du taux de couverture (TC)



## 6 Explications relatives aux placements et au résultat net des placements

### 61 Organisation de l'activité de placement, conseiller et gestionnaire de placement, règlement de placement

#### Conseil de fondation

En sa qualité d'organe suprême, le Conseil de fondation est responsable des placements. Il a fixé dans le règlement de placement l'organisation de la gestion de la fortune ainsi que les objectifs, principes et compétences. Le Conseil de fondation élit les membres et le président du comité de placement, ainsi que les experts en placement externes et indépendants.

#### Comité de placement

| <u>Membres du comité de placement</u> | <u>Fonction</u> | <u>Entreprise</u>               |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------|
| Beat Schmid                           | président       | Spar- und Leihkasse Frutigen AG |
| Ueli Stähli                           | membre          | Bank EKI Genossenschaft         |
| Beat Schlegel                         | membre          | Clientis AG                     |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <u>Expert en placement externe</u> | PPCmetrics SA, Badenerstrasse 6, 8004 Zurich<br>Dr. Stephan Skaanes |
|------------------------------------|---|

#### Concept de placement

|  |              |   |
|--|--------------|---|
| Mandat de gestion de fortune                   | Fonction clé | Credit Suisse Asset Management, Zurich<br>Placements indexés en actions et obligations  |
| Autres dépositaires                            | Antennes     | Spar- und Leihkasse Frutigen AG, Frutigen<br><br>Placements possibles:<br>- Commodities<br>- Small Caps<br>- Emerging Market Debt<br>- Actions Emerging Market<br>- High Yield Bonds<br>- Infrastructure<br>- Insurance Linked Securities (ILS) |
|  | Immobilier   | Spar- und Leihkasse Frutigen AG, Frutigen<br>- Fondations de placements immobiliers et fonds immobiliers  |
| Comptes de placement auprès de banques membres |              | selon chiffre 111   |
| Liquidité                                      |              | Bank SLM AG, Münsingen<br>Spar- und Leihkasse Frutigen AG, Frutigen<br>Credit Suisse SA, Zurich   |

Les banques chargées de la gestion de la fortune remplissent les exigences aux termes de l'art. 51b al. 1 LPP ainsi que les critères d'admission aux termes de l'art. 48f al. 4 OPP2.

La fondation applique le concept core-satellite. La majorité des placements sont placés dans des actions et obligations indexées (Suisse et étranger). Les placements antennes ont pour objectif d'afficher une faible corrélation par rapport au mandat principal indexé et de réaliser un rendement excédentaire par rapport à celui-ci. Le portefeuille est complété par des placements immobiliers ainsi que des comptes de placement auprès des banques membres.

#### Commentaire sur la durabilité

Attentive à respecter son devoir de diligence fiduciaire, la Prévoyance FinTec est pleinement consciente de sa responsabilité éthique, sociale et écologique, ainsi que de l'importance d'une bonne gouvernance pour la gestion de sa fortune de prévoyance. À ce titre, ses gestionnaires de fortune se réfèrent par exemple aux critères positifs et aux listes d'exclusion de la SVVK-ASIP.

#### Loi sur l'infrastructure des marchés financiers (LIMF)

La Prévoyance FinTec représente une contrepartie financière au sens de la loi (art. 93, al. 2, let. g, LIMF). Mais comme elle ne négocie pas de dérivés au sens de la LIMF (en dehors des placements collectifs), il n'en résulte pour elle aucune autre obligation au sens de la LIMF.

### 62 Respect des dispositions en matière de loyauté / Rétrocessions

L'obligation de loyauté imposée aux personnes chargées du placement de la fortune par les dispositions de l'art. 48 ss. OPP2 pour les personnes chargées du placement de la fortune est mise en œuvre chez Prévoyance FinTec. Les personnes concernées ont remis les déclarations correspondantes pour l'exercice 2020.

La fondation est assujettie à la charte de l'ASIP. Le Conseil de fondation, les collaborateurs responsables du placement, de la gestion et du contrôle de la fortune de prévoyance ainsi que les partenaires externes se sont engagés à respecter ces prescriptions en matière de loyauté et d'intégrité. En outre, le domaine des petits cadeaux, gratifications, etc. a été réglé dans le cadre d'une directive interne. Le Conseil de fondation a pris toutes les mesures nécessaires pour contrôler le respect des dispositions de la charte de l'ASIP.

Les dispositions contractuelles liant la banque dépositaire (Spar- und Leihkasse Frutigen AG) en matière de placements antennes et immobiliers prévoient une restitution de toutes les rétrocessions.

La banque dépositaire au titre du mandat indexé (Credit Suisse SA) a confirmé par lettre du 16 décembre 2020 n'avoir reçu aucune rétrocession soumise à l'obligation de restitution.

#### Prise en compte des droits de vote des actionnaires

Le règlement de placements régit l'exercice des droits des actionnaires. Le comportement de vote est présenté une fois par an aux assurés dans un rapport de synthèse. Les refus ou abstentions y sont mentionnés en détail. Au cours de l'exercice 2020, le portefeuille ne comprenait pas d'actions directement détenues de sociétés suisses. La fondation de placement UBS accorde un droit de vote; la Prévoyance FinTec a suivi les propositions du Conseil de fondation.

**63 Principes de gestion et utilisation des extensions (art. 50 al. 4 OPP2) – respect de la sécurité de la répartition du risque (art. 50 al. 1-3 OPP2)**

Conformément à la stratégie de placement décidée par le Conseil de fondation, les placements auprès d'employeurs (banques membres) doivent se situer au sein du taux stratégique de 7.5% (fourchette de 5% à 10%). Dans ce contexte, la détention de liquidités dans le cadre des comptes à caractère commercial (réalisation de versements et prélèvements courants, dépenses, etc.) n'est pas considérée comme une extension au sens de l'art. 50, al. 4, OPP 2.

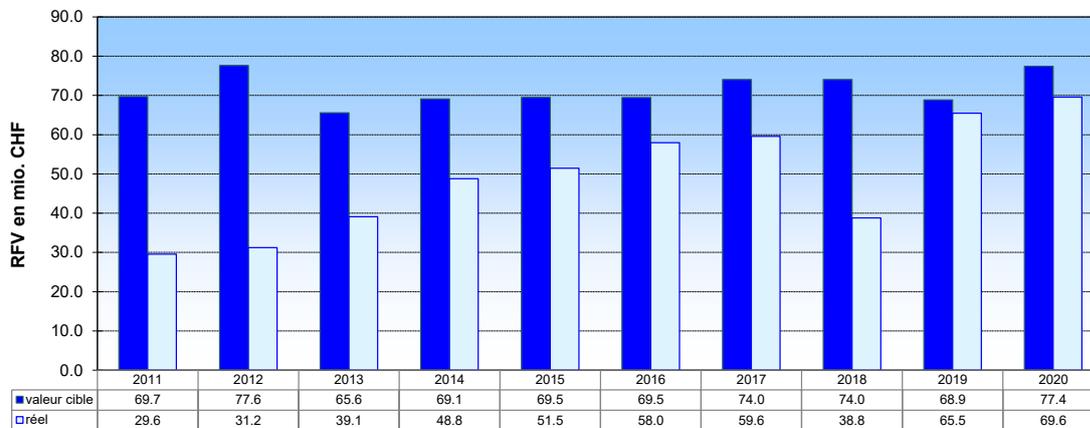
Les placements individuels auprès des banques membres représentent chacun moins de 5.0% de la fortune totale, ce qui laisse supposer une vaste diversification des risques. Des informations supplémentaires sont disponibles au chiffre 111.

Le Conseil de fondation vérifie régulièrement si la stratégie de placement est en accord avec la capacité de risque de la fondation. L'art. 50, al. 1 à 3, OPP2 est donc respecté. Au cours de l'exercice, la part des placements auprès des banques membres était de 7.0% (exercice précédent: 7.2%).

**64 Valeur cible et calcul de la réserve de fluctuation de valeur**

La méthode dite économique-financière est appliquée selon le règlement relatif aux placements. D'après cette méthode, la réserve de fluctuation de valeur est déterminée sur la base des caractéristiques de rendement et de risque des catégories de placement de la stratégie de placement. La valeur cible de la réserve de fluctuation de valeur s'élève à 22.0% (exercice précédent: 20.3%) des capitaux de prévoyance et des provisions techniques, pour un niveau de sécurité de 97.5% sur deux ans.

|   | <b>2020</b>          | <b>2019</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| État de la réserve de fluctuation de valeur au 01.01              | CHF 65'450'254.34    | CHF 38'792'764.98    |
| Constitution sur le compte d'exploitation                         | 4'123'827.86         | 26'657'489.36        |
| <b>Réserve de fluctuation de valeur selon le bilan</b>            | <b>69'574'082.20</b> | <b>65'450'254.34</b> |
| <b>Valeur cible de la réserve de fluctuation de valeur en CHF</b> | <b>77'418'000.00</b> | <b>68'865'000.00</b> |
| Déficit de réserve de la réserve de fluctuation de valeur         | -7'843'917.80        | -3'414'745.66        |
| <b>Réserve de fluctuation de valeur disponible (en %)</b>         | <b>90%</b>           | <b>95%</b>           |

**Évolution de la réserve de fluctuation de valeur (RFV)**

## 65 Présentation des placements par catégorie de placement

| Catégorie de placement                                   | Composition        | Part           | Composition        | Part           | Stratégie     | OPP2                       | Limite max. |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------|----------------------------|-------------|
|  | 31.12.2020<br>CHF  | effective<br>% | 31.12.2020<br>TCHF | effective<br>% |               |                            |             |
| Créances et<br>compte de régularisation actif            | 860'535            | 0.2%           | 1'429'773          | 0.3%           | ---           |                            |             |
| Liquidités   | 8'303'281          | 1.9%           | 8'830'246          | 2.1%           | 1.0%          | 100%                       | 0% - 5%     |
| Fonds d'obligations CHF                                  | 90'586'284         | 20.9%          | 84'037'774         | 20.2%          | 21.0%         | 100%                       | 10% - 32%   |
| Fonds d'obligations DE (couverts)                        | 45'011'513         | 10.4%          | 43'094'320         | 10.4%          | 10.5%         |                            | 6% - 15%    |
| Fonds d'actions Suisse                                   | 31'256'705         | 7.2%           | 31'257'957         | 7.5%           | 7.0%          |                            | 5% - 9%     |
| Fonds d'actions monde                                    | 22'890'725         | 5.3%           | 22'231'988         | 5.3%           | 5.0%          |                            | 3% - 7%     |
| Fonds d'actions monde (couverts)                         | 53'173'545         | 12.3%          | 49'550'966         | 11.9%          | 11.0%         | 50%                        | 8% - 14%    |
| Fonds d'actions monde Small Cap (couverts)               | 16'511'973         | 3.8%           | 13'596'187         | 3.3%           | 3.0%          |                            | 1% - 5%     |
| Fonds d'actions Emerging Markets                         | 13'928'589         | 3.2%           | 13'304'248         | 3.2%           | 3.0%          |                            | 1% - 5%     |
| Placements alternatifs                                   | 15'876'106         | 3.7%           | 16'808'338         | 4.0%           | 8.0%          | 15%                        | 0% - 12%    |
| Fonds immobiliers  | 103'873'639        | 24.0%          | 101'904'866        | 24.5%          | 23.0%         | 30% dont max. 1/3 étranger | 17% - 28%   |
| <i>dont fonds immobiliers étranger</i>                   | 9'969'292          | 2.3%           | 10'566'745         | 2.5%           |               |                            |             |
| Placements auprès des banques membres<br>(non couverts)* | 30'551'012         | 7.1%           | 30'051'834         | 7.2%           | 7.5%          | 5%                         | 5% - 10%    |
| * voir chiffre 63 concernant des extensions              |                    |                |                    |                |               |                            |             |
| <b>Total actif</b>                                       | <b>432'823'907</b> | <b>100.0%</b>  | <b>416'098'498</b> | <b>100.0%</b>  | <b>100.0%</b> |                            |             |
| <b>Total devises étrangères</b>                          | <b>46'725'342</b>  | <b>10.8%</b>   | <b>46'577'308</b>  | <b>11.2%</b>   |               |                            |             |
| Total devises étrangères avant couverture                | 177'361'743        | 41.0%          | 169'152'792        | 40.7%          |               |                            |             |
| Couverture   | 130'636'401        | 30.2%          | 122'575'484        | 29.5%          |               |                            |             |

Les placements financiers sont présentés de manière analogue aux rapports de PPCmetrics AG, Zurich (évaluation à la date de clôture d'exercice). Les valeurs de l'exercice précédent (y c. leur ventilation par catégorie) n'ont pas été modifiées.

## 66 Instruments financiers dérivés en cours (ouverts)

|  | 31.12.2020  | 31.12.2019  |
|--|-------------|-------------|
|  | CHF         | CHF         |
|  | 0.00        | 0.00        |
| <b>Total instruments financiers dérivés en cours (ouverts)</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |

Par principe, les placements de la fondation sont réalisés en valeurs de base. Les instruments financiers dérivés comme les opérations à terme (futures, forwards, swaps) et les options sont uniquement utilisés à titre complémentaire. Les dispositions de l'art. 56a OPP 2 et les recommandations correspondantes des autorités compétentes doivent à tout moment être respectées.

## 67 Valeur de marché et cocontractants des titres en prêts de titres (securities lending)

|   | 31.12.2020  | 31.12.2019  |
|---|-------------|-------------|
|   | CHF         | CHF         |
|   | 0.00        | 0.00        |
| <b>Total valeur de marché et cocontractants des titres en prêts de titres</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |

Par principe, le prêt de titres (securities lending) n'est pas autorisé. Dans tous les cas, il convient de respecter les conditions-cadres et les règlements en conformité à la loi sur les placements collectifs.

| 681 Explication du résultat net des placements                              | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|---|----------------------|----------------------|
|   | CHF                  | CHF                  |
| Intérêts bancaires / intérêts sur comptes courants                          | 0.00                 | 82.25                |
| Revenu d'intérêts comptes de placement banques membres                      | 751'793.30           | 739'297.55           |
| Intérêts négatifs   | -6'363.67            | -3'191.15            |
| <b>Résultat net placements auprès de banques membres et liquidités</b>      | <b>745'429.63</b>    | <b>736'188.65</b>    |
| Revenu de fonds d'obligations CHF   | 897'694.95           | 1'083'856.30         |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'obligations CHF                         | -150'767.70          | 1'103'123.50         |
| Revenu TER* fonds d'obligations CHF   | 1'905.00             | 1'869.00             |
| <b>Résultat net fonds d'obligations CHF</b>                                 | <b>748'832.25</b>    | <b>2'188'848.80</b>  |
| Revenu de fonds d'obligations DE couverts                                   | 1'080'216.15         | 1'159'833.00         |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'obligations DE couverts                 | 1'079'651.50         | 1'531'903.55         |
| Revenu TER fonds d'obligations DE couverts                                  | 1'517.00             | 1'536.00             |
| <b>Résultat net fonds d'obligations DE couverts</b>                         | <b>2'161'384.65</b>  | <b>2'693'272.55</b>  |
| Revenu de fonds d'actions suisses   | 671'264.20           | 695'799.65           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'actions suisses                         | 432'749.90           | 7'086'490.50         |
| Revenu TER fonds d'actions suisses  | 589.00               | 62.00                |
| <b>Résultat net fonds d'actions suisses</b>                                 | <b>1'104'603.10</b>  | <b>7'782'352.15</b>  |
| Revenu de fonds d'actions monde   | 526'921.75           | 170'700.05           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'actions monde                           | 1'212'537.90         | 4'610'687.68         |
| Revenu TER fonds d'actions monde couverts                                   | 610.00               | 0.00                 |
| <b>Résultat net fonds d'actions monde</b>                                   | <b>1'740'069.65</b>  | <b>4'781'387.73</b>  |
| Revenu fonds d'actions monde couverts                                       | 1'141'308.35         | 376'842.95           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'actions monde couverts                  | 5'612'448.75         | 9'749'601.18         |
| Revenu TER fonds d'actions monde couverts                                   | 1'374.00             | 0.00                 |
| <b>Résultat net fonds d'actions monde couverts</b>                          | <b>6'755'131.10</b>  | <b>10'126'444.13</b> |
| Revenu fonds d'actions monde Small Cap couverts                             | 270'918.05           | 230'102.80           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'actions monde Small Cap couverts        | 2'091'913.90         | 2'713'954.55         |
| Revenu TER fonds d'actions monde Small Cap couverts                         | 11'708.00            | 11'136.00            |
| <b>Résultat net fonds d'actions monde Small Cap couverts</b>                | <b>2'374'539.95</b>  | <b>2'955'193.35</b>  |
| Revenu fonds d'actions Emerging Markets                                     | 344'221.70           | 304'781.50           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'actions Emerging Markets                | 1'156'184.90         | 1'557'345.85         |
| Revenu TER fonds d'actions Emerging Markets                                 | 11'539.00            | 10'920.00            |
| <b>Résultat net fonds d'actions Emerging Markets</b>                        | <b>1'511'945.60</b>  | <b>1'873'047.35</b>  |
| Intérêts et distributions fonds immobiliers Suisse                          | 1'840'331.05         | 1'824'086.60         |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds immobiliers Suisse                        | 1'293'893.06         | 4'738'864.12         |
| Revenu TER fonds immobiliers Suisse   | 499'744.70           | 482'432.80           |
| <b>Résultat net fonds immobiliers Suisse</b>                                | <b>3'633'968.81</b>  | <b>7'045'383.52</b>  |
| Intérêts et distributions fonds immobiliers étranger couverts               | 306'728.90           | 442'942.80           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds immobiliers étranger couverts             | -755'324.50          | 157'871.26           |
| Revenu TER fonds immobiliers étranger couverts                              | 78'539.60            | 98'795.10            |
| <b>Résultat net fonds immobiliers étranger couverts</b>                     | <b>-370'056.00</b>   | <b>699'609.16</b>    |
| Intérêts et distributions High Yield Bonds                                  | 288'927.85           | 359'022.61           |
| Bénéfices / Pertes de cours High Yield Bonds                                | -421'677.29          | -48'186.62           |
| Revenu TER High Yield Bonds   | 30'241.40            | 32'590.70            |
| Intérêts et distributions fonds d'obligations Emerging Markets LC **        | 212'971.00           | 272'261.05           |
| Bénéfices / Pertes de cours fonds d'obligations Emerging Markets LC         | -336'317.38          | 173'238.24           |
| Revenu TER fonds d'obligations Emerging Markets LC                          | 4'838.40             | 8'754.70             |
| Intérêts et distributions Commodities couverts                              | 0.00                 | 0.00                 |
| Bénéfices / Pertes de cours Commodities couverts                            | -174'237.64          | 202'812.61           |
| Revenu TER Commodities couverts   | 35'354.60            | 35'223.50            |
| <b>Résultat net placements alternatifs</b>                                  | <b>-359'899.06</b>   | <b>1'035'716.79</b>  |
| Intérêts sur prestations de libre passage                                   | -7'755.25            | -14'832.55           |
| Intérêts réserve de cotisations d'employeur                                 | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Charges d'intérêt</b>  | <b>-7'755.25</b>     | <b>-14'832.55</b>    |
| Charges de gestion des titres débitées directement                          | -16'994.10           | -2'658.60            |
| Frais de gestion de patrimoine  | -262'849.78          | -279'177.01          |
| Frais de reporting et de controlling  | -46'346.75           | -41'702.30           |
| Rembours. d'émoluments perçus (placements coll.)                            | 0.00                 | 0.00                 |
| Frais TER selon Commission de haute surveillance de la prév. prof. (CHS PP) | -677'960.70          | -683'319.80          |
| <b>Charges de gestion des titres</b>  | <b>-1'004'151.33</b> | <b>-1'006'857.71</b> |
| <b>Résultat net des placements</b>  | <b>19'034'043.10</b> | <b>40'895'753.92</b> |

\* TER = total expense ratio (total frais sur encours)

\*\* LC = Local Currency

## 682 Composition des frais de placement

Frais de gestion de fortune y comp. présentation des placements, pour lesquels les frais de gestion de fortune ne peuvent pas être indiqués (art. 48a, al. 3, OPP 2)

|  | 31.12.2020            | 31.12.2019            |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | CHF                   | CHF                   |
| Total des placements (valeur de marché)  | 432'823'907.15        | 416'098'497.90        |
| dont:                                    |                       |                       |
| <b>Placements transparents</b>           | <b>432'823'907.15</b> | <b>416'098'497.90</b> |
| <b>Placements non transparents</b>       |                       |                       |
| <b>Total placements non transparents</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |

Comme les années précédentes, il n'existe aucun placement non transparent à la date de clôture du bilan, soit au 31.12.2020.

| Taux de transparence des frais | 100.00% | 100.00% |
|--------------------------------|---------|---------|
|--------------------------------|---------|---------|

| Frais de gestion de fortune  | 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|--|---------------------|---------------------|
|  | CHF                 | CHF                 |
| Frais de gestion de fortune imputés directement  | 326'190.63          | 323'537.91          |
| Total de tous les frais figurant dans le compte d'exploitation pour les placements collectifs en CHF | 677'960.70          | 683'319.80          |
| <b>Total des frais de gestion de fortune indiqués dans le compte d'exploitation</b>                  | <b>1'004'151.33</b> | <b>1'006'857.71</b> |
| en % de placements transparents au niveau des coûts  | <b>0.23%</b>        | <b>0.24%</b>        |

## 683 Performance de la fortune globale

|   | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
|   | CHF            | CHF            |
| Total de tous les actifs au début de l'exercice | 416'098'497.90 | 386'047'999.87 |
| Total de tous les actifs à la fin de l'exercice | 432'823'907.15 | 416'098'497.90 |
| Effectif moyen des actifs (non pondéré)         | 424'461'202.53 | 401'073'248.89 |
| Résultat net des placements                     | 19'034'043.10  | 40'895'753.92  |
| <b>Performance de la fortune globale</b>        | <b>4.48%</b>   | <b>10.20%</b>  |

La performance affichée diffère de celle des banques. En effet, le volume de placements n'est pas seul déterminant ici, tous les actifs avec les résultats correspondants sont pris en compte dans les bases de calcul.

## Résultats nets resp. performance par catégorie de placements

|  | Prévoyance FinTec 2020 | Indice de réf. 2020 |
|--|------------------------|---------------------|
| Fonds d'obligations CHF                      | 0.68%                  | 0.72%               |
| Fonds d'obligations DE (couverts)            | 5.19%                  | 5.21%               |
| Fonds d'actions Suisse                       | 3.83%                  | 3.82%               |
| Fonds d'actions monde                        | 6.33%                  | 5.92%               |
| Fonds d'actions monde (couverts)             | 12.54%                 | 12.13%              |
| Fonds d'actions monde Small Cap (couverts)   | 11.71%                 | 11.58%              |
| Fonds d'actions Emerging Markets             | 8.18%                  | 7.99%               |
| Fonds immobiliers Suisse                     | 3.39%                  | 6.59%               |
| Placements alternatifs                       | -3.04%                 | 3.39%               |
| High Yield Bonds                             | -1.70%                 | -1.54%              |
| Obligations Emerging Markets LC              | -2.81%                 | -6.26%              |
| Commodities couverts                         | -2.92%                 | -5.16%              |
| Fonds immobiliers étranger (couverts)        | -4.23%                 | 9.70%               |
| <b>Performance des placements financiers</b> | <b>4.74%</b>           | <b>5.53%</b>        |

## 69 Explication des placements chez l'employeur et de la réserve de cotisations d'employeur

Depuis le 01.07.2006, et notamment depuis l'avenant d'août 2008, un accord avec l'ensemble des banques régit les conditions qui règlementent les conditions relatives au compte de placement. Cet accord règle les points clés suivants:

|                            |  |
|----------------------------|--|
| Montant du solde           | 15% des prestations de prévoyance                |
| Taux d'intérêt             | Taux d'intérêt LPP + supplément de 1.00% à 1.50% |
| Préavis de résiliation     | 12 mois  |
| Fixation du taux d'intérêt | en novembre chaque année pour l'année suivante   |

La rémunération des comptes de placement est fixée chaque année par le Conseil de fondation et s'élève à 2.50%, comme déjà l'exercice précédent. Des informations plus détaillées sur chacun des employeurs affiliés sont disponibles au chiffre 111. Concernant les CHF 30.551 millions (7.0% de la fortune), il s'agit intégralement de placements auprès de l'employeur. Quant aux liquidités restantes à hauteur de CHF 8.303 millions (1.9% de la fortune), il s'agit - outre un compte de dépôt ouvert à la Spar- und Leihkasse Frutigen AG - d'un compte courant ouvert à la banque SLM, qui sert à rembourser des factures et créances de destinataires en suspens; le caractère commercial existe bien.

Le Conseil de fondation a décidé durant l'exercice sous revue de modifier au 01.01.2021 sa stratégie de placement. Les placements effectués auprès des banques membres ont été liquidés au début de 2021 et réinvestis selon la nouvelle stratégie (voir ch. 10; Événements postérieurs à la date du bilan).

|   | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>691 Évolution de la réserve de cotisations d'employeur</b>                             |                      |                      |
|   | CHF                  | CHF                  |
| État réserve de cotisations d'employeur au 01.01  | 10'346'136.23        | 9'813'176.87         |
| Affectation   | 939'080.35           | 1'148'548.96         |
| Constitution réserve de cotisation d'employeur du fonds libre                             | 0.00                 | 23'467.61            |
| Utilisation réserve de cotisations d'employeur (assurés actifs et cotisations)            | -1'164'992.90        | -639'057.21          |
| Rémunération 0.00% (exercice précédent: 0.00%)  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Total réserve de cotisations d'employeur</b>   | <b>10'120'223.68</b> | <b>10'346'136.23</b> |
| <b>692 Utilisation de la réserve de cotisations d'employeur (RCE) et des fonds libres</b> |                      |                      |
|   | CHF                  | CHF                  |
| Utilisation RCE en faveur des cotisations employeurs                                      | 1'124'992.90         | 599'057.21           |
| Utilisation RCE en faveur des cotisations salariés  | 0.00                 | 0.00                 |
| Utilisation RCE en faveur d'une distribution aux salariés                                 | 40'000.00            | 40'000.00            |
| <b>Total utilisation réserve de cotisations d'employeur</b>                               | <b>1'164'992.90</b>  | <b>639'057.21</b>    |
| Utilisation fonds libres en faveur RCE / distribution aux salariés                        | 0.00                 | 23'467.61            |
| <b>Total utilisation fonds libres</b>   | <b>0.00</b>          | <b>23'467.61</b>     |
| <b>Total utilisation réserve de cotisations d'employeur et fonds libres</b>               | <b>1'164'992.90</b>  | <b>662'524.82</b>    |

## 7 Explication des autres postes du bilan et du compte d'exploitation

|   | 31.12.2020        | 31.12.2019          |
|---|-------------------|---------------------|
| <b>71 Créances</b>  |                   |                     |
|   | CHF               | CHF                 |
| Avoir impôt anticipé  | 752'994.25        | 669'408.10          |
| Comptes courants employeurs   | 107'541.20        | 233'651.35          |
| Autres débiteurs  | 0.00              | 526'714.00          |
| <b>Total créances</b>   | <b>860'535.45</b> | <b>1'429'773.45</b> |
| Les cotisations ouvertes du mois de décembre 2020 ont été payées par les employeurs affiliés jusqu'à la date de révision. |                   |                     |
| <b>72 Compte de régularisation actif</b>  |                   |                     |
|   | CHF               | CHF                 |
| Remboursement d'émoluments par Credit Suisse  | 0.00              | 0.00                |
| <b>Total compte de régularisation actif</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>         |
| <b>73 Compte de régularisation passif</b>   |                   |                     |
|   | CHF               | CHF                 |
| Régularisation organe de révision   | 20'000.00         | 6'385.63            |
| Régularisation autorités de surveillance  | 7'950.00          | 9'200.00            |
| Régularisation commission de gestion titres   | 44'842.66         | 50'538.32           |
| Régularisation frais administratifs   | 0.00              | 0.00                |
| <b>Total compte de régularisation passif</b>  | <b>72'792.66</b>  | <b>66'123.95</b>    |
| <b>74 Autres résultats</b>  |                   |                     |
|   | CHF               | CHF                 |
| Autres recettes   | 1'242'671.69      | 25'155.93           |
| Autres charges  | -526'714.00       | 0.00                |
| <b>Total des autres résultats</b>   | <b>715'957.69</b> | <b>25'155.93</b>    |

Le cas de décès en suspens a été définitivement réglé durant l'année sous revue. L'avoir de libre passage, d'un montant de CHF 1'242'672.20, a été remboursé à la caisse de pensions aux fins de la fourniture des prestations réglementaires. En contrepartie, la créance vis-à-vis de la société employeuse, à hauteur de CHF 526'714.00, a été décomptabilisée.

## 8 Exigences de l'autorité de surveillance

L'autorité de surveillance n'a fait aucune demande. L'Autorité bernoise de surveillance des institutions de prévoyance des fondations (ABSPF) a pris connaissance des comptes annuels 2019 le 20 octobre 2020.

## 9 Autres informations relatives à la situation financière

### 91 Découvert / explication des mesures prises (art. 44 OPP 2)

Prévoyance FinTec ne présente pas de découvert au jour de la clôture du bilan.

### 92 Renonciation à utilisation de la réserve de cotisations de l'employeur

Aucune renonciation à utiliser la réserve de cotisations de l'employeur n'a été signée.

**93 Liquidation partielle**

Il n'y a pas eu de liquidation partielle durant l'année sous revue.

**94 Prêts sur polices**

Il n'existe pas de prêts sur polices.

**95 Comptes séparés**

Il n'existe pas de comptes séparés.

**96 Mise en gage d'actifs**

Les actifs sont libres de gage.

**97 Responsabilité solidaire et cautions**

Il n'existe pas de responsabilités solidaires ou de cautions.

**98 Procédures judiciaires en cours**

Aucune procédure judiciaire n'est en cours.

**99 Transactions particulières et transactions d'actifs**

Le 28.01.2021, le Conseil de fondation de Prévoyance FinTec a pris les décisions suivantes pour l'établissement du bilan au 31.12.2020:

- passage aux bases actuarielles LPP 2020, tables générationnelles (TG)
- abaissement du taux d'intérêt technique de 2.00% à 1.50%
- constitution de provisions pour petit effectif de rentiers

Nous indiquons ci-après le passage de LPP 2015 (année 2019), 2.00% à LPP 2020 (année 2020), 1.50%; ainsi que le calcul du taux de couverture correspondant à la date de bilan, soit au 31.12.2020.

**Capitaux de prévoyance et provisions techniques**

|  | <b>31.12.2020<br/>LPP 2015,<br/>2.00% (auparavant)</b> | <b>31.12.2020<br/>LPP 2020,<br/>1.50% (nouv.)</b> |
|--|--|---|
|  | CHF  | CHF   |
| Capital de prévoyance assurés actifs (y c. rentiers AI)              | 179'280'828.00   | 179'280'828.00                                    |
| Capital de prévoyance des rentiers                                   | 147'660'351.00   | 149'694'811.00                                    |
| Provision pour taux de conversion                                    | 3'534'000.00   | 6'380'000.00                                      |
| Fonds de fluctuation des risques                                     | 6'930'000.00   | 6'930'000.00                                      |
| Provision pour contributions de transition                           | 4'575'000.00   | 4'721'000.00                                      |
| Provision pour petit effectif de rentiers                            | 4'827'000.00   | 4'893'000.00                                      |
| <b>Total des capitaux de prévoyance et des provisions techniques</b> | <b>346'807'179.00</b>                                  | <b>351'899'639.00</b>                             |

**Modification du taux de couverture: LPP 2015, 2.00% - LPP 2020, 1.50%**

|  | <b>31.12.2020<br/>LPP 2015,<br/>2.00% (auparavant)</b> | <b>31.12.2020<br/>LPP 2020,<br/>1.50% (nouv.)</b> |
|--|--|---|
|  | CHF  | CHF   |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques nécessaires                | 346'807'179.00   | 351'899'639.00                                    |
| Capitaux de prévoyance et provisions techniques                            | 346'807'179.00   | 351'899'639.00                                    |
| Réserve de fluctuation de valeur   | 74'666'542.20  | 69'574'082.20                                     |
| Fonds libres institutions de prévoyance                                    | 0.00   | 0.00  |
| Fonds disponibles pour la couverture des engagements règlementaires        | 421'473'721.20   | 421'473'721.20                                    |
| <b>Taux de couverture (moyens disponibles en % des moyens nécessaires)</b> | <b>121.53%</b>   | <b>119.77%</b>                                    |

**10 Événements postérieurs à la date du bilan**

À sa séance du 11 juin 2020, le Conseil de fondation a adopté les nouveaux plans de prévoyance pour la prévoyance des cadres / complémentaire, valables dès le 01.01.2021. Les caisses de prévoyance affiliées en ont fait usage et prévoient d'étendre leur prévoyance professionnelle.

En outre, par décision du 11.11.2020, le Conseil de fondation a fixé l'entrée en vigueur du nouveau règlement de placement au 1<sup>er</sup> janvier 2021. En particulier, la catégorie des "placements auprès des banques membres" a été supprimée. Dans ce contexte, les CHF 30.551 millions investis auprès des banques membres ont été dénoncés et transférés aux nouveaux véhicules de placement. À la date de révision, près de CHF 6.0 millions n'avaient pas encore été réinvestis et sont encore gérés par les banques membres. Tous les transferts seront terminés à la fin du premier semestre 2021.

## 11 Informations détaillées concernant les employeurs affiliés

## 111 Comptes de placement auprès de banques membres

| Institutions de prévoyance                                  | Part dans la<br>fortune totale | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|---|--------------------------------|----------------------|----------------------|
|   |                                | CHF                  | CHF                  |
| Ersparniskasse Affoltern i.E. AG, Affoltern                 | 0.3%                           | 1'236'512.35         | 1'206'353.50         |
| Bank EEK AG, Bern   | 0.5%                           | 2'214'817.30         | 2'179'260.45         |
| BBO Bank Brienz Oberhasli AG, Brienz                        | 0.2%                           | 1'033'588.95         | 1'016'980.20         |
| Bernerland Bank AG, Sumiswald                               | 0.7%                           | 2'861'421.67         | 2'815'667.07         |
| Clientis Caisse d'Epargne CEC, Courtelary                   | 0.3%                           | 1'149'062.05         | 1'130'688.35         |
| Spar- und Leihkasse Frutigen AG, Frutigen                   | 0.8%                           | 3'475'195.10         | 3'419'626.20         |
| Bank EKI Genossenschaft, Interlaken                         | 0.4%                           | 1'781'642.80         | 1'753'154.05         |
| Spar- und Leihkasse Gürbetal AG, Mühlethurnen               | 0.3%                           | 1'426'473.05         | 1'403'665.20         |
| Bank SLM AG, Münsingen                                      | 0.7%                           | 2'810'951.80         | 2'766'004.25         |
| Spar- und Leihkasse Riggisberg AG, Riggisberg               | 0.4%                           | 1'506'535.55         | 1'482'445.80         |
| Ersparniskasse Rüeggisberg, Rüeggisberg                     | 0.2%                           | 805'842.05           | 792'902.20           |
| Bank Gantrisch Genossenschaft, Schwarzenburg                | 0.2%                           | 1'040'990.45         | 1'024'344.85         |
| Spar- und Leihkasse Wynigen AG, Wynigen                     | 0.1%                           | 376'040.20           | 370'027.25           |
| Entris Banking AG   | 2.0%                           | 8'831'939.14         | 8'690'714.99         |
| <b>Total comptes de placement auprès de banques membres</b> | <b>7.1%</b>                    | <b>30'551'012.46</b> | <b>30'051'834.36</b> |

## 112 Informations détaillées sur la réserve de cotisations d'employeur

| Employeurs                                      | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|---|----------------------|----------------------|
|   | CHF                  | CHF                  |
| Ersparniskasse Affoltern i.E. AG, Affoltern     | 373'216.35           | 354'622.00           |
| Aunexis AG, Bern                                | 0.00                 | 0.00                 |
| Bank EEK AG, Bern                               | 23'467.61            | 23'467.61            |
| Bernerland Bank, Sumiswald                      | 1'416'483.95         | 1'500'000.00         |
| Clientis AG, Bern                               | 1'725'000.00         | 2'100'000.00         |
| Spar- und Leihkasse Frutigen AG, Frutigen       | 1'212'293.24         | 1'163'284.09         |
| Bank EKI Genossenschaft, Interlaken             | 636'017.86           | 636'017.86           |
| Spar- und Leihkasse Gürbetal AG, Mühlethurnen   | 272'543.72           | 272'543.72           |
| Bank SLM AG, Münsingen                          | 168'762.24           | 48'762.24            |
| Spar- und Leihkasse Riggisberg AG, Riggisberg   | 388'826.03           | 393'826.03           |
| Bank Gantrisch Genossenschaft, Schwarzenburg    | 50'000.00            | 0.00                 |
| Spar- und Leihkasse Wynigen AG, Wynigen         | 179'762.60           | 179'762.60           |
| Schweizerischer Bankenombudsmann, Zürich        | 547'681.95           | 547'681.95           |
| Entris Holding AG + Tochtergesellschaften, Bern | 3'126'168.13         | 3'126'168.13         |
|   | <b>10'120'223.68</b> | <b>10'346'136.23</b> |

