

Broker News

Rapport de gestion 2020

Événements des courtiers 2021



Table des matières

1.1	Rapport de gestion	3
1.2	Principaux chiffres-clés	3
1.3	À propos de la prévoyance	3
1.4	Changement au sein du Conseil de Fondation	3
2.	Anniversaire - Medpension depuis 35 ans	3
3.	Nouveautés sur les placements	4
3.1	Q1 2021	4
3.2	Outlook 2021	4
4.	Maintien facultatif de l'assurance – Nouvelle notice d'information	5
5.	Guide – Bien choisir sa caisse de pension	5
6.	Guide rachat – avantages du versement anticipé	5
7.	Personnel – nouvelle répartition cantonale	6
8.	Onlineportal – Medpension Online	6
9.	Conférence des courtiers – automne 2021	6

1.1 Rapport de gestion

La mer était calme et le grain encore derrière l'horizon quand l'«ASMAC Fondation pour indépendants» a levé les voiles en début d'année 2020. Qui aurait pensé que le Covid-19 représenterait un tel défi pour nous tous? Sur le plan professionnel comme privé, il a fallu accepter les conséquences de cette pandémie et maîtriser des vagues toujours plus importantes.

1.2 Principaux chiffres-clés

Des décisions judicieuses nous ont permis d'obtenir un bon résultat de placement en 2020, à hauteur de 3.48%. Nos assurés ont ainsi bénéficié pour la septième année consécutive d'une rémunération supérieure à la moyenne grâce à un taux de 3.00%. Le degré de couverture a également continué à augmenter pour s'établir à 118.0% (116.8% l'année précédente), reflétant la situation financière très stable de Medpension.

Ces chiffres-clés réjouissants alliés à des prestations attrayantes furent décisifs pour la poursuite de la croissance en 2020. L'effectif d'assurés a augmenté pour atteindre près de 10'000 personnes, tandis que le patrimoine géré s'élève à CHF 4.055 milliards. D'une valeur de 9:1, le rapport entre assurés actifs et bénéficiaires de rente demeure très attractif. Ce collectif de risques avantageux permet à nos assurés de bénéficier de faibles primes de risque.

Événements de l'exercice 2020

- Rémunération des avoirs de vieillesse au taux de 3%
- Résultat de placement réjouissant, à hauteur de 3.48%
- Changement de logiciel de gestion
- Nouveau nom, nouvelle présentation

Venez à bord de Medpension et découvrez notre nouveau navire sur www.medpension.ch

1.3 À propos de la prévoyance

En 2021, nous prévoyons de mettre en ligne le portail Internet des partenaires d'assurance, des employeurs et des salariés. Cette automatisation simplifie la demande ou la transmission de formulaires par voie numérique. Il va de soi que vous pourrez toujours compter sur la même qualité de service de la part de nos collaborateurs.

Les bases actuarielles seront quant à elles modifiées à moyen terme. Des provisions considérables ont été constituées afin d'amortir les baisses inévitables du taux de conversion. Les objectifs de performance fixés jusqu'alors ne devraient donc pas être remis en cause.

1.4 Changement au sein du Conseil de Fondation

M. Bruno Gutknecht et M. René Meier se sont retirés du Conseil de Fondation après plus de 20 ans dans ses rangs. Au cours de leur engagement de longue date, les deux représentants des employés ont contribué à l'établissement de la caisse de pension. Nous leur adressons nos sincères remerciements pour l'excellente collaboration toujours empreinte de respect. Le Conseil de Fondation a le plaisir d'accueillir deux nouveaux membres à partir de 2021 avec le Dr jur. Peter Burkhalter et M. Roland Koller.

Vous trouvez le Rapport de gestion complet à l'adresse suivante: www.medpension.ch/portrait

2. Anniversaire - Medpension depuis 35 ans

Medpension fête ses 35 ans ! Découvrez les jalons de notre histoire ainsi que les personnes qui ont marqué Medpension et continuent de le faire. Saviez-vous par exemple, que Medpension a déjà versé une 13e rente à ses assurés ou comment une nouvelle ère a commencé pour la Fondation avec "Next Level" ?

Pour tout savoir sur Medpension et notre anniversaire, cliquez ici : www.medpension.ch/35

3. Nouveautés sur les placements

3.1 Q1 2021

Le système suisse de prévoyance jouit d'une excellente réputation. En termes de viabilité des versements de rente, il a toutefois pris du retard en comparaison internationale ces dernières années. Pour cause, d'autres pays ont déjà mis en œuvre des réformes de grande envergure. Tous les systèmes de prévoyance de par le monde, aussi différents qu'ils puissent paraître, poursuivent le même objectif : ils veulent garantir aux individus un revenu décent à la retraite. La bonne performance des marchés financiers au cours de l'année de pandémie 2020 fait apparaître la situation économique du système de prévoyance suisse comme plus solide qu'elle ne l'est à long terme. Le vieillissement de la population en Suisse se poursuit, tandis que les discussions sur la réforme du premier et du deuxième pilier durent plus longtemps que prévu en raison du semi-confinement.

Dans ce contexte, nous sommes heureux de pouvoir montrer à nos assurés la solidité de notre structure avec un ratio de financement de 121.0% (taux provisoire au 31.03.2021). Notre organisation en matière de placement et la répartition des compétences de gestion de fortune garantissent la mise en œuvre systématique et cohérente de notre stratégie de placement. Nous misons presque exclusivement sur des investissements rentables et évitons les placements non transparents à forte marge. Par conséquent, Medpension vsao asmac a réalisé certaines des meilleures performances du marché ces dernières années: +5.20% p.a. en moyenne sur 5 ans et +3.28% depuis le début de l'année (chiffres provisoires au 31.03.2021). Environ un tiers de notre portefeuille est alloué stratégiquement à des obligations, des actions et de l'immobilier. La catégorie Actions total a fourni le meilleur rendement du premier trimestre 2021 (contribution au bénéfice pondérée +1.64%). Nos placements immobiliers suisses ont également contribué à ce rendement positif.

Les rendements de référence pour nos principales classes d'actifs sont présentés ci-dessous:

Actions en Suisse	SPI Swiss Performance Index	+ 5.16% YTD
Actions à l'étranger	MSCI ACWI Index	+11.86% YTD
Obligations en Suisse	Swiss Bond Index (SBI) AAA-BBB	- 1.20% YTD
Immobilier en Suisse	KGAST Immo-Index	+ 1.14% YTD

*Rendements calculés en CHF au 31.03.2021 YTD (source: Bloomberg)

3.2 Outlook 2021

Avec les programmes de vaccination en cours de par le monde, une politique monétaire plus souple que jamais et des plans de relance économique dans de nombreux pays, l'économie se redresse progressivement. La reprise a d'ailleurs déjà entraîné des difficultés de livraison. La hausse des prix du pétrole a été accélérée par des interventions politiques supplémentaires, notamment l'annonce unilatérale par l'Arabie saoudite d'une réduction importante de sa production. Cette conjoncture a donné lieu à une hausse des prévisions d'inflation et des taux de rendement. Dans le cas de l'immobilier suisse, le semi-confinement de 2020 a eu un impact négatif sur les revenus et les rendements des locations, tandis que la hausse des taux d'intérêt grève les perspectives du marché. Les valorisations historiquement élevées des marchés boursiers devraient se maintenir, pour autant que les conditions soient réunies, donc tant que les taux d'intérêt restent bas et que les entreprises continuent à croître et à augmenter leurs bénéfices grâce aux assouplissements.

L'étude dite de gestion actif-passif (étude ALM) est un outil primordial pour notre Conseil de fondation dans la gestion de la caisse de pension. Une telle étude concerne la situation financière, la viabilité financière et de la capacité de risque de nos avoirs de prévoyance. Dans le courant de l'année 2021, nous voulons réaliser une nouvelle étude ALM avec ECOFIN Investment Consulting AG afin d'optimiser les rendements futurs grâce à une allocation d'actifs réfléchie et en tenant compte d'un niveau approprié de risque.

Les placements: pierre angulaire de votre caisse de pension - www.medpension.ch/placements

4. Maintien facultatif de l'assurance – Nouvelle notice d'information

Lors de sa séance du 29 janvier 2020, le Conseil fédéral s'est prononcé en faveur de l'entrée en vigueur de la réforme des prestations complémentaires (PC) au 1er janvier 2021. Cette réforme affecte également la prévoyance professionnelle. L'art. 47a LPP règle désormais le maintien facultatif de l'assurance en cas de dissolution des rapports de travail par l'employeur à partir de 58 ans révolus. Cette nouvelle disposition vise à garantir que les assurés ayant perdu leur emploi après avoir atteint l'âge de 58 ans puissent maintenir leur assurance dans le cadre de la prévoyance professionnelle. Cette mesure est destinée à éviter que les personnes concernées ne dépendent des prestations complémentaires par la suite.

Vous trouverez ici la [notice d'information](#) concernant le maintien facultatif de l'assurance.

5. Guide – Bien choisir sa caisse de pension

Guide de prévoyance professionnelle: quelle caisse de pension choisir ? Pour les prestataires médicaux, bien choisir sa caisse de pension est une tâche à ne pas prendre à la légère.

Le présent guide aide les structures suivantes à évaluer les institutions de prévoyance professionnelle:

- Cabinets médicaux
- Hôpitaux
- Médecins indépendants.

Ce guide comprend des explications et des listes de contrôle pour une évaluation de la caisse de pension appropriée, selon des critères objectifs et clairs. À la clé: un choix méthodique de l'institution de prévoyance la plus adaptée aux besoins de chaque structure.

Ici, vous pouvez télécharger facilement [le guide](#).

6. Guide rachat – avantages du versement anticipé

Un rachat à la caisse de pension vaut déjà la peine au début de l'année. Chez nous, les clients bénéficient en plus d'un taux d'intérêt supérieur à la moyenne dès le premier jour suivant le versement.

Un rachat volontaire permet de combler les lacunes de prévoyance dans la caisse de pension et d'améliorer sa prévoyance vieillesse. Les assurés compensent ainsi la différence entre l'avoir de vieillesse effectif disponible et l'avoir de vieillesse maximal prévu par le règlement de prévoyance.

Afin de ne laisser passer aucun délai et de bénéficier des économies d'impôt, les assurés demandent le calcul du potentiel de rachat à leur caisse de pension le plus tôt possible au cours de l'année fiscale. Ainsi, la personne assurée est certaine de ne pas dépasser la date butoir de versement à la fin de l'année en raison du grand nombre de demandes au cours du quatrième trimestre. Un formulaire de demande est disponible pour les clients.

À ce propos: Medpension affiche une nouvelle fois une rémunération supérieure à la moyenne ainsi qu'un degré de couverture idéal, et rémunère les cotisations de rachat volontaires dès le premier jour suivant leur versement. En outre, en cas de décès, la Fondation Medpension rembourse aux survivants la totalité des rachats effectués.

Vous pouvez télécharger facilement le guide relatif au rachat dans la caisse de pension ici : [Guide relatif](#)

7. Personnel – nouvelle répartition cantonale

Nous sommes très heureux d'avoir trouvé une spécialiste sélectionnée en la personne de Mme Seline Burri pour renforcer notre équipe. Mme Burri est responsable du canton de ZH depuis le 1er mars 2021.

Le portefeuille en Suisse orientale a connu une croissance supérieure à la moyenne ces dernières années, si bien que nous avons modifié notre responsabilité pour les cantons des Grisons et de Schaffhouse le 01 juin 2021. Mme Barbara Scheuner va maintenant s'occuper des préoccupations du canton des Grisons et Mme Flavia Stefanelli s'occupera des préoccupations du canton de Schaffhouse.

Notre organisation sera la suivante à partir du 01.06.2021 : www.medpension.ch/organisation

8. Onlineportal – Medpension Online

Le 13 janvier 2021, nous vous avons informé que notre nouveau portail en ligne serait lancé au printemps. Le moment est venu dans le courant du mois d'août. Dans la première phase, les employeurs et les courtiers pourront s'inscrire et accéder aux informations. Un calculateur de primes permettra de calculer les primes par contrat et par catégorie pour les changements de salaire et les nouveaux membres. En outre, il est possible d'imprimer des annuaires d'assurance, des relevés d'assurance ou des relevés de compte. Grâce à l'identification à deux facteurs, les documents peuvent également être échangés en toute sécurité. À partir de septembre, il sera également possible d'effectuer des changements, en premier lieu la notification des nouveaux employés ainsi que les changements de salaire et de niveau d'emploi ; d'autres types de changements, comme la notification des départs, suivront à l'automne.

Après l'introduction du portail des employeurs et des partenaires de conseil, le portail des assurés suivra en hiver. Les assurés pourront y créer des simulations basées sur leur relation d'assurance spécifique, par exemple pour les pensions ou les aides à l'accession à la propriété. Ils seront également en mesure de générer divers documents.

L'introduction progressive permet à toutes les parties prenantes de se familiariser progressivement avec le portail et de vous offrir le meilleur soutien possible.

9. Conférence des courtiers – automne 2021

C'est à nouveau le moment : nous sommes très heureux de pouvoir organiser physiquement notre événement traditionnel pour les courtiers et les partenaires conseillers cette année encore (directives FOP réservées).

Les événements se dérouleront comme suit:

- Mardi, 26.10.2021 – Sheraton Zurich – 13h30 à 16h00 – suivi d'un apéro riche
- Jeudi, 28.10.2021 – Allegro Kursaal Berne – 13h30 à 16h00 – suivi d'un apéro riche

Inscrivez-vous dès aujourd'hui et assurez votre place. La confirmation/invitation ainsi que des informations complémentaires sur l'événement vous seront envoyées par e-mail en temps utile. Nous nous réjouissons d'un échange passionnant et de rencontres intéressantes. Cliquez ici pour vous inscrire: <https://www.medpension.ch/fr/info>
Restez à jour et suivez-nous sur [LinkedIn](#) – cela en vaut la peine.

Nous nous réjouissons de vous revoir et de poursuivre notre excellente collaboration, aujourd'hui comme demain

Heinz Wullschläger
Directeur

Toni Rösti
Responsable Asset Management

Adrian Leiggener
Responsable Distribution,
Marketing et Communication