



Formation en prévoyance professionnelle

Intra – entreprise

Formation de base

Notions générales – environnement des institutions de prévoyance :

- Système des 3 piliers, dispositions légales
- Types d'Institutions de prévoyance en Suisse
- Types de réassurance et types de règlements dans les IP

Structure des institutions de prévoyance et responsabilités :

- Rôles et responsabilités du conseil de fondation, de l'organe de révision, de l'expert, du Fonds de garantie, de l'Institution Supplétive, de la surveillance

Notions juridiques et techniques :

- Notion d'assurés, de salaire, conditions d'affiliation
- Financements et primautés
- Rachat, mécanisme, contraintes et impacts fiscaux
- Libre passage – prestation de sortie : départ à l'étranger, divorce, transfert du 3^{ème} dans le 2^{ème} pilier

Notions juridiques et techniques :

- Accession à la propriété du logement : conditions, contraintes et impacts fiscaux

Zoom sur les prestations d'une institution de prévoyance :

- Retraite, invalidité, décès et divorce

Technique d'assurance – engagements techniques :

- Évolution des risques actuariels, capitaux de prévoyance, degré de couverture, bases techniques, taux d'intérêts financiers, taux d'intérêt technique, DTA4, taux de conversion, besoin de rendement, bilan technique

Stratégie de placement et classes d'actifs :

- Types d'investissement (liquidités/Money market, obligations / hypothèques, actions, Immobilier, fonds spéculatifs, private equity, infrastructure, MP, dérivés, critères ESG),
- Allocation stratégique et marges tactiques
- Dispositions légales de l'OPP2, couverture des risques de change (FX hedging)



ESPP – Ecole Supérieure en Prévoyance Professionnelle Partenaire officiel de la Fachschule für Personalvorsorge

Gérant / administrateur / membre d'un Conseil de fondation ou d'une
Commission de placements

Sujets spécifiques ou d'actualité

Soutien et accompagnement du Conseil de fondation (exemple pratique)

- Organisation du Conseil de fondation / « Bonne Gouvernance »
- Planification annuelle - le Conseil de fondation dans le cycle annuel
- Assurer la mise en œuvre des décisions du Conseil de fondation
- Élections des membres du Conseil de fondation

Analyse des comptes annuels et situation financière

- Lecture du bilan, compte de résultats et annexes - bilan RPC26 - calcul du degré de couverture
- Situation financière de votre Caisse de pension
- Notions de réserve de fluctuation de valeurs et fonds libres
- Capitalisation partielle dans les caisses de droit public
- Mesures d'assainissement

Technique d'assurance - outils d'analyse

- Outils d'analyse d'une IP, telle que l'expertise actuarielle, les indicateurs de risques actuariels

Analyse de vos prestations

- Généralités sur les prestations, principe d'adéquation
- Analyse et présentation de vos plans de prévoyance (retraite, invalidité et décès)
- Retraite anticipée et partielle, rente-pont
- Comparaison avec le minimum LPP

Fondations communes et collectives

- Comparaison des fondations
- Modification et/ou améliorations des plans de prévoyance

Communication

- Contraintes légales
- Protection des données
- Information aux assurés

Jurisprudence et nouveautés légales : en fonction de l'actualité



Sujets financiers - approfondissement

Organisation des placements

- Règlement et directives de placement, placements directs, indirects, mandats, plateformes de fonds, sélection des fonds (fonds institutionnels, fondation de placement, etc.)
- Gestion active et gestion passive
- TER, Single Swinging Pricing
- Banques dépositaires et Global Custodian

Politique de placement d'une IP

- Processus de placement, étude ALM, rendement attendu, comparaison avec le rendement requis

Surveillance des placements

- Évaluer et analyser des indices de référence (benchmarks)
- Mesures de performances (contribution à la performance, attribution de performance, erreur de suivi)
- Indicateurs de risques

Immobilier – hypothèques

- Le marché immobilier – rendement – évaluation, expertise immobilière
- Placements immobiliers direct et indirect
- Bases légales propriété foncière
- Contrat de vente immobilière
- Le droit du bail
- Le gage immobilier et les hypothèques

Économie – aspects ESG

- Notions et aspects économiques
- Environnement macroéconomique
- Aspect et normes de la durabilité (ESG)

Le dénominateur commun de nos intervenants est leur capacité reconnue à vulgariser des sujets complexes.