



# Communiqué de presse



[www.ofs150ans.ch](http://www.ofs150ans.ch)

Embargo: 05.11.2010, 9:15

## 13 Protection sociale

N° 0351-1011-20

La prévoyance professionnelle en 2009

### Le total du bilan de nouveau à 600 milliards de francs

Neuchâtel, 05.11.2010 (OFS) – L'évolution positive du marché boursier au cours du deuxième semestre de 2009 s'est traduite, à la fin de l'année, par une nette détente pour les établissements de prévoyance. Le solde des gains et pertes sur cours et sur titres a augmenté à 43,2 milliards de francs, ce qui a permis de réduire considérablement le découvert global à la fin de 2009 (34,5 milliards de francs; en baisse de 40,3%). En parallèle, les réserves pour fluctuations de titres se sont accrues pour totaliser 24,8 milliards de francs (+193,5%). Le total du bilan, qui se monte à 598 milliards de francs, atteint presque le niveau de 2007. Tels sont les résultats provisoires de la statistique de la prévoyance professionnelle de l'Office fédéral de la statistique (OFS) pour l'année 2009, établis sur la base d'un échantillon.

#### Légère baisse du nombre d'assurés actifs pour un volume des cotisations en hausse

Le nombre des *assurés actifs* était de 3,63 millions et a donc légèrement diminué (-0,6%). Les *cotisations et versements* des partenaires sociaux ont cependant augmenté pendant l'année sous revue pour atteindre un peu plus de 44 milliards de francs (+1%). La part des cotisations des *employés* était toujours de 43% et celle des *employeurs* de 57%. Sur l'ensemble des *cotisations et versements*, la contribution des *assurés actifs* des institutions de prévoyance de *droit privé* était de 43,9% (44,4% en 2008), donc plus élevée que celle des *assurés actifs* des institutions de prévoyance de *droit public* (39,6% ; 36,4% en 2008). Les *réserves de contributions de l'employeur* se chiffraient à la fin de l'année sous revue à 7,1 milliards de francs (+10,4%).

La tendance à la baisse du nombre des *institutions de prévoyance avec prestations réglementaires et assurés actifs* s'est maintenue sans discontinuer : à la fin de 2009, ces institutions étaient au nombre de 2340 (2435 en 2008).

Avec l'autonomisation d'une partie des institutions de prévoyance, les *charges d'assurances* se sont réduites de 3,3% à 18 milliards de francs et les *produits des prestations d'assurances* de 10,3% à 16 milliards de francs.

### **Augmentation continue du nombre de rentiers et de bénéficiaires de prestations en capital**

Le nombre des *bénéficiaires de rentes* a continué d'augmenter pour se monter à 956'000 personnes (+2,6%). Avec 23,1 milliards de francs et une hausse de 2,2%, la croissance du *volume des rentes* versées n'a ralenti que légèrement par rapport à l'année précédente (+3,7%).

Le nombre des *bénéficiaires de prestations en capital* tout comme le capital versé se sont à nouveau accrus. Le volume des prestations versées était de 5,9 milliards de francs (+2%) pour 41'400 bénéficiaires environ (+2,9%). La valeur moyenne des prestations en capital versées est restée presque stable, avec 141'400 francs (142'700 en 2008).

Le nombre total des prestations en rente ou en capital avoisinait ainsi le million à la fin de l'année sous revue.

### **Détente dans le domaine des placements en actions**

Avec un total de 228,3 milliards de francs (+3,8%), les *obligations* représentaient toujours de loin la première forme de placements. Une nette détente a été observée du côté des *actions*, grâce à l'évolution positive du marché boursier. Leur volume a augmenté de 38,3% à 157,8 milliards de francs. La part des actions dans le total du bilan s'est accrue en conséquence pour atteindre 26,4% (21,2% en 2008). Par rapport à l'année précédente, les *investissements immobiliers en Suisse* ont augmenté pour passer à 88 milliards de francs (+5,9%), de même que les investissements réalisés à *l'étranger* (6,9 milliards de francs ou +11,8%). Malgré une hausse de 8,4%, les résultats n'atteignaient pas encore le niveau d'avant la crise pour les *placements alternatifs*. La tendance aux *placements collectifs* s'est maintenue pendant l'année sous revue ; un franc sur quatre a été investi de manière indirecte.

Grâce à l'évolution positive du marché, le *solde des gains et pertes sur cours et titres* s'est de nouveau considérablement renforcé, pour atteindre 43,2 milliards de francs, après la baisse de 90,9 milliards de francs observée l'année précédente. En sus de cette évolution, les institutions de prévoyance ont vu leurs recettes nettes générées par les placements diminuer légèrement à 12,9 milliards de francs (-5,1%), en raison du niveau globalement très bas des intérêts et de l'instabilité persistante de la situation économique.

### **Diminution du découvert**

Dans le cas des institutions de prévoyance *de droit public*, les engagements non capitalisés ont reculé de 22% à 27,8 milliards de francs. Le découvert pour les institutions de prévoyance *de droit privé* s'est même réduit de 69,7% à 6,7 milliards de francs. En interprétant ces valeurs, il faut garder à l'esprit que le découvert des caisses de droit public est en partie voulu.

La croissance du *capital de prévoyance nécessaire selon les calculs actuariels* a ralenti par rapport à l'année précédente chez les assurés actifs (+3,5 %) comme chez les rentiers (+2,7%). Ce capital se chiffrait dans le bilan à respectivement 313,1 et 242,6 milliards de francs. Compte tenu des risques prévus par les calculs actuariels (entre autres du fait de l'allongement de l'espérance de vie), les provisions techniques ont été étoffées à 31,4 milliards de francs (+6,7%). Les *capitaux de prévoyance* atteignaient 587,1 milliards de francs à la fin de 2009 (+3,3%; sans les actifs/passifs de contrats d'assurances).

### **Caractéristiques de la statistique de la prévoyance professionnelle de 2009**

La statistique des caisses de pensions est établie chaque année depuis l'année statistique 2004. Le relevé porte sur les comptes annuels 2009 de 2340 institutions avec prestations réglementaires et assurés actifs. Les quelque 2900 fonds de bienfaisance, fondations de financement et institutions de prévoyance gelées ou sur le point de cesser leurs activités n'ont pas été pris en compte dans ces données, car ils n'ont été interrogés que de manière très sommaire. Il en est de même des actifs/passifs résultant de contrats passés avec des compagnies d'assurances.

La statistique de la prévoyance professionnelle donne, d'une part, des informations sur l'état et l'évolution du deuxième pilier et fournit, d'autre part, des données pour les Comptes nationaux, les Comptes globaux de la protection sociale, la statistique suisse des assurances sociales ainsi que pour des organisations internationales.

Pour pouvoir publier rapidement de premiers résultats provisoires, on a tiré parmi les institutions considérées dans l'enquête un échantillon aléatoire stratifié selon la forme juridique et la couverture des risques. Les présents résultats sont basés sur une extrapolation de 660 questionnaires et ont donc un caractère provisoire.

Les résultats détaillés définitifs seront publiés au printemps 2011.

---

#### **Renseignements:**

Anne Steiner, OFS, Section Prévoyance professionnelle, tél.: +41 32 71 36746

---

Service de presse OFS, tél. : +41 32 71 36013; fax : +41 32 71 36281, e-mail: [pm@bfs.admin.ch](mailto:pm@bfs.admin.ch)

Commandes de publications : tél. : +41 32 71 36060, fax : +41 32 71 36061  
e-mail : [order@bfs.admin.ch](mailto:order@bfs.admin.ch)

Vous trouverez d'autres informations et publications sous forme électronique sur le site Internet de l'OFS à l'adresse <http://www.statistique.admin.ch> > [Thèmes](#) > [13 - Protection sociale](#)

Abonnement aux communiqués de presse sous format électronique (pdf) à l'adresse :  
<http://www.news-stat.admin.ch>

---

Ce communiqué est conforme aux principes du Code de bonnes pratiques de la statistique européenne. Ce dernier définit les bases qui assurent l'indépendance, l'intégrité et la responsabilité des services statistiques nationaux et communautaires. Les accès privilégiés sont contrôlés et placés sous embargo.

L'Office fédéral des assurances sociales et la Banque nationale suisse ont reçu les informations présentées dans ce communiqué de presse avant sa publication.

T1 Bilan - chiffres provisoires

Institutions de prévoyance avec prestations réglementaires et assurés actifs

Actifs et passifs	2008	2009	Variation en %	2008	2009
	En millions de francs			En % du total du bilan	
<b>Actifs</b>					
<i>Placements directs et collectifs</i>					
Liquidités et placements à court terme	46 837	47 274	0,9	8,7	7,9
Créances et prêts y compris I.A.	4 096	3 481	-15,0	0,8	0,6
Créances auprès de l'employeur	8 681	8 128	-6,4	1,6	1,4
Participations auprès de l'employeur	1 740	2 157	(24,0)	0,3	0,4
Obligations suisses	105 217	102 896	-2,2	19,5	17,2
Obligations étrangères	114 728	125 378	9,3	21,3	21,0
Hypothèques	16 952	15 537	-8,4	3,1	2,6
Immeubles en Suisse	83 120	88 013	5,9	15,4	14,7
Immeubles à l'étranger	6 188	6 917	11,8	1,1	1,2
Actions suisses	48 367	62 047	28,3	9,0	10,4
Actions étrangères	65 681	95 729	45,7	12,2	16,0
Placements alternatifs	30 638	33 199	8,4	5,7	5,5
Placements collectifs mixtes	3 916	5 653	44,3	0,7	0,9
<i>Autres actifs</i>	2 363	1 981	-16,2	0,4	0,3
<b>Total des actifs<sup>1</sup></b>	<b>538 524</b>	<b>598 390</b>	<b>11,1</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
dont placements collectifs	198 060	238 295	20,3	36,8	39,8
<b>Passifs</b>					
<i>Dettes et autres passifs</i>	11 739	11 498	-2,1	2,2	1,9
dont prestations dues aux destinataires	4 545	4 965	9,2	0,8	0,8
<i>Réserves de contributions de l'employeur</i>	6 442	7 110	10,4	1,2	1,2
dont assorties d'une renonciation à l'utilisation	1 918	1 916	-0,1	0,4	0,3
<i>Capitaux de prévoyance et provisions techniques</i>	568 204	587 147	3,3	105,5	98,1
dont: capitaux de prévoyance des assurés actifs	302 503	313 115	3,5	56,2	52,3
réserve mathématique des rentiers	236 270	242 630	2,7	43,9	40,5
provisions techniques	29 431	31 402	6,7	5,5	5,2
<i>Réserve de fluctuations de valeurs</i>	8 436	24 755	193,5	1,6	4,1
<i>Capital de fondation, fonds libres</i>	1 526	2 403	(57,4)	0,3	0,4
<i>Découvert<sup>2</sup></i>	-57 823	-34 523	-40,3	-10,7	-5,8
<b>Total des passifs<sup>1</sup></b>	<b>538 524</b>	<b>598 390</b>	<b>11,1</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

1 Sans les actifs/passifs de contrats d'assurances

2 ou les engagements non capitalisés des institutions de droit public

() Chiffres entre parenthèses: fiabilité statistique limitée (coefficient de variation > 10%)

T2 Extrait du compte d'exploitation - chiffres provisoires

Institutions de prévoyance avec prestations réglementaires et assurés actifs

Charges et produits	2008	2009	Variation en %
	En millions de francs		
<b>Charges</b>			
<i><b>Rentes</b></i>	22 640	23 142	2,2
dont: rentes de vieillesse	16 947	17 355	2,4
rentes de survivants	3 198	3 266	2,1
rentes d'invalidité	2 470	2 468	-0,1
<i><b>Prestations en capital</b></i>	5 748	5 861	2,0
dont: capital à la retraite	5 145	5 195	1,0
capital en cas de décès ou d'invalidité	552	640	15,9
<i><b>Prestations de sortie et versements anticipés</b></i>	26 223	26 637	1,6
dont prestations de libre passage transférées	22 575	22 702	0,6
<i><b>Constitution de capitaux de prévoyance (net)</b></i>	23 681	18 643	-21,3
<i><b>Charges d'assurances</b></i>	18 644	18 024	-3,3
<i><b>Charges de la fortune</b></i>			
Intérêts débiteurs ainsi que les charges sur titres et sur immeubles	1 910	1 772	-7,2
dont frais d'administration de la fortune	830	780	-6,0
Pertes de cours et dévaluation sur titres et sur immeubles	98 366	6 331	-93,6
<i><b>Constitution de la réserve de fluctuations de valeurs</b></i>	80	16 019	...
<b>Produits</b>			
<i><b>Cotisations des assurés actifs</b></i>			
Cotisations et versements	18 832	19 175	1,8
dont cotisations d'assainissement	38	75	(96,0)
<i><b>Contributions des employeurs</b></i>			
Contributions et versements	25 301	25 407	0,4
dont: cotisations d'assainissement	235	485	106,4
apports dans la réserve de cotisations de l'employeur	2 220	1 694	-23,7
Contributions provenant des réserves de cotisations de l'employeur ou de fondations de financement	2 711	554	(-79,6)
<i><b>Prestations d'entrée</b></i>	20 909	17 970	-14,1
dont prestations de libre passage transférées	20 459	17 490	-14,5
<i><b>Produits de prestations d'assurances</b></i>	17 850	16 016	-10,3
<i><b>Produits de la fortune</b></i>			
Produits provenant des créances, des actions, des participations et des immeubles	15 505	14 670	-5,4
Gains de cours et réévaluation sur titres et sur immeubles	7 496	49 516	560,6
<i><b>Dissolution de la réserve de fluctuations de valeurs</b></i>	45 533	4	...

() Chiffres entre parenthèses: fiabilité statistique limitée (coefficient de variation > 10%)

**T3 Sélection de chiffres clés selon la forme juridique des institutions de prévoyance** - chiffres provisoires

**Institutions de prévoyance avec prestations réglementaires et assurés actifs**

Chiffres clés	Institutions de prévoyance de droit public			Institutions de prévoyance de droit privé		
	2008	2009	Variation en %	2008	2009	Variation en %
	En millions de francs			En millions de francs		
Créances auprès de l'employeur	3 902	4 106	5,2	4 779	4 022	-15,8
Réserves de contributions de l'employeur	1 133	1 148	(1,4)	5 309	5 962	12,3
Capitaux de prévoyance et provisions techniques	192 093	198 327	3,2	376 111	388 820	3,4
Réserve de fluctuations de valeurs	586	2 655	352,6	7 849	22 100	181,6
Capital de fondation, fonds libres	5	4	(-21,8)	1 522	2 399	(57,7)
Découvert	-35 689	-27 825	-22,0	-22 134	-6 698	-69,7
Total actifs/passifs <sup>1</sup>	159 190	175 366	10,2	379 333	423 024	11,5
Rentes	8 191	8 417	2,8	14 449	14 725	1,9
Prestations en capital	488	375	-23,1	5 260	5 486	4,3
Charges d'assurances	89	72	-19,2	18 554	17 952	-3,2
Charges de la fortune	548	560	2,2	1 361	1 212	-11,0
Pertes de cours et dévaluation sur les placements	29 284	2 443	-91,7	69 082	3 888	-94,4
Constitution de la réserve de fluctuations de valeurs	0	2 007	...	80	14 012	...
Cotisations et versements des assurés actifs	3 528	3 660	3,8	15 304	15 515	1,4
Contributions et versements des employeurs	6 165	5 579	-9,5	19 135	19 828	3,6
Produits de prestations d'assurances	189	36	(-81,1)	17 661	15 980	-9,5
Produits de la fortune	5 376	5 171	-3,8	10 129	9 499	-6,2
Gains de cours et réévaluation sur les placements	1 525	14 386	843,5	5 971	35 130	488,3
Dissolution de la réserve de fluctuations de valeurs	9 195	0	...	36 338	4	...

<sup>1</sup> Sans les actifs/passifs de contrats d'assurances

() Chiffres entre parenthèses: fiabilité statistique limitée (coefficient de variation > 10%)

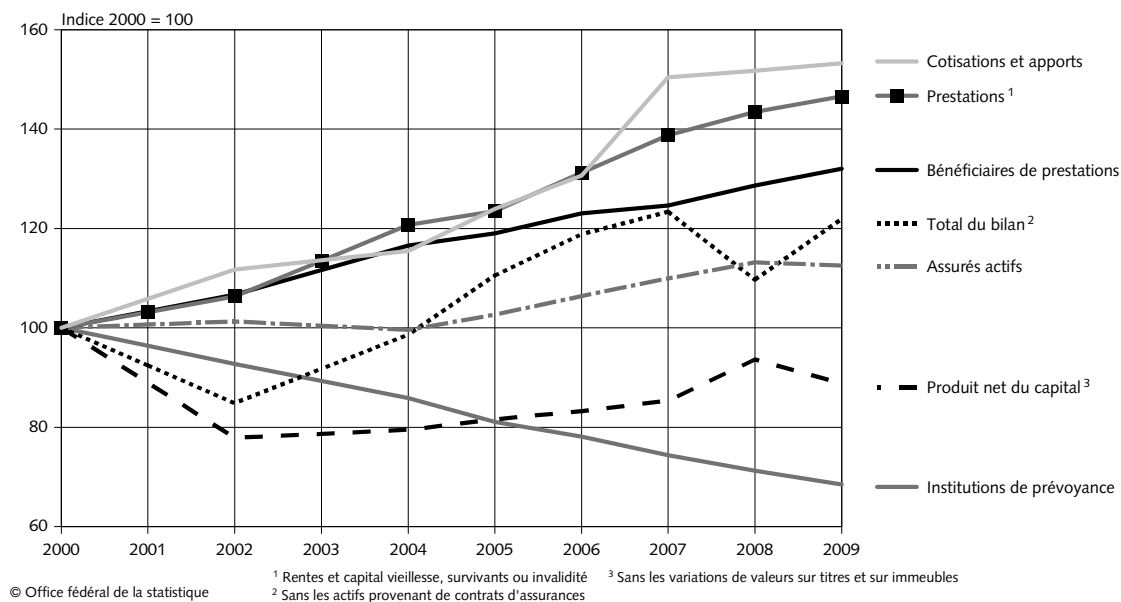
**T4 Assurés et bénéficiaires de prestations selon la forme juridique des institutions de prévoyance** - chiffres provisoires

**Institutions de prévoyance avec prestations réglementaires et assurés actifs**

Assurés / Forme juridique	2008	2009 <sup>1</sup>	Variation en %
<b>Assurés actifs</b>	3 651 984	3 629 660	-0,6
institution de prévoyance de droit public	584 651	598 980	2,5
institution de prévoyance de droit privé	3 067 333	3 030 680	-1,2
<b>Rentiers</b>	932 086	956 380	2,6
institution de prévoyance de droit public	258 277	262 830	1,8
dont: vieillesse	171 198	176 000	2,8
invalidité	26 418	26 060	-1,4
conjoints	46 528	46 680	0,3
institution de prévoyance de droit privé	673 809	693 550	2,9
dont: vieillesse	382 180	395 130	3,4
invalidité	107 799	109 590	1,7
conjoints	124 855	125 380	0,4
<b>Bénéficiaires de prestations en capital</b>	40 285	41 440	2,9
institution de prévoyance de droit public	5 282	3 540	-33,0
dont: vieillesse	4 984	3 240	-35,0
décès et invalidité	298	300	0,7
institution de prévoyance de droit privé	35 003	37 900	8,3
dont: vieillesse	29 835	32 450	8,8
décès et invalidité	5 168	5 450	5,5

<sup>1</sup> Chiffres arrondis à la dizaine

### G1 La prévoyance professionnelle depuis 2000



### G2 Evolution des placements depuis 2000

