

# Rapport de gouvernance 2023

Fondation collective Vita

# Généralités 4

Faits marquants de l'exercice 6

## 1 Stratégie 8

- 1.1 Vision et mission 8
- 1.2 Positionnement stratégique 8
- 1.3 Comportement sur le marché et politique d'acceptation 9
- 1.4 Stratégie de prévoyance et de placement 9

## 2 Structures et comités 10

- 2.1 Conseil de fondation 11
- 2.2 Comités permanents et commissions 12
- 2.3 Direction, administration, distribution 14

## 3 Gestion des risques 20

- 3.1 Modèle et concept 20
- 3.2 Système de contrôle interne 20
- 3.3 Direction certifiée 21
- 3.4 Stabilité financière 21
- 3.5 Compliance 21
- 3.6 Révision 21

## **4 Code de conduite** 22

4.1	Intégrité et loyauté	23
4.2	Relations d'intérêts	24
4.3	Actes juridiques passés avec des personnes proches	26
4.4	Obligations de divulgation	26
4.5	Politique d'indemnisation	27

## **5 Politique d'information** 28

# Généralités

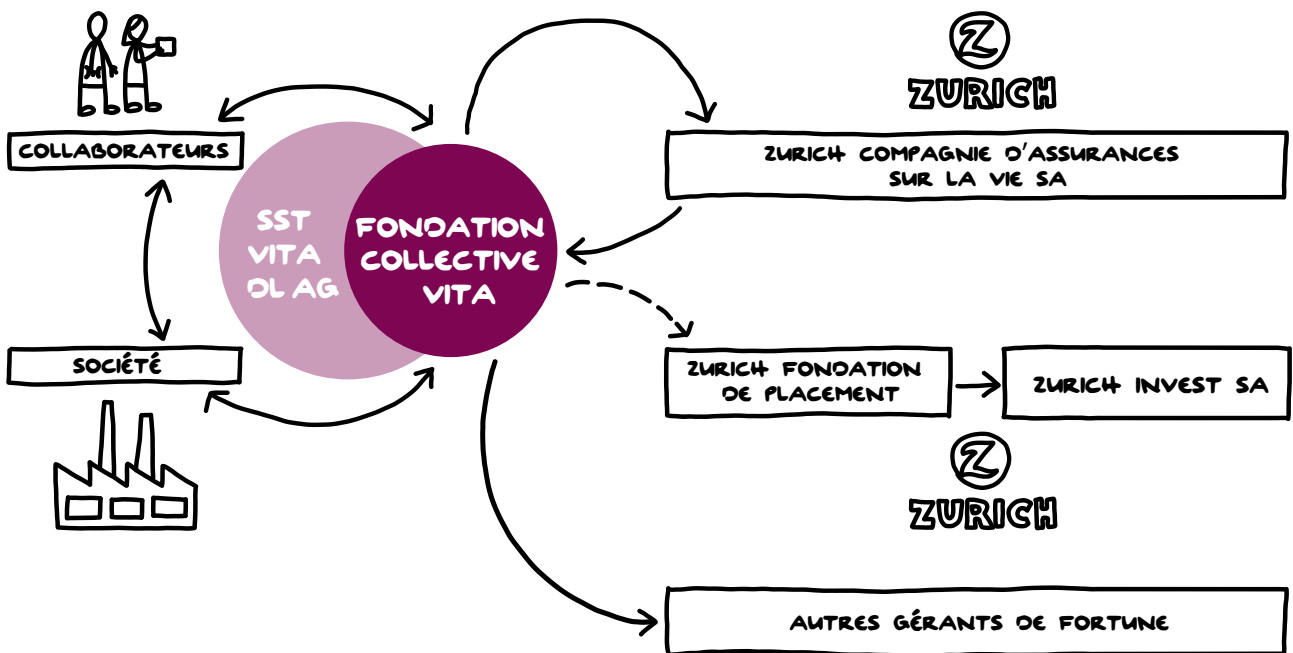
Pour nous, la transparence est un élément central d'une gestion d'entreprise responsable.

Une gestion d'entreprise responsable est pour nous un élément capital de notre action. Nous sommes convaincus qu'une bonne gouvernance d'entreprise conduit à la réussite des activités, car elle protège les intérêts des entreprises affiliées, des destinataires tout en contribuant à la création de valeur pour toutes les parties prenantes.

Les standards de transparence, un organe de direction professionnel et une gestion des risques prospective marquent notre gestion d'entreprise. Pour la suite de notre développement, notre regard est tourné vers l'avenir: Notre système de gestion des risques basé sur logiciel dépasse le cadre des exigences réglementaires actuelles.

Pour nous, une gestion moderne des caisses de pension nécessite impérativement des processus et des systèmes de contrôle efficaces, avec un équilibre approprié entre la supervision et le contrôle. La SST Vita Dienstleistungs AG (ou SST Vita DL AG), responsable de la gestion, a obtenu une certification selon la norme ISAE 3402 type 2 au cours de l'année écoulée, attestant ainsi de la qualité de ses processus et contrôles. Nous voyons une telle certification comme un élément essentiel d'une gestion d'entreprise responsable, et c'est pour cette raison que nous privilégions généralement des partenaires également certifiés. La SST Vita DL AG s'engage constamment pour que tous les fournisseurs de services de la fondation collective certifient également leur système de contrôle interne (SCI) selon les normes ISAE et fournissent un rapport. Cette certification met non seulement en évidence l'efficacité de nos systèmes de contrôle, mais elle représente aussi un engagement supplémentaire de notre part à promouvoir l'équité dans la prévoyance professionnelle.

Le présent rapport décrit les principes de gouvernance d'entreprise au sein de la Fondation collective Vita. Sauf mention contraire, il présente la situation au 31 décembre 2023.



## Faits marquants de l'exercice

En 2023, la Fondation collective Vita a réussi à renforcer sa gouvernance d'entreprise. Car une prévoyance fiable et juste pour toutes les générations implique aussi une direction d'entreprise consciencieuse et responsable.

### Durabilité

#### Mars

Depuis 2023, la Fondation collective Vita met davantage l'accent sur les aspects de durabilité dans l'exercice de ses droits de vote d'actionnaire. Elle exige la transparence sur les questions sociales, environnementales et les problématiques liées au droit du travail, ainsi que sur les rapports décrivant les pratiques commerciales respectueuses de l'environnement.

**Plus d'informations dans le rapport sur la durabilité.**



### Étude sur la gestion des actifs et des passifs

#### Septembre

La Fondation collective Vita réalise périodiquement une évaluation de la gestion de ses actifs et passifs, y compris en 2023. Cette évaluation sert à vérifier la capacité de la fondation à gérer les risques et à maintenir un équilibre dans son financement. Les résultats montrent que le rendement attendu de la stratégie est supérieur au rendement cible, assurant ainsi l'équilibre financier.



## Audit de gouvernance

**Novembre**

Economiesuisse, en collaboration avec l'Association Suisse des Institutions de Prévoyance ASIP, a développé le «Code suisse de bonnes pratiques pour la gouvernance d'entreprise». L'analyse des écarts, effectuée en 2023, montre que les fonctions et les structures de la gouvernance d'entreprise de la Fondation collective Vita sont totalement conformes aux exigences actuelles.



## Vérification de l'efficacité selon ISAE 3402

**Décembre**

La Fondation collective Vita a confié sa direction à SST Vita Dienstleistungs AG. Le système de contrôle interne (SCI) de cette dernière est certifié depuis 2021. En 2023, l'efficacité du SCI a été confirmée conformément à la norme ISAE 3402 type 2.

## Rendement des placements

**Décembre**

L'année de placement sous revue a été marquée par l'inflation et les décisions de politique monétaire des banques centrales. L'euphorie de fin d'année sur les marchés des capitaux a permis au portefeuille de placements d'évoluer de manière réjouissante. La Fondation collective Vita a bouclé son exercice avec un rendement net de 5,7%.

**Plus d'informations dans le rapport de gestion.**

# 1 Stratégie

## 1.1 Vision et mission

Figurant parmi les plus grandes fondations collectives et communes semi-autonomes de Suisse, la Fondation collective Vita a pour but de garantir un avenir financier serein à ses assurés. Nous sommes convaincus que le modèle semi-autonome est le plus adapté pour y parvenir car il tient compte des besoins des bénéficiaires de manière équilibrée et garantit la stabilité financière de la fondation.

Notre mission repose sur trois éléments de même importance:

### – **Moyens financiers à la retraite et couverture des risques**

En proposant des solutions de prévoyance équilibrées à tous les assurés, la Fondation collective Vita contribue activement à une meilleure équité entre les générations. Il s'agit de solutions flexibles, adaptées aux besoins et compétitives.

### – **Expérience client leader**

La Fondation collective Vita offre aux clientes et clients un conseil rapide, fiable et professionnel sur les produits liés à la prévoyance professionnelle.

### – **Stabilité financière de la fondation**

En adoptant une stratégie de placement adaptée aux risques, la Fondation collective Vita génère des revenus des placements durables et garantit le respect permanent de ses obligations.

## 1.2 Positionnement stratégique

Le positionnement de la Fondation collective Vita sur le marché de la prévoyance professionnelle et sa stratégie de mise en œuvre découlent de cette vision et de cette mission. Lors de l'élaboration, nous avons tenu compte des conditions générales réglementaires, politiques et économiques, mais aussi des besoins des clients.

Nous nous engageons en faveur d'une distribution équilibrée et équitable des prestations de vieillesse et minimisons progressivement les solidarités non prévues par le système: afin de garantir un avenir financier serein aux bénéficiaires.



## 1.4

# Stratégie de prévoyance et de placement

En revanche, les solidarités voulues dans la prévoyance professionnelle constituent un acquis: pendant l'activité professionnelle, une bonne couverture contre les risques de décès et d'invalidité assure une sécurité financière.

Pour envisager son avenir financier en toute sérénité, il faut avoir confiance. Les entreprises affiliées et les assurés peuvent compter sur une partenaire de prévoyance responsable. La direction agit avec clairvoyance, toujours dans l'intérêt des bénéficiaires. Nous investissons toujours dans la sécurité financière de notre fondation et misons sur une stratégie de placement largement diversifiée. Grâce à cette dernière, nous pouvons générer des revenus stables à long terme, qui sont essentiels pour l'épargne vieillesse. Nous orientons nos prestations de services et de conseil vers les besoins des assurés afin d'être perçus comme une fondation hautement compétente et simple dans le cadre de la collaboration, sur tous les points de contact.

## 1.3

# Comportement sur le marché et politique d'acceptation

La Fondation collective Vita est en concurrence avec d'autres fondations collectives et communes. En principe, toutes les entreprises sises en Suisse peuvent s'affilier à nous. Notre offre de solutions de prévoyance s'adresse en particulier au segment des petites et moyennes entreprises comptant jusqu'à 1'000 collaborateurs. Notre plus grande entreprise affiliée emploie néanmoins plus de 3'500 employés. Afin de consolider de manière durable la structure de la fondation, nous révisons régulièrement nos directives d'acceptation pour les nouvelles affaires. Celles-ci incluent notamment des critères de décision tels que le secteur d'activité, l'âge moyen de l'effectif à reprendre et la part d'avoirs de vieillesse surobligatoires.

La stratégie de placement de la Fondation collective Vita est décidée par le conseil de fondation. L'objectif consiste à définir une allocation d'actifs sur la base de la capacité de risque. La stratégie de placement repose sur les objectifs de placement qui sont déterminés par une étude d'Asset Liability Management (ALM). La commission de placement élabore une proposition à l'intention du conseil de fondation en se servant des ressources internes et externes à disposition.

Une étude de gestion actif-passif (ALM) est réalisée tous les trois ans, sauf dans les cas exceptionnels suivants où elle peut être réalisée avant:

- changement significatif de la prestation et du modèle de prévoyance
- changement important au niveau des effectifs des assurés
- changement de la structure d'âge des assurés
- changements fondamentaux sur le marché financier

L'étude de gestion actif-passif (ALM) réalisée montre que le financement de la Fondation collective Vita est assuré en valeur attendue. Le financement de la fondation a été facilité en 2022 grâce aux augmentations des taux d'intérêt par rapport aux années précédentes. Parmi les facteurs positifs, on peut citer le faible taux d'intérêt technique et la diminution continue du taux de conversion.

La Fondation collective Vita prend explicitement en compte dans ses décisions d'investissement des critères écologiques (E) et sociaux (S) ainsi que des aspects de gouvernance d'entreprise (G). Nous nous engageons en tant qu'actionnaire actif, effectuons des investissements orientés vers l'impact et visons une décarbonisation durable de l'économie. Au printemps 2023, la fondation a mis un accent accru sur la durabilité dans ses principes de vote. Cela nous offre une possibilité supplémentaire d'exercer une influence plus marquée en faveur d'un développement durable. En définissant des objectifs de réduction des émissions de CO<sub>2</sub> pour nos obligations d'entreprises, nous faisons un pas de plus vers la conversion de notre portefeuille d'investissements vers l'objectif du zéro net en 2050. Pour en savoir plus, consultez le rapport sur la durabilité.

# 2

## **Structures et comités**

L'organe suprême est  
le conseil de fondation.

## 2.1

### Conseil de fondation

Le conseil de fondation se compose de huit membres. Au sein de l'organe suprême de la fondation collective, les femmes sont plus nombreuses que les hommes.

Le conseil de fondation se compose pour moitié de représentants des employeurs affiliés à la fondation et de représentants de leurs employés. Les grands (10 employés ou plus) et petits (9 employés ou moins) employeurs affiliés ont le droit de nommer le même nombre de sièges (par deux) du côté des employés et du côté des employeurs s'il y a suffisamment de candidat(e)s disponibles à cet effet au moment des élections.

Le conseil de fondation se réunit au moins quatre fois par an ou aussi souvent que les affaires l'exigent. Au moins trois membres du comité peuvent également exiger la convocation d'une réunion extraordinaire en justifiant sa finalité. Une fois par an, le Conseil de fondation se réunit également pour une retraite de deux jours afin de se coordonner sur la stratégie. Les décisions peuvent aussi être rendues par voie de circulaire.

La durée ordinaire du mandat du conseil de fondation est de quatre exercices. Une réélection est autorisée, sachant que la durée maximale du mandat d'un membre du conseil de fondation est limitée à trois mandats ordinaires complets.

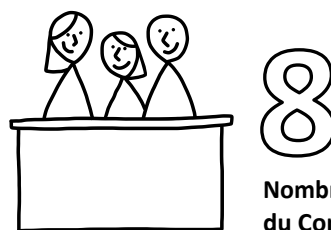
Les prochaines élections générales auront lieu en 2025.

Le mandat ordinaire pour la présidence et la vice-présidence s'élève à deux exercices comptables. Toute réélection est autorisée jusqu'à la fin du mandat du conseil de fondation. En septembre 2023, le président et la vice-présidente ont été réélus pour un mandat supplémentaire de deux ans. Aucune séance extraordinaire du Conseil de fondation n'a eu lieu au cours de l'année de référence.

#### Formation des membres du conseil de fondation

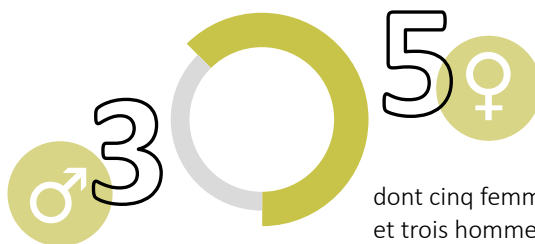
Pour assurer la formation initiale et continue de ses membres, le conseil de fondation a adopté un «Concept de formation initiale et continue à destination du conseil de fondation». Ce concept montre aux autorités de surveillance et aux bénéficiaires comment la fondation accomplit concrètement sa mission de formation (art. 51a, al. 2, let. i LPP) pour les membres de son conseil, en toute transparence. Il présente également les formations suivies par les membres du conseil de fondation pour pouvoir remplir cette mission complexe de manière responsable, compétente et professionnelle.

Durant l'exercice sous revue, les membres du conseil de fondation ont consacré un total de 18,5 jours à leur formation initiale et continue.



8

**Nombre de membres du Conseil de fondation**



dont cinq femmes et trois hommes

18,5



**Nombre de jours de formation**

Les membres du Conseil de fondation poursuivent constamment leur formation.

## Membres du conseil de fondation

Nom	Représentation	Année de naissance	Entreprise	Fonction	Fonction supplémentaire
<b>Marcel Oertig</b>	Employeurs	1963	Avenir Consulting AG	Président	Membre CBD
<b>Petra Arnold Schlüssel</b>	Employés	1978	ZERTUS Versicherungsbroker AG	Vice-présidente	Membre CP
<b>Daniel Gianelli</b>	Employés	1961	Hochgebirgsklinik Davos AG	Membre	
<b>Maja Lütschg</b>	Employés	1989	Stammgemeinschaft eHealth Argovie	Membre	Présidente CA
<b>Peter Philipp</b>	Employeurs	1958	Flury Stiftung	Membre jusqu'au 31.01.2023	Président CBD
<b>Silvia Rose</b>	Employeurs	1964	GAL Gesellschaft der St. Anna Ärzte	Membre	
<b>Alexandra S. Rieben</b>	Employés	1971	Nobel Biocare Services AG, Kloten	Membre	
<b>Stefan Wyss</b>	Employeurs	1987	Strähl Décolletage AG, Leuzingen	Membre depuis le 01.02.2023	Président CBD
<b>Claudia Zollinger</b>	Employeurs	1967	Antero ImmoTreuhand GmbH	Membre	

## 2.2 Comités permanents et commissions

Les comités permanents sont responsables de la préparation des affaires pour le Conseil de fondation. Ils se composent en partie de membres du Conseil de fondation et en partie de spécialistes externes. Un membre de la Direction de la SST Vita DL AG (chargée de la direction) possède un siège et dispose d'un droit de vote dans chaque comité. Les tâches, fonctions et qualifications requises des membres des comités sont définies dans l'annexe au règlement d'organisation de la fondation. Les comités permanents doivent correspondre à un profil d'exigences globales. Il existe des profils d'exigences individuelles pour les différentes fonctions au sein des comités. Nous veillons ainsi à ce que les comités permanents possèdent les compétences techniques requises.

La Fondation collective Vita dispose des trois comités permanents suivants:

- A**  
Commission de placement (CP)
- B**  
Comité Business Development (CBD)
- C**  
Comité d'audit (CA)

Le nombre de séances annuel varie en fonction de chaque comité mais ils se réunissent au moins quatre fois par an. Le CA a tenu cinq, le CBD six et la CP neuf réunions ordinaires.

## Composition des différents comités permanents

### Commission de placement (CP)

Nom	Fonction	Fonction supplémentaire	Droit de vote
<b>Michael Christen (jusqu'au 31.08.2023)</b>	Président Membre externe possédant des connaissances techniques		Oui
<b>Michael Biber</b>	Membre		Oui
<b>Sandro Doudin (depuis le 01.08.2023)</b>	Membre externe possédant des connaissances techniques	Président désigné à partir du 01.01.2024	Oui
<b>Florian Herzog</b>	Membre externe possédant des connaissances techniques	Président par interim du 01.09 au 31.12.2023	Oui
<b>Markus Leuthard</b>	Membre	Chief Investment Officer SST Vita Dienstleistungs AG	Oui
<b>Simon Stettler</b>	Secrétaire	Deputy Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	Non

### Comité Business Development (CBD)

Nom	Fonction	Fonction supplémentaire	Droit de vote
<b>Peter Philipp (jusqu'au 31.01.2023)</b>	Président	Membre du conseil de fondation	Oui
<b>Joe Bättig</b>	Membre externe possédant des connaissances techniques		Oui
<b>Marcel Oertig</b>	Membre	Président du Conseil de fondation Président par interim depuis le 01.02.2023	Oui
<b>Silvia Rose</b>	Membre par interim du 01.02. au 30.11.2023		
<b>Adrian Schmid</b>	Membre externe possédant des connaissances techniques		Oui
<b>Stefan Wyss (depuis le 01.02.2023)</b>	Président depuis le 01.12.2023	Membre du Conseil de fondation	Oui
<b>Toni Di Menna</b>	Membre	Head Business Development SST Vita Dienstleistungs AG	Oui

### Comité d'audit (CA)

Nom	Fonction	Fonction supplémentaire	Droit de vote
<b>Maja Lütschg</b>	Présidente	Membre du conseil de fondation	Oui
<b>Uwe Müller-Gauss</b>	Membre externe possédant des connaissances techniques		Oui
<b>Peter J. Müller</b>	Membre externe possédant des connaissances techniques		Oui
<b>Mónica Lamas</b>	Membre	Secrétaire de la Fondation collective Vita, Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	Oui

## 2.3

# Direction, administration, distribution

### Direction

La SST Vita DL AG, détenue à 100 pour cent par la fondation, est chargée de sa direction. Les tâches et compétences de la direction sont définies en détail dans un Service Level Agreement (SLA) conclu entre la société et la fondation. L'Accord de Niveau de Service (SLA) a été adapté pour la dernière fois le 1<sup>er</sup> janvier 2023.

Les thèmes suivants relèvent des missions de la SST Vita DL AG:

- gestion opérationnelle de la fondation et conseil au conseil de fondation
- activités dans le domaine de l'information et de la communication: information régulière du conseil de fondation, établissement du rapport de gestion et explications y relatives, notification aux bénéficiaires de la fondation, administration et gestion d'un site Internet, information aux autorités et aux experts
- représentation de la fondation vis-à-vis des entreprises affiliées et des autorités
- gestion financière de la fondation: comptabilité de la fondation, conseil au conseil de fondation concernant l'utilisation des bénéfices de la fondation, recommandations sur les objectifs de placement, mise en œuvre de la stratégie de placement et exécution conforme de la révision
- gestion actuarielle et organisation de l'administration, y compris du Service à la clientèle (service de coordination avec le prestataire externe)
- prospection du marché
- gestion réglementaire: élaboration et modification des documents de la fondation et gestion des risques
- comptabilité des titres
- prestations supplémentaires en fonction des besoins de la fondation: élaboration et mise en œuvre de la stratégie de la fondation

La SST Vita DL AG est rémunérée par un forfait annuel global. Le montant du forfait global d'une année correspond au budget soumis par la SST Vita DL AG au Conseil de fondation de la Fondation collective Vita l'année précédente et a été approuvé par ce dernier pour l'année suivante.

La Direction de la SST Vita DL AG est composée de cinq membres:

#### Nicolas Schneider

CEO (jusqu'au 30.11.2023), délégué du Conseil d'administration (jusqu'au 30.06.2023)

#### Mónica Lamas

Head Legal & Compliance,  
Secrétaire de la fondation collective Vita

#### Markus Leuthard

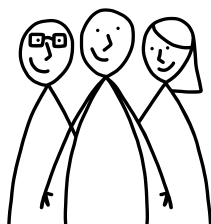
Chief Investment Officer

#### Toni Di Menna

Head Business Development

#### Werner Wüthrich

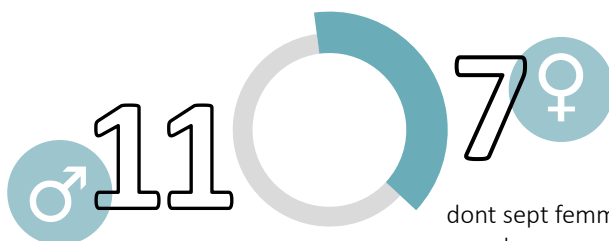
Gestionnaire de mandat,  
Directeur de la fondation collective Vita



# 18

personnes

travaillent chez SST Vita DL AG



Depuis le 13 juin 2023, le président du Conseil d'administration est Stefan Wyss, qui est également membre du Conseil de fondation. Roger Boccali, expert-comptable diplômé, réviseur ASR, Progressia Wirtschaftsprüfung AG, 8804 Au ZH, est membre du Conseil d'administration.

Au 31 décembre 2023, la SST Vita DL AG comptait 18 employés.

### **Assurance risques, administration et distribution**

La Fondation collective Vita a réassuré l'ensemble des risques de décès et d'invalidité auprès de la Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA (réassurance congruente). L'assurance des risques de décès et d'invalidité ainsi que l'intégralité des mandats de prestations sont régis par le contrat d'assurance vie collective et ses annexes. Ce contrat est en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2019. La durée du contrat s'élève à trois ans et il est renouvelé chaque année pour trois ans tant qu'aucune des parties ne le résilie. Il est possible de résilier le contrat en respectant un délai de deux ans à la fin d'une année civile.

L'administration et la distribution sont également déléguées à la Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA. L'administration des bénéficiaires de rentes qui figurent au bilan de la Fondation collective Vita depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016 est régie par un contrat séparé avec la Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA. Au 1<sup>er</sup> janvier 2022, les deux contrats ont fait l'objet d'un examen périodique et ont été ajustés si nécessaire.

### **Comité de caisse**

La Fondation collective Vita gère une caisse distincte (une caisse de pension) pour chaque employeur affilié. La fondation communique les informations prescrites par la loi à cette caisse de pension et tient les comptes requis pour son compte, en particulier un compte de cotisation et les comptes pour les bonifications de vieillesse.

La direction de la caisse de pension incombe au comité de caisse. Ce dernier se constitue lui-même et présente une composition paritaire avec un nombre égal de représentants des employés et de représentants des employeurs. L'organisation, la prise de décisions, les tâches, les droits et les devoirs du comité de caisse sont régis dans le règlement d'organisation pour le comité de caisse. Celui-ci fait partie intégrante du règlement de prévoyance.

Les comités de caisse sont notamment chargés d'édicter le plan de prévoyance, mais aussi le type et l'étendue des prestations de prévoyance et des contributions des personnes assurées. De plus, ils assument des fonctions de contrôle du paiement des cotisations et sont chargés d'informer les assurés dans le cadre des directives légales. Les comités de caisse occupent une autre fonction importante dans le cadre de l'élection du conseil de fondation. En effet, ils font office de corps électoraux pour le conseil de fondation et nomment les candidats.

GERONTOLOGIE CH



70 JAHRE | ANS  
GERONTOLOGIE CH

Das Netzwerk für Lebensqualität im Alter  
Le réseau pour la qualité de vie des personnes âgées  
La rete per la qualità della vita in età avanzata

Association LEA (Living Every Age)



EPF Réseau Âge-Logement-Environnement  
(ETH-Netzwerk Alter – Wohnen – Umwelt)

DARCH **ETH Wohnforum**  
**ETH CASE**

Adhésions autour  
du thème  
«logement pour seniors»



Adhésions aux  
associations  
professionnelles

inter pension

inter  
pension



## Affiliations autour des investissements durables



Climate Action 100+



Net Zero Asset Owner Alliance



Swiss Sustainable Finance (SSF)



Nous nous engageons à respecter les  
Principes pour l'Investissement Responsable  
des Nations Unies (UN PRI).

Association Suisse des Institutions de Prévoyance



## Conseillers externes

Nous bénéficions du soutien des spécialistes  
externes suivants:

### **Alberto Job**

**KPMG, Zurich**

Introduction de la loi révisée sur la protection  
des données

### **André Egli**

**Balmer-Etienne, Lucerne**

Certification SCI

### **Christoph Bohren**

**Allegra Prévoyance SA, Brugg**

Questions actuarielles

### **Christoph Gort**

**SIGLO, Zurich**

Controlling de placements alternatifs,  
analyses de placements diverses

### **Fabian Plattner**

**PwC, Bâle**

Examen informatique extraordinaire

### **Hokan Hedström (jusqu'au 31.07.2023)**

**Zurich Investment Management, Zurich**

Analyses et perspectives de marché

### **Laurence Uttinger, avocate**

**AVS Rechtsanwälte AG, Zoug**

Avis juridique

### **Oliver Dichter**

**PPCmetrics, Zurich**

Étude ALM (Asset-Liability Management)

### **Roman Erb (jusqu'au 31.12.2023)**

**Complementa, St-Gall**

Investment Controlling

### **Stephan Skaanes**

**PPCmetrics, Zurich**

Controlling immobilier,  
analyses de placements diverses

### **Thomas Liebi (depuis le 01.08.2023)**

**Zurich Investment Management, Zurich**

Analyses de marché et perspectives du marché

### **Ueli Mettler**

**c-alm, St-Gall**

Analyses de placements diverses

## Cahiers des charges

Les tâches et compétences du conseil de fondation, des comités, de la Direction (SST Vita DL AG) et des tiers sont consignées dans un diagramme des fonctions. Celui-ci a été actualisé en 2021 à l'occasion de la modification du Target Operating Model de la fondation collective.

Les compétences requises pour siéger au sein de l'un des comités permanents sont définies dans le règlement d'organisation de la fondation et son annexe.

La SST Vita DL AG dispose de descriptifs de postes dans tous les secteurs.

## Règlements

Le conseil de fondation de la Fondation collective Vita a adopté les règlements suivants:

Règlement	Date d'entrée en vigueur	Prochaine révision
<b>Règlement de gouvernance</b>	01.01.2018	
<b>Règlement d'organisation, y compris annexe I</b>	01.01.2024	
<b>Règlement des élections</b>	01.01.2024	
<b>Règlement de prévoyance (base et association), y compris règlement pour le comité de caisse</b>	01.01.2024	01.01.2025
<b>Règlement de placement</b>	01.01.2022	01.07.2024
<b>Règlement relatif aux provisions</b>	31.12.2020	
<b>Règlement de liquidation partielle</b>	01.01.2020	
<b>Règlement des indemnisations pour le conseil de fondation</b>	01.01.2023	

# 3

## Gestion des risques

### 3.1 Modèle et concept

La gestion des risques est au fondement d'une stratégie de direction clairvoyante et responsable. C'est pourquoi depuis 2017, nous exploitons un système global de gestion des risques informatique axé en particulier sur les institutions de prévoyance suisses. Ce système englobe notamment la gestion des risques stratégiques, le système de contrôle interne (SCI), la compliance et la gestion des contrats. Il permet de saisir et d'évaluer les risques, causes, processus, mesures et contrôles et de les surveiller grâce à l'informatique.

En 2022, la fondation a encore étendu sa gestion des risques fondé sur des logiciels, dépassant ainsi les exigences réglementaires. Depuis lors, le Comité d'audit, en plus de la Direction, effectue l'identification et l'évaluation des risques opérationnels financiers et stratégiques dans le cadre d'une propre évaluation du profil de risque total (Total Risk Profile Assessment). Les deux évaluations sont ensuite consolidées sous la direction du comité d'audit. Le processus de surveillance des risques est systématique et continu. Le compte-rendu est examiné chaque année par le comité d'audit à la demande du conseil de fondation. Le Risk Counsel assiste le comité d'audit dans cette mission.

### 3.2 Système de contrôle interne

Le SCI de la Direction est un élément du système informatique de gestion des risques et se concentre sur les risques opérationnels des principaux processus. Ces derniers sont enregistrés et surveillés de manière systématique et détaillée. Le comité d'audit veille au respect des processus définis dans le SCI avec le soutien du Risk Counsel.

### 3.3

## Direction certifiée

Le système de contrôle interne (SCI) de la Direction garantit que les services essentiels de la SST Vita DL AG pour la Fondation collective Vita sont fournis correctement et complètement, et assure les processus clés de la SST Vita DL AG. En 2021, la SST Vita DL AG a obtenu une certification ISAE 3000 type 1, lui permettant de démontrer à la Fondation collective Vita, en tant que cliente et société mère, l'existence et l'étendue de son SCI. Au cours de l'année, un audit externe a confirmé l'efficacité du SCI de la SST Vita DL AG, chargée de la gestion (ISAE 340 type 2).

La SST Vita DL AG, chargée de la gestion, s'engage à ce que les autres prestataires de services de la fondation collective obtiennent également une certification de leur SCI et fassent rapport à la Fondation collective Vita à ce sujet.

### 3.4

## Stabilité financière

La stabilité financière de la Fondation collective Vita repose en premier lieu sur une politique de prévoyance et de placement qui tient compte de la capacité de risque et des performances de la fondation (cf. ch. 1.4). Autres facteurs importants pour garantir la stabilité financière:

- gestion active du portefeuille de destinataires grâce à une politique d'acceptation ciblée (cf. à ce sujet le ch. 1.3)
- les réglementations claires sur les sorties de contrats d'adhésion, consignées dans le règlement des liquidations partielles
- la participation directe et équilibrée aux revenus des placements via un mécanisme de rémunération transparent selon le modèle de prévoyance Vita Classic.

### 3.5

## Compliance

La Compliance veille à ce que la Fondation collective Vita respecte les prescriptions prudentielles et les directives internes. La Compliance fait partie des prestations fournies par la SST Vita DL AG. Elle garantit le respect des directives précitées dans le cadre de ses propres prestations et des services des autres prestataires de la Fondation collective Vita. La SST Vita DL AG rend des comptes au comité d'audit.

La Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA occupe des fonctions de Compliance intrinsèques aux secteurs qui lui sont confiés, à savoir l'administration et la distribution (cf. ch. 2.3), et fait appel à la Fondation collective Vita en cas de violations dans ces secteurs. Au cours de l'année sous revue, une infraction a dû être signalée à l'autorité de surveillance compétente.

Étant donné que la SST Vita DL AG utilise les bâtiments et l'infrastructure informatique du Groupe Zurich, il convient d'appliquer également les directives de Zurich, en particulier en matière d'informatique et de sécurité de l'information. Le respect de ces directives est contrôlé par Zurich et par la SST Vita DL AG.

### 3.6

## Révision

PricewaterhouseCoopers AG est l'organe de révision de la Fondation collective Vita, conformément à l'art. 52c LPP. Le réviseur responsable Johann Sommer assume ce mandat dans sa sixième année. Le comité d'audit joue le rôle d'interface avec l'organe de révision, dont il contrôle le rapport et les prestations.

Au cours de l'année sous revue, la Fondation collective Vita a commandé un audit informatique exceptionnel concernant les autorisations, la gestion des données, la protection des données et l'analyse des données des processus externalisés au Groupe Zurich. Le rapport final indique que Zurich peut démontrer un haut niveau de maturité dans ces domaines.

# 4

## Code de conduite

Les personnes internes et externes signent une fois par an une déclaration de loyauté.

## 4.1

### Intégrité et loyauté

Avec le règlement de gouvernance, le conseil de fondation a édicté des règles concernant l'intégrité et la loyauté. Ce règlement revêt le caractère d'une directive générale et est applicable à tous les membres du conseil de fondation et de ses comités permanents, à l'expert en prévoyance professionnelle et aux collaborateurs de la SST Vita DL AG, chargée de la direction. Ces derniers sont en outre soumis au code de conduite de la SST Vita DL AG. Les personnes précitées sont appelées «personnes internes».

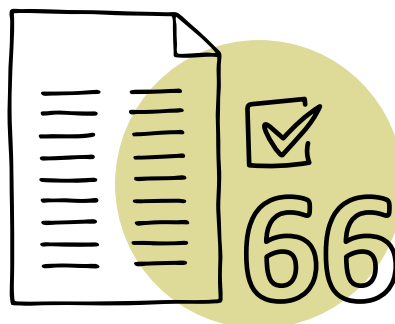
Ce règlement fait partie de la convention écrite imposée par l'art. 48k OPP 2 et vient compléter le règlement des indemnisations pour le conseil de fondation concernant le type et la méthode d'indemnisation et son montant.

Le règlement est valable pour tous les mandataires de la Fondation collective Vita dans le domaine des placements, en particulier les offices de dépôt et les Investment Controllers externes, ainsi que les prestataires susceptibles d'influencer les décisions de la Fondation collective Vita (banques, gérants de fortune, conseillers en placement, fiduciaires de construction, représentants du maître d'ouvrage, architectes, gérants immobiliers, etc.). Indépendamment de cela, y sont soumis tous les prestataires dont le volume des prestations minimum dépasse le montant de CHF 50'000.00 par an. Les personnes citées sont appelées «personnes externes».

Les personnes internes et externes signent au moins une fois par an une déclaration de loyauté à l'attention du conseil de fondation ou de l'organe de révision, dans laquelle elles confirment avoir respecté le présent règlement au cours de l'exercice comptable écoulé. Quant aux membres externes au sein des comités permanents du conseil de fondation, leur intégrité et leur loyauté sont contrôlées pour la première fois à leur entrée en fonction.

Lors des élections générales, tous les candidats sont soumis à un examen de leur loyauté et de leur intégrité avant d'être inscrits sur la liste électorale. Pour les candidats suppléants élus, un nouveau contrôle est effectué lorsqu'ils sont promus au Conseil de fondation.

Le règlement de gouvernance est publié sur [vita.ch](http://vita.ch).



**déclarations de loyauté**  
recueillies et vérifiées

## 4.2

# Relations d'intérêts

### Conseil de fondation

---

**Petra Arnold Schlüssel**

**Daniel Gianelli**

**Maja Lütschg**

**Marcel Oertig**

**Pro Senectute Kanton Zürich**

Président du conseil de fondation

**Avenir Group AG**

Président du conseil d'administration

**Avenir Operations AG**

Président du conseil d'administration

**Avenir Services AG**

Président du conseil d'administration

**Avenir Consulting AG**

Président du conseil d'administration

**Peter Philipp** (jusqu'au 31.01.2023)

**Rose Silvia**

**Rose Consulting GmbH**

Associée gérante

**Mr. Dapper GmbH**

Directrice

**Alexandra S. Rieben**

**Rieben Consulting**

Propriétaire

**Stefan Wyss (depuis le 01.02.2023)**

**e. affolter holding ag, Lüsslingen-Nennigkofen**

Président du conseil d'administration

**Emile Affolter S.A. Moutier**

Président du conseil d'administration

**Strähl Décolletage AG, Leuzigen**

Président du conseil d'administration

**D2P INVEST Holding SA, Delémont**

Membre du conseil d'administration

**SST Vita Dienstleistungs AG, Zurich**

Président du conseil d'administration

(depuis le 13.06.2023)

**Claudia Zollinger**

**ImmoTreuhand GmbH**

Directrice

### Membres externes des comités permanents

---

**Michael Christen**

**Quantula GmbH**

Associé gérant

**Nest Fondation collective**

Membre de la commission de placement

**Zurich fondation de placement**

Membre de la fondation

**Caisse de pension de Bâle-Ville**

Président du comité de placement

**Raiffeisen Caisse de retraite**

Membre de la commission de placement

**Caisse de pension de Keramik Laufen**

Membre de la commission de placement

**Fondation collective Symova**

Président de la commission de placement

**Joe Bättig**

**Zurich Fondation de placement**

Membre du conseil de fondation

**jfb-consulting AG**

CEO et président du conseil d'administration

**Schmid + Partner Holding AG**

Président du conseil d'administration

**profex broker ag**

Président du conseil d'administration

**Paladino Insurtech AG**

Président du conseil d'administration

**eGroup / ePension**

Membre du conseil d'administration

**Additiv AG**

Consultant indépendant

**Peter J. Müller**

**Benz + Cie. AG**

Président du conseil d'administration

**Zurfluh Treuhand AG**

Président du conseil d'administration

**Afina SA**

Membre du conseil d'administration

**Flacap Finanz AG**

Membre unique du conseil d'administration

**ZCR Finance AG**

Membre unique du conseil d'administration



**ZCR Solutions AG**

Membre unique du conseil d'administration

**KirBu AG**

Membre unique du conseil d'administration

**Beret AG**

Membre unique du conseil d'administration

**RGS Administrations AG**

Membre unique du conseil d'administration

**Colisee AG**

Membre unique du conseil d'administration

**PK-Revision AG**

Délégué du conseil d'administration

**Fidartis Revisions AG**

Membre unique du conseil d'administration

**Müswangen Wohnbau AG**

Président du conseil d'administration

**Lappert-Schneider Immobilien AG**

Signataire unique

**Uwe Müller-Gauss****MÜLLER-GAUSS CONSULTING**

Entreprise individuelle

**Adrian Schmid****UGZ Unabhängige Gemeinschaftsstiftung Zürich**

Membre du conseil de fondation

**Rendita Fondation de libre passage**

Membre du conseil de fondation

**Rendita Fondation de prévoyance 3a**

Membre du conseil de fondation

**Caisse de pension Dosenbach-Ochsner AG****Schuhe und Sport**

Membre du conseil de fondation

**Caisse de pension Alcatel-Lucent Schweiz AG**

Directeur (sur la base d'un mandat)

**Varian Foundation**

Directeur (sur la base d'un mandat)

**Caisse de pension Brugg**

Directeur (sur la base d'un mandat)

**SST Vita Dienstleistungs AG –****Membres de la Direction****Nicolas Schneider, CEO** (jusqu'au 30.11.2023)**SST Vita Dienstleistungs AG**

Délégué du conseil d'administration

**Markus Leuthard, Chief Investment Officer****Fondation collective Vita**

Membre de la commission de placement

**Zurich fondation de placement**

Membre du conseil de fondation /

Membre de la commission de placement

**IBM fondation de prévoyance personnelle**

Membre de l'Investment Committee

**ASIP**

Membre du comité pour les questions de placement

**Toni Di Menna, Head Business Development****Fondation collective Vita**

Membre du comité Business Development

**Werner Wüthrich, Gestionnaire de mandat****Fondation collective Vita**

Directeur

**Fachschule für Personalvorsorge**

Enseignant, actionnaire

**Mónica Lamas, Head Legal & Compliance****Fondation collective Vita**

Membre du comité d'audit

**SST Vita Dienstleistungs AG**

Secrétaire du conseil d'administration

**Caisse de pension ville de Frauenfeld**

Membre externe du conseil de fondation

possédant des connaissances techniques

**Fachschule für Personalvorsorge**

Enseignante, actionnaire

Aucun membre du Conseil de fondation n'exerce ou n'a exercé une fonction opérationnelle dans la direction ou la gestion d'actifs.

Depuis le 12 juin 2023, un membre du Conseil de fondation siège au conseil d'administration de la SST Vita DL AG, qui est entièrement détenue par la Fondation collective Vita.

## 4.3

### Actes juridiques passés avec des personnes proches

L'octroi de mandats est réglementé en détail dans une directive qui fait partie intégrante du règlement de gouvernance. Une liste des mandats octroyés est établie, qui contient des informations telles que le contenu, la finalité et l'objet, le volume et l'obtention d'offres concurrentes. Voici les actes juridiques passés avec des personnes proches durant l'exercice sous revue:

- Zurich Compagnie d'Assurances SA (contrat de gestion des rentes)
- CGrafik (vidéos de formation)

## 4.4

### Obligation de divulgation

La SST Vita DL AG, qui est chargée de la direction, veille à ce que les personnes assurées, les bénéficiaires de rentes et les autres groupes d'intérêts (tels que les employeurs, l'autorité de surveillance, l'organe de révision et les experts en prévoyance professionnelle) soient informés de manière fidèle à la réalité, adaptée à leur niveau et régulière concernant les activités de la Fondation collective Vita.

Les personnes internes et externes déclarent tout conflit d'intérêts potentiel ou existant et tout lien d'intérêts. Sont également concernés les liens d'intérêts susceptibles de nuire à l'indépendance – seulement en apparence. La divulgation a lieu le plus tôt possible, au plus tard toutefois avant de conclure une opération, de faire un choix ou avant une embauche. Dans tous les cas, elle a lieu une fois par an par la remise d'une déclaration de loyauté signée.

Les informations sont divulguées au service Legal & Compliance de la SST Vita DL AG, à l'attention du conseil de fondation et du comité d'audit. Les membres du conseil de fondation déclarent leurs liens d'intérêts à l'ensemble du conseil de fondation et à l'organe de révision.

Les liens d'intérêts déclarés sont consignés dans une liste au sein de la SST Vita DL AG. Durant l'exercice sous revue, il n'a été constaté aucune anomalie qui aurait nécessité un contrôle plus approfondi.

## 4.5 Politique d'indemnisation

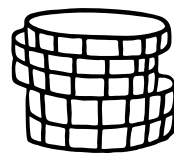
Le conseil de fondation décide de sa propre indemnisation. Elle est réglementée dans un règlement d'indemnisation.

Conformément au règlement des indemnisations applicable depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023, la Fondation collective Vita verse les indemnisations suivantes:

- une indemnisation de base annuelle
- une indemnisation pour les tâches supplémentaires telles que la collaboration à des projets
- une indemnisation pour la participation à des formations continues

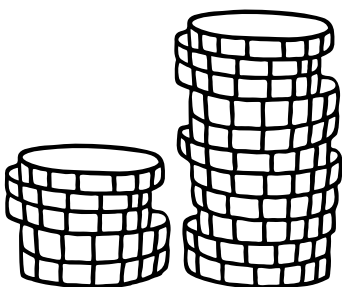
Le montant total de la rémunération (y compris les cotisations sociales légales) des membres du Conseil de fondation et des membres externes des comités s'élève pour l'année 2023 à 468'805.90 francs (-4,6%).

La SST Vita DL AG, chargée de la gestion, est financée conformément à l'accord de niveau de service (SLA) existant selon un budget approuvé par le Conseil de fondation. Elle facture séparément les services supplémentaires effectifs dans le cadre de la stratégie de la fondation et des projets, sous réserve de l'approbation préalable du budget par le Conseil de fondation. Au cours de l'année sous revue, la rémunération totale effective s'est élevée à 5'100'000 francs (-5,7%).



~ 469'000

**Rémunération totale en francs**  
des membres du Conseil de fondation ainsi  
que des membres externes des comités



5,1 Mio.

**Rémunération totale en francs**  
de la SST Vita Dienstleistungs AG,  
chargée de la gestion

5

# Politique d'information

Toutes les parties  
prenantes sont traitées  
de la même manière.

Nous appliquons une politique d'information transparente et active. Le principe directeur de cette politique consiste à traiter toutes les parties prenantes de la même manière et à les informer simultanément. Nous renseignons régulièrement les entreprises affiliées, les assurés, les membres du conseil de fondation, les experts, les autorités et le public intéressé de la situation de la fondation et de l'évolution de ses affaires.

Parmi les outils de communication utilisés, le site Internet [vita.ch](http://vita.ch) offre un libre accès à toutes les informations essentielles. Celles-ci incluent les rapports de gestion, fiches d'information, brochures et informations générales sur la fondation et son offre. Les communiqués et informations sont publiés en allemand, en français, en italien et en anglais. À cela s'ajoutent des articles, entretiens et autres publications via des canaux multi-marchés et spécifiques au secteur. De plus, nous organisons régulièrement des manifestations consacrées à la formation continue. Ces formations sont proposées dans des formats en ligne et hors ligne.

## Autres rapports de la Fondation collective Vita

---

- **Rapport de gestion 2023**
- **Rapport sur la durabilité 2023**

### **Fondation collective Vita**

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurich  
vita.ch