



« Abendrot repose
sur des bases
très saines. »

Rétrospective de l'Assemblée
des Délégués / Page 4

Nouvelle vie dans
une cidrerie au
bord du lac de
Constance

La Fondation Abendrot investit
à Egnach (TG) / Page 7

Quel est l'impact
des placements
immobiliers ?

Les biens immobiliers sont intégrés
dans la matrice d'impact / Page 8



« Notre réseau de sécurité sociale, bien développé et solide, doit être géré avec prudence – pour l'avenir sûr de nos enfants ».

Enza Bögli
Gérante de la Fondation Abendrot

Éditeur : Fondation Abendrot, Güterstrasse 133, case postale, 4002 Bâle
stiftung@abendrot.ch, abendrot.ch
Nos heures de bureau : du lundi au vendredi, de 8h30 à 12h00 et de 13h30 à 16h30

Rédaction et conception : Weissgrund AG, www.weissgrund.ch

Photographie : Oliver Baumann (p. 2), Gianni Gropello (couverture, p. 4, 5),
Mettler2Invest (p. 7)

Impression : Steudler Press AG, 4020 Bâle, www.steudlerpress.ch

Papier : Refutura, 100% papier recyclé

Tirage : 13 070 exemplaires / novembre 2022

Soyez toujours informés : abonnez-vous à notre bulletin newsletter

www.abendrot.ch/newsletter

Poser des jalons pour l'avenir

Avec le principe des trois piliers – la prévoyance étatique, professionnelle et privée – nous bénéficions en Suisse des avantages d'un réseau d'assurances sociales porteur. Les différents modèles de financement contribuent à garantir un revenu sûr, notamment à la retraite.

C'est un fait : en Suisse, les gens vivent plus longtemps et perçoivent donc leur retraite plus longtemps. Avec le départ à la retraite de la génération du baby-boom, cette problématique s'aggrave encore davantage. Parallèlement, un plus grand nombre de Suisses travaillent à temps partiel et versent des cotisations plus faibles, ce qui réduit les prestations futures de l'AVS et de la caisse de pension.

Des réformes concernant l'assurance vieillesse et survivants (AVS) et la prévoyance professionnelle sont nécessaires de toute urgence pour atténuer

ces évolutions. Mais il est difficile de trouver des solutions acceptables par la majorité. Le 25 septembre 2022, la population a donc approuvé la réforme « LPP 21 ». Elle définit ainsi la manière dont l'équilibre financier de l'AVS doit être assuré et comment le niveau des prestations doit être maintenu.

La prévoyance professionnelle nécessite également une nouvelle proposition de réforme après le dernier non dans les urnes. Avec la réforme « LPP 21 », un nouveau départ est désormais pris. Outre l'amélioration du financement des retraites, les femmes devraient ainsi être mieux protégées. Il reste à espérer qu'une réforme équilibrée aboutisse et puisse être mise en œuvre le plus rapidement possible.

Enza Bögli
Gérante de la Fondation Abendrot



Sommaire

- 3 Éditorial
- 4 L'Assemblée des Délégués – « Abendrot repose sur des bases très saines. »
- 6 Adaptations dans les règlements
- 7 Nouvelle vie dans une cidrerie au bord du lac de Constance
- 8 Comment gérer les problèmes psychiques au travail ?
- 8 À noter – bon à savoir

« Abendrot repose sur des bases très saines. »

Lors de la première Assemblée des Délégués en présentiel depuis le Corona, les responsables de la fondation et les délégués se sont réjouis des bons chiffres.

« En cas de problème, une bonne collaboration est d'autant plus importante. » Harry van der Meijs, architecte et urbaniste de Lucerne, a donné un aperçu du projet immobilier Teiggi à Kriens lors de la 38^e Assemblée des Délégués de la Fondation Abendrot. Il a loué la bonne entente entre Abendrot et la coopérative de construction Wohnwerk Luzern. Il l'a fait de manière divertissante et autocritique et a également évoqué les problèmes de drainage et d'humidité qui ont dû être résolus après l'achèvement effectif des travaux.

La Fondation Abendrot se distingue par sa capacité à développer un lieu avec les personnes sur place. « Il est ainsi possible de construire réellement pour les personnes qui y vivent et y travaillent », a poursuivi Harry van der Meijs. Il a conclu par un plaidoyer en faveur d'une architecture plus durable : « La tâche principale consiste à ne plus démolir les bâtiments pour augmenter les

volumes et les rendements, mais à développer des sites dans l'existant. Nous pouvons ainsi apporter une grande contribution à une écologie saine ».

96 millions de fonds libres

Avec la présentation du projet Teiggi, les délégués ont eu un aperçu exemplaire de l'un des projets qui se cachent derrière les nombreux chiffres présentés auparavant dans les comptes annuels 2021. Stephan Bannwart, membre de la direction de la Fondation Abendrot, a expliqué qu'au 31 décembre 2021, Abendrot disposait pour la première fois depuis longtemps de fonds libres. Cela signifie qu'à cette date, tous les engagements étaient couverts, que la réserve prévue pour les fluctuations de cours était entièrement constituée et que d'autres fonds d'un montant de 96 millions de francs étaient encore disponibles.

Avec ces chiffres, Abendrot est en très bonne position par rapport aux autres caisses de pension. Cela s'exprime également par la place sur le podium dans la catégorie « Meilleur rendement des placements sur trois ans » dans le classement des caisses de pension de la Sonntagszeitung. Grâce à ce résultat,

les avoirs de vieillesse ont pu être rémunérés à 5% en 2021, ce dont profitent tous les assurés. Le président du Conseil de Fondation, Markus Staub, s'en est réjoui : « Nous avons obtenu ensemble un excellent résultat ». Il a présidé l'Assemblée des Délégués, qui a pu se tenir en présentiel pour la première fois depuis 2019. Il a donc accueilli chaleureusement les quelques 150 personnes présentes.

Taux de couverture de 111,3% à la mi-2022

Comme chacun sait, les bilans annuels sont toujours des instantanés et les chiffres de fin 2021 datent déjà de plus de huit mois. Stephan Bannwart a donc également évoqué le bilan semestriel 2022 : la mauvaise évolution de la bourse a épuisé les fonds libres et une partie de la réserve de fluctuation de valeurs jusqu'au milieu de l'année. Le fait que la Fondation Abendrot repose sur des bases très saines se reflète cependant dans le taux de couverture encore élevé de 111,3%. En référence à la citation d'Harry van der Meijs en introduction, on pourrait donc dire qu'en cas de crise boursière, une bonne substance est d'autant plus importante.



Harry van der Meijs a passé en revue le développement du site Teiggi.



Éloge du public pour le travail de la Fondation Abendrot



Le concert de Pink Pedrazzi a clôturé l'Assemblée des Délégués.



Les délégués ont pris connaissance du rapport d'activité et des comptes annuels 2021 et ont approuvé la clé de répartition proposée par le Conseil de Fondation pour le prélèvement de la contribution aux frais administratifs.

Adaptations dans les règlements



La Fondation Abendrot a adapté ses règlements de prestations et d'organisation. Aperçu des révisions et de leurs incidences.

Nouveautés dans le règlement de prestations

La Fondation Abendrot a révisé certaines dispositions de son règlement des prestations. Elles sont en vigueur depuis le 1^{er} juin 2022.

Réserve de santé lors de l'admission

Lors de l'admission, la Fondation Abendrot exige de toutes les personnes assurées une déclaration d'entrée et de santé. Désormais, le contrat de prévoyance relatif à l'admission dans la prévoyance subobligatoire n'est conclu que lorsque la déclaration d'entrée et de santé a été remise et que l'admission a été confirmée par écrit par la Fondation Abendrot. En attendant la confirmation d'admission, la couverture d'assurance correspond aux prestations obligatoires.

La couverture d'assurance pour les prestations subobligatoires selon le plan de prévoyance n'existe que si la personne assurée jouit de sa pleine capacité de travail au début de l'assurance. Les employeurs doivent confirmer la pleine capacité de travail à la Fondation Abendrot conformément à la procédure en vigueur jusqu'à présent.

Réserve pour les prestations subobligatoires

Un examen médical peut être exigé par la Fondation Abendrot pour la couverture d'assurance des prestations subobligatoires après la remise de la déclaration d'entrée et de santé. Les frais qui en résultent sont pris en charge par la Fondation Abendrot. En cas de pathologies déjà existantes, d'infirmités ou de séquelles d'accident, la Fondation Abendrot est désormais autorisée à émettre une réserve pour les prestations subobligatoires. La réserve est valable pendant cinq ans maximum. S'il existe déjà une réserve d'une institution de prévoyance précédente, celle-ci sera prise en compte dans la durée de la réserve de la Fondation Abendrot.

Si un cas de prévoyance ou une incapacité de travail survient pendant la durée de la réserve et qu'il/elle est dû/due à une maladie, une infirmité ou des séquelles d'accident auxquelles s'applique la réserve, seules les prestations obligatoires sont versées pendant la durée des prestations. En cas de décès, le droit à des prestations de survivants existe conformément au règlement des prestations. Le montant des prestations correspond au montant de la rente légal de veuve ou de veuf ainsi que de la rente d'orphelin.

Aucune prestation n'est versée si le cas de prévoyance est dû à une maladie, à une infirmité ou aux séquelles d'un accident qui ont entraîné une incapacité de travail avant le début de l'assurance.

Conséquences de la violation de l'obligation de déclarer

Si une ou plusieurs réponses aux questions de la déclaration d'entrée et de santé manquent, sont incomplètes ou incorrectes, la Fondation Abendrot peut se retirer du contrat de prévoyance subobligatoire dans un délai de trois mois après avoir pris connaissance des faits. Cela vaut également lorsque le fait non déclaré n'entraîne pas de cas de prestation. Dans ce cas, seules les prestations obligatoires sont versées pour toute la durée des prestations.

Réserve en matière de santé en cas de modification

Si les prestations de prévoyance augmentent à la suite d'une modification du plan de prévoyance, d'une augmentation de salaire ou d'un rachat, la Fondation Abendrot peut exiger de la personne assurée une nouvelle déclaration de santé et, sur la base de celle-ci, émettre une réserve sur des prestations supplémentaires plus élevées. Les prestations acquises jusqu'à présent en sont exemptées.

Si la Fondation Abendrot exige une déclaration de santé, l'admission dans les prestations supplémentaires plus élevées n'est également désormais conclue qu'avec la confirmation écrite de l'admission par la fondation. Jusqu'à cette date, la couverture d'assurance corres-

pond à la prestation acquise jusqu'alors. Si une incapacité de travail est déjà survenue, les prestations se basent sur l'ancien certificat de prévoyance.

Nouveauté dans le règlement d'organisation

La Fondation Abendrot a également révisé certaines dispositions de son règlement d'organisation, qui seront applicables à partir du 1^{er} janvier 2023.

Composition du Conseil de Fondation

Le nombre de membres disposant d'un droit de vote pour la représentation des employés et des employeurs passe de quatre à cinq membres chacun. Le Conseil de Fondation passe ainsi de huit à dix membres. Parallèlement, le statut de suppléant est supprimé. Les règles relatives au statut de suppléant ainsi que les termes « suppléants » et « suppléantes » sont supprimés du règlement d'organisation.

Élection des membres du Conseil de Fondation

Lors des élections de renouvellement, le Conseil de Fondation est réélu dans son ensemble si aucune demande d'élection individuelle n'est déposée dans le délai imparti. Une demande d'élection individuelle ne peut être déposée que lors d'élections de renouvellement et lorsqu'il y a plus de candidats que de sièges à pourvoir. En outre, au moins trois commissions de prévoyance doivent déposer une demande écrite d'élection individuelle.

Un délai est désormais fixé et communiqué pour le dépôt d'une demande d'élection individuelle et la communication de candidatures. Passé ce délai, les demandes d'élections individuelles et les candidatures ne sont plus possibles.

Organisation de l'Assemblée des Délégués

L'Assemblée des Délégués sous forme écrite est désormais mentionnée. La pandémie a montré qu'il doit être possible à l'avenir d'organiser l'Assemblée des Délégués par voie écrite.

Nouvelle vie dans une cidrerie au bord du lac de Constance

Sur la rive thurgovienne, le chemin qui fait le tour du lac de Constance passe devant des milliers d'arbres fruitiers. Egnach se trouve précisément là où les caisses vertes de fruits s'empilent au maximum. Le site de l'ancienne cidrerie d'Egnach accueillera à l'avenir de nombreux nouveaux logements.

L'été dernier, une utilisation intermédiaire du bâtiment de la cidrerie a préfiguré les développements à venir. Des riverains ont organisé des expositions et créé un bar dans le bâtiment historique principal. Tout comme le restaurant Sternen situé à côté, la cidrerie restera en place et, si possible, ouverte aux visiteurs.

Un espace ouvert polyvalent qui associe l'histoire du village

Une nouvelle place de village a été créée entre les deux bâtiments historiques. Le plan d'aménagement prévoit de vastes espaces verts extérieurs, des zones de détente, des aires de jeux et de loisirs. Le premier coup de pioche devrait être donné au milieu de l'année 2023, lorsque les travaux de construc-

tion des premiers immeubles d'habitation débuteront. D'autres immeubles d'habitation ainsi que le nouveau centre d'hébergement pour personnes âgées et personnes atteintes de démence, qui comprendra également des appartements pour personnes âgées, suivront ultérieurement.

La Fondation Abendrot participe à la phase de réalisation

La Fondation Abendrot participe au développement du site et réalise au total trois immeubles d'habitation avec une forme d'habitat partiellement communautaire. Elle reprend en outre un immeuble de bureaux existant, prévu pour des projets intermédiaires d'habitation et de commerce.

Association de quartier planifiée

La plupart des habitants des logements en copropriété et en location deviennent automatiquement membres de l'association de quartier. Cette association planifiera et coordonnera sous sa propre responsabilité la vie communautaire ainsi que l'utilisation et la gestion des installations communes.

Pourquoi investir à Egnach ?

Mettler2Invest a développé avec les architectes Baumschlager & Eberle un projet convaincant sur le plan architectural. Pour la Fondation Abendrot, la bonne mise en réseau du projet a par ailleurs été décisive. Ainsi, Manuel Lehmann, fondateur de l'association interrégionale « Zukunfts Dorf Egnach » (village du futur), s'implique notamment dans le développement.

Étapes suivantes

La demande de permis de construire pour les nouveaux bâtiments de la Fondation Abendrot sera déposée en décembre 2022 et le permis de construire devrait être délivré au printemps 2023. L'emménagement dans les premiers appartements est prévu pour juin 2025. Le « village du futur Egnach » a déjà lancé ses activités sur le site de la cidrerie avec des visites guidées, des rencontres d'échange et des réunions d'information.



Au total, 68 hameaux et quatre gares se trouvent sur le territoire de la commune d'Egnach.



De vastes espaces verts caractérisent le futur site de la cidrerie.

Quels sont les effets des placements immobiliers ?

En 2021, la Fondation Abendrot a publié l'impact de ses placements en titres dans une matrice d'impact interactive accessible sur son site internet. Depuis l'été 2022, la matrice fait également état de l'impact de tous les placements immobiliers de la Fondation Abendrot.

Avec l'« Impact Management Project » (IMP), la Fondation Abendrot évalue l'impact de ses placements selon deux dimensions : l'utilité et l'orientation des besoins des placements d'une part, et la force de la contribution de la Fondation Abendrot en tant qu'investisseur d'autre part. L'IMP permet d'améliorer l'impact des placements sans détériorer le profil rendement/risque.

Un bilan intermédiaire

Un coup d'œil actuel sur le portefeuille de la Fondation Abendrot montre que 85% des placements créent un bénéfice direct pour les personnes et l'environnement, par exemple par le maintien d'emplois dans des PME ou des projets d'infrastructure. 10% supplémentaires de nos placements contribuent à trouver des solutions pour des personnes défavorisées ou des problèmes environnementaux, par exemple pour la

production d'énergie durable. Nous nous engageons activement, en tant qu'investisseur, à obtenir un impact positif pour plus de la moitié de ces placements, soit environ 70 millions de francs. Nous mettons des capitaux à disposition sur des marchés mal desservis, par exemple pour le préfinancement des récoltes.

Quelles sont les nouveautés ?

La matrice révisée comprend, outre les placements financiers, l'ensemble des biens immobiliers et des projets immobiliers de la Fondation Abendrot. Les personnes intéressées peuvent lire en détail dans la matrice pourquoi les biens immobiliers sont classés dans le quadrant correspondant. Les immeubles qui utilisent des sources d'énergie fossiles pour le chauffage sont plutôt nuisibles aux personnes et à l'environnement. C'est pourquoi leur impact est par exemple classé comme négatif. Pour ces immeubles, le passage d'un chauffage au mazout à un chauffage utilisant des énergies renouvelables aura une influence positive sur l'impact à l'avenir.



Suivre les évolutions

Il sera fondamentalement passionnant de suivre l'évolution de la matrice au fil des années, l'objectif de la Fondation Abendrot étant de constater une amélioration continue de l'impact de ses placements en titres et en biens immobiliers.



Jetez un coup d'œil à la matrice d'impact complète :

abendrot.ch/fr/placements/notre-impact

À noter – bon à savoir

Comment gérer les problèmes psychiques au travail ?

Le 5 septembre 2022, le séminaire « Problèmes psychiques au travail » a eu lieu à Bâle. La Fondation Abendrot a organisé cet événement pour les cadres et les responsables du personnel en collaboration avec PKRück.

Andreas Heimer, membre de la direction de PKRück, a parlé de l'augmentation des cas d'incapacité de travail en Suisse et de la nécessité du case management

pour éviter les cas d'AI (Assurance-invalidité). Niklas Baer, psychologue et responsable du service de réhabilitation psychiatrique auprès de Psychiatrie Bâle-Campagne, a ensuite donné un aperçu pratique de la gestion des personnes souffrant de troubles psychiques sur le lieu de travail. Vous trouverez les documents relatifs au séminaire sur le site internet de la Fondation Abendrot sous « Actuel ».

PKRück organise régulièrement, en collaboration avec la Haute école de Lucerne, des journées d'étude sur le thème de la prévention. Pour les entreprises affiliées à la Fondation Abendrot, ces journées sont gratuites. Vous trouverez de plus amples informations sur : pkruECK.com

