

Classement 2021 : les caisses de pension qui sortent du lot

Le dernier classement des caisses de pension de VZ révèle de nouveau de grandes différences entre les institutions de prévoyance. Découvrez la caisse qui offre la meilleure rémunération et celle qui est la plus performante.



YANNICK YERSIN

Responsable clients entreprises
yannick.yersin@vzch.com
tél. 021 341 30 30

Les caisses de pension gèrent un énorme volume d'actifs: près de 1000 milliards de francs sont placés sous leur responsabilité. Il existe néanmoins de grandes différences d'une caisse à l'autre. De nombreux chefs d'entreprise ignorent si leur caisse assure une gestion efficiente et quel est le rendement des avoirs de vieillesse de leurs collaborateurs.

Or, ils devraient s'en soucier dès le début de l'année, car s'ils veulent opter pour une meilleure caisse, le contrat d'affiliation doit généralement être dénoncé avant fin juin (cf. aussi page 18).

Des écarts toujours marqués en 2021

Une PME ne peut examiner à la loupe toutes les caisses de pension. Pour lui simplifier la tâche, VZ compare chaque année le taux de conversion, le degré de couverture, la rémunération, les frais et le rapport entre actifs et rentiers des

Frais de gestion par personne assurée¹

Caisse de pension	Frais par personne assurée
Symova	109 CHF
Spida	117 CHF
Swisscanto	175 CHF
FIP	178 CHF
ASGA	189 CHF
...	...
Frais de gestion les plus élevés	811 CHF

+644 %

¹ Frais de gestion selon rapport établi au 31.12.2019 (sans gestion de fortune)

Rémunération des avoirs de vieillesse

Rang	Institution de prévoyance	Moyenne pondérée ¹	Différence
1	Spida	2,58 %	0,0 %
2	Ascaro	2,42 %	-6,2 %
3	FIP	2,33 %	-9,7 %
...
	Rémunération la plus basse	0,89 %	-65,5 %

¹ Moyennes globales de 2018 à 2020, pondérées de 60 % (part obligatoire) et 40 % (part subobligatoire)

grandes institutions collectives et communes. Les plus de 30 établissements passés au crible assurent 1,6 million de personnes au total. L'analyse des frais de gestion et de la rémunération livre des enseignements importants.

► Frais de gestion par assuré

Les frais de gestion par assuré reflètent l'efficacité d'une caisse de pension. Les écarts sont colossaux dans ce domaine: c'est chez Symova, Spida, Swisscanto, FIP et ASGA que les frais par

personne sont les plus bas (entre 109 et 189 francs). La caisse la plus coûteuse facture 811 francs par assuré, soit 644 % de plus que la moins chère (cf. tableau du haut).

Ce poste de frais se compose de la gestion, du marketing, de la publicité ainsi que de la rémunération des sociétés d'audit, des experts et des courtiers.

Plus les frais sont élevés, plus l'avoir des assurés est bas. En raison des taux bas persistants, les caisses de pension ont encore plus de mal à faire fructifier les

ACTION

Analyse de votre caisse de pension

Vous dirigez une entreprise, êtes responsable de la caisse de pension ou siégez à la commission de prévoyance? VZ analyse votre caisse de pension sans frais. Vous découvrez les aspects à améliorer et les solutions pour y parvenir.

Parlez-en avec un expert de VZ (cf. page 20) ou commandez votre analyse: www.vzch.com/analyse-cp.

avoirs de leurs assurés. Il importe d'autant plus que le niveau des frais soit le moins élevé possible.

► Rémunération des avoirs de vieillesse

La rémunération des avoirs présente aussi de fortes disparités: de 2018 à 2020, la caisse de pension la mieux placée a appliqué un taux d'intérêt moyen de 2,58 %, contre seulement 0,89 % pour la moins bonne élève, soit une différence de 65,5 %. En raison de l'effet des intérêts composés, un demi pour cent d'intérêt en moins a déjà un impact considérable sur l'avoir et donc sur les prestations de vieillesse.



Vous dirigez une entreprise ou gérez sa prévoyance professionnelle? Et vous souhaitez savoir comment l'optimiser? Demandez une analyse sans frais (cf. action ci-dessus) ou prenez rendez-vous avec un expert dans la succursale VZ la plus proche de chez vous (toutes les coordonnées figurent en page 20). ●